

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2015/2012**av den 11 november 2015****om fastställande av tekniska standarder för genomförande vad avser förfaranden för beslut om att fastställa, beräkna och upphäva kapitaltillägg enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG****(Text av betydelse för EES)**

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR BESLUTAT FÖLJANDE

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) ⁽¹⁾, särskilt artikel 37.8 tredje stycket, och

av följande skäl:

- (1) Direktiv 2009/138/EG gör det möjligt för tillsynsmyndigheterna att fastställa ett kapitaltillägg för ett försäkrings- eller ett återförsäkringsföretag. Det är nödvändigt att tillhandahålla förfaranden för beslut om att fastställa, beräkna och upphäva kapitaltillägg.
- (2) För att ge försäkrings- eller återförsäkringsföretaget möjlighet att tillhandahålla information och motiveringar som kan minska eller ifrågasätta behovet av kapitaltillägg innan ett beslut fattas om fastställande av kapitaltillägget, bör tillsynsmyndigheten ge försäkrings- eller återförsäkringsföretaget möjlighet att ange skäl till att inte fastställa ett kapitaltillägg.
- (3) Försäkrings- eller återförsäkringsföretagets samarbete med tillsynsmyndigheten är grundläggande för att säkerställa kapitaltilläggets ändamålsenlighet som tillsynsåtgärd. För att ge försäkrings- eller återförsäkringsföretaget möjlighet att grunda kapitaltillägget på korrekt och uppdaterad information, bör försäkrings- eller återförsäkringsföretaget beräkna kapitaltillägget på tillsynsmyndighetens begäran.
- (4) För att ge försäkrings- eller återförsäkringsföretaget möjlighet att åtgärda de brister som ledde till föreläggandet av kapitaltillägg är det nödvändigt att specificera innehållet i beslutet om att fastställa ett kapitaltillägg.
- (5) Tillsynsmyndigheten och försäkrings- eller återförsäkringsföretaget bör inte förlita sig enbart på den årliga översynen av kapitaltillägget, utan i förekommande syfte övervaka de omständigheter som ledde till fastställandet av kapitaltillägget för att vidta lämpliga åtgärder. I detta syfte bör försäkrings- eller återförsäkringsföretaget förse tillsynsmyndigheten med framstegsrapporter om åtgärdande av de brister som ledde till föreläggandet av kapitaltillägg. Det är också nödvändigt att tillhandahålla ett förfarande för översyn av beslut om kapitaltillägg om materiella förändringar sker i de omständigheter som ledde till fastställandet av kapitaltillägget.
- (6) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska standarder för genomförande som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har lämnat till kommissionen.
- (7) Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska standarder för genomförande som denna förordning bygger på, analyserat de potentiella kostnaderna och fördelarna därav och begärt ett yttrande från den intressentgrupp för försäkring och återförsäkring som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 ⁽²⁾.

⁽¹⁾ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1.

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Anmälan före fastställandet av ett kapitaltillägg

1. Tillsynsmyndigheten ska till försäkrings- eller återförsäkringsföretaget anmäla sin avsikt att fastställa ett kapitaltillägg och skälen för att fastställa kapitaltillägget.
2. Tillsynsmyndigheten ska fastställa en tidsfrist inom vilken försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska svara på den anmälan som avses i punkt 1. Tillsynsmyndigheten ska beakta all information som tillhandahålls av försäkrings- eller återförsäkringsföretaget innan den fattar sitt beslut.

Artikel 2

Beräkning av kapitaltillägg

Om tillsynsmyndigheten kräver det ska försäkrings- eller återförsäkringsföretaget utföra beräkningen av kapitaltillägget i enlighet med de specifikationer som utfärdats av tillsynsmyndigheten.

Artikel 3

Tillhandahållande av information

1. Tillsynsmyndigheten får kräva att försäkrings- eller återförsäkringsföretaget tillhandahåller den information som är nödvändig för att fatta beslut om fastställande av ett kapitaltillägg inom den tidsfrist som satts av tillsynsmyndigheten.
2. Vid fastställande av den tidsfrist som avses i punkt 1 ska tillsynsmyndigheten ta särskild hänsyn till sannolikhetsgraden och allvaret i eventuella negativa effekter för försäkringstagare och förmånstagare.
3. Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska omedelbart meddela tillsynsmyndigheten om det inte kan hålla den tidsfrist som avses i punkt 1.

Artikel 4

Beslut om att fastställa ett kapitaltillägg

1. Tillsynsmyndigheten ska skriftligen meddela försäkrings- eller återförsäkringsföretaget sitt beslut om att fastställa ett kapitaltillägg.
2. Tillsynsmyndighetens beslut ska vara tillräckligt detaljerat för att försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska förstå vilka åtgärder det behöver vidta eller vilka brister som måste avhjälpas för att upphäva kapitaltillägget.
3. Beslutet som avses i punkt 2 ska innehålla
 - a) skälen för att fastställa kapitaltillägget,
 - b) metoden för att beräkna kapitaltillägget och kapitaltilläggets belopp,
 - c) dagen från vilken kapitaltillägget ska tillämpas,
 - d) där tillämpligt, den tidsfrist för vilken försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska avhjälpas de brister som ledde till fastställandet av kapitaltillägget,
 - e) där tillämpligt, innehållet och frekvensen för de framstegsrapporter som ska tillhandahållas i enlighet med artikel 5.

*Artikel 5***Framstegsrapport**

I de fall som anges i artikel 37.1 b och c i direktiv 2009/138/EG och om tillsynsmyndigheten begär det, ska försäkrings- eller återförsäkringsföretaget informera tillsynsmyndigheten om de framsteg som gjorts för att avhjälpa de brister som föranledde fastställandet av kapitaltillägget och vilka relevanta åtgärder som har vidtagits.

*Artikel 6***Översyn av kapitaltillägget**

1. Tillsynsmyndigheten ska se över det införda kapitaltillägget om materiella förändringar sker i de omständigheter som föranledde införandet av kapitaltillägget.
2. Efter översynen av det införda kapitaltillägget ska tillsynsmyndigheten upprätthålla, ändra eller upphäva kapitaltillägget.

*Artikel 7***Upprätthållande, ändring eller upphävande av kapitaltillägget**

När tillsynsmyndigheten överväger huruvida kapitaltillägget bör upprätthållas, ändras eller upphävas ska den beakta följande:

- a) Information som försäkrings- eller återförsäkringsföretaget lämnat in under förfarandet för att fastställa och beräkna kapitaltillägget.
- b) Information som tillsynsmyndigheten erhållit genom tillsynens granskningsprocess och genom alla efterföljande tillsynsåtgärder.
- c) Information som lämnats i framstegsrapporten om den begärts av tillsynsmyndigheten i enlighet med artikel 5.
- d) All annan relevant information som anger en materiell förändring i de omständigheter som föranledde införandet av kapitaltillägget.

*Artikel 8***Beslut om ändring eller upphävande av kapitaltillägget**

1. Tillsynsmyndigheten ska utan dröjsmål skriftligen meddela försäkrings- eller återförsäkringsföretaget sitt beslut om ändring eller upphävande av kapitaltillägget och beslutets giltighetsdatum.
2. Om tillsynsmyndigheten beslutar om ändring av kapitaltillägget ska den anta ett nytt beslut i enlighet med artikel 4.2 och 4.3.

*Artikel 9***Ikraftträdande**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 11 november 2015.

På kommissionens vägnar
Jean-Claude JUNCKER
Ordförande
