

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2015/2015

av den 11 november 2015

om fastställande av tekniska standarder för genomförande av förfaranden för att bedöma externa kreditvärderingar i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT FÖLJANDE FÖRORDNING

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 44.4a fjärde stycket, och

av följande skäl:

- (1) Ytterligare bedömningar av lämpligheten i de externa kreditvärderingar som avses i artikel 44.4a i direktiv 2009/138/EG bör utgöra en avgörande och viktig verksamhet som en del i riskhanteringssystemet, eftersom de minskar de risker som rör beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna och solvenskapitalkravet.
- (2) Förfarandenaspekterna på ytterligare värderingar ska återspeglas i strategin för riskhantering i de försäkrings- och återförsäkringsföretag som avses i artikel 41.3 i direktiv 2009/138/EG eftersom ytterligare värderingar är en del av riskhanteringssystemet.
- (3) Arten, omfattningen av och komplexiteten i försäkrings- och återförsäkringsföretagens verksamhet bör beaktas när dessa företag inkluderar förfarandenaspekterna av de ytterligare värderingarna i sina riskhanteringsstrategier och dokumenterar resultaten av de ytterligare värderingarna och sättet på vilka värderingarna genomförs.
- (4) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska standarder för genomförande som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har lämnat till kommissionen.
- (5) Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder 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⁾.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

*Artikel 1***Riskhanteringsstrategi**

För att bedöma lämpligheten av externa kreditvärderingar som utnyttjas för beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna och solvenskapitalkravet genom att använda ytterligare värderingar som avses i artikel 44.4a i direktiv 2009/138/EG, ska försäkrings- och återförsäkringsföretag i sin riskhanteringsstrategi inkludera följande:

- a) De ytterligare värderingarnas omfattning och frekvens.
- b) Det sätt på vilket de ytterligare värderingarna görs, inbegripet de antaganden de bygger på.
- c) Frekvensen i den regelbundna översynen av de ytterligare värderingarna och de villkor som kräver en särskild översyn av de ytterligare värderingarna.

⁽¹⁾ EGT 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).

*Artikel 2***Riskhanteringsfunktionens uppgifter**

Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska säkerställa att riskhanteringsfunktionen täcker de ytterligare värderingarna i enlighet med den riskhanteringsstrategi som avses i artikel 1 och vederbörligen beaktar resultaten av de ytterligare värderingarna vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna och solvenskapitalkravet.

*Artikel 3***Information som används för de ytterligare värderingarna**

När försäkrings- och återförsäkringsföretagen gör de ytterligare bedömningarna ska de använda information från pålitliga källor som är uppdaterade.

*Artikel 4***Översyn av ytterligare värderingar**

1. I enlighet med artikel 41.3 i direktiv 2009/138/EG ska försäkrings- och återförsäkringsföretag minst årligen se över sina ytterligare värderingar.
2. Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska också se över de ytterligare värderingarna på ad hoc-basis närhelst något av villkoren enligt artikel 1 c inträffar eller om de antaganden på vilka dessa värderingar vilar inte längre är giltiga.

*Artikel 5***Dokumentation**

Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska dokumentera följande:

- a) Det sätt på vilket de ytterligare värderingarna görs, och resultaten av dessa värderingar.
- b) Den utsträckning i vilken resultaten av de ytterligare värderingarna beaktas i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar och solvenskapitalkravet.

*Artikel 6***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