

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2015/460**av den 19 mars 2015****om fastställande av tekniska standarder för genomförande avseende förfarandet för godkännande av en intern modell i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG****(Text av betydelse för EES)**

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA 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 114.2, och

av följande skäl:

- (1) Försäkrings- och återförsäkringsföretag måste uppfylla kraven på interna modeller i direktiv 2009/138/EG. De kan ändra sina interna modeller i enlighet med det godkända styrdokumentet för ändring av modellen i enlighet med artikel 115 i direktiv 2009/138/EG.
- (2) För större ändringar av den interna modellen, en kombination av mindre ändringar som betraktas som en större ändring, samt ändringar av styrdokumentet för ändring av modellen, krävs förhandsgodkännande av tillsynsmyndigheten. Reglerna för det förfarande som ska följas för att godkänna interna modeller bör gälla på ett enhetligt sätt vid godkännande av större ändringar av den interna modellen och ändringar av styrdokumentet för ändring av modellen.
- (3) För att införa nya delar i den interna modellen, t.ex. ytterligare risker som inte omfattas av den interna modellens tillämpningsområde eller affärsenheterna, krävs tillsynsmyndigheternas godkännande enligt artikel 112 i direktiv 2009/138/EG.
- (4) På grund av kopplingarna mellan olika ansökningar om godkännande enligt direktiv 2009/138/EG bör försäkrings- eller återförsäkringsföretag som ansöker om godkännande av en intern modell underrätta tillsynsmyndigheten om andra ansökningar om godkännande enligt förteckningen i artikel 308a.1 i direktiv 2009/138/EG, som har lämnats in eller planeras inom de kommande sex månaderna. Ett sådant krav behövs för att säkerställa att tillsynsmyndighetens bedömningar baseras på öppen och objektiv information.
- (5) Fortlöpande kontakter mellan tillsynsmyndigheterna och försäkrings- eller återförsäkringsföretaget bör ingå som en del i förfarandet för godkännande av en intern modell och av större ändringar av den interna modellen. Det är lämpligt att inleda sådana kontakter redan innan den formella ansökan lämnas till tillsynsmyndigheterna. Kontakterna bör även fortsätta efter godkännandet av en intern modell eller en större ändring genom tillsynens granskningsprocess.
- (6) Under godkännandeförfarandet bör tillsynsmyndigheterna kunna begära ändringar av den interna modellen eller en övergångsplan enligt artikel 113 i direktiv 2009/138/EG.
- (7) Bestämmelserna i denna förordning om de förfaranden som ska följas för godkännande av ändringar av den interna modellen och godkännande av styrdokumentet för ändring av modellen, för interna modeller som används på individuell nivå, bör tillämpas på ett enhetligt sätt på förfarandena för interna modeller för beräkning av det sammanställda solvenskapitalkravet på grupp nivå och för gruppinterna modeller.
- (8) Denna förordning grundar sig på de förslag till tekniska genomförandestandarder som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har lagt fram för Europeiska kommissionen.

⁽¹⁾ EUTL 335, 17.12.2009, s. 1.

- (9) Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska genomförandestandarder som denna förordning bygger på, analyserat de potentiella kostnaderna och fördelarna därav och begärt ett yttrande från den intressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 ⁽¹⁾.
- (10) För att öka rättssäkerheten i fråga om tillsynsbestämmelserna under den infasningsperiod som avses i artikel 308a i direktiv 2009/138/EG, som kommer att inledas den 1 april 2015, är det viktigt att se till att denna förordning träder i kraft så snart som möjligt, dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Syfte

I denna förordning specificeras

- a) förfarandet enligt artikel 112 i direktiv 2009/138/EG i fråga om godkännande av ansökningar från försäkrings- och återförsäkringsföretag om att använda fullständiga och partiella interna modeller för beräkning av solvenskapitalkravet, och
- b) förfarandet för godkännande av ansökningar från försäkrings- och återförsäkringsföretag om större ändringar av den interna modellen och ändringar av styrdokumentet för ändringar av den interna modellen i enlighet med artikel 115 i direktiv 2009/138/EG.

Artikel 2

Ansökan om att beräkna solvenskapitalkravet enligt en intern modell

1. Försäkrings- eller återförsäkringsföretag som ansöker om godkännande för att få beräkna solvenskapitalkravet med hjälp av en intern modell ska lämna in en skriftlig ansökan till tillsynsmyndigheten.
2. Ansökan ska lämnas in på ett av de officiella språken i den medlemsstat där försäkrings- eller återförsäkringsföretaget har sitt huvudkontor eller på ett annat språk enligt överenskommelse med tillsynsmyndigheterna.
3. Vid ansökan om godkännande för att få använda en intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet ska försäkrings- och återförsäkringsföretagen lämna in dokumentation som visar hur den interna modellen uppfyller kraven i artiklarna 101 och 120–125 i direktiv 2009/138/EG och, i fråga om en partiell intern modell, även artikel 113 i direktiv 2009/138/EG. Tillsynsmyndigheten får begära kompletterande information i enlighet med artikel 3.
4. Den dokumentation som avses i punkt 3 ska minst omfatta följande:
 - a) Ett följebrev med följande innehåll:
 - i) En begäran om godkännande för att få använda en intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet från och med ett visst datum, och en allmän förklaring av den interna modellen, inklusive en kort beskrivning av modellens struktur och tillämpningsområde.
 - ii) En bekräftelse av den period före ansökan då den interna modellen har använts i riskhanteringssystemet och beslutsprocessen i enlighet med kraven i artikel 120 i direktiv 2009/138/EG.
 - iii) En bekräftelse av att ansökan är fullständig och innehåller en korrekt beskrivning av den interna modellen och att inga viktiga uppgifter har utelämnats.
 - iv) En bekräftelse av huruvida försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ingår i en grupp som använder en intern modell för att beräkna det sammanställda solvenskapitalkravet på gruppnivå eller huruvida en ansökan om att få använda en intern modell för att beräkna detta krav har lämnats in utan att delgivning av beslutet har mottagits.

⁽¹⁾ 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).

- v) En förteckning över andra ansökningar om godkännande enligt förteckningen i artikel 308a.1 i direktiv 2009/138/EG som lämnats in av försäkrings- eller återförsäkringsföretaget eller som planeras inom de kommande sex månaderna, tillsammans med datumen för ansökningarna.
- vi) Uppgifter om kontaktpersoner inom försäkrings- och återförsäkringsföretaget som arbetar med den interna modellen samt kontaktpersoner inom företaget till vilka en begäran om kompletterande uppgifter kan skickas.
- b) En redogörelse för hur den interna modellen täcker alla försäkrings- eller återförsäkringsföretagets betydande och kvantifierbara risker. Om ansökan om godkännande avser en partiell intern modell ska redogörelsen enbart täcka de betydande och kvantifierbara risker som omfattas av den partiella interna modellens tillämpningsområde, och försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska också redogöra för hur de ytterligare villkor som avses i artikel 113 i direktiv 2009/138/EG är uppfyllda.
- c) En redogörelse för hur ändamålsenligt och effektivt den interna modellen har integrerats i riskhanteringssystemet och vilken roll den har i företagsstyrningssystemet, inklusive hur den interna modellen gör det möjligt för försäkrings- och återförsäkringsföretaget att kontinuerligt identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker; för detta ändamål ska lämpliga delar av det styrdokument för riskhantering som avses i artikel 41.3 i direktiv 2009/138/EG bifogas ansökan.
- d) Försäkrings- eller återförsäkringsföretagets bedömning och motivering av betydande starka och svaga sidor hos den interna modellen, samt dess begränsningar, inklusive en självutvärdering av efterlevnaden av de krav som avses i punkt 2; försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska också beskriva planerade framtida förbättringar av den interna modellen för att åtgärda konstaterade brister eller begränsningar eller för att utveckla eller utvidga den interna modellen.
- e) Om försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ingår i en grupp som använder en intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet eller om en ansökan om att få använda en intern modell för att beräkna det sammanställda solvenskapitalkravet på gruppnivå har gjorts utan att delgivning av beslutet har mottagits, en motivering till varför den gruppinterna modellen inte är lämplig med hänsyn till företagets riskprofil samt skillnaderna mellan den interna modell som ska användas på individuell nivå och den gruppinterna modellen.
- f) Den interna modellens tekniska specifikationer, inklusive en detaljerad beskrivning av modellens struktur, tillsammans med en förteckning över och motivering av underliggande antaganden i de fall då en ändring av dessa antaganden skulle leda till en betydande påverkan på solvenskapitalkravet.
- g) En redogörelse för hur ändamålsenligt försäkrings- eller återförsäkringsföretagets interna kontrollsystem är med beaktande av modellens struktur och omfattning.
- h) En redogörelse för tillgängliga personalresurser samt kompetens och objektivitet hos de personer som ansvarar för utveckling och validering av den interna modellen.
- i) Det styrdokument för ändring av den interna modellen som avses i artikel 115 i direktiv 2009/138/EG.
- j) En beskrivning av processen för att garantera att metoderna för att beräkna den prognostiserade sannolikhetsfördelningen är förenliga med metoderna för att beräkna de försäkringstekniska avsättningarna enligt artikel 121.2 i direktiv 2009/138/EG.
- k) En förteckning över de uppgifter som används i den interna modellen med angivande av källa, egenskaper och användning samt en beskrivning av processen för att säkerställa att uppgifterna är korrekta, fullständiga och ändamålsenliga.
- l) Resultat och specificering av den senaste resultatanalysen i enlighet med artikel 123 i direktiv 2009/138/EG, inklusive vinster och förluster, företagets större affärsenheter och härledning av den totala vinsten eller förlusten till riskkategorier och större affärsenheter.
- m) En beskrivning av den oberoende valideringen av den interna modellen och en rapport med resultaten från den senaste valideringen i enlighet med artikel 124 i direktiv 2009/138/EG, inklusive de rekommendationer som lämnats och hur de har följts upp.
- n) Förteckningen över de handlingar som ingår i dokumentationen för den interna modellen enligt artikel 125 i direktiv 2009/138/EG.

- o) Om ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag använder en modell eller uppgifter som erhållits från tredje part i enlighet med artikel 126 i direktiv 2009/138/EG ska det visa att användningen av externa modeller eller uppgifter inte försämrar försäkrings- eller återförsäkringsföretagets förmåga att uppfylla de krav som anges i artiklarna 101 och 120–125 i direktivet och, i fråga om en partiell intern modell enligt artikel 113 i det direktivet, modellens eller uppgifternas lämplighet för att användas i den interna modellen och ge en förklaring till varför externa modeller eller uppgifter har valts framom interna modeller eller uppgifter.
- p) En skattning av solvenskapitalkravet, beräknat med den interna modellen på den mest detaljerade nivån enligt försäkrings- eller återförsäkringsföretagets riskkategorisering, och en skattning av solvenskapitalkravet beräknat med standardformeln på dess mest detaljerade nivå, för den senaste tidpunkten före dagen för inlämnande av ansökan då solvenskapitalkravet beräknades med standardformeln. Om ansökan görs innan solvenskapitalkrav beräknas ska skattningen av solvenskapitalkravet i enlighet med standardformeln beräknas med standardformelns parametrar och inte parametrar som är specifika för försäkrings- eller återförsäkringsföretaget.
- q) En angivelse av de delar av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets verksamhet som har klassificerats som en större affärsenhet och en motivering för denna klassificering.
- r) Om det rör sig om partiella interna modeller, en redogörelse för hur den föreslagna tekniken för integrering uppfyller kraven i artikel 113.1 i direktiv 2009/138/EG och, om tekniken skiljer sig från den standardteknik som avses i artikel 239.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35⁽¹⁾, en motivering till den integrationsteknik som föreslås.
5. Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska lämna in dokumentation som visar att ansökan har godkänts av de förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan som avses i artikel 116 i direktiv 2009/138/EG.
6. Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska bifoga en förteckning över alla de dokument och styrkande handlingar som ingår i ansökan. Om innehållet i någon handling är relevant för andra handlingar ska försäkrings- eller återförsäkringsföretaget förklara denna koppling och göra en korshänvisning.

Artikel 3

Bedömning av ansökan

1. Tillsynsmyndigheten ska bekräfta mottagandet av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets ansökan.
2. Tillsynsmyndigheterna ska avgöra om ansökan är fullständig inom 30 dagar från och med dagen för mottagandet. En ansökan om att få använda en intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet ska anses vara fullständig om den innehåller all den dokumentation som anges i artikel 2.2.
3. Om tillsynsmyndigheterna kommer fram till att ansökan är ofullständig ska de omedelbart informera det försäkrings- eller återförsäkringsföretag som har skickat in den om att bedömningsperioden på sex månader inte har börjat löpa, och ange på vilket sätt ansökan är ofullständig.
4. Om tillsynsmyndigheterna kommer fram till att ansökan är fullständig ska de meddela detta till det försäkrings- eller återförsäkringsföretag som har skickat in den, och ange från vilken dag bedömningsperioden på sex månader börjar löpa. Den dagen ska vara den dag då den fullständiga ansökan mottogs.
5. Även om tillsynsmyndigheterna har bedömt att en ansökan är fullständig ska detta inte hindra att de begär ytterligare information om det krävs för att genomföra bedömningen. I begäran ska det tydligt anges vilken ytterligare information som krävs, tillsammans med skälen för detta.
6. Försäkrings- och återförsäkringsföretaget ska se till att tillsynsmyndigheterna under bedömningen av ansökan har tillgång till all den dokumentation som anges i artikel 125 i direktiv 2009/138/EG, om möjligt även i elektronisk form.
7. Vid bedömningen av ansökan ska löpande kontakter hållas med försäkrings- eller återförsäkringsföretaget som får innefatta begäran om ändringar av den interna modellen och, i fråga om en partiell intern modell, en övergångsplan enligt artikel 113 i direktiv 2009/138/EG.

⁽¹⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 12, 17.1.2015, s. 1).

8. Om tillsynsmyndigheterna bedömer att det skulle vara möjligt att godkänna den interna modellen med vissa ändringar får de meddela detta till försäkrings- eller återförsäkringsföretaget.

9. Om tillsynsmyndigheterna begär ytterligare upplysningar eller ändringar avseende den interna modellen får försäkrings- eller återförsäkringsföretaget begära att bedömningsperioden på sex månader som avses i artikel 112.4 i direktiv 2009/138/EG förlängs. Förlängningen ska upphöra när försäkrings- eller återförsäkringsföretaget har gjort de nödvändiga ändringarna och tillsynsmyndigheterna har mottagit en ändrad ansökan som innehåller dokumentation över de ändringar som har gjorts. Tillsynsmyndigheterna ska därefter informera försäkrings- eller återförsäkringsföretaget om det nya slutdatumet för bedömningsperioden.

Artikel 4

Företagets rätt att dra tillbaka ansökan

Det försäkrings- eller återförsäkringsföretag som har skickat in ansökan om att få använda en intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet får dra tillbaka den genom skriftlig anmälan till tillsynsmyndigheten när som helst innan beslut om ansökan har fattats.

Artikel 5

Beslut om ansökan

1. Tillsynsmyndigheten ska endast godkänna en ansökan om användning av en intern modell om den anser att försäkrings- eller återförsäkringsföretagets system för att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker är tillräckliga, och särskilt om den anser att den interna modellen uppfyller kraven i artiklarna 101, 112 och 120–125 i direktiv 2009/138/EG, och även artikel 113 i det direktivet, i fråga om en partiell intern modell.

2. Dessutom ska tillsynsmyndigheten endast godkänna ansökan om användning av en intern modell om den anser att styrdokumentet för ändring av modellen uppfyller kraven i artikel 115 i direktiv 2009/138/EG. När tillsynsmyndigheten har fattat ett beslut om ansökan ska den utan dröjsmål skriftligen meddela sitt beslut till försäkrings- eller återförsäkringsföretaget. Beslutet ska ha följande innehåll:

- a) Vid godkänd ansökan, startdatum för modellens användning för att beräkna solvenskapitalkravet.
- b) Vid godkänd ansökan, eventuella villkor förenade med beslutet om godkännande tillsammans med skälen för dessa villkor.
- c) Vid avslagen ansökan, skälen till att den avslagits.
- d) Vid begäran om en övergångsplan i enlighet med artikel 113 i direktiv 2009/138/EG, ett beslut om godkännande av övergångsplanen enligt artikel 6.

3. Tillsynsmyndigheterna får inte offentliggöra information om att ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag har ansökt om att få använda en intern modell för att beräkna solvenskapitalkravet eller information om att en ansökan har avslagits eller dragits tillbaka.

Artikel 6

Övergångsplan för att utvidga modellens tillämpningsområde

1. I det fall som avses i artikel 113.2 i direktiv 2009/138/EG ska tillsynsmyndigheten förklara skälen till sin begäran om en övergångsplan, och ange det minsta tillämpningsområde som den interna modellen ska omfatta efter genomförandet av övergångsplanen.

2. Övergångsplanen ska godkännas av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan och den ska tydligt ange när planen ska genomföras, utvidgningen av tillämpningsområdet och nödvändiga åtgärder och medel för att utvidga tillämpningsområdet för den interna modellen. Tillsynsmyndigheterna ska utvärdera den plan som lagts fram av företaget. Tillsynsmyndigheten får vid behov begära att en ändrad övergångsplan lämnas in för godkännande, som först har godkänts av förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

3. Om företaget inte lyckas genomföra övergångsplanen för att utvidga modellens tillämpningsområde får tillsynsmyndigheten, utan att det påverkar andra tillgängliga tillsynsåtgärder, vidta någon av följande åtgärder:
- Förlänga tidsfristen för att genomföra planen.
 - Förlänga tidsfristen för att genomföra planen, förutsatt att planen ändras.
 - Kräva att försäkrings- eller återförsäkringsföretaget beräknar solvenskapitalkravet enligt standardformeln som anges i artiklarna 103–111 i direktiv 2009/138/EG.
 - Tillåta användning av en partiell intern modell med ett mer begränsat tillämpningsområde än det minsta tillämpningsområde som avses i punkt 1.

Artikel 7

Ändringar av den interna modellen

- När ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag ansöker om godkännande av en större ändring av den interna modellen ska ansökan innehålla dokumentation som visar att kraven i artiklarna 101, 112 och 120–126 i direktiv 2009/138/EG, och även artikel 113 i det direktivet i fråga om partiella interna modeller, kommer att vara uppfyllda efter en sådan ändring.
- Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska till sin ansökan bifoga den dokumentation som anges i artikel 2 om handlingarnas innehåll kommer att påverkas av den större ändringen av den interna modellen, med angivande av hur de har ändrats och en detaljerad beskrivning av de kvalitativa och kvantitativa konsekvenserna av den större ändringen av den godkända interna modellen och dess resultat.

Artikel 8

Ändringar av styrdokumentet för ändring av den interna modellen

- När ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag ansöker om godkännande av en ändring av styrdokumentet för ändring av den interna modellen ska det i ansökan ange skälen för att ändra styrdokumentet och bifoga belägg för att kraven för att godkänna styrdokumentet kommer att uppfyllas om ändringen görs.
- Tillsynsmyndigheterna ska endast godkänna ansökan om en ändring av styrdokumentet för ändring av den interna modellen om de anser att styrdokumentets omfattning är fullständigt och att de förfaranden som beskrivs i styrdokumentet för ändring av den interna modellen säkerställer att den interna modellen fortlöpande uppfyller kraven i artiklarna 101, 112 och 120–125 i direktiv 2009/138/EG och, i fråga om partiella interna modeller, även artikel 113 i det direktivet.

Artikel 9

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft 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 19 mars 2015.

På kommissionens vägnar

Jean-Claude JUNCKER

Ordförande