

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2015/461

av den 19 mars 2015

om fastställande av tekniska standarder för genomförande avseende processen för att nå fram till ett gemensamt beslut om ansökan om att använda en gruppintern 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 231.4, och

av följande skäl:

- (1) Ett effektivt utbyte av lämplig information mellan de berörda nationella tillsynsmyndigheterna är avgörande för en effektiv process för att nå fram till ett gemensamt beslut om gruppintern modeller.
- (2) För att säkerställa att processen för att nå fram till gemensamma beslut tillämpas konsekvent är det viktigt att varje steg definieras väl. En tydlig process underlättar också informationsutbyte, främjar ömsesidig förståelse, utvecklar samarbete mellan tillsynsmyndigheterna och främjar en ändamålsenlig tillsyn.
- (3) En rimlig och realistisk tidsplanering för processen för gemensamma beslut är väsentlig. Varje tillsynsmyndighet bör ge grupp-tillsynsmyndigheten relevant information i rätt tid.
- (4) Genom att införa och dokumentera tydliga processer för innehållet i och genomförandet av ett gemensamt beslut bör det säkerställas att det är fullständigt motiverat.
- (5) Processen för att nå fram till ett gemensamt beslut om ansökan om att få använda en gruppintern modell bör vara densamma som vid gemensamma beslut om större ändringar och ändringar av styrdokumentet för ändring av modellen för gruppintern modeller.
- (6) Denna förordning grundar sig på de förslag till tekniska standarder för genomförande som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) har lämnat till kommissionen.
- (7) Eiopa har anordnat öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som denna förordning grundas på, analyserat de potentiella kostnaderna och fördelarna samt begärt ett yttrande från den intressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 ⁽²⁾.
- (8) 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 säkerställa 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 och tillämpningsområde**

I denna förordning fastställs de förfaranden som ska följas av tillsynsmyndigheterna för att nå fram till ett gemensamt beslut, i enlighet med artikel 231.2 i direktiv 2009/138/EG, om ansökan om tillstånd att använda en gruppintern modell för att beräkna det sammanställda solvenskapitalkravet på grupp-nivå samt solvenskapitalkraven för försäkrings- och återförsäkringsföretag inom gruppen.

⁽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).

Artikel 2

Definition

I denna förordning avses med *berörda tillsynsmyndigheter* tillsynsmyndigheterna i samtliga medlemsstater i vilka huvudkontoren för varje försäkrings- och återförsäkringsföretag som ansöker om att få använda en gruppintern modell för att beräkna sitt solvenskapitalkrav är belägna.

Artikel 3

Avtal om processen

1. De berörda tillsynsmyndigheterna ska komma överens om processen för att nå fram till ett gemensamt beslut och på vilket sätt processen bör formaliseras, inklusive tidsplan, huvudsakliga steg och delresultat, även med beaktande av kraven i direktiv 2009/138/EG, som specificeras närmare i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35⁽¹⁾ om komplettering av direktiv 2009/138/EG. För att säkerställa att ett gemensamt beslut enligt artikel 231.2 i direktiv 2009/138/EG ska alla berörda tillsynsmyndigheter se till att de huvudsakliga steg och delresultat som fastställs för den överenskomna processen fullföljs i rätt tid.
2. De berörda tillsynsmyndigheterna ska när de enas om processen beakta eventuella rättsliga hinder eller interna processer som kan begränsa dem i att lämna deras formella synpunkt på ansökan inom den angivna tidsramen. I detta syfte ska samtliga berörda tillsynsmyndigheter underrätta de övriga myndigheterna om eventuella rättsliga hinder eller interna processer som kan finnas i deras respektive tillsynsmyndighet.
3. De berörda tillsynsmyndigheterna ska snarast möjligt förse de andra berörda myndigheterna med all information som kan vara relevant för beslutet om ansökan.
4. Om en berörd tillsynsmyndighet tar upp en fråga som gäller processen, i synnerhet när enighet om ett beslut inte förväntas kunna uppnås, ska tillsynsmyndigheten förklara skälen till detta för de övriga berörda tillsynsmyndigheterna och ange huruvida den avser att hänskjuta ärendet till Eiopa enligt artikel 231.3 i direktiv 2009/138/EG. Grupptillsynsmyndigheten ska diskutera med alla berörda tillsynsmyndigheter i syfte att uppnå en lösning i frågan. Tillsynsmyndigheterna ska komma överens om en tidsram för att nå en lösning.
5. Om ingen tillfredsställande lösning har nåtts inom den överenskomna tidsramen och den berörda tillsynsmyndigheten beslutar att hänskjuta ärendet till Eiopa, ska den göra detta utan dröjsmål.

Artikel 4

Förslag till beslut

1. Innan ett förslag till beslut läggs fram ska de berörda tillsynsmyndigheterna bekräfta att bedömningen av ansökan har slutförts och att resultatet av denna bedömning utgör grunden för att fatta ett beslut om ansökan.
2. De övriga berörda tillsynsmyndigheterna ska skriftligen lämna sina synpunkter på förslaget till beslut till grupptillsynsmyndigheten med en sammanfattning av resultatet av den gjorda bedömningen.
3. Grupptillsynsmyndigheten ska, med bidragen från de övriga berörda tillsynsmyndigheter som avses i punkt 2, utarbeta ett skriftligt förslag till beslut, inklusive, i tillämpliga fall, de villkor som är förenade med förslaget till beslut. Detta förslag ska innehålla en motivering av beslutet och, i förekommande fall, av villkoren.
4. Vid utarbetandet av ett förslag till beslut ska grupptillsynsmyndigheten, där så är lämpligt, överväga de synpunkter som de övriga berörda tillsynsmyndigheterna givit uttryck för under bedömningen av ansökan avseende ändamålsenligheten hos en gruppintern modell för beräkningen av det sammanställda solvenskapitalkravet på gruppnivå. Om tillämpligt, ska grupptillsynsmyndigheten även beakta synpunkterna från de övriga tillsynsmyndigheterna i tillsynskollegiet avseende den gruppinterna modellen.
5. Grupptillsynsmyndigheten ska skicka förslaget till beslut till de berörda tillsynsmyndigheterna och, i förekommande fall, till övriga medlemmar och deltagare i kollegiet.

⁽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 försäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 12, 17.1.2015, s. 1)

6. De övriga berörda tillsynsmyndigheterna ska skriftligen lämna in sitt yttrande om förslaget till beslut till grupp-tillsynsmyndigheten, inklusive, om tillämpligt, sitt yttrande över de villkor som är förenade med förslaget till beslut. Grupp-tillsynsmyndigheten ska sammanställa de mottagna yttrandena och förse de övriga berörda tillsynsmyndigheterna med en sammanfattning.

7. Grupp-tillsynsmyndigheten ska anordna minst ett möte med övriga berörda tillsynsmyndigheter för att diskutera förslaget till beslut och de inlämnade yttrandena. Dessa möten kan anordnas som ett fysiskt sammanträde eller, efter överenskommelse med alla berörda tillsynsmyndigheter, på annat sätt. Diskussionen ska syfta till att uppnå enighet om ett gemensamt beslut. Varje berörd tillsynsmyndighet ska därefter bekräfta sina synpunkter eller skicka in sina slutliga synpunkter och reservationer skriftligen till grupp-tillsynsmyndigheten.

Artikel 5

Slutligt beslut

1. I det fall som anges i artikel 231.5 i direktiv 2009/138/EG när ett gemensamt beslut har fattats, ska grupp-tillsynsmyndigheten

- a) dokumentera det slutliga beslutet om ansökan och, i tillämpliga fall, om de villkor som är förenade med beslutet,
- b) skicka det slutliga beslutet till samtliga kollegiemedlemmar och, där så är lämpligt till alla deltagare, tillsammans med de synpunkter som framförts av de berörda tillsynsmyndigheterna.

I det fall som avses i första stycket, ska avtalet om det slutliga beslutet skriftligen bekräftas av företrädare för de berörda tillsynsmyndigheterna med tillämplig behörighet att företräda sina respektive myndigheter.

2. I det fall som anges i artikel 231.6 i direktiv 2009/138/EG, när ett gemensamt beslut inte har uppnåtts, ska grupp-tillsynsmyndigheten

- a) dokumentera sitt slutliga beslut,
- b) dokumentera de synpunkter och reservationer som avses i artikel 4.7,
- c) ange de relevanta berörda tillsynsmyndigheternas synpunkter och reservationer och, om tillämpligt, varför grupp-tillsynsmyndigheten har avvikit från dessa synpunkter i det överlämnade beslutet till de berörda tillsynsmyndigheterna enligt artikel 231.6 i direktiv 2009/138/EG,
- d) skicka beslutet till övriga kollegiemedlemmar och, där så är lämpligt till övriga deltagare, tillsammans med de berörda tillsynsmyndigheternas synpunkter och reservationer.

Artikel 6

Meddelande av beslutet

1. När ett slutligt beslut fattats, ska grupp-tillsynsmyndigheten utan dröjsmål meddela sökanden beslutet.

2. Om tillstånd givits att använda den grupp-interna modellen ska grupp-tillsynsmyndigheten inkludera följande i beslutet:

- a) Huruvida beslutet var ett gemensamt beslut i enlighet med artikel 231.5 i direktiv 2009/138/EG eller om det fattades av grupp-tillsynsmyndigheten i enlighet med artikel 231.6 i direktiv 2009/138/EG,
- b) grunderna för beslutet,
- c) namnen på de anknutna företag som omfattas av den interna modellens tillämpningsområde för beräkningen av solvenskapitalkravet på gruppnivå,
- d) namnen på de anknutna företag som tillåts använda den grupp-interna modellen för att beräkna sitt solvenskapitalkrav,
- e) om tillämpligt, riskerna och de större affärsenheterna som omfattas av en partiell intern modells tillämpningsområde,
- f) det datum från och med vilket det solvenskapitalkrav som anges i punkterna c och d ska beräknas med hjälp av den grupp-interna modellen,

- g) om tillämpligt, de villkor som är förenade med tillståndet att använda den gruppinterna modellen, och skälen till dessa villkor,
 - h) om tillämpligt, ett krav för företaget att utveckla och tillhandahålla en plan för att utvidga den interna modellens tillämpningsområde, inbegripet en beskrivning av och en tidsram för planen,
 - i) om tillämpligt, den godkända integreringsteknik som ska användas för att integrera den partiella interna modellen i solvenskapitalkravets standardformel.
3. Vid avslag på att få använda den gruppinterna modellen ska grupp tillsynsmyndigheten i beslutet inkludera en kortfattad beskrivning av de delar eller aspekter av den interna modellen som inte uppfyller kraven på att få använda en gruppintern modell, samt den exakta hänvisningen till de krav som inte uppfylls. I meddelandet ska även anges att avslaget inte innebär att andra krav har bedömts vara uppfyllda.

Artikel 7

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
