

**KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2015/500****av den 24 mars 2015****om fastställande av tekniska standarder för genomförande avseende de förfaranden som ska följas för tillsynsmyndighetens godkännande av tillämpningen av en matchningsjustering 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) <sup>(1)</sup>, särskilt artikel 86.3, och

av följande skäl:

- (1) Försäkrings- och återförsäkringsföretag får tillämpa en matchningsjustering på de riskfria räntesatserna för relevanta durationer, i enlighet med artikel 77b i direktiv 2009/138/EG, förutsatt att de på förhand godkänns av tillsynsmyndigheterna när vissa villkor är uppfyllda. Bestämmelser ska fastställas för de förfaranden som ska följas för godkännande av tillämpningen av en matchningsjustering.
- (2) För att en ansökan ska anses vara fullständig bör den omfatta alla relevanta upplysningar som krävs för tillsynsmyndigheternas bedömning och beslut. För att ge ett harmoniserat underlag för tillsynsmyndigheternas bedömning och beslut bör en ansökan innehålla belägg som visar att samtliga villkor i artikel 77b i direktiv 2009/138/EG är uppfyllda.
- (3) Ansökan om matchningsjustering är ett strategiskt beslut för riskhanterings- och kapitalplaneringsändamål. Eftersom förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet har det yttersta ansvaret för att varje berört företag följer reglerna, enligt vad som anges i artikel 40 i direktiv 2009/138/EG, bör dess roll i beslutsfattandet avseende ansökan övervägas noga.
- (4) Utöver vad som föreskrivs i artikel 77b i direktiv 2009/138/EG, innehåller direktivet andra krav i artiklarna 44, 45 och 77c, vilka tillämpas på alla försäkrings- och återförsäkringsföretag som använder en matchningsjustering. En ansökan bör därför innehålla belägg för att samtliga dessa krav kommer att uppfyllas om godkännande beviljas.
- (5) I de förfaranden som ska följas för godkännande av matchningsjusteringen ingår kontinuerlig kommunikation mellan tillsynsmyndigheterna och försäkrings- och återförsäkringsföretagen. Detta omfattar kommunikation innan en formell ansökan lämnas till tillsynsmyndigheterna och, efter det att en ansökan har godkänts, genom tillsynens granskningsprocess. Denna kontinuerliga kommunikation är nödvändig för att säkerställa att tillsynsbedömningar grundar sig på relevant och aktuell information och belägg.
- (6) För att säkerställa ett smidigt och effektivt förfarande bör tillsynsmyndigheterna kunna kräva att försäkrings- och återförsäkringsföretag gör ändringar i en ansökan för att åtgärda områden där de inlämnade beläggen är otillräckliga för att påvisa att de villkor som fastställs i artikel 77b i direktiv 2009/138/EG är uppfyllda, innan tillsynsmyndigheterna fattar beslut om att slutgiltigt godkänna eller avslå ansökan.
- (7) Utöver att bedöma de belägg som ingår i en ansökan bör tillsynsmyndigheterna även beakta andra relevanta faktorer när de fattar beslut om huruvida kraven i direktiv 2009/138/EG är uppfyllda.
- (8) Eftersom matchningsjusteringsportföljer får förvaltas utifrån fortlevnadsprincipen, bör företag som har fått godkännande att använda en matchningsjustering för att värdera motsvarande skulder också ha rätt att använda denna justering för att värdera framtida försäkringsförpliktelser, i den mån som dessa förpliktelser och de tillgångar som motsvarar dessa har samma särdrag som de förpliktelser och tillgångar som ingår i den ursprungliga matchningsjusteringsportföljen och som följaktligen medför samma risker för det berörda företaget.

<sup>(1)</sup> EUT L 335, 17.12.2009, s. 1.

- (9) På grund av det ömsesidiga beroendet mellan olika ansökningar om godkännande enligt direktiv 2009/138/EG bör försäkrings- eller återförsäkringsföretag när de ansöker om godkännande för matchningsjustering underrätta tillsynsmyndigheten om andra ansökningar avseende poster i artikel 308a.1 i direktiv 2009/138/EG, som för närvarande pågår eller planeras inom kommande sex månader. Dessa krav är nödvändiga för att säkerställa att tillsynsbedömningarna grundar sig på transparent och opartisk information.
- (10) Denna förordning grundar sig på de förslag till tekniska standarder för genomförande som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har lagt fram för Europeiska kommissionen.
- (11) 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 <sup>(1)</sup>.
- (12) För att öka rättssäkerheten i fråga om tillsynsordningen 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

### Ansökan om att få använda en matchningsjustering

1. Försäkrings- och återförsäkringsföretag som ansöker om att få använda en matchningsjustering ska lämna in en skriftlig ansökan om förhandsgodkännande till tillsynsmyndigheterna.
2. Ansökan ska lämnas in på ett av de officiella språken i den medlemsstat där försäkrings- eller återförsäkringsföretaget har sitt huvudkontor, eller på ett språk som tidigare godkänts av tillsynsmyndigheten, och ska innehålla åtminstone de uppgifter som krävs i artiklarna 3–6 i denna förordning.
3. Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska säkerställa att ansökan omfattar all annan relevant information som de anser kan krävas för tillsynsmyndighetens bedömning och beslut. Ansökan ska innehålla skriftligt belägg för försäkrings- eller återförsäkringsföretagets interna beslutsprocess avseende ansökan.
4. Om ansökan lämnas in avseende mer än en portfölj med försäkrings- eller återförsäkringsförpliktelser ska de belägg som krävs i enlighet med artiklarna 3–6 i denna förordning anges separat i ansökan för varje portfölj som omfattas av ansökan.

#### Artikel 2

### Innehållet i ansökan avseende den avsatta tillgångsportföljen

När det gäller den avsatta tillgångsportfölj som krävs i enlighet med kraven i artikel 77b.1a i direktiv 2009/138/EG ska ansökan innehålla minst följande:

- a) Belägg för att den avsatta tillgångsportföljen uppfyller alla relevanta villkor som anges i artikel 77b.1 i direktiv 2009/138/EG.
- b) Uppgifter om tillgångar i den avsatta portföljen, som ska innehålla detaljerad information om tillgångarna per post tillsammans med det förfarande som används för att gruppera dessa tillgångar per tillgångsklass, kreditkvalitet och duration för fastställandet av den grundläggande räntedifferens (spread) som avses i artikel 77c.1 b i direktiv 2009/138/EG.
- c) En beskrivning av det förfarande som används för att bibehålla den avsatta tillgångsportföljen i enlighet med artikel 77b.1 a i direktiv 2009/138/EG, inbegripet förfarandet för att bevara överensstämmelsen vad gäller de förväntade kassaflödena när dessa förändrats väsentligt.

<sup>(1)</sup> 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 3

#### **Innehållet i ansökan avseende portföljen med försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser**

När det gäller portföljen med försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser på vilken matchningsjusteringen tillämpas ska ansökan innehålla minst följande:

- a) Belägg för att försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna uppfyller samtliga kriterier som anges i artikel 77b.1 d, e, g och j i direktiv 2009/138/EG.
- b) Om dödsfallsrisk finns, kvantitativa belägg för att den bästa skattningen av portföljen med försäkrings- och livförsäkringsförpliktelser inte ökar med mer än 5 % enligt den dödsfallsriskstress som anges i artikel 52 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 <sup>(1)</sup>.

### Artikel 4

#### **Innehållet i den skriftliga ansökan avseende matchning av kassaflöden och portföljförvaltning**

När det gäller kassaflödesmatchning och förvaltning av den medberäkningsbara portföljen med förpliktelser och den avsatta tillgångsportföljen ska ansökan innehålla minst följande:

- a) Kvantitativa belägg för att kriterierna i artikel 77b.1 c i direktiv 2009/138/EG är uppfyllda, inbegripet en kvantitativ och kvalitativ bedömning av huruvida en eventuell mismatchning ger upphov till risker som är väsentliga i förhållande till de risker som ingår i den försäkringsverksamhet på vilken matchningsjusteringen är avsedd att användas.
- b) Belägg för att lämpliga förfaranden inrättats för att korrekt identifiera, organisera och förvalta den portfölj med förpliktelser och den avsatta tillgångsportföljen separat från andra aktiviteter inom företaget och säkerställa att de avsatta tillgångarna inte kan användas för att täcka förluster som uppstår från övriga verksamheter inom företaget i enlighet med artikel 77b.1 b i direktiv 2009/138/EG.
- c) Belägg för hur kapitalbasen kommer att justeras i enlighet med artikel 81 i direktiv 2009/138/EG för att återspegla eventuell minskad överförbarhet.
- d) Belägg för hur solvenskapitalkravet kommer att justeras för att på lämpligt sätt återspegla eventuella minskade möjligheter till riskdiversifiering. Detta ska i tillämpliga fall omfatta belägg för efterlevnad av artiklarna 216, 217 och 234 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35. Om försäkrings- och återförsäkringsföretag har för avsikt att beräkna solvenskapitalkravet med hjälp av en intern modell men inte har fått tillsynsmyndighetens godkännande, ska de belägg som krävs enligt detta led inges på grundval av standardformelns resultat samt den icke godkända interna modellen.

### Artikel 5

#### **Ytterligare innehåll i den skriftliga ansökan**

Utöver de uppgifter som anges i artiklarna 3–4 i denna förordning ska ansökan även innehålla följande:

- a) Bekräftelse på att villkoren i artikel 77b.3 i direktiv 2009/138/EG kommer att vara uppfyllda om tillsynsmyndighetens godkännande att tillämpa en matchningsjustering beviljas.
- b) Den likviditetsplan som krävs enligt artikel 44.2 i direktiv 2009/138/EG.
- c) De bedömningar som krävs enligt artikel 44.2 a b i direktiv 2009/138/EG.
- d) De bedömningar som krävs enligt artikel 45.2 a i direktiv 2009/138/EG.
- e) En detaljerad förklaring och demonstration av det beräkningsförfarande som används för att fastställa matchningsjusteringen i enlighet med kraven i artikel 77c i direktiv 2009/138/EG.
- f) En förteckning över övriga ansökningar som lämnats in av försäkrings- eller återförsäkringsföretaget, eller som för närvarande planeras inom de kommande sex månaderna, för godkännande av någon av de poster i infasningen som anges i artikel 308a.1 i direktiv 2009/138/EG.

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

*Artikel 6***Bedömning av ansökan**

1. Tillsynsmyndigheten ska bekräfta att den tagit emot försäkrings- eller återförsäkringsföretagets ansökan.
2. En ansökan ska anses vara fullständig av tillsynsmyndigheten om den innehåller alla de uppgifter som krävs enligt artiklarna 2–5 i denna förordning.
3. Tillsynsmyndigheten ska bekräfta huruvida ansökan är fullständig inom 30 dagar från det att den tagit emot ansökan.
4. Om tillsynsmyndigheten fastställer att ansökan inte är fullständig, ska den omedelbart informera försäkrings- eller återförsäkringsföretag om att godkännandeperioden inte har påbörjats och ange varför ansökan inte anses vara fullständig.
5. Tillsynsmyndigheterna ska säkerställa att beslut om ansökan fattas inom sex månader från det att den fullständiga ansökan togs emot.
6. Om tillsynsmyndigheten har bekräftat att ansökan är fullständig, ska detta inte hindra tillsynsmyndigheten från att begära ytterligare upplysningar som krävs för att den ska kunna genomföra sin bedömning. I begäran ska det anges vilka ytterligare upplysningar som krävs och skälen för begäran.
7. Bedömningen av ansökan ska innefatta kontinuerlig kommunikation med försäkrings- eller återförsäkringsföretaget och får innehålla en begäran om justering från tillsynsmyndigheterna av det sätt på vilket företaget avser att tillämpa en matchningsjustering. Om tillsynsmyndigheten fastställer att det skulle kunna vara möjligt att godkänna ansökan om en matchningsjustering förutsatt att justeringar görs, ska den, utan dröjsmål, skriftligen meddela försäkrings- eller återförsäkringsföretaget om de justeringar som krävs.
8. Dagarna mellan det datum då tillsynsmyndigheten begär kompletterande upplysningar eller justeringar i enlighet med punkterna 6 eller 7 och det datum då tillsynsmyndigheten tar emot sådan information eller sådana justeringar ska inte ingå i den sexmånadersperiod som anges i punkt 5.
9. Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska säkerställa att alla skriftliga underlag görs tillgängliga för tillsynsmyndigheten, inbegripet i elektronisk form när så är möjligt, under hela bedömningen av ansökan.
10. Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska underrätta tillsynsmyndigheten om eventuella förändringar av detaljerna i dess ansökan. Om ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag underrättar tillsynsmyndigheten om en förändring av dess ansökan ska detta behandlas som en ny ansökan, såvida inte
  - a) förändringen beror på en begäran från tillsynsmyndigheten om kompletterande uppgifter eller ändringar, eller
  - b) tillsynsmyndigheten är övertygad om att förändringen inte avsevärt påverkar dess bedömning av ansökan.
11. Ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag får återkalla en ansökan genom en skriftlig anmälan i något skede innan tillsynsmyndigheten fattar sitt beslut. Om försäkrings- eller återförsäkringsföretaget därefter lägger fram ansökan på nytt eller lämnar in en uppdaterad ansökan ska tillsynsmyndigheten behandla detta som en ny ansökan.

*Artikel 7***Beslut om ansökan**

1. Tillsynsmyndigheten får beakta andra belägg än de som anges i artiklarna 2–5 i denna förordning, om dessa belägg är relevanta för att bedöma efterlevnaden av de villkor som anges i artiklarna 77b.1 och 77c i direktiv 2009/138/EG när den fattar beslut om godkännande av ansökan.
2. Tillsynsmyndighetens beslut om godkännande av ansökan ska meddelas skriftligen på samma språk som ansökan.
3. Om en enda ansökan har tagits emot för mer än en portfölj med försäkrings- eller återförsäkringsförpliktelser, får tillsynsmyndigheten besluta att godkänna ansökan för vissa men inte alla av de portföljer som ingår i ansökan. Om detta är fallet ska det i det skriftliga meddelandet om beslutet specificeras för vilka portföljer av försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser en matchningsjustering får tillämpas.

4. Om tillsynsmyndigheten beslutar att avslå en ansökan, för vissa eller samtliga portföljer som ingår i en ansökan ska den tydligt ange skälen till det beslutet.
5. Om försäkrings- eller återförsäkringsföretag beviljas godkännande att tillämpa matchningsjustering på en portfölj med försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser, ska tillämpningsområdet för det beslutet om godkännande anses täcka framtida försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser och tillgångar som läggs till den matchningsportföljen, förutsatt att företagen kan påvisa följande:
  - a) De framtida förpliktelserna och tillgångarna har samma särdrag som de förpliktelser och tillgångar som ingår i den matchningsportfölj för vilken godkännandet beviljats.
  - b) Matchningsportföljen fortsätter att uppfylla de relevanta villkoren i direktiv 2009/138/EG.

#### Artikel 8

#### **Tillsynsmyndighetens återkallande av godkännande**

Om tillsynsmyndigheten anser att ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag som beviljats tillstånd att använda en matchningsjustering inte längre uppfyller de villkor som fastställs i artikel 77b.1 eller 77c i direktiv 2009/138/EG ska den tillsynsmyndigheten omedelbart underrätta försäkrings- eller återförsäkringsföretaget och förklara vilken sorts bristande efterlevnad som avses.

#### 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 24 mars 2015.

På kommissionens vägnar  
Jean-Claude JUNCKER  
Ordförande