KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2015/460

af 19. marts 2015

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for så vidt angår proceduren for godkendelse af en intern model i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) ([1]), særlig artikel 114, stk. 2, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Forsikrings- og genforsikringsselskaber skal opfylde kravene i direktiv 2009/138/EF til interne modeller. De kan ændre deres interne model i overensstemmelse med den godkendte politik, der skal følges ved ændring af modellen, jf. artikel 115 i direktiv 2009/138/EF.

(2) Større ændringer af den interne model, en kombination af mindre ændringer, der betragtes som en større ændring, og ændringer af den politik, der skal følges ved ændring af modellen, kræver forhåndsgodkendelse fra tilsynsmyndighedernes side. Reglerne vedrørende proceduren for godkendelse af interne modeller bør finde tilsvarende anvendelse på godkendelse af større ændringer af den interne model og eventuelle ændringer af den politik, der skal følges ved ændring af modellen.

(3) Inddragelse af nye elementer i den interne model, f.eks. inddragelse af yderligere risici, som ikke er omfattet af den interne models anvendelsesområde, eller forretningsenheder, kræver godkendelse fra tilsynsmyndighedernes side, jf. artikel 112 i direktiv 2009/138/EF.

(4) På grund af den indbyrdes sammenhæng mellem forskellige ansøgninger om godkendelse, som er omfattet af direktiv 2009/138/EF, bør forsikrings- eller genforsikringsselskabet, når det ansøger om godkendelse af en intern model, underrette tilsynsmyndigheden om andre ansøgninger, som selskabet har indgivet eller forventer at indgive i løbet af de næste seks måneder, om godkendelse af de elementer, som er omhandlet i artikel 308a, stk. 1, i direktiv 2009/138/EF. Et sådant krav er nødvendigt for at sikre, at tilsynsmyndighedernes vurderinger er baseret på gennemsigtige og upartiske oplysninger.

(5) Proceduren for godkendelse af en intern model og større ændringer af den interne model bør indebære løbende kommunikation mellem tilsynsmyndighederne og forsikrings- eller genforsikringsselskabet. Det er hensigtsmæssigt at kommunikere, allerede inden den formelle ansøgning indgives til tilsynsmyndighederne. Nævnte kommunikation bør fortsætte, efter at den interne model eller større ændring er godkendt ved tilsynsprocessen.

(6) Tilsynsmyndighederne bør under godkendelsesprocessen kunne anmode om tilpasninger af den interne model og om en overgangsplan, jf. artikel 113 i direktiv 2009/138/EF.

(7) Denne forordnings bestemmelser om procedurerne for godkendelse, godkendelse af ændringer af den interne model og godkendelse af den politik, der skal følges ved ændring af modellen for interne modeller, der anvendes på individuelt niveau, bør finde tilsvarende anvendelse på procedurerne for interne modeller til beregning af koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav og for koncerninterne modeller.

(8) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger har forelagt Europa-Kommissionen.

([1]) EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1.

(9) Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt indhentet en udtalelse fra interessentgruppen, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 ([1]).

(10) For at øge retssikkerheden om tilsynsordningen i den i artikel 308a i direktiv 2009/138/EF omhandlede indfasningsperiode, som påbegyndes den 1. april 2015, er det vigtigt at sikre, at denne forordning træder i kraft hurtigst muligt, det vil sige dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende* —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Genstand

I denne forordning præciseres:

a) den procedure, der er omhandlet i artikel 112 i direktiv 2009/138/EF, for godkendelse af ansøgninger fra forsikrings- og genforsikringsselskaber om tilladelse til at benytte komplette og partielle interne modeller til beregning af solvenskapitalkravet

b) proceduren for godkendelse af ansøgninger fra forsikrings- og genforsikringsselskaber om en større ændring af den interne model og ændringer af den politik, der skal følges ved ændring af den interne model, jf. artikel 115 i direktiv 2009/138/EF.

Artikel 2

Ansøgning om tilladelse til at benytte en intern model til beregning af solvenskapitalkravet

1. Forsikrings- og genforsikringsselskaber indgiver en skriftlig ansøgning til tilsynsmyndigheden om tilladelse til at benytte en intern model til beregning af solvenskapitalkravet.

2. Ansøgningen indgives på et af de officielle sprog i den medlemsstat, hvor forsikrings- eller genforsikringsselskabet har sit hovedsæde, eller på et sprog, som er aftalt med tilsynsmyndighederne.

3. Forsikrings- og genforsikringsselskaber skal, når de ansøger om tilladelse til at benytte en intern model til beregning af solvenskapitalkravet, indgive dokumentation, som viser, hvordan den interne model opfylder kravene i artikel 101 og 120-125 i direktiv 2009/138/EF, og i forbindelse med en partiel intern model også i artikel 113 i direktiv 2009/138/EF. Tilsynsmyndigheden kan i overensstemmelse med artikel 3 anmode om yderligere oplysninger.

4. Den dokumentation, der er omhandlet i stk. 3, omfatter mindst følgende:

a) en følgeskrivelse med:

   i) en ansøgning om tilladelse til at benytte en intern model til beregning af solvenskapitalkravet fra en bestemt dato og en generel forklaring vedrørende den interne model, herunder en kort beskrivelse af modellens opbygning og anvendelsesområde

   ii) en bekræftelse af, at den interne model i perioden forud for ansøgningen er blevet benyttet i risikostyringssystemet og beslutningsprocesserne i overensstemmelse med kravene i artikel 120 i direktiv 2009/138/EF

   iii) en bekræftelse af, at ansøgningen er fuldstændig og indeholder en præcis beskrivelse af den interne model, og at relevante fakta ikke er udeladt

   iv) en bekræftelse af, at forsikrings- eller genforsikringsselskabet er en del af en koncern, som benytter en intern model til beregning af koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav, eller at der er indgivet en ansøgning om tilladelse til at benytte en intern model til beregning af koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav, uden at der er modtaget underretning om afgørelsen

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48).

v) en liste over andre ansøgninger, som forsikrings- eller genforsikringsselskabet har indgivet eller forventer at indgive i løbet af de næste seks måneder, om godkendelse af elementer, som er omhandlet i artikel 308a, stk. 1, i direktiv 2009/138/EF, samt de respektive ansøgningsdatoer

vi) kontaktoplysninger om det relevante personale i forsikrings- eller genforsikringsselskabet, som er involveret i de aktiviteter, der er tilknyttet den interne model, samt om det relevante personale i dette selskab, som anmodningerne om supplerende oplysninger kan indgives til

b) en forklaring, som viser, hvordan den interne model dækker alle forsikrings- eller genforsikringsselskabets materielle og kvantificerbare risici. Når ansøgningen om godkendelse vedrører en partiel intern model, begrænses forklaringen til de materielle og kvantificerbare risici inden for den partielle interne models anvendelsesområde, og forsikrings- eller genforsikringsselskabet fremlægger endvidere en forklaring, som viser, hvordan de yderligere betingelser, der er omhandlet i artikel 113 i direktiv 2009/138/EF, er opfyldt

c) en forklaring, som viser, at det er hensigtsmæssigt at integrere den interne model i risikostyringssystemet, og at det kan gøres på en effektiv måde, samt hvilken rolle den interne model spiller i ledelsessystemet, herunder hvordan den gør det muligt for forsikrings- eller genforsikringsselskabet at identificere, måle, overvåge, styre og rapportere om risici løbende; af den grund skal ansøgningen omfatte de relevante uddrag af politikken vedrørende risikostyring, jf. artikel 41, stk. 3, i direktiv 2009/138/EF

d) forsikrings- eller genforsikringsselskabets vurdering af og begrundelse for den interne models materielle styrke, svagheder og begrænsninger, herunder en selvvurdering af, hvorvidt kravene i stk. 2 er opfyldt; forsikrings- eller genforsikringsselskabet skitserer også sin plan for fremtidige forbedringer af den interne model med det formål at tackle identificerede svagheder eller begrænsninger eller at videreudvikle eller udvide den interne model

e) når forsikrings- eller genforsikringsselskabet er en del af en koncern, som benytter en intern model til beregning af solvenskapitalkravet, eller når der en indgivet en ansøgning om tilladelse til at benytte en intern model til beregning af koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav, uden at der er modtaget underretning om afgørelsen, en begrundelse, som viser, hvorfor den koncerninterne model ikke passer til selskabets risikoprofil, og forskellene mellem den interne model, der skal anvendes på individuelt niveau, og den koncerninterne model

f) de tekniske specifikationer for den interne model, herunder en detaljeret beskrivelse af den interne models opbygning, sammen med en liste over og en begrundelse for de antagelser, som ligger til grund for den interne model, hvis en justering af disse antagelser vil få en væsentlig indvirkning på solvenskapitalkravet

g) en forklaring, som under hensyntagen til modellens opbygning og anvendelsesområde viser, at forsikrings- eller genforsikringsselskabets interne kontrolsystem er hensigtsmæssigt

h) en forklaring, som viser, at det personale, som har ansvaret for at videreudvikle og validere den interne model, er kendetegnet ved tilstrækkelige ressourcer og færdigheder og tilstrækkelig objektivitet

i) den politik, der skal følges ved ændring af den interne model, jf. artikel 115 i direktiv 2009/138/EF

j) en beskrivelse af den proces, som sikrer overensstemmelse mellem de metoder, der benyttes ved beregning af den forventede sandsynlighedsfordeling, og de metoder, der benyttes ved beregning af forsikringsmæssige hensættelser, jf. artikel 121, stk. 2, i direktiv 2009/138/EF

k) en fortegnelse med oplysninger, som benyttes i den interne model, med en nærmere angivelse af kilde, karakteristika og anvendelse og en beskrivelse af den proces, som sikrer, at oplysningerne er præcise, komplette og hensigtsmæssige

l) resultaterne af den seneste fordeling af overskud og tab og præciseringen af fordelingen af overskud og tab i overensstemmelse med artikel 123 i direktiv 2009/138/EF, herunder overskud og tab, selskabets væsentligste forretningsenheder og fordelingen af det samlede overskud eller tab på risikokategorier og væsentlige forretningsenheder

m) en beskrivelse af den uafhængige valideringsproces for den interne model og en rapport om resultaterne af den seneste validering i overensstemmelse med artikel 124 i direktiv 2009/138/EF, herunder de henstillinger, der blev fremsat, og hvordan der er taget højde herfor

n) fortegnelsen over de dokumenter, der udgør en del af dokumentationen for den interne model, jf. artikel 125 i direktiv 2009/138/EF

o) hvis et forsikrings- eller genforsikringsselskab benytter en model eller data hentet hos en tredjepart som omhandlet i artikel 126 i direktiv 2009/138/EF, et bevis for, at benyttelse af en sådan ekstern model eller sådanne eksterne data ikke forhindrer forsikrings- eller genforsikringsselskabet i at opfylde kravene i artikel 101 og 120-125 i nævnte direktiv, og i forbindelse med en partiel intern model i artikel 113 i nævnte direktiv, at nævnte model eller data er egnede til benyttelse inden for den interne model, og en forklaring, som viser, hvorfor eksterne modeller eller data foretrækkes frem for interne modeller eller data

p) et estimat over solvenskapitalkravet beregnet med den interne model på det største granuleringsniveau i overensstemmelse med forsikrings- eller genforsikringsselskabets risikokategorisering og et estimat over solvenskapitalkravet beregnet med standardformlen på standardformlens største granuleringsniveau på det seneste tidspunkt før datoen for ansøgningens indgivelse, hvor solvenskapitalkravet blev beregnet med standardformlen. Hvis der ikke er beregnet solvenskapitalkrav før ansøgningens indgivelse, beregnes estimatet over solvenskapitalkravet i overensstemmelse med standardformlen med standardformlens parametre og ikke parametre, som er specifikke for forsikrings- eller genforsikringsselskabet

q) identifikation af de dele af forsikrings- og genforsikringsselskabets virksomhed, der er klassificeret som en væsentlig forretningsenhed, og en begrundelse for denne klassifikation

r) i forbindelse med partielle interne modeller, en forklaring, som viser, hvordan den foreslåede integrationsteknik opfylder de krav, der er omhandlet i artikel 113, stk. 1, i direktiv 2009/138/EF, og i forbindelse med en teknik, som adskiller sig fra den standardteknik, der er omhandlet i artikel 239, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 ([1]), en begrundelse for den foreslåede integrationsteknik.

5. Forsikrings- og genforsikringsselskaber indgiver dokumentation for administrations-, ledelses- eller tilsynsorganernes godkendelse af ansøgningen som omhandlet i artikel 116 i direktiv 2009/138/EF.

6. Forsikrings- og genforsikringsselskaber tilvejebringer en fortegnelse over alle de dokumenter og dokumentationssæt, som ansøgningen omfatter. Hvis indholdet i et dokument er relevant for andre dokumenter, skal forsikrings- eller genforsikringsselskabet fremhæve, hvorfor det er relevant, og angive krydsreferencer.

Artikel 3

Vurdering af ansøgningen

1. Tilsynsmyndigheden bekræfter, at den har modtaget forsikrings- eller genforsikringsselskabets ansøgning.

2. Tilsynsmyndighederne afgør, hvorvidt ansøgningen er fuldstændig, senest 30 dage efter datoen for modtagelse af ansøgningen. En ansøgning om tilladelse til at benytte en intern model til beregning af solvenskapitalkravet anses for at være fuldstændig, hvis den omfatter hele den dokumentation, der er omhandlet i artikel 2, stk. 2.

3. Hvis tilsynsmyndighederne vurderer, at ansøgningen ikke er fuldstændig, meddeler de omgående det forsikrings- eller genforsikringsselskab, som har indgivet ansøgningen, at godkendelsesperioden på seks måneder endnu ikke er begyndt, og angiver grundene til, at ansøgningen ikke er fuldstændig.

4. Hvis tilsynsmyndighederne vurderer, at ansøgningen er fuldstændig, meddeler de det forsikrings- eller genforsikringsselskab, som har indgivet ansøgningen, at ansøgningen er fuldstændig, og startdatoen for perioden på seks måneder. Nævnte dato er datoen for modtagelse af den fuldstændige ansøgning.

5. Selv om tilsynsmyndighederne anser en ansøgning for at være fuldstændig, kan tilsynsmyndigheden anmode om yderligere oplysninger, som er nødvendige for at kunne foretage vurderingen. Anmodningen skal indeholde en nærmere beskrivelse af de yderligere oplysninger, som kræves, og en begrundelse for anmodningen.

6. Forsikrings- eller genforsikringsselskabet sikrer, at alle de dokumenter, der er omhandlet i artikel 125 i direktiv 2009/138/EF, stilles til rådighed for tilsynsmyndighederne, om muligt også i elektronisk form, under hele vurderingen af ansøgningen.

7. Vurderingen af ansøgningen indebærer løbende kommunikation med forsikrings- eller genforsikringsselskabet og kan omfatte anmodning om tilpasninger af den interne model og i forbindelse med en partiel intern model om en overgangsplan, jf. artikel 113 i direktiv 2009/138/EF.

([1]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) (EUT L 12 af 17.1.2015, s. 1).

8. Hvis tilsynsmyndighederne vurderer, at den interne model eventuelt kan godkendes med forbehold af tilpasninger, kan de underrette forsikrings- eller genforsikringsselskabet herom.

9. Hvis tilsynsmyndighederne anmoder om yderligere oplysninger eller tilpasninger af den interne model, kan forsikrings- eller genforsikringsselskabet anmode om suspension af den godkendelsesperiode på seks måneder, som er omhandlet i artikel 112, stk. 4, i direktiv 2009/138/EF. Nævnte suspension ophører, når forsikrings- eller genforsikringsselskabet har foretaget de nødvendige tilpasninger og tilsynsmyndighederne har modtaget en ændret ansøgning med dokumentation for tilpasningerne. Tilsynsmyndighederne underretter derefter forsikrings- eller genforsikringsselskabet om godkendelsesperiodens nye udløbsdato.

Artikel 4

Selskabets ret til at trække ansøgningen tilbage

Det forsikrings- eller genforsikringsselskab, som har indgivet ansøgningen om tilladelse til at benytte den interne model til beregning af solvenskapitalkravet, kan ved skriftlig underretning af tilsynsmyndigheden, på ethvert tidspunkt før afgørelsen om ansøgningen træffes, trække nævnte ansøgning tilbage.

Artikel 5

Afgørelse om ansøgningen

1. Tilsynsmyndigheden godkender kun ansøgningen om tilladelse til at benytte en intern model, hvis den finder det godtgjort, at forsikrings- eller genforsikringsselskabets systemer til identificering, måling, overvågning, styring og rapportering af risici er tilfredsstillende, og navnlig at den interne model opfylder kravene i artikel 101, 112 og 120-125 i direktiv 2009/138/EF og i forbindelse med en partiel intern model også i artikel 113 i nævnte direktiv.

2. Endvidere godkender tilsynsmyndigheden kun ansøgningen om tilladelse til at benytte en intern model, hvis den finder det godtgjort, at den politik, der skal følges ved ændring af modellen, opfylder kravene i artikel 115 i direktiv 2009/138/EF. Når tilsynsmyndigheden har truffet afgørelse om ansøgningen, underretter den omgående skriftligt forsikrings- eller genforsikringsselskabet herom. Afgørelsen skal:

a) hvis tilsynsmyndigheden godkender ansøgningen, omfatte den dato, hvorfra modellen benyttes til beregning af solvenskapitalkravet

b) hvis tilsynsmyndigheden godkender ansøgningen, omfatte eventuelle vilkår og betingelser knyttet til afgørelsen om godkendelse samt begrundelsen for nævnte vilkår og betingelser

c) hvis tilsynsmyndigheden afviser ansøgningen, omfatte begrundelsen for afgørelsen

d) hvis tilsynsmyndigheden har anmodet om en overgangsplan i overensstemmelse med artikel 113 i direktiv 2009/138/EF, omfatte en afgørelse om godkendelse af den overgangsplan, der er omhandlet i artikel 6.

3. Tilsynsmyndighederne videregiver hverken, at et forsikrings- eller genforsikringsselskab har ansøgt om tilladelse til at benytte en intern model til beregning af solvenskapitalkravet, eller at en ansøgning er blevet afvist eller trukket tilbage.

Artikel 6

Overgangsplan med henblik på udvidelse af modellens anvendelsesområde

1. I det i artikel 113, stk. 2, i direktiv 2009/138/EF omhandlede tilfælde begrunder tilsynsmyndigheden kravet om en overgangsplan og fastsætter det anvendelsesområde, som den interne model mindst skal dække efter overgangsplanens gennemførelse.

2. Overgangsplanen godkendes af forsikrings- eller genforsikringsselskabets administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan og skal indeholde en klar beskrivelse af planens gennemførelsesperiode, udvidelsen af anvendelsesområdet og de foranstaltninger og ressourcer, som er nødvendige for at udvide den interne models anvendelsesområde. Tilsynsmyndighederne evaluerer den plan, som selskabet har fremlagt. Tilsynsmyndigheden kan, hvis det er nødvendigt, anmode om, at der indgives en ændret overgangsplan godkendt af administrations-, ledelses- eller tilsynsorganet til godkendelse.

3. Hvis selskabet undlader at gennemføre overgangsplanen med henblik på udvidelse af modellens anvendelsesområde, kan tilsynsmyndigheden, uden at dette berører eventuelle andre forhåndenværende tilsynsforanstaltninger, træffe en af følgende foranstaltninger:

a) forlænge planens gennemførelsesperiode

b) forlænge planens gennemførelsesperiode, forudsat at planen ændres

c) kræve, at forsikrings- eller genforsikringsselskabet beregner solvenskapitalkravet på grundlag af standardformlerne i artikel 103-111 i direktiv 2009/138/EF

d) give mulighed for at benytte en partiel intern model med et anvendelsesområde, som er mindre end det anvendelsesområde, som den interne model mindst skal dække, jf. stk. 1.

Artikel 7

Ændringer af den interne model

1. Forsikrings- eller genforsikringsselskabet medtager i ansøgningen om godkendelse af en større ændring af den interne model dokumentation for, at den interne model efter de større ændringer opfylder kravene i artikel 101, 112 og 120-126 i direktiv 2009/138/EF og i forbindelse med en partiel intern model også i nævnte direktivs artikel 113.

2. Forsikrings- eller genforsikringsselskabet vedlægger ansøgningen de dokumenter, der er omhandlet i artikel 2, hvis deres indhold påvirkes af den større ændring af den interne model, sammen med en angivelse af ændringerne heraf og en detaljeret beskrivelse af de kvalitative og kvantitative konsekvenser af den større ændring af den godkendte interne model og dens resultater.

Artikel 8

Ændringer af den politik, der skal følges ved ændring af den interne model

1. Forsikrings- eller genforsikringsselskabet medtager i ansøgningen om godkendelse af en ændring af den politik, der skal følges ved ændring af den interne model, begrundelsen for at ændre den politik, der skal følges ved ændring af den interne model, og dokumentation for, at politikken efter ændringerne opfylder kravene for at godkende denne politik.

2. Tilsynsmyndighederne godkender kun ansøgningen om godkendelse af en ændring af den politik, der skal følges ved ændring af den interne model, hvis de har sikkerhed for, at politikken finder generel anvendelse, og at de procedurer, der er beskrevet i den politik, der skal følges ved ændring af den interne model, sikrer, at den interne model løbende opfylder kravene i artikel 101, 112 og 120-125 i direktiv 2009/138/EF og i forbindelse med en partiel intern model også i nævnte direktivs artikel 113.

Artikel 9

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 19. marts 2015.

På Kommissionens vegne

Jean-Claude JUNCKER

Formand