KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2015/460,

annettu 19 päivänä maaliskuuta 2015,

sisäisen mallin hyväksyntämenettelyä koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) 25 päivänä marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY ([1]) ja erityisesti sen 114 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on noudatettava sisäisiä malleja koskevia direktiivin 2009/138/EY vaatimuksia. Ne voivat muuttaa sisäistä malliaan kyseisen mallin hyväksytyn muutosmenettelyn mukaisesti direktiivin 2009/138/EY 115 artiklan nojalla.

(2) Sisäisen mallin suuriin muutoksiin ja sellaiseen pienten muutosten yhdistelmään, jota pidetään suurena muutoksena, sekä mallin muutosmenettelyn muutoksiin vaaditaan valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntä. Sisäisten mallien hyväksyntämenettelyä koskevia sääntöjä olisi johdonmukaisesti sovellettava sisäisen mallin suurten muutosten sekä kaikkien mallin muutosmenettelyn muutosten hyväksymiseen.

(3) Uusien osatekijöiden sisällyttäminen sisäiseen malliin, kuten sellaisten lisäriskien sisällyttäminen, jotka eivät kuulu sisäisen mallin tai liiketoimintayksiköiden soveltamisalaan, edellyttää direktiivin 2009/138/EY 112 artiklan mukaista valvontaviranomaisen hyväksyntää.

(4) Direktiivin 2009/138/EY mukaisten erilaisten hyväksyntähakemusten keskinäisten riippuvuuksien vuoksi vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen olisi hakiessaan sisäisen mallin hyväksyntää ilmoitettava valvontaviranomaiselle muista direktiivin 2009/138/EY 308 a artiklan 1 kohdassa lueteltuja seikkoja koskevista hakemuksista, jotka ovat jo vireillä tai jotka aiotaan tehdä kuuden seuraavan kuukauden aikana. Tämä vaatimus on tarpeen sen varmistamiseksi, että valvontaan liittyvät arvioinnit perustuvat avoimiin ja puolueettomiin tietoihin.

(5) Sisäisen mallin ja sen suurten muutosten hyväksyntämenettelyssä olisi pyrittävä jatkuvaan yhteydenpitoon valvontaviranomaisten ja vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen välillä. Yhteydenpito on asianmukaista käynnistää ennen kuin virallinen hakemus toimitetaan valvontaviranomaisille. Sen olisi jatkuttava sisäisen mallin tai suuren muutoksen hyväksymisen jälkeen valvojan tarkastusprosessin yhteydessä.

(6) Hyväksyntämenettelyn aikana valvontaviranomaisilla olisi oltava mahdollisuus vaatia mukautuksia sisäiseen malliin tai vaatia siirtymäsuunnitelmaa direktiivin 2009/138/EY 113 artiklan mukaisesti.

(7) Tämän asetuksen säännöksiä, jotka koskevat yksittäisen yrityksen tasolla käytettävien sisäisten mallien, niiden muutosten ja muutosmenettelyjen hyväksyntämenettelyjä, olisi sovellettava yhdenmukaisesti sellaisia sisäisiä malleja koskevien menettelyjen kanssa, joita käytetään laskettaessa ryhmän konsolidoitua vakavaraisuuspääomavaatimusta, sekä ryhmän sisäisiä malleja koskevien menettelyjen kanssa.

(8) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on toimittanut komissiolle.

([1]) EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1.

(9) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ([1]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta vakuutus- ja jälleenvakuutusalan osallisryhmältä.

(10) Jotta parannettaisiin valvontajärjestelmään liittyvää oikeusvarmuutta direktiivin 2009/138/EY 308 a artiklassa säädetyn vaiheistusjakson aikana, joka alkaa 1 päivänä huhtikuuta 2015, on tärkeää varmistaa, että tämä asetus tulee voimaan mahdollisimman pian eli seuraavana päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde

Tässä asetuksessa vahvistetaan

a) direktiivin 2009/138/EY 112 artiklassa tarkoitettu menettely, jolla hyväksytään vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten toimittamia hakemuksia, jotka koskevat kokonaisten tai osittaisten sisäisten mallien käyttöä vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen;

b) menettely, jolla hyväksytään vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten toimittamia hakemuksia, jotka koskevat direktiivin 2009/138/EY 115 artiklan mukaisia sisäisen mallin suuria muutoksia ja sisäisen mallin muutosmenettelyn muutoksia.

2 artikla

Hakemus vakavaraisuuspääomanvaatimuksen laskemisesta sisäisen mallin avulla

1. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on toimitettava valvontaviranomaisen hyväksyttäväksi kirjallinen hakemus vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisesta sisäisen mallin avulla.

2. Hakemus on laadittava jollakin sen jäsenvaltion virallisista kielistä, jossa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksellä on kotipaikka, tai kielellä, josta on sovittu valvontaviranomaisten kanssa.

3. Hakiessaan lupaa käyttää sisäistä mallia vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on toimitettava asiakirjatodisteet, jotka osoittavat, millä tavoin sisäinen malli täyttää direktiivin 2009/138/EY 101 ja 120–125 artiklan vaatimukset ja osittaisen sisäisen mallin osalta myös kyseisen direktiivin 113 artiklan vaatimukset. Valvontaviranomainen voi pyytää lisätietoja 3 artiklan mukaisesti.

4. Edellä 3 kohdassa tarkoitettuihin asiakirjatodisteisiin on sisällyttävä ainakin seuraavat:

a) saatekirje, joka sisältää seuraavat:

   i) hyväksynnän pyytäminen sille, että sisäistä mallia käytetään vakavaraisuuspääoman laskemiseen tietystä päivästä alkaen, sekä sisäisen mallin yleisluonteinen selitys, joka sisältää lyhyen kuvauksen mallin rakenteesta ja soveltamisalasta;

   ii) sen hakemusta edeltäneen ajanjakson vahvistaminen direktiivin 2009/138/EY 120 artiklan mukaisesti, jonka aikana sisäistä mallia on käytetty riskienhallintajärjestelmässä ja päätöksentekomenettelyissä;

   iii) sen seikan vahvistaminen, että hakemus on täydellinen ja sisältää tarkan kuvauksen sisäisestä mallista ja ettei mitään merkityksellisiä tosiseikkoja ole jätetty pois;

   iv) sen seikan vahvistaminen, kuuluuko vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys ryhmään, joka käyttää sisäistä mallia ryhmän konsolidoidun vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen, vai onko toimitettu hakemus jonkin sisäisen mallin käytöstä ryhmän konsolidoidun vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen mutta asiasta ei ole saatu päätöstä;

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

v) luettelo muista hakemuksista, jotka vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys on toimittanut tai aikoo toimittaa kuuden seuraavan kuukauden aikana jonkin direktiivin 2009/138/EY 308 a artiklan 1 kohdassa mainitun seikan hyväksymiseksi, sekä vastaavat hakupäivät;

vi) yhteystiedot vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen henkilöstön jäsenistä, jotka osallistuvat sisäiseen malliin liittyviin toimintoihin, sekä kyseisen yrityksen henkilöstön jäsenistä, joille voidaan toimittaa lisätietopyynnöt;

b) selvitys siitä, miten sisäinen malli kattaa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen kaikki olennaiset ja kvantifioitavissa olevat riskit. Jos hakemus koskee osittaisen sisäisen mallin hyväksyntää, selvitys on rajattava osittaisen sisäisen mallin soveltamisalaan kuuluviin olennaisiin ja kvantifioitavissa oleviin riskeihin, ja vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on myös annettava selvitys siitä, miten direktiivin 2009/138/EY 113 artiklassa tarkoitetut lisäedellytykset on täytetty;

c) selvitys siitä, miten asianmukaisesti ja tehokkaasti sisäinen malli on integroitu riskienhallintajärjestelmään ja mikä on sen tehtävä hallintojärjestelmässä, mukaan luettuna selvitys siitä, miten vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys voi sisäisen mallin avulla jatkuvasti tunnistaa, mitata, seurata ja hallita riskejä ja raportoida niistä; tätä varten hakemukseen on liitettävä merkitykselliset otteet direktiivin 2009/138/EY 41 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuista riskienhallintaperiaatteista;

d) vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen tekemä arviointi sisäisen mallin vahvuuksista, puutteista ja rajoituksista perusteluineen, mukaan luettuna itsearviointi 2 kohdassa tarkoitettujen vaatimusten noudattamisesta; vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on myös esitettävä suunnitelmansa siitä, miten sisäistä mallia aiotaan parantaa tulevaisuudessa, jotta havaitut puutteet tai rajoitukset voidaan korjata tai jotta sisäistä mallia voidaan kehittää tai laajentaa;

e) jos vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys kuuluu ryhmään, joka käyttää sisäistä mallia ryhmän konsolidoidun vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen, tai jos on toimitettu hakemus jonkin sisäisen mallin käytöstä ryhmän konsolidoidun vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen mutta asiasta ei ole saatu päätöstä, perustelut sille, miksi ryhmän sisäinen malli ei sovi yrityksen riskiprofiiliin, sekä tiedot yrityksen tasolla käytettävän sisäisen mallin ja ryhmän sisäisen mallin välisistä eroista;

f) sisäisen mallin tekniset eritelmät, joihin sisältyy yksityiskohtainen kuvaus sisäisen mallin rakenteesta, sekä luettelo sisäisen mallin perusoletuksista perusteluineen, jos kyseisten oletusten mukauttamisella olisi huomattava vaikutus vakavaraisuuspääomavaatimukseen;

g) selvitys vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen sisäisen valvonnan järjestelmän riittävyydestä ottaen huomioon mallin rakenne ja kattavuus;

h) selvitys sisäisen mallin kehittämisestä ja validoinnista vastaavan henkilöstön resurssien, taitojen ja objektiivisuuden riittävyydestä;

i) direktiivin 2009/138/EY 115 artiklassa tarkoitettu sisäisen mallin muutosmenettely;

j) kuvaus menettelystä, jolla varmistetaan ennustetun todennäköisyysjakauman laskentamenetelmien yhdenmukaisuus vakuutusteknisen vastuuvelan laskentamenetelmien kanssa direktiivin 2009/138/EY 121 artiklan 2 kohdan mukaisesti;

k) sisäisessä mallissa käytetty tietohakemisto, jossa eritellään tietojen lähde, ominaisuudet ja käyttö ja kuvataan menettely, jolla varmistetaan tietojen tarkkuus, täydellisyys ja asianmukaisuus;

l) voittojen ja tappioiden tuoreimman tarkastelun tulokset ja kyseisen tarkastelun erittely direktiivin 2009/138/EY 123 artiklan mukaisesti, mukaan luettuina voitto ja tappio, yrityksen suurimmat liiketoimintayksiköt sekä kokonaisvoiton tai -tappion tarkastelu riskiluokkien ja suurimpien liiketoimintayksiköiden näkökulmasta;

m) kuvaus sisäisen mallin riippumattomasta validointimenettelystä ja kertomus tuoreimman validoinnin tuloksista direktiivin 2009/138/EY 124 artiklan mukaisesti, mukaan luettuina tiedot siitä, mitä suosituksia on annettu ja miten niihin on reagoitu;

n) luettelo kaikista sisäisen mallin dokumentoinnin muodostavista asiakirjoista direktiivin 2009/138/EY 125 artiklan mukaisesti;

o) jos vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys käyttää direktiivin 2009/138/EY 126 artiklassa tarkoitettuja kolmannelta osapuolelta saatua mallia tai saatuja tietoja, sen osoittaminen, ettei ulkoisen mallin tai ulkoisten tietojen käyttö heikennä vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen kykyä täyttää mainitun direktiivin 101 ja 120–125 artiklan vaatimukset ja, jos on kyse mainitun direktiivin 113 artiklan mukaisesta osittaisesta sisäisestä mallista, kyseisen mallin tai kyseisten tietojen soveltuvuus käytettäviksi sisäisessä mallissa sekä selvitys siitä, minkä vuoksi sisäisen mallin ja sisäisten tietojen sijasta käytetään mieluummin ulkoisia malleja ja tietoja;

p) vakavaraisuuspääomavaatimusta koskeva arvio, joka on laskettu sisäisen mallin avulla hienojakoisimmalla tasolla vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen riskiluokituksen mukaisesti, sekä vakavaraisuuspääomavaatimusta koskeva arvio, joka on laskettu standardikaavan avulla kyseisen kaavan hienojakoisimmalla tasolla viimeisenä mahdollisena ajankohtana ennen sen hakemuksen toimittamista, jossa vakavaraisuuspääomavaatimus on laskettu standardikaavan avulla. Jos vakavaraisuuspääomavaatimusta ei ole laskettu ennen hakemuksen toimittamista, standardikaavan mukainen vakavaraisuuspääomavaatimusta koskeva arvio on laskettava standardikaavan parametreilla eikä vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen erityisillä parametreilla;

q) vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen liiketoiminnan sellaisten osien yksilöinti, jotka on luokiteltu suureksi liiketoimintayksiköksi, sekä perustelut tälle luokitukselle;

r) jos on kyse osittaisista sisäisistä malleista, selvitys siitä, miten ehdotettu yhdistelytekniikka täyttää direktiivin 2009/138/EY 113 artiklan 1 kohdan vaatimukset, ja, jos on kyse tekniikasta, joka eroaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 ([1]) 239 artiklan 1 kohdassa tarkoitetusta ensisijaisesta yhdistelytekniikasta, ehdotetun yhdistelytekniikan perustelut.

5. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on toimitettava asiakirjatodisteet siitä, että hallinto-, johto- tai valvontaelimet ovat direktiivin 2009/138/EY 116 artiklan mukaisesti hyväksyneet kyseisen hakemuksen.

6. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on toimitettava luettelo kaikista hakemukseen sisältyvistä asiakirjoista ja todisteista. Jos jonkin asiakirjan sisältö on merkityksellinen muiden asiakirjojen kannalta, vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on ilmoitettava, millä tavoin se on merkityksellinen, sekä esitettävä ristiviittaukset.

3 artikla

Hakemuksen arviointi

1. Valvontaviranomaisen on vahvistettava vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen hakemuksen vastaanottaminen.

2. Valvontaviranomaisten on vahvistettava 30 päivän kuluessa hakemuksen vastaanottamisesta, onko hakemus täydellinen. Hakemus, joka koskee sisäisen mallin käyttöä vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen, on katsottava täydelliseksi, jos se sisältää kaikki 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut asiakirjatodisteet.

3. Jos valvontaviranomaiset katsovat, ettei hakemus ole täydellinen, niiden on välittömästi ilmoitettava hakemuksen toimittaneelle vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle, ettei kuuden kuukauden pituinen hyväksyntäaika ole alkanut, ja täsmennettävä, minkä vuoksi hakemusta ei katsota täydelliseksi.

4. Jos valvontaviranomaiset katsovat, että hakemus on täydellinen, niiden on ilmoitettava hakemuksen toimittaneelle vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle, että hakemus on täydellinen, sekä päivä, josta kuuden kuukauden pituinen hyväksyntäaika alkaa. Kyseinen päivä on täydellisen hakemuksen vastaanottopäivä.

5. Jos valvontaviranomaiset ovat katsoneet, että hakemus on täydellinen, tämä ei estä valvontaviranomaista pyytämästä lisätietoja, jotka se tarvitsee arviointinsa suorittamiseen. Pyynnössä on täsmennettävä vaaditut lisätiedot sekä syyt pyynnön esittämiseen.

6. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on varmistettava, että kaikki direktiivin 2009/138/EY 125 artiklassa tarkoitetut asiakirjat ovat hakemuksen koko arvioinnin ajan valvontaviranomaisten saatavilla, mahdollisuuksien mukaan myös sähköisessä muodossa.

7. Hakemuksen arviointiin on kuuluttava jatkuva yhteydenpito vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen kanssa, ja arvioinnin aikana voidaan pyytää mukautuksia sisäiseen malliin sekä direktiivin 2009/138/EY 113 artiklan mukaista siirtymäsuunnitelmaa, jos on kyse osittaisesta sisäisestä mallista.

([1]) Komission delegoitu asetus (EU) 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EU täydentämisestä (Solvenssi II) ETA:n kannalta merkityksellinen teksti (EUVL L 12, 17.1.2015, s. 1).

8. Jos valvontaviranomaiset katsovat, että sisäinen malli voitaisiin hyväksyä, jos siihen tehtäisiin mukautuksia, ne voivat ilmoittaa asiasta vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle.

9. Kun valvontaviranomainen pyytää lisätietoja tai sisäiseen malliin tehtäviä mukautuksia, vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys voi pyytää direktiivin 2009/138/EY 112 artiklan 4 kohdassa tarkoitetun hyväksyntäajan keskeyttämistä. Keskeytys päättyy, kun vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys on tehnyt tarvittavat mukautukset ja valvontaviranomaiset ovat vastaanottaneet muutetun hakemuksen, joka sisältää mukautuksia koskevat asiakirjatodisteet. Sen jälkeen valvontaviranomaisten on annettava vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle tiedoksi hyväksyntäajan uusi päättymispäivä.

4 artikla

Yrityksen oikeus hakemuksen peruuttaminen

Vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys, joka on toimittanut hakemuksen sisäisen mallin käytöstä vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen, voi peruuttaa hakemuksensa kirjallisesti ilmoittamalla asiasta valvontaviranomaiselle milloin tahansa ennen hakemusta koskevan päätöksen tekoa.

5 artikla

Hakemusta koskeva päätös

1. Valvontaviranomainen saa hyväksyä sisäisen mallin käyttöä koskevan hakemuksen vain, jos se on vakuuttunut siitä, että vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen riskientunnistus-, riskienmittaus-, riskienvalvonta-, riskienhallinta- ja riskienraportointijärjestelmät ovat riittävät, ja erityisesti siitä, että sisäinen malli täyttää direktiivin 2009/138/EY 101, 112 ja 120–125 artiklan vaatimukset ja osittaisen sisäisen mallin osalta myös kyseisen direktiivin 113 artiklan vaatimukset.

2. Lisäksi valvontaviranomainen saa hyväksyä sisäisen mallin käyttöä koskevan hakemuksen vain, jos se on vakuuttunut siitä, että mallin muutosmenettely täyttää direktiivin 2009/138/EY 115 artiklan vaatimukset. Kun valvontaviranomainen on tehnyt hakemusta koskevan päätöksen, sen on viipymättä annettava päätöksensä vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle kirjallisesti tiedoksi. Päätökseen on sisällyttävä seuraavat tiedot:

a) jos valvontaviranomainen hyväksyy hakemuksen, päivä, josta alkaen mallia on käytettävä vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen;

b) jos valvontaviranomainen hyväksyy hakemuksen, kaikki hyväksyntäpäätökseen liittyvät ehdot ja edellytykset sekä niiden perustelut;

c) jos valvontaviranomainen hylkää hakemuksen, päätöksen perusteet;

d) jos valvontaviranomainen on pyytänyt direktiivin 2009/138/EY 113 artiklan mukaisesti siirtymäsuunnitelmaa, päätös 6 artiklassa tarkoitetun siirtymäsuunnitelman hyväksymisestä.

3. Valvontaviranomaiset eivät saa julkistaa sitä, että vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys on hakenut hyväksyntää sisäisen mallin käytölle vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseen, ja että hakemus on hylätty tai peruutettu.

6 artikla

Siirtymäsuunnitelma mallin soveltamisalan laajentamiseksi

1. Direktiivin 2009/138/EY 113 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa tapauksessa valvontaviranomaisen on selvitettävä syyt, joiden vuoksi siirtymäsuunnitelmaa pyydetään, ja vahvistettava suppein soveltamisala, jonka sisäisen mallin on katettava siirtymäsuunnitelman täytäntöönpanon jälkeen.

2. Siirtymäsuunnitelmaan on saatava vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen hyväksyntä, ja suunnitelmassa on ilmoitettava selkeästi sen täytäntöönpanoaika, soveltamisalan laajentaminen sekä toimenpiteet ja voimavarat, jotka tarvitaan sisäisen mallin soveltamisalan laajentamiseksi. Valvontaviranomaisten on arvioitava yrityksen esittämä suunnitelma. Valvontaviranomainen voi tarvittaessa vaatia, että sen hyväksyttäväksi toimitetaan hallinto-, johto- tai valvontaelimen hyväksymä muutettu siirtymäsuunnitelma.

3. Jos yritys ei pane siirtymäsuunnitelmaa täytäntöön laajentaakseen mallin soveltamisalaa, valvontaviranomainen voi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta muita käytettävissä olevia valvontatoimenpiteitä, toteuttaa jonkin seuraavista toimenpiteistä:

a) pidentää suunnitelman täytäntöönpanoaikaa;

b) pidentää suunnitelman täytäntöönpanoaikaa edellyttäen, että suunnitelmaan tehdään muutoksia;

c) vaatia vakuutus- tai jälleenvakuutusyritystä laskemaan vakavaraisuuspääomavaatimuksen direktiivin 2009/138/EY 103–111 artiklassa säädetyn standardikaavan mukaisesti;

d) sallia, että osittaista sisäistä mallia käytetään rajoitetummalla soveltamisalalla kuin 1 kohdassa tarkoitetulla suppeimmalla soveltamisalalla.

7 artikla

Sisäisen mallin muutokset

1. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on sisällytettävä hakemukseen, joka koskee sisäiseen malliin tehtävän suuren muutoksen hyväksyntää, asiakirjatodisteet siitä, että direktiivin 2009/138/EY 101, 112 ja 120–126 artiklan vaatimukset ja osittaisen sisäisen mallin osalta myös kyseisen direktiivin 113 artiklan vaatimukset täytetään sen jälkeen, kun sisäiseen malliin on sovellettu suuria muutoksia.

2. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on sisällytettävä hakemukseen 2 artiklassa mainitut asiakirjat, jos sisäiseen malliin tehtävä suuri muutos vaikuttaisi niiden sisältöön, ja tiedot niihin tehdyistä muutoksista sekä yksityiskohtainen kuvaus hyväksyttyyn sisäiseen malliin tehtävän suuren muutoksen määrällisistä ja laadullisista vaikutuksista ja sen tuloksista.

8 artikla

Muutokset sisäisen mallin muutosmenettelyyn

1. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on sisällytettävä hakemukseen, joka koskee sisäisen mallin muutosmenettelyn muutosta, kyseisen muutoksen perusteet sekä todisteet siitä, että muutosmenettelyn hyväksyntää koskevia vaatimuksia noudatetaan kyseisten muutosten soveltamisen jälkeen.

2. Valvontaviranomaiset saavat hyväksyä sisäisen mallin muutosmenettelyn muuttamista koskevan hakemuksen ainoastaan, jos ne ovat vakuuttuneita siitä, että muutosmenettelyn soveltamisala on kattava ja että siinä kuvatuilla menettelyillä varmistetaan, että sisäinen malli täyttää jatkuvasti direktiivin 2009/138/EY 101, 112 ja 120–125 artiklan vaatimukset ja osittaisen sisäisen mallin osalta myös kyseisen direktiivin 113 artiklan vaatimukset.

9 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan seuraavana päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 19 päivänä maaliskuuta 2015.

Komission puolesta

Puheenjohtaja

Jean-Claude JUNCKER