UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2015/498 VAN DE COMMISSIE

van 24 maart 2015

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de procedure voor goedkeuring door de toezichthoudende autoriteiten van het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters overeenkomstig Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) ([1]), en met name artikel 111, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Aanvragen voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters door verzekerings- en herverzekeringsondernemingen moeten op een prudente en realistische basis worden opgesteld en moeten alle relevante feiten vermelden die de toezichthoudende autoriteiten voor een beoordeling nodig hebben. Ze moeten een beoordeling bevatten van de wijze waarop ervoor zal worden gezorgd dat de gebruikte gegevens aan de criteria van volledigheid, nauwkeurigheid en passendheid voldoen.

(2) De informatie die door een verzekerings- of herverzekeringsonderneming in haar aanvraag moet worden opgenomen, moet worden gespecificeerd zodat de toezichthoudende autoriteiten over een consistente basis voor hun besluiten beschikken.

(3) De aanvraag voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters vormt een strategische beslissing om redenen van risicobeheer en kapitaalplanning. Omdat het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan op grond van artikel 40 van Richtlijn 2009/138/EG de eindverantwoordelijkheid voor de naleving draagt, moet zijn betrokkenheid bij het besluitvormingsproces over de aanvraag zorgvuldig in aanmerking worden genomen.

(4) Er moeten regels worden vastgesteld om de toezichthoudende autoriteiten in staat te stellen adequate procedures vast te stellen. Er moeten nadere bepalingen inzake de beoordeling en de goedkeuring van de aanvragen door de toezichthoudende autoriteiten worden vastgesteld. Ze moeten op de complexiteit van de aanvraag worden afgestemd, zodat de goedkeuringsprocedure kan worden beheerd. Wanneer de goedkeuringsprocedure in verhouding staat tot de complexiteit, kan zij minder dan zes maanden duren.

(5) Het besluit een aanvraag voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters in te dienen, mag niet louter worden ingegeven door het verlagen van het kapitaalvereiste. Het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters mag echter niet beletten dat een onderneming naar de standaardparameters teruggrijpt, indien de ondernemingsspecifieke parameters haar risicoprofiel niet langer weerspiegelen, in welk geval de onderneming de toezichthoudende autoriteit in kennis moet stellen van de redenen waarom die parameters niet langer passend zijn.

(6) De procedures voor goedkeuring voorzien in voortdurende communicatie tussen de toezichthoudende autoriteiten en de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen. Dit houdt in dat er communicatie plaatsvindt zowel vóórdat een formele aanvraag bij de toezichthoudende autoriteiten wordt ingediend als nadat een aanvraag is goedgekeurd, door middel van het toezichtsproces. Een dergelijke voortdurende communicatie is noodzakelijk om ervoor te zorgen dat de beoordelingen door de toezichthoudende autoriteit gebaseerd zijn op relevante en actuele informatie.

(7) In het kader van de goedkeuringsprocedure moeten de toezichthoudende autoriteiten onder meer de gegevens beoordelen die voor de berekening van de ondernemingsspecifieke parameters worden gebruikt, en moeten zij controleren of de gebruikte gegevens voldoen aan de kwaliteitscriteria voor gegevens die in artikel 219 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie ([2]) zijn opgenomen. Om te voldoen aan het in artikel 219 van die verordening opgenomen voorschrift dat de gegevens volledig moeten zijn, moet de onderneming de ondernemingsspecifieke parameterwaarden gebruiken die verkregen zijn door de goedgekeurde methode met de meest recente relevante gegevens te gebruiken.

(8) Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen mogen alleen een subset standaardparameters binnen de modules voor verzekeringstechnische risico's door ondernemingsspecifieke parameters vervangen. Dit betekent dat sommige van de inputs die voor de berekening van die parameters worden gebruikt, vergelijkbaar zullen zijn met of identiek zullen zijn aan de inputs die voor de berekening van technische voorzieningen worden gebruikt.

([1]) PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1.

([2]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 12 van 17.1.2015, blz. 1).

(9) Wegens de onderlinge samenhang tussen de verschillende goedkeuringsaanvragen op grond van Richtlijn 2009/138/EG moet de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, wanneer zij een aanvraag tot goedkeuring van ondernemingsspecifieke parameters indient, de toezichthoudende autoriteit in kennis stellen van andere aanvragen met betrekking tot in artikel 308 bis, lid 1, van Richtlijn 2009/138/EG genoemde elementen, die in behandeling zijn of in de eerstkomende zes maanden zijn voorgenomen. Een dergelijk voorschrift is noodzakelijk om ervoor te zorgen dat de beoordelingen door de toezichthoudende autoriteit gebaseerd zijn op transparante en objectieve informatie.

(10) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen bij de Commissie heeft ingediend.

(11) De Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen heeft open publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de potentiële desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep verzekeringen en herverzekeringen ingewonnen ([1]).

(12) Ter bevordering van de rechtszekerheid omtrent het toezichtkader gedurende de in artikel 308 bis van Richtlijn 2009/138/EG bedoelde periode van gefaseerde invoering, welke op 1 april 2015 zal aanvangen, is het van belang ervoor te zorgen dat deze verordening zo spoedig mogelijk in werking treedt, namelijk op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Goedkeuringsaanvraag voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters

1. De verzekerings- of herverzekeringsonderneming dient voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters ter vervanging van een subset van parameters van de standaardformule schriftelijk een goedkeuringsaanvraag in bij de toezichthoudende autoriteit.

2. De aanvraag wordt ingediend in een van de officiële talen van de lidstaat waar de verzekerings- of herverzekeringsonderneming haar hoofdkantoor heeft, of in een taal die met de toezichthoudende autoriteit is overeengekomen.

3. De aanvraag van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming bevat het volgende:

a) documenten die het interne besluitvormingsproces van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming met betrekking tot de aanvraag aantonen;

b) een specifieke startdatum vanaf wanneer het gebruik van de ondernemingsspecifieke parameters wordt gevraagd;

c) de subset van standaardparameters waarvoor vervanging door ondernemingsspecifieke parameters wordt gevraagd;

d) voor elk segment de gebruikte standaardmethode en de voor de verzekerings- of herverzekeringsonderneming specifieke parameterwaarde die door gebruik van die methode is verkregen;

e) de berekening van de ondernemingsspecifieke parameter voor het gebruik waarvan de verzekerings- of herverzekeringsonderneming de aanvraag indient en informatie dat de berekening adequaat is;

f) bewijs dat de gegevens die voor de berekening van de ondernemingsspecifieke parameters worden gebruikt, volledig, nauwkeurig en passend zijn en voldoen aan de voorschriften van artikel 219 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35;

g) een rechtvaardiging dat elke standaardmethode om de ondernemingsspecifieke parameter voor één segment te berekenen, het meest nauwkeurige resultaat oplevert om aan de in artikel 101 van Richtlijn 2009/138/EG vastgestelde voorschriften te voldoen.

4. Naast het in lid 3 gespecificeerde materiaal bevat de aanvraag tevens een lijst van alle andere door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming ingediende aanvragen, of de aanvragen die in de eerstkomende zes maanden zijn voorgenomen, voor goedkeuring van een van de in artikel 308 bis, lid 1, van Richtlijn 2009/138/EG genoemde elementen, met de desbetreffende aanvraagdata.

([1]) Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

Artikel 2

Nauwkeurigheid van de resultaten

Om de nauwkeurigheid van de resultaten aan te tonen, beoordelen verzekerings- en herverzekeringsondernemingen of de standaardmethode voor de gegevens van de onderneming geschikt is, of aan hun aannames voldaan is en of de gegevens relevant zijn voor het risicoprofiel van de onderneming.

Artikel 3

Beoordeling van de toezichthoudende autoriteit van de keuze van de parameters en de methode voor de berekening van de parameters

1. De toezichthoudende autoriteit beoordeelt de keuze van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming van:

a) de te vervangen parameters door na te gaan of het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters het verzekeringstechnische risicoprofiel van de onderneming beter weerspiegelt;

b) de segmenten waarvoor parameters zijn berekend door na te gaan of het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters het verzekeringstechnische risicoprofiel van de onderneming beter weerspiegelt.

2. De toezichthoudende autoriteiten beoordelen de rechtvaardiging van de onderneming voor de keuze van de standaardmethode voor de berekening van de ondernemingsspecifieke parameters. De toezichthoudende autoriteiten gaan bij die beoordeling na of aan de aannames inzake standaardmethoden voldaan is, en of de gegevens relevant zijn voor het risicoprofiel van de onderneming.

Artikel 4

Beoordeling van de aanvraag

1. De toezichthoudende autoriteit bevestigt de ontvangst van de aanvraag van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming.

2. De toezichthoudende autoriteit bevestigt binnen 30 dagen na de datum van ontvangst van de aanvraag of de aanvraag volledig is. Een goedkeuringsaanvraag voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters wordt door de toezichthoudende autoriteit als volledig beschouwd indien ze alle in artikel 1, leden 3 en 4, vermelde informatie en documenten bevat. Wanneer de toezichthoudende autoriteit vaststelt dat de aanvraag niet volledig is, deelt zij de verzekerings- of herverzekeringsonderneming onmiddellijk mee dat de termijn voor goedkeuring nog niet is aangevangen en specificeert zij waarom de aanvraag niet als volledig wordt beschouwd.

3. Wanneer de toezichthoudende autoriteit heeft bevestigd dat een aanvraag volledig is, belet dit haar niet om om aanvullende informatie te verzoeken die zij voor haar beoordeling nodig heeft. In het verzoek worden de verlangde aanvullende informatie en de redenen voor het verzoek gespecificeerd.

4. Bij de beoordeling van de aanvraag mogen de toezichthoudende autoriteiten om aanpassingen verzoeken van de door de onderneming voorgestelde wijze van toepassing van de ondernemingsspecifieke parameter. Wanneer de toezichthoudende autoriteit vaststelt dat de aanvraag voor het gebruik van een ondernemingsspecifieke parameter zou kunnen worden goedgekeurd mits aanpassingen worden doorgevoerd, stelt zij de verzekerings- of herverzekeringsonderneming onverwijld schriftelijk in kennis van de verlangde aanpassingen.

5. De dagen tussen de datum waarop de toezichthoudende autoriteit om dergelijke informatie of aanpassingen verzoekt, en de datum waarop zij die informatie ontvangt, worden niet meegeteld in de in lid 7 vastgestelde termijn van zes maanden.

6. De verzekerings- of herverzekeringsonderneming stelt de toezichthoudende autoriteit in kennis van eventuele wijzigingen van in de aanvraag opgenomen gegevens. Wanneer een verzekerings- of herverzekeringsonderneming de toezichthoudende autoriteit in kennis stelt van een wijziging van haar aanvraag, wordt die aanvraag als een nieuwe aanvraag behandeld, tenzij het volgende van toepassing is:

a) de wijziging is het gevolg van een verzoek van de toezichthoudende autoriteit om aanvullende informatie of aanpassingen; of

b) de toezichthoudende autoriteit is ervan overtuigd dat de wijziging geen significante invloed heeft op haar beoordeling van de aanvraag.

7. De toezichthoudende autoriteit zorgt ervoor dat zij binnen zes maanden vanaf de ontvangst van een volledige aanvraag over de aanvraag een besluit neemt.

Artikel 5

Besluit over de aanvraag

1. Wanneer de toezichthoudende autoriteit besluit de aanvraag af te wijzen, vermeldt zij de redenen waarop het besluit is gebaseerd. De toezichthoudende autoriteit keurt de aanvraag slechts goed indien zij de rechtvaardiging voor de vervanging van een subset van parameters van de standaardformule aanvaardt.

2. Wanneer de toezichthoudende autoriteit over de aanvraag een besluit neemt, deelt zij dit onverwijld schriftelijk aan de verzekerings- of herverzekeringsonderneming mee, in de taal van de aanvraag.

3. De toezichthoudende autoriteit kan besluiten de aanvraag goed te keuren met betrekking tot sommige maar niet alle segmenten of parameters die in de aanvraag zijn opgenomen.

Artikel 6

Intrekking van de goedkeuring door de toezichthoudende autoriteit

De toezichthoudende autoriteit kan haar aan een verzekerings- of herverzekeringsonderneming verleende goedkeuring om de methode met ondernemingsspecifieke parameters te gebruiken, intrekken wanneer:

a) een onderneming die voor het gebruik van ondernemingsspecifieke parameters goedkeuring heeft gekregen, niet langer voldoet aan de voorwaarden die zijn opgenomen in artikel 101 van Richtlijn 2009/138/EG en de artikelen 218, 219 en 220 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35;

b) een verzekerings- of herverzekeringsonderneming in naar behoren gemotiveerde omstandigheden terug wenst te grijpen naar de standaardparameters, door een aanvraag daartoe bij de toezichthoudende autoriteit in te dienen, met opgave van de redenen waarom de ondernemingsspecifieke parameters niet passend zijn en overlegging van documenten die dat aantonen.

Artikel 7

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 24 maart 2015.

Voor de Commissie

De voorzitter

Jean-Claude JUNCKER