KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2015/499

av den 24 mars 2015

om fastställande av tekniska standarder för genomförande av de förfaranden som ska användas för tillsynsmyndigheternas godkännande av användning av poster i tilläggskapital 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 92.3, och

av följande skäl:

(1) Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör utarbeta ansökningar om godkännande av poster i tilläggskapital utifrån en aktsam och realistisk grund.

(2) Ansökan om en post i tilläggskapitalet är ett strategiskt beslut för riskhanterings- och kapitalplaneringsändamål. Med hänsyn till att 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 medverkan i beslutsfattandet om ansökan övervägas noga.

(3) Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget bör inkludera alla relevanta faktauppgifter som krävs för tillsynsmyndighetens bedömning, inbegripet en bedömning av försäkrings- eller återförsäkringsföretaget av hur posten skulle uppfylla kriterierna för en post i tilläggskapitalet och, då den infordras, för att klassificeras som en post i primärkapitalet så att tillsynsmyndigheten kan fatta beslut i god tid baserade på lämpliga underlag.

(4) Den information som ska ingå i ett försäkrings- eller återförsäkringsföretags ansökan bör specificeras för att säkerställa en enhetlig grund för tillsynsmyndighetens beslutsfattande.

(5) På grund av det ömsesidiga beroendet mellan olika ansökningar om godkännande enligt direktiv 2009/138/EG bör försäkrings- eller återförsäkringsföretaget när det ansöker om godkännande för en post i tilläggskapitalet underrätta tillsynsmyndigheten om andra ansökningar som rör de poster som avses i artikel 308a.1 i direktiv 2009/138/EG, som för närvarande pågår eller planeras inom de kommande sex månaderna. Sådana krav är nödvändiga för att säkerställa att tillsynsbedömningarna grundar sig på transparent och opartisk information.

(6) Möjligheterna för tillsynsmyndigheter och försäkrings- och återförsäkringsföretag att vid bedömningen av status kunna bedöma en grupp av motparter som om den vore en enda motpart anses vara särskilt relevant när ett ömsesidigt eller liknande företag har ett stort antal homogena medlemmar som inte är företag från vilka den kan infordra ytterligare bidrag.

(7) Godkännandeförfarandet för tilläggskapitalet innebär kontinuerlig kommunikation mellan tillsynsmyndigheterna och försäkrings- och återförsäkringsföretagen. Detta omfattar kommunikation innan en formell ansökan lämnas till tillsynsmyndigheten och efter det att en ansökan har godkänts genom tillsynens granskningsprocess. Denna kontinuerliga kommunikation är nödvändig för att säkerställa att tillsynsbedömningarna grundar sig på relevant och aktuell information.

(8) När tillsynsmyndigheten tar emot en anmälan från ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag om att det har skett en reducering av förlusttäckningsförmågan i en godkänd post i tilläggskapitalet bör tillsynsmyndigheten nedjustera det godkända beloppet eller återkalla sitt godkännande av metoden för att säkerställa att det överensstämmer med den reducerade förlusttäckningsförmågan.

(9) I artikel 226 i direktiv 2009/138/EG tillåts en grupp av försäkrings- eller återförsäkringsföretag att ansöka om godkännande av poster i tilläggskapitalet för ett mellanliggande försäkringsholdingföretag eller ett mellanliggande blandat finansiellt holdingföretag. I dessa fall bör samma bestämmelser gälla för det mellanliggande försäkringsholdingföretaget eller det mellanliggande blandade finansiella holdingföretaget som om det vore ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag. Detta bör också gälla om en grupp leds av ett försäkringsholdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag i enlighet med artikel 235 i direktiv 2009/138/EG.

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

(10) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska standarder för genomförande som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har lämnat till kommissionen.

(11) Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder 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 ([1]).

(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

Ansökans utformning

1. Ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag ska lämna in en skriftlig ansökan om godkännande för varje post i tilläggskapitalet till tillsynsmyndigheten.

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 avtalats med tillsynsmyndigheten.

3. Ansökan ska bestå av ett följebrev och underlag för ansökan.

Artikel 2

Följebrev

Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska lämna in ett följebrev. Detta brev ska bekräfta följande:

a) Rättsliga eller avtalsenliga villkor som reglerar posten i tilläggskapitalet eller att därtill relaterade arrangemang är entydiga och tydliga.

b) Det belopp som tillerkänns posten i tilläggskapitalet i ansökan överensstämmer med artikel 90.2 i direktiv 2009/138/EG.

c) Den ekonomiska innebörden av posten i tilläggskapitalet, inklusive hur posten ger primärkapital när den infordrats, har återspeglats fullt ut i ansökan.

d) Med hänsyn till den troliga framtida utvecklingen samt omständigheterna vid tidpunkten för ansökan, anser försäkrings- eller återförsäkringsföretaget att posten i tilläggskapitalet uppfyller kriterierna för klassificeringen av kapitalbasmedel.

e) Inga faktauppgifter har utelämnats som, om dessa vore kända av tillsynsmyndigheten, skulle kunna påverka dess beslut om huruvida man ska godkänna en post i tilläggskapitalet, det belopp för vilket godkännande av en post ska beviljas, eller den tidsperiod för vilken godkännande av en beräkningsmetod ska tillämpas.

Följebrevet ska också innehålla uppgift om andra ansökningar som lämnats in av försäkrings- eller återförsäkringsföretaget eller som planeras inom de kommande sex månaderna som rör godkännande av poster som förtecknas i artikel 308a.1 i direktiv 2009/138/EG, tillsammans med motsvarande ansökningsdagar.

([1]) 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

Underlag avseende beloppet eller metoden

Den ansökan om godkännande som lämnats in av försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska innehålla ett bestämt penningbelopp för en post i tilläggskapitalet eller en metod för att fastställa beloppet för en post i tilläggskapitalet.

Om försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ansöker om godkännande av ett fastställt penningsbelopp, ska ansökan innehålla en redogörelse av beräkningen av beloppet, som baseras på aktsamma och realistiska antaganden i enlighet med artikel 90.2 i direktiv 2009/138/EG.

Om försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ansöker om godkännande av en beräkningsmetod ska det lämna följande information:

a) En redogörelse för metoden och hur den återspeglar förlusttäckningsförmågan hos posten i tilläggskapitalet.

b) En beskrivning av antaganden som metoden bygger på och på vilket sätt dessa antaganden är aktsamma och realistiska.

c) Postens förväntade ursprungliga belopp som har beräknats i enlighet med metoden och en motivering av detta belopp.

d) En redogörelse av de valideringsprocesser försäkrings- eller återförsäkringsföretaget kommer att genomföra för att säkerställa att metodens resultat även i fortsättningen kontinuerligt återspeglar postens förlusttäckningsförmåga.

Artikel 4

Underlag till ansökan avseende kriterierna för godkännande

Underlagen till ansökan ska innehålla tillräcklig information för att tillsynsmyndigheten ska kunna bedöma om ansökan uppfyller de kriterier som fastställs i artikel 90 i direktiv 2009/138/EG och artiklarna 62–65 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 ([1]). De ska innehålla minst den information som anges i det andra till sjunde stycket i denna artikel.

Försäkrings- och återförsäkringsföretaget ska lämna information om typen av post i tilläggskapitalet och förlusttäckningsförmågan hos den posten i primärkapitalet som posten i tilläggskapitalet omvandlas till när den infordras, inklusive följande:

a) Postens rättsliga eller avtalsenliga villkor, tillsammans med därtill relaterade arrangemang, och underlag för att motparten har ingått eller kommer att ingå avtalet och därtill relaterade arrangemang.

b) Underlag för att avtalet och därtill relaterade arrangemang är rättsligt bindande och verkställbara i alla relevanta jurisdiktioner, på grundval av ett rättsligt utlåtande.

c) Den period under vilken avtalet är i kraft och, om den inte är densamma, den period under vilken försäkrings- eller återförsäkringsföretaget kan infordra posten.

d) Bekräftelse av att en post i tilläggskapitalet, så snart denna post har infordrats och inbetalats, uppvisar alla särdrag hos en post i primärkapitalet som klassificeras som tillhörande nivå 1 i enlighet med artikel 71 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35, eller alla särdrag hos en post i primärkapitalet som klassificeras som tillhörande nivå 2 i enlighet med artikel 73 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35.

e) Bekräftelse på att postens avtalsenliga villkor inte innehåller några bestämmelser som kan hindra ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag från att infordra posten för att täcka förluster eller innebär en eventuell restriktion på dess förmåga att infordras på begäran.

f) Bekräftelse på att posten i tilläggskapitalet eller dess förmåner bara är tillgänglig för försäkrings- eller återförsäkringsföretaget och inte är överförbar eller hänförlig till någon annan part, eller kan belastas på något annat sätt.

([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 försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 12, 17.1.2015, s. 1).

g) Faktorer som begränsar de villkor enligt vilka försäkrings- eller återförsäkringsföretaget kan infordra posten, inklusive men inte begränsat till stressfaktorer som är specifika för försäkrings- och återförsäkringsföretaget eller större marknadspåverkande stressfaktorer.

h) Om ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag har, eller i framtiden kan ha, skyldigheter, förväntningar eller förståelse om att det kommer att betala medel eller andra förmåner till motparten eller en tredje part i samband med posten, utom i fall av återbetalning av en primärkapitalpost som uppfyller de särdrag som anges i artikel 71.1 h och artikel 73.1 d i den delegerade förordningen (EU) 2015/35.

i) En kopia på den medelfristiga kapitalförvaltningsplanen, inklusive hur posten kommer att bidra till försäkrings- eller återförsäkringsföretagets befintliga kapitalstruktur och hur posten kan göra det möjligt för försäkrings- eller återförsäkringsföretaget att uppfylla sina befintliga eller framtida kapitalkrav.

Utom när artikel 63.6 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35 är tillämplig och en grupp av motparter vid bedömningen av status får bedömas som om den vore en enda motpart, ska försäkrings- eller återförsäkringsföretaget lämna upplysningar om statusen på var och en av motparterna, inklusive följande:

a) Namn och en beskrivning av var och en av motparterna, inklusive typ av förhållande mellan försäkrings- eller återförsäkringsföretaget och motparten.

b) En bedömning av motpartsrisken för att stödja tillsynsmyndighetens bedömning som anges i artikel 63.2 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35.

c) En bedömning av motparternas likviditet för att underlätta tillsynsmyndighetens bedömning som anges i artikel 63.3 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35.

d) En bedömning av motparternas vilja att betala för att stödja den tillsynsbedömning som anges i artikel 63.4 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35.

e) En beskrivning av de omständigheter under vilka försäkrings- eller återförsäkringsföretaget kan ansöka om att infordra posten inklusive nuvarande förväntningar om när posten kan infordras före eller vid tidpunkten för bristande efterlevnad av solvenskapitalkravet eller minimikapitalkravet.

f) Information om övriga faktorer av betydelse för motparternas status till stöd för tillsynsmyndighetens bedömning som anges i artikel 63.5 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35.

Om motparterna behandlas som en grupp av motparter i enlighet med artikel 63.6 i den delegerade förordningen (EU) 2015/35, ska uppgifterna i leden a–f i tredje stycket lämnas för gruppen av motparter.

Om motparten är medlem av samma grupp eller undergrupp som försäkrings- eller återförsäkringsföretaget i enlighet med artikel 213 i direktiv 2009/138/EG och har åtaganden bland posterna i tilläggskapitalet mot olika enheter inom gruppen, ska informationen i leden b–f i tredje stycket innehålla underlag för motpartens förmåga att uppfylla flera infordringar av poster i tilläggskapitalet samtidigt, med beaktande av omständigheterna och enheter i gruppen.

Försäkrings- eller återförsäkringsföretag ska lämna information om möjligheterna att återkräva medlen, bland annat följande:

a) Detaljerad beskrivning av arrangemang som kan förbättra möjligheterna att återkräva posten inklusive tillgängligheten till säkerheter.

b) Uppgift om huruvida nationell lagstiftning, i någon relevant jurisdiktion, hindrar att en infordran görs eller uppfylls, inbegripet i händelse av att rekonstruktions- eller obeståndshanteringen inleds med avseende på försäkrings- eller återförsäkringsföretaget.

c) Detaljerad beskrivning av arrangemang eller omständigheter som kan hindra att en infordran görs eller uppfylls under försämrade finansiella omständigheter inklusive bristande efterlevnad av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet.

Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska lämna upplysningar om tidigare infordringar, inklusive följande:

a) Information om dess erfarenheter av tidigare infordringar eller insamling av andra medel från samma eller likvärdiga motparter under samma eller likvärdiga omständigheter.

b) Alla relevanta tillgängliga uppgifter om marknaden relaterad till tidigare infordringar eller insamling av andra medel från samma eller likvärdiga motparter under samma eller likvärdiga omständigheter.

c) En bedömning av relevansen och tillförlitligheten i den information som beskrivs i leden a och b när det gäller förväntade resultat av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets framtida infordringar.

Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska tillhandahålla en beskrivning av de processer som den har inrättat för att identifiera framtida förändringar, som anges i artikel 62.1 d i den delegerade förordningen (EU) 2015/35, som kan leda till minskad förlusttäckningsförmåga hos posten i tilläggskapitalet. Beskrivningen ska omfatta följande:

a) Hur den avser att påvisa förändringar av följande:

   i) Strukturen eller de avtalsenliga villkoren i arrangemanget, inklusive annullering eller upphörande av en post i tilläggskapitalet eller användning eller infordrande av en post helt eller delvis i tilläggskapitalet.

   ii) De berörda motparternas status, inklusive en motparts fallissemang.

   iii) Möjligheterna att återkräva posten i tilläggskapitalet, inbegripet infordran av andra poster i tilläggskapitalet som tillhandahålls av samma motparter.

b) Hur den avser att underrätta tillsynsmyndigheten om förändringar som identifierats, bland annat vilka mekanismer den har infört för att avgöra när förändringarna bör föras upp till företagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan och till tillsynsmyndigheten.

Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska bifoga underlag som styrker dess interna beslutsfattandeprocess avseende ansökan.

Artikel 5

Bedömning av ansökan

Tillsynsmyndigheten ska bekräfta att den tagit emot försäkrings- eller återförsäkringsföretagets ansökan.

En ansökan ska anses vara fullständig av tillsynsmyndigheten om ansökan omfattar alla de uppgifter som anges i artiklarna 2, 3 och 4.

Tillsynsmyndigheten ska bekräfta om ansökan anses vara fullständig eller inte inom god tid och senast inom 30 dagar från det att ansökan tagits emot.

Tillsynsmyndigheten ska säkerställa att perioden inom vilken den beslutar om en ansökan är rimlig och inte överstiger tre månader från det att en fullständig ansökan tagits emot, såvida det inte föreligger synnerliga omständigheter som meddelas skriftligen till försäkrings- eller återförsäkringsföretaget inom god tid.

Om det föreligger synnerliga omständigheter får det inte ta längre än sex månader för tillsynsmyndigheten att fatta beslut om en ansökan från det att en fullständig ansökan tagits emot.

Om tillsynsmyndigheten anser att en ansökan är fullständig, ska detta inte hindra tillsynsmyndigheten från att begära ytterligare information som krävs för att genomföra dess bedömning. Begäran ska ange vilken ytterligare information som krävs och skälen för begäran. De dagar mellan det datum då tillsynsmyndigheten begär sådan information och den dag då tillsynsmyndigheten tar emot denna information ska inte medräknas i de tidsperioder som anges i fjärde och femte styckena.

Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska underrätta tillsynsmyndigheten om förändringar av innehållet 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 ytterligare information, eller

b) tillsynsmyndigheten är övertygad om att förändringen inte avsevärt påverkar dess bedömning av ansökan.

Ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag får återkalla en ansökan genom en skriftlig anmälan i vilket skede som helst 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 6

Beslut om ansökan

När tillsynsmyndigheten har fattat ett beslut om ansökan ska den utan dröjsmål meddela detta skriftligen till försäkrings- eller återförsäkringsföretaget.

Om tillsynsmyndigheten godkänner ett lägre belopp än det som försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ansökt om eller avslår en ansökan om godkännande, ska den ange de skäl som beslutet grundar sig på.

Om tillsynsmyndighetens godkännande har beviljats på villkor att avtalet ingåtts, ska försäkrings- eller återförsäkringsföretaget utan dröjsmål ingå avtalet på de villkor som godkännandet grundades på, samt lämna en kopia av det undertecknade avtalet till tillsynsmyndigheten.

Försäkrings- eller återförsäkringsföretaget ska inte betrakta posten i tilläggskapitalet eller metoden som tillåten förrän avtalet har ingåtts.

Artikel 7

Översyn av de belopp som godkänts eller återkallande av godkännandet av metoden

1. Om en post i tilläggskapitalet inte längre uppfyller de villkor enligt vilka godkännandet av ett belopp eller en beräkningsmetod beviljades ska tillsynsmyndigheten besluta om någon av följande åtgärder:

a) Minska beloppet i en post i tilläggskapitalet till ett lägre belopp eller till noll.

b) Återkalla sitt godkännande av en beräkningsmetod.

2. Tillsynsmyndigheten ska omgående underrätta försäkrings- eller återförsäkringsföretaget, med angivande av skälen, om den har fattat ett beslut i enlighet med punkt 1.

Artikel 8

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