

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2015/460**2020/EØS/45/46****av 19. mars 2015****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for framgangsmåten for godkjenning av en intern modell i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF av 25. november 2009 om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II)⁽¹⁾, særlig artikkel 114 nr. 2, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Forsikrings- og gjenforsikringsforetak må oppfylle kravene til interne modeller i direktiv 2009/138/EF. De kan endre sin interne modell i samsvar med de godkjente retningslinjene for endring av modell i henhold til artikkel 115 i direktiv 2009/138/EF.
- 2) Større endringer i den interne modellen, en kombinasjon av mindre endringer som anses som en større endring, og endringer i retningslinjene for endring av modell, skal forhåndsgodkjennes av tilsynsmyndighetene. Reglene for framgangsmåten for godkjenning av større endringer i den interne modellen og endringer av retningslinjene for endring av modellen bør harmoniseres med reglene som gjelder for framgangsmåten for godkjenning av interne modeller.
- 3) Innføring av nye elementer i den interne modellen, som innføring av ytterligere risikoer som ikke omfattes av den interne modellens anvendelsesområde eller forretningsenhetene, skal godkjennes av tilsynsmyndighetene i henhold til artikkel 112 i direktiv 2009/138/EF.
- 4) På grunn av den gjensidige avhengigheten mellom ulike søknader om godkjenning i henhold til direktiv 2009/138/EF bør forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket når det søker om godkjenning av en intern modell, underrette tilsynsmyndigheten om andre søknader om godkjenning av postene oppført i artikkel 308a nr. 1 i direktiv 2009/138/EF som det har inngitt eller planlegger å inngi i løpet av de kommende seks månedene. Et slikt krav er nødvendig for å sikre at tilsynsvurderingene bygger på åpne og upartiske opplysninger.
- 5) Framgangsmåten som skal følges for godkjenning av en intern modell og større endringer i den interne modellen, bør innebære løpende kommunikasjon mellom tilsynsmyndighetene og forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket. Kommunikasjonen bør innledes allerede før den formelle søknaden inngis til tilsynsmyndighetene. Kommunikasjonen bør fortsette etter at den interne modellen eller den større endringen er godkjent gjennom tilsynsprosessen.
- 6) I forbindelse med godkjenningsprosessen bør tilsynsmyndighetene kunne anmode om justeringer i den interne modellen eller om en overgangsplan som fastsatt i artikkel 113 i direktiv 2009/138/EF.
- 7) Bestemmelsene fastsatt i denne forordning om framgangsmåtene som skal følges for godkjenning, godkjenning av endringer i den interne modellen og godkjenning av retningslinjene for endring av modell for interne modeller som benyttes på foretaksnivå, bør harmoniseres med framgangsmåtene for interne modeller for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav og for gruppeinterne modeller.
- 8) Denne forordning bygger på det utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner har framlagt for Europakommisjonen.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 76 av 20.3.2015, s. 13, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 62/2018 av 23. mars 2018 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 6 av 30.1.2020, s. 41.

⁽¹⁾ EUT L 335 av 17.12.2009, s. 1.

- 9) Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenstepensjoner har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordning, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010⁽¹⁾.
- 10) For å klargjøre hvilken tilsynsordning som gjelder i innfasingsperioden fastsatt i artikkel 308a i direktiv 2009/138/EF, som begynner 1. april 2015, er det viktig å sikre at denne forordning trer i kraft så snart som mulig etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

VEDTATT DENNE FORORDNING:

Artikkel 1

Formål

Denne forordning angir

- a) framgangsmåten nevnt i artikkel 112 i direktiv 2009/138/EF for godkjenning av søknader inngitt av forsikrings- og gjenforsikringsforetak om tillatelse til å benytte fulle eller partielle interne modeller for beregning av solvenskapitalkravet,
- b) framgangsmåten for godkjenning av søknader inngitt av forsikrings- og gjenforsikringsforetak om en større endring i den interne modellen og om endringer i retningslinjene for endring av intern modell i samsvar med artikkel 115 i direktiv 2009/138/EF.

Artikkel 2

Søknad om å få benytte en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet

1. Et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal sende tilsynsmyndigheten en skriftlig søknad om tillatelse til å benytte en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet.
2. Søknaden skal inngis på et av de offisielle språkene i den medlemsstaten der forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har sitt hovedkontor, eller på et annet språk som er avtalt med tilsynsmyndighetene.
3. Ved søknad om tillatelse til å benytte en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet skal forsikrings- og gjenforsikringsforetakene framlegge dokumentasjon som viser hvordan den interne modellen oppfyller kravene i artikkel 101 og artikkel 120–125 i direktiv 2009/138/EF, og når det gjelder en partiell intern modell, også artikkel 113 i direktiv 2009/138/EF. Tilsynsmyndigheten kan anmode om ytterligere opplysninger i samsvar med artikkel 3.
4. Dokumentasjonen nevnt i nr. 3 skal minst omfatte følgende:
 - a) Et følgebrev med følgende innhold:
 - i) En anmodning om tillatelse til å benytte en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet fra og med en bestemt dato, og en generell redegjørelse for den interne modellen, herunder en kort beskrivelse av modellens struktur og anvendelsesområde.
 - ii) En bekreftelse på at den interne modellen i perioden forut for søknaden har vært benyttet i risikostyringssystemet og beslutningsprosessene i samsvar med kravene i artikkel 120 i direktiv 2009/138/EF.
 - iii) En bekreftelse på at søknaden er fullstendig og inneholder en nøyaktig beskrivelse av den interne modellen, og at ingen viktige opplysninger har blitt utelatt.
 - iv) En bekreftelse på om forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket inngår i en gruppe som benytter en intern modell for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav, eller på om en søknad om tillatelse til å benytte en intern modell for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav er inngitt uten at det har blitt meddelt beslutningen.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenstepensjoner), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/79/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 48).

- v) En liste over andre søknader som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har inngitt eller planlegger å inngi i løpet av de kommende seks månedene, om godkjenning av noen av postene oppført i artikkel 308a nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, med relevante søknadsdatoer.
 - vi) Opplysninger om kontaktpersoner i forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som deltar i oppgaver i tilknytning til den interne modellen, samt om kontaktpersoner i foretaket som anmodninger om utfyllende opplysninger kan sendes til.
- b) En redegjørelse for hvordan den interne modellen dekker alle vesentlige og kvantifiserbare risikoer hos forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket. Dersom søknaden om godkjenning gjelder en partiell intern modell, skal redegjørelsen være begrenset til vesentlige og kvantifiserbare risikoer innenfor den partielle interne modellens anvendelsesområde, og forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal også redegjøre for hvordan tilleggsvilkårene nevnt i artikkel 113 i direktiv 2009/138/EF er oppfylt.
 - c) En redegjørelse for hvor hensiktsmessig og effektivt den interne modellen har latt seg integrere i risikostyringssystemet, og rollen den spiller i systemet for risikostyring og internkontroll, herunder hvordan den interne modellen gjør det mulig for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket å identifisere, måle, overvåke, styre og rapportere risikoene kontinuerlig; for dette formål skal søknaden inneholde relevante utdrag av retningslinjene for risikostyring nevnt i artikkel 41 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF.
 - d) Forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets vurdering av og begrunnelse for den interne modellens vesentlige sterke og svake sider og begrensninger ved den, herunder en egenvurdering av om den oppfyller kravene nevnt i nr. 2; forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal også skissere planlagte framtidige forbedringer av den interne modellen med henblikk på å håndtere svake sider og begrensninger som er identifisert, eller utvikle eller utvide den interne modellen.
 - e) Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket inngår i en gruppe som benytter en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet, eller dersom en søknad om tillatelse til å benytte en intern modell for beregning av gruppens konsoliderte solvenskapitalkrav er inngitt uten at det har blitt meddelt beslutningen, en redegjørelse for hvorfor gruppens interne modell ikke er egnet for foretakets risikoprofil, og for forskjellene mellom den interne modellen som skal benyttes på foretaksnivå, og den gruppeinterne modellen.
 - f) Tekniske spesifikasjoner for den interne modellen, herunder en nærmere beskrivelse av modellens struktur, sammen med en liste over og begrunnelse for forutsetningene som ligger til grunn for den interne modellen dersom en justering av disse forutsetningene kan få en betydelig innvirkning på solvenskapitalkravet.
 - g) En redegjørelse som viser at forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets interne kontrollsystem er hensiktsmessig, idet det tas hensyn til modellens struktur og dekning.
 - h) En redegjørelse som viser at personalet som har ansvar for å videreutvikle og validere den interne modellen, har tilstrekkelige ressurser og ferdigheter og den nødvendige objektivitet.
 - i) Retningslinjene for endring av den interne modellen nevnt i artikkel 115 i direktiv 2009/138/EF.
 - j) En beskrivelse av prosessen som sikrer samsvar mellom metodene som benyttes i den interne modellen for beregning av den forventede sannsynlighetsfordelingen, og metodene som brukes ved beregning av forsikringstekniske avsetninger i samsvar med artikkel 121 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.
 - k) En liste over de dataene som benyttes i den interne modellen, med nærmere angivelse av kilde, egenskaper og anvendelse, og en beskrivelse av prosessen som sikrer at dataene er nøyaktige, fullstendige og hensiktsmessige.
 - l) Resultatene for den siste resultatanalysen og spesifisering av resultatanalysen i samsvar med artikkel 123 i direktiv 2009/138/EF, herunder overskudd og tap, foretakets største forretningsenheter og fordelingen av samlet resultat på risikokategorier og største forretningsenheter.
 - m) En beskrivelse av den uavhengige valideringen av den interne modellen og en rapport om resultatene av den siste valideringen i samsvar med artikkel 124 i direktiv 2009/138/EF, herunder hvilke anbefalinger som er gitt og hvordan de har blitt fulgt.
 - n) En liste over dokumenter som inngår i dokumentasjonen for den interne modellen fastsatt i artikkel 125 i direktiv 2009/138/EF.

- o) Dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak bruker en modell eller data levert av en tredjepart som nevnt i artikkel 126 i direktiv 2009/138/EF, en demonstrasjon av at bruken av en slik ekstern modell eller slike eksterne data ikke svekker forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets evne til å oppfylle kravene i artikkel 101 og artikkel 120–125 i nevnte direktiv, og dersom det gjelder en partiell intern modell i henhold til artikkel 113 i nevnte direktiv, at nevnte modell eller data er egnet for bruk i den interne modellen, og en redegjørelse for hvorfor eksterne modeller eller data foretrekkes framfor interne modeller eller data.
- p) Et anslag over solvenskapitalkravet, beregnet med den interne modellen på mest mulig detaljert nivå i henhold til forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets kategorisering av risiko, samt et anslag over solvenskapitalkravet beregnet med standardformelen på mest mulig detaljert nivå, for det siste tidspunktet før datoen for inngivelse av søknaden der solvenskapitalkravet ble beregnet med standardformelen. Dersom søknaden inngis før solvenskapitalkravet er beregnet, skal anslaget over solvenskapitalkravet i samsvar med standardformelen beregnes med standardformelens parametere og ikke parametere som er spesifikke for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.
- q) En identifikasjon av de delene av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets virksomhet som er klassifisert som en større forretningsenhet, og en begrunnelse for denne klassifiseringen.
- r) Når det gjelder partielle interne modeller, en redegjørelse for hvordan den foreslåtte integreringsteknikken oppfyller kravene i artikkel 113 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF, og når det gjelder andre teknikker enn standardteknikken nevnt i artikkel 239 nr. 1 i delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/35⁽¹⁾, en begrunnelse for den foreslåtte integreringsteknikken.
5. Forsikrings- og gjenforsikringsforetaket skal framlegge dokumentasjon på at søknaden er godkjent av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganer som angitt i artikkel 116 i direktiv 2009/138/EF.
6. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal framlegge en liste over alle dokumenter og bilag søknaden inneholder. Dersom innholdet i et dokument er relevant for andre dokumenter, skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket redegjøre for hvorfor det er relevant, og angi krysshenvisninger.

Artikkel 3

Vurdering av søknaden

1. Tilsynsmyndigheten skal bekrefte mottak av søknaden fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.
2. Tilsynsmyndighetene skal avgjøre om søknaden er fullstendig innen 30 dager etter at den ble mottatt. En søknad om tillatelse til å benytte en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet skal anses som fullstendig dersom den inneholder all dokumentasjon som angis i artikkel 2 nr. 2.
3. Dersom tilsynsmyndighetene fastslår at søknaden ikke er fullstendig, skal de umiddelbart underrette forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har inngitt søknaden, om at saksbehandlingsfristen på seks måneder ikke har begynt å løpe, med en nærmere begrunnelse for hvorfor søknaden ikke er fullstendig.
4. Dersom tilsynsmyndighetene fastslår at søknaden er fullstendig, skal de underrette forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket som har inngitt søknaden, om at søknaden er fullstendig og fra hvilken dato saksbehandlingsfristen på seks måneder begynner å løpe. Denne datoen skal være den dagen den fullstendige søknaden ble mottatt.
5. Selv om tilsynsmyndighetene fastslår at en søknad er fullstendig, skal den likevel kunne anmode om tilleggsopplysninger dersom dette er nødvendig for å utføre vurderingen. Anmodningen skal angi hvilke tilleggsopplysninger som kreves, og skal inneholde en begrunnelse for anmodningen.
6. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal sørge for at tilsynsmyndighetene under vurderingen av søknaden har tilgang til alle dokumentene nevnt i artikkel 125 i direktiv 2009/138/EF, om mulig også i elektronisk form.
7. Vurderingen av søknaden skal innebære løpende kommunikasjon med forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket, blant annet om eventuelle anmodninger om justeringer av den interne modellen, og dersom det gjelder en partiell intern modell, om en overgangsplan som fastsatt i artikkel 113 i direktiv 2009/138/EF.

⁽¹⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/35 av 10. oktober 2014 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II) (EUT L 12 av 17.1.2015, s. 1).

8. Dersom tilsynsmyndighetene fastslår at det er mulig å godkjenne den interne modellen med visse justeringer, kan de underrette forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket om dette.

9. Dersom tilsynsmyndighetene anmoder om tilleggsopplysninger eller justeringer av den interne modellen, kan forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket anmode om avbrytelse av saksbehandlingsfristen på seks måneder nevnt i artikkel 112 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF. Saksbehandlingsfristen begynner å løpe igjen så snart forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har gjort de nødvendige justeringene og tilsynsmyndighetene har mottatt en endret søknad som inneholder dokumentasjon på de justeringene som er gjort. Tilsynsmyndighetene skal deretter underrette forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket om den nye saksbehandlingsfristen.

Artikkel 4

Foretakets rett til å trekke tilbake søknaden

Et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som har inngitt en søknad om tillatelse til å benytte en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet, kan trekke tilbake søknaden ved skriftlig underretning til tilsynsmyndigheten på et hvilket som helst tidspunkt før det er truffet beslutning om søknaden.

Artikkel 5

Beslutning om søknaden

1. Tilsynsmyndigheten skal godkjenne en søknad om bruk av en intern modell bare dersom den anser det godtgjort at forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets systemer for identifikasjon, måling, overvåking, styring og rapportering av risiko er dekkende, og særlig dersom den anser det godtgjort at den interne modellen oppfyller kravene i artikkel 101, artikkel 112 og artikkel 120–125 i direktiv 2009/138/EF, og også artikkel 113 i nevnte direktiv dersom det gjelder en partiell intern modell.

2. Tilsynsmyndigheten skal dessuten godkjenne en søknad om bruk av en intern modell bare dersom den anser det godtgjort at retningslinjene for endring av modell oppfyller kravene i artikkel 115 i direktiv 2009/138/EF. Når tilsynsmyndigheten har truffet beslutning om søknaden, skal den uten unødig opphold skriftlig underrette forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket om beslutningen. Beslutningen skal inneholde følgende opplysninger:

- a) Dersom tilsynsmyndigheten godkjenner søknaden, fra hvilken dato modellen skal brukes for å beregne solvenskapitalkravet.
- b) Dersom tilsynsmyndigheten godkjenner søknaden, eventuelle vilkår knyttet til beslutningen om godkjenning, sammen med begrunnelsen for disse vilkårene.
- c) Dersom tilsynsmyndigheten avslår søknaden, begrunnelsen for beslutningen.
- d) Dersom tilsynsmyndigheten har bedt om en overgangsplan i samsvar med artikkel 113 i direktiv 2009/138/EF, en beslutning om godkjenning av overgangsplanen nevnt i artikkel 6.

3. Tilsynsmyndighetene skal ikke offentliggjøre at et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak har søkt om tillatelse til å benytte en intern modell for beregning av solvenskapitalkravet, eller om en søknad er blitt avslått eller trukket tilbake.

Artikkel 6

Overgangsplan for å utvide modellens anvendelsesområde

1. I tilfellet nevnt i artikkel 113 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF skal tilsynsmyndigheten redegjøre for grunnene til at den krever en overgangsplan, og fastsette anvendelsesområdet som den interne modellen minst skal dekke etter at overgangsplanen er gjennomført.

2. Overgangsplanen skal godkjennes av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan og skal inneholde en klar angivelse av gjennomføringsperioden for planen, utvidelsen av anvendelsesområdet og nødvendige tiltak og ressurser for å utvide den interne modellens anvendelsesområde. Tilsynsmyndighetene skal vurdere planen som framlegges av foretaket. Tilsynsmyndigheten kan om nødvendig anmode om at en endret overgangsplan som er godkjent av administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet, framlegges for godkjenning.

3. Dersom foretaket unnlater å gjennomføre overgangsplanen for å utvide modellens anvendelsesområde, kan tilsynsmyndigheten, uten at dette berører eventuelle andre tilsynstiltak, treffe et av følgende tiltak:

- a) Forlenge fristen for gjennomføring av planen.
- b) Forlenge fristen for gjennomføring av planen, forutsatt at det gjøres endringer i planen.
- c) Kreve at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket beregner solvenskapitalkravet i samsvar med standardformelen angitt i artikkel 103–111 i direktiv 2009/138/EF.
- d) Tillate bruk av en partiell intern modell med et mer begrenset anvendelsesområde enn det anvendelsesområdet som minst skal dekkes i henhold til nr. 1.

Artikkel 7

Endringer i den interne modellen

1. Når et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak søker om godkjenning av en større endring i den interne modellen, skal søknaden inneholde dokumentasjon som viser at kravene i artikkel 101, artikkel 112 og artikkel 120–126 i direktiv 2009/138/EF, og også artikkel 113 i nevnte direktiv dersom det gjelder en partiell intern modell, vil være oppfylt når endringene er gjennomført.

2. I søknaden skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket legge ved dokumentene angitt i artikkel 2 dersom innholdet i dem vil bli påvirket av den større endringen i den interne modellen, sammen med en angivelse av hvordan de er endret og en nærmere beskrivelse av de kvalitative og kvantitative konsekvensene av den større endringen i den godkjente interne modellen og dens ringvirkninger.

Artikkel 8

Endringer i retningslinjene for endring av intern modell

1. Når et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak søker om godkjenning av en endring i retningslinjene for endring av intern modell, skal det i søknaden begrunne endringen av retningslinjene og legge ved dokumentasjon på at kravene for å godkjenne disse retningslinjene vil være oppfylt når endringene er gjennomført.

2. Tilsynsmyndighetene skal godkjenne søknaden om å endre retningslinjene for endring av intern modell bare dersom de finner det godtgjort at anvendelsesområdet for retningslinjene er omfattende og framgangsmåtene beskrevet i retningslinjene for endring av intern modell sikrer at den interne modellen løpende oppfylder kravene fastsatt i artikkel 101, artikkel 112 og artikkel 120–125 i direktiv 2009/138/EF, og når det gjelder en partiell intern modell, også artikkel 113 i nevnte direktiv.

Artikkel 9

Ikrafttredelse

Denne forordning trer i kraft dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordning er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 19. mars 2015.

For Kommissjonen

Jean-Claude JUNCKER

President