

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2015/499**2020/EØS/45/50**

av 24. mars 2015

om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for framgangsmåtene for tilsynsmyndighetenes godkjenning av bruk av poster i den supplerende kapitalen 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 92 nr. 3, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Forsikrings- og gjenforsikringsforetak bør utarbeide søknader om godkjenning av poster i den supplerende kapitalen på et forsiktig og realistisk grunnlag.
- 2) Søknaden om godkjenning av en post i den supplerende kapitalen er en strategisk beslutning som treffes med henblikk på risikostyring og kapitalplanlegging. Ettersom administrasjons-, ledelses- eller kontrollorganet har det endelige ansvaret for overholdelse av gjeldende bestemmelser som angitt i artikkel 40 i direktiv 2009/138/EF, bør det foretas en grundig vurdering av dets medvirkning i beslutningsprosessen om søknaden.
- 3) Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket bør ta med alle opplysninger som er nødvendige for tilsynsmyndighetens vurdering, herunder forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets vurdering av hvordan posten vil oppfylle kriteriene for en post i den supplerende kapitalen og, dersom den blir innkalt, for klassifisering som basiskapitalpost, slik at tilsynsmyndigheten kan treffe sine beslutninger til rett tid på grunnlag av relevant dokumentasjon.
- 4) For å sikre at tilsynsmyndigheten kan treffe beslutning på et ensartet grunnlag, bør det presiseres hvilke opplysninger et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal gi i søknaden.
- 5) 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 post i den supplerende kapitalen, underrette tilsynsmyndigheten om andre søknader som gjelder postene nevnt 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.
- 6) Tilsynsmyndighetenes og forsikrings- og gjenforsikringsforetakenes evne til å vurdere status for en gruppe av motparter som om den var én enkelt motpart, anses for å være særlig relevant dersom et gjensidig foretak eller et foretak av gjensidig art har et stort antall ensartede medlemmer som ikke er foretak, og som det kan innkalles tilleggsbidrag fra.
- 7) Prosessen for godkjenning av supplerende kapital innebærer løpende kommunikasjon mellom tilsynsmyndighetene og forsikrings- og gjenforsikringsforetakene. Dette omfatter kommunikasjon før en formell søknad inngis til tilsynsmyndigheten og etter at en søknad er blitt godkjent gjennom tilsynsprosessen. En slik løpende kommunikasjon er nødvendig for å sikre at tilsynsmyndighetenes vurderinger bygger på relevante og ajourførte opplysninger.
- 8) Når tilsynsmyndigheten mottar melding fra et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak om at den tapsabsorberende evnen til en godkjent post i den supplerende kapitalen har blitt redusert, bør tilsynsmyndigheten nedjustere det godkjente beløpet eller trekke tilbake sin godkjenning av metoden for å sikre at den er forenlig med den reduserte tapsabsorberende evnen.
- 9) Artikkel 226 i direktiv 2009/138/EF tillater at en gruppe av forsikrings- eller gjenforsikringsforetak søker om godkjenning av en post i den supplerende kapitalen for et mellomliggende forsikringsholdingselskap eller et mellomliggende blandet finansielt holdingselskap. I slike tilfeller bør reglene for det mellomliggende forsikringsholdingselskapet eller det mellomliggende blendede finansielle holdingselskapet få anvendelse som om det var et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak. Dette bør også gjelde når morforetaket i gruppen er et forsikringsholdingselskap eller et blandet finansielt holdingselskap i samsvar med artikkel 235 i direktiv 2009/138/EF.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 79 av 25.3.2015, s. 12, 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.

- 10) Denne forordning bygger på det utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner har framlagt for Kommissjonen.
- 11) Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner 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 for forsikring og gjenforsikring opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010⁽¹⁾.
- 12) 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

Hovedtrekk ved søknaden

1. Et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal sende tilsynsmyndigheten en skriftlig søknad om godkjenning av hver post i den supplerende kapitalen.
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 tilsynsmyndigheten.
3. Søknaden skal bestå av et følgebrev og dokumentasjon.

Artikkel 2

Følgebrev

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal sende inn et følgebrev. Følgebrevet skal bekrefte samtlige av følgende punkter:

- a) At alle rettslige eller avtafefestede vilkår som regulerer posten i den supplerende kapitalen eller en eventuell tilknyttet ordning, er entydige og klart definert.
- b) At beløpet som henføres til posten i den supplerende kapitalen, er i samsvar med artikkel 90 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.
- c) At det økonomiske innholdet i posten i den supplerende kapitalen, herunder hvordan posten tilfører basiskapital når den er innkalt, gjenspeiles fullt ut i søknaden.
- d) At forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket ut fra den sannsynlige framtidige utviklingen og omstendighetene på søknadsdatoen anser at posten i den supplerende kapitalen oppfyller kriteriene for klassifisering av ansvarlig kapital.
- e) At det ikke er utelatt opplysninger som dersom tilsynsmyndigheten hadde hatt kjennskap til dem, ville kunne påvirke dens beslutning om hvorvidt den skal godkjenne en post i den supplerende kapitalen, beløpet som en post skal godkjennes for, eller hvilket tidsrom godkjenningen av en beregningsmetode skal gjelde for.

Følgebrevet skal også inneholde 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.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner), 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).

*Artikkel 3***Dokumentasjon for beløpet eller metoden**

Søknaden om godkjenning som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket inngir, skal gjelde et bestemt pengebeløp for en post i den supplerende kapitalen eller en metode for å fastsette beløpet for en post i den supplerende kapitalen.

Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket søker om godkjenning av et bestemt pengebeløp, skal søknaden inneholde en redegjørelse for hvordan beløpet er beregnet, basert på forsiktige og realistiske forutsetninger i samsvar med artikkel 90 nr. 2 i direktiv 2009/138/EF.

Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket søker om godkjenning av en beregningsmetode, skal det legges fram følgende opplysninger:

- a) En redegjørelse for metoden og hvordan den gjenspeiler den tapsabsorberende evnen til posten i den supplerende kapitalen.
- b) En beskrivelse av eventuelle forutsetninger som metoden bygger på, og grunnlaget for at disse forutsetningene kan betegnes som forsiktige og realistiske.
- c) Postens forventede startbeløp beregnet i samsvar med denne metoden, og en begrunnelse for dette beløpet.
- d) En redegjørelse for valideringsprosessene som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket vil gjennomføre for å sikre at resultatene av metoden fortsatt løpende gjenspeiler postens tapsabsorberende evne.

*Artikkel 4***Dokumentasjon for oppfyllelse av kriteriene for godkjenning**

Dokumentasjonen skal inneholde tilstrekkelige opplysninger til at tilsynsmyndigheten kan vurdere om søknaden oppfyller kriteriene i artikkel 90 i direktiv 2009/138/EF og artikkel 62–65 i delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/35⁽¹⁾. Den skal minst inneholde opplysningene beskrevet i annet til sjuende ledd i denne artikkel.

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal legge fram opplysninger om typen post i den supplerende kapitalen og basiskapitalpostens tapsabsorberende evne som posten i den supplerende kapitalen blir konvertert til når den blir innkalt, herunder følgende:

- a) Postens rettslige eller avtalefestede vilkår, sammen med vilkårene for en eventuelt tilknyttet ordning og dokumentasjon for at motparten har inngått eller vil inngå avtalen og en eventuell tilknyttet ordning.
- b) Dokumentasjon på at avtalen og eventuelle tilknyttede ordninger er rettslig bindende og har tvangskraft i alle relevante jurisdiksjoner, på grunnlag av en juridisk uttalelse.
- c) I hvilken periode avtalen gjelder, og dersom den ikke er den samme, i hvilken periode forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan innkalle posten.
- d) En bekreftelse på at posten i den supplerende kapitalen, når den er blitt innkalt og innbetalt, vil ha alle egenskapene til en basiskapitalpost som klassifiseres i kategori 1 i samsvar med artikkel 71 i delegert forordning (EU) 2015/35, eller alle egenskapene til en basiskapitalpost som klassifiseres i kategori 2 i samsvar med artikkel 73 i delegert forordning (EU) 2015/35.
- e) En bekreftelse på at postens avtalefestede vilkår ikke inneholder noen bestemmelse som kan hindre forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i å innkalle posten for å dekke tap, eller legge noen begrensning på postens evne til å kunne kreves innkalt.
- f) En bekreftelse på at posten i den supplerende kapitalen eller utbyttet av den bare vil være tilgjengelig for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og ikke vil kunne overføres eller overdras til en tredjepart eller kunne beheftes på annen måte.

⁽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).

- g) Alle faktorer som begrenser vilkårene for at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan innkalle en post, herunder, men ikke begrenset til stressfaktorer som er spesifikke for forsikrings- og gjenforsikringsforetaket, eller markedsstress.
- h) Om forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har eller i framtiden kan få forpliktelser, forventninger eller en forståelse av at det kommer til å betale midler eller andre ytelser til motparten eller en tredjemann i forbindelse med posten, unntatt i tilfelle av tilbakebetaling av en basiskapitalpost som har egenskapene angitt i artikkel 71 nr. 1 bokstav h) og artikkel 73 nr. 1 bokstav d) i delegert forordning (EU) 2015/35.
- i) En kopi av kapitalforvaltningsplanen på mellomlang sikt, med en beskrivelse av hvordan posten vil bidra til forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets gjeldende kapitalstruktur, og hvordan posten vil kunne gjøre det mulig for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket å oppfylle sine eksisterende og framtidige kapitalkrav.

Med mindre artikkel 63 nr. 6 i delegert forordning (EU) 2015/35 får anvendelse og en gruppe av motparter ved vurderingen av status kan vurderes som om den var én enkelt motpart, skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket legge fram opplysninger om status for hver av motpartene, herunder følgende:

- a) Navn på og en beskrivelse av hver motpart, herunder av typen forbindelse mellom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og motparten.
- b) En vurdering av motpartens misligholdsrisiko, for å underbygge tilsynsmyndighetens vurdering i henhold til artikkel 63 nr. 2 i delegert forordning (EU) 2015/35.
- c) En vurdering av motpartens likviditetsstilling, for å underbygge tilsynsmyndighetens vurdering i henhold til artikkel 63 nr. 3 i delegert forordning (EU) 2015/35.
- d) En vurdering av motpartens betalingsvilje, for å underbygge tilsynsmyndighetens vurdering i henhold til artikkel 63 nr. 4 i delegert forordning (EU) 2015/35.
- e) En beskrivelse av under hvilke omstendigheter forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan søke om å innkalle posten, herunder nåværende forventninger om når posten kan innkalles før eller på tidspunktet for manglende overholdelse av solvenskapitalkravet eller minstekapitalkravet.
- f) Opplysninger om andre faktorer som kan være av betydning for motpartenes status, for å underbygge tilsynsmyndighetens vurdering i henhold til artikkel 63 nr. 5 i delegert forordning (EU) 2015/35.

Dersom motpartene behandles som en gruppe av motparter i samsvar med artikkel 63 nr. 6 i delegert forordning (EU) 2015/35, skal opplysningene i tredje ledd bokstav a)–f) gis for gruppen av motparter.

Dersom motparten er medlem av samme gruppe eller undergruppe som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket i henhold til artikkel 213 i direktiv 2009/138/EF, og blant postene i den supplerende kapitalen har forpliktelser overfor ulike foretak i gruppen, skal opplysningene i tredje ledd bokstav b)–f) inneholde dokumentasjon som viser at motparten har evne til å etterkomme flere innkallinger av poster i den supplerende kapitalen samtidig, idet det tas hensyn til omstendighetene og foretakene i gruppen.

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal legge fram opplysninger om muligheten til å innkalle midlene, herunder følgende:

- a) Nærmere opplysninger om ordninger som kan gjøre det lettere å innkalle posten, herunder tilgangen til sikkerhet.
- b) Nærmere opplysninger om hvorvidt nasjonal lovgivning i de relevante jurisdiksjonene hindrer at en innkalling kan gjøres eller oppfylles, herunder ved omstrukturering, administrasjon eller innledning av insolvensbehandling av forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.
- c) Nærmere opplysninger om ordninger eller omstendigheter som kan hindre at innkallingen blir gjort eller oppfylt ved svekket finansiell stilling, herunder manglende overholdelse av solvenskapitalkravet eller minstekapitalkravet.

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal legge fram opplysninger om tidligere innkallinger, herunder følgende:

- a) Opplysninger om sin erfaring fra tidligere innkallinger eller innsamling av andre midler fra samme eller lignende motparter under samme eller lignende omstendigheter.
- b) Alle relevante tilgjengelige markedsdata som gjelder tidligere innkallinger eller innsamling av andre midler fra samme eller lignende motparter under samme eller lignende omstendigheter.

- c) En vurdering av relevansen og påliteligheten av opplysningene beskrevet i bokstav a) og b) med hensyn til det forventede utfallet av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets framtidige innkallinger.

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal gi en beskrivelse av prosessene det har innført for å identifisere eventuelle framtidige endringer som angitt i artikkel 62 nr. 1 bokstav d) i delegert forordning (EU) 2015/35, som kan redusere den tapsabsorberende evnen til posten i den supplerende kapitalen. Beskrivelsen skal inneholde følgende:

- a) Hvordan det har til hensikt å identifisere endringer av
- i) ordningens struktur eller avtalefestede vilkår, herunder oppheving eller utløp av en post i den supplerende kapitalen eller anvendelse eller hel eller delvis innkalling av en post i den supplerende kapitalen,
 - ii) de berørte motpartenes status, herunder mislighold fra en motparts side,
 - iii) muligheten til å innkalle posten i den supplerende kapitalen, herunder innkalling av andre poster i den supplerende kapitalen som er ytt av de samme motpartene.
- b) Hvordan det har til hensikt å underrette tilsynsmyndigheten om endringer som er identifisert, herunder hvilke ordninger det har innført for å avgjøre når endringen bør framlegges for foretakets administrasjons-, ledelses- eller kontrollorgan og tilsynsmyndigheten.

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal vedlegge dokumentasjon på sin interne beslutningsprosess i forbindelse med søknaden.

Artikkel 5

Vurdering av søknaden

Tilsynsmyndigheten skal bekrefte mottak av søknaden fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.

Tilsynsmyndigheten skal anse en søknad som fullstendig dersom søknaden dekker alle forholdene angitt i artikkel 2, 3 og 4.

Tilsynsmyndigheten skal i god tid og senest innen 30 dager etter at søknaden ble mottatt, bekrefte om den anses som fullstendig eller ikke.

Tilsynsmyndigheten skal sikre at dens frist for å treffe beslutning om en søknad er rimelig og ikke overstiger tre måneder etter mottak av en fullstendig søknad, med mindre det foreligger ekstraordinære omstendigheter, som skriftlig og i god tid skal meddeles forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket.

Dersom det foreligger ekstraordinære omstendigheter, skal tilsynsmyndigheten treffe beslutning om søknaden innen seks måneder etter at den har mottatt en fullstendig søknad.

Selv om tilsynsmyndigheten har kommet til 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 en begrunnelse for anmodningen. Dagene mellom datoen for tilsynsmyndighetens anmodning om slike opplysninger og datoen når tilsynsmyndighetene mottar slike opplysninger, inngår ikke i fristene angitt i fjerde og femte ledd.

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal underrette tilsynsmyndigheten om enhver endring av opplysningene i søknaden.

Dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak underretter tilsynsmyndigheten om en endring av søknaden, skal dette behandles som en ny søknad, med mindre

- a) endringen skyldes en anmodning fra tilsynsmyndigheten om tilleggsopplysninger, eller
- b) tilsynsmyndigheten finner det godtgjort at endringen ikke i vesentlig grad vil berøre dens vurdering av søknaden.

Et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak kan trekke tilbake en søknad ved skriftlig underretning til tilsynsmyndigheten på et hvilket som helst tidspunkt før det er truffet beslutning om søknaden. Dersom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket senere inngir søknaden på nytt eller inngir en ajourført søknad, skal tilsynsmyndigheten behandle dette som en ny søknad.

*Artikkel 6***Beslutning om søknaden**

Når tilsynsmyndigheten har truffet beslutning om søknaden, skal den omgående skriftlig underrette forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket om beslutningen.

Dersom tilsynsmyndigheten godkjenner et lavere beløp enn det som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har søkt om, eller avslår en søknad om godkjenning, skal den begrunne beslutningen.

Dersom tilsynsmyndigheten har gitt sin godkjenning under forutsetning av at avtalen inngås, skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket omgående inngå avtalen på vilkårene som godkjenningen er basert på, og sende tilsynsmyndigheten en kopi av den undertegnede avtalen.

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal ikke anse posten i den supplerende kapitalen eller metoden som tillatt før avtalen er inngått.

*Artikkel 7***Endring av godkjent beløp eller tilbakekalling av godkjenningen av metoden**

1. Dersom en post i den supplerende kapitalen ikke lenger oppfyller vilkårene som ligger til grunn for godkjenningen av et beløp eller en beregningsmetode, skal tilsynsmyndigheten treffe beslutning om enten

- a) å redusere beløpet i en post i den supplerende kapitalen til et lavere beløp eller til null, eller
- b) å tilbakekalle sin godkjenning av beregningsmetoden.

2. Tilsynsmyndigheten skal umiddelbart underrette forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og angi begrunnelsen dersom den har truffet en beslutning i samsvar med nr. 1.

*Artikkel 8***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 24. mars 2015.

For Kommisjonen
Jean-Claude JUNCKER
President
