

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2015/460****2018/EES/29/03****frá 19. mars 2015****um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar verklagsreglur um samþykki eigin líkans í samræmi
við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) ⁽¹⁾, einkum 2. mgr. 114. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Váttrygginga- og endurtryggingafélög þurfa að fara að kröfum tilskipunar 2009/138/EB um eigin líkön. Þau geta breytt eigin líkönunum sínum í samræmi við samþykktu stefnu fyrir breytingar á líkaninu skv. 115. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
- 2) Verulegar breytingar á eigin líkani, sambland minni háttar breytinga sem telst veruleg breyting, og breytingar á stefnunni um að breyta líkaninu eru með fyrirvara um fyrirframsamþykki eftirlitsaðila. Reglur að því er varðar verklagsreglur sem fylgja á varðandi samþykktarferli fyrir eigin líkön ættu að gilda með samræmdum hætti um samþykki verulegra breytinga á eigin líkani og um samþykki á öllum breytingum á stefnunni um að breyta líkaninu.
- 3) Innfærsla nýrra þátta í eigin líkan, t.d. innfærsla á viðbótaráhættum sem falla ekki undir gildissvið eigin líkans eða rekstrareininga, eru með fyrirvara um samþykki eftirlitsaðila eins og mælt er fyrir um í 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
- 4) Vegna víxltengsla milli mismunandi umsókna um samþykki samkvæmt tilskipun 2009/138/EB, þegar sótt er um samþykki eigin líkans, ætti váttrygginga- eða endurtryggingafélagið að upplýsa eftirlitsyfirvaldið um aðrar umsóknir um samþykki atriðanna sem talin eru upp 1. mgr. 308. gr. a tilskipunar 2009/138/EB sem nú eru í ferli eða reikna má með innan sex mánaða. Slík krafa er nauðsynleg til að tryggja að mat eftirlitsyfirvalda sé byggt á gagnsæjum og óhlutdrægum upplýsingum.
- 5) Verklagsreglur, sem fylgja á fyrir samþykki eigin líkans og verulegra breytinga á því, ættu að gera ráð fyrir stöðugum samskiptum milli eftirlitsyfirvalda og váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins. Rétt þykir að hefja samskiptin áður en formleg umsókn er lögð fram til eftirlitsyfirvalda. Samskiptin ættu að halda áfram eftir að eigið líkan eða hinar verulegu breytingar eru samþykktar í endurskoðunarferli eftirlitsyfirvalda.
- 6) Meðan á samþykktarferlinu stendur ættu eftirlitsyfirvöld að geta farið fram á leiðréttingar á eigin líkani eða á umbreytingaráætlun eins og sett er fram í 113. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
- 7) Ákvæðin, sem sett eru fram í þessari reglugerð um verklagsreglurnar sem fylgja á að því er varðar samþykki, samþykki fyrir breytingum á eigin líkani og samþykki á stefnunni fyrir breytingum á eigin líkönunum sem notuð eru á grundvelli einstakra félaga ættu að gilda með samræmdum hætti um verklagsreglurnar fyrir eigin líkön til að reikna út gjaldþolskröfu samstæðunnar og fyrir eigin líkön samstæðunnar.
- 8) Þessi reglugerð byggir á frumvarpi að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 76, 20.3.2015, bls. 13. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 62/2018 frá 23. mars 2018 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjtið. EB L 335, 17.12.2009, bls. 1.

- 9) Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um frumvarpið að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ⁽¹⁾.
- 10) Til að auka réttarvissu um eftirlitsreglurnar á innleiðingartímabilinu sem kveðið er á um í 308. gr. a tilskipunar 2009/138/EB og sem hefst 1. apríl 2015, er mikilvægt að tryggja að þessi reglugerð öðlist gildi eins fljótt og mögulegt er, daginn eftir að hún birtist í Stjórnartíðindum Evrópusambandsins.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:*1. gr.***Efni**

Í þessari reglugerð eru tilgreindar:

- a) verklagsreglur sem um getur í 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB um að samþykka umsóknir sem váttrygginga- og endurtryggingafélög leggja fram um að nota alhliða eigin líkön og hlutalíkön til að reikna út gjaldþolskröfu,
- b) verklagsreglur að því er varðar samþykki umsókna sem váttrygginga- og endurtryggingafélög leggja fram um verulega breytingu á eigin líkani og breytingar á stefnu til að breyta eigin líkani í samræmi við 115. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

*2. gr.***Umsókn um að reikna út gjaldþolskröfu með því að nota eigið líkan**

1. Váttrygginga- eða endurtryggingafélag skal leggja fram skriflega umsókn til eftirlitsyfirvaldsins um samþykki til að reikna út gjaldþolskröfu með eigin líkani.
2. Umsóknin skal lögð fram á einu af opinberum tungumálum aðildarríkisins þar sem váttrygginga- eða endurtryggingafélagið er með höfuðstöðvar, eða á tungumáli sem samið hefur verið um við eftirlitsyfirvöld.
3. Váttrygginga- og endurtryggingafélög skulu, þegar þau sækja um að nota eigið líkan til að reikna út gjaldþolskröfu, leggja fram skjalfest gögn þar sem sett er fram hvernig líkanið uppfyllir kröfurnar í 101. gr. og 120.–125. gr. tilskipunar 2009/138/EB og, ef um hlutalíkan er að ræða, einnig 113. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Eftirlitsyfirvald getur farið fram á viðbótarupplýsingar í samræmi við 3. gr.
4. Í viðbótarupplýsingunum sem um getur í 3. mgr. skal a.m.k. eftirfarandi koma fram:

a) fylgibréf sem inniheldur:

- i. beiðni um samþykki til að nota eigið líkan til að reikna út gjaldþolskröfu, frá tiltekinni dagsetningu, og almenna útskýringu á eigin líkani sem inniheldur stutta lýsingu á uppbyggingu og gildissviði líkansins,
- ii. staðfestingu á tímabilinu á undan umsókninni þegar eigið líkan var í notkun í stjórnkerfi áhættustýringar og ákvarðanatökuferlunum í samræmi við kröfurnar sem settar eru fram í 120. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- iii. staðfestingu á að umsóknin sé fullnægjandi, innihaldi nákvæma lýsingu á eigin líkani og að engum viðeigandi staðreyndum hafi verið sleppt,
- iv. staðfestingu á hvort váttrygginga- eða endurtryggingafélagið sé hluti af samstæðu sem notar eigið líkan til að reikna út gjaldþolskröfu fyrir samstæðu eða hvort umsókn um að nota hvaða eigið líkan sem vera skal til að reikna út gjaldþolskröfu samstæðunnar hefur verið lögð fram, án þess að tilkynningu um ákvörðunina væri veitt viðtaka,

⁽¹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjórið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

- v. skrá um aðrar umsóknir sem váttrygginga- eða endurtryggingafélagið hefur lagt fram, eða reiknar með að leggja fram á næstu sex mánuðum, til samþykktar á einhverju þeirra atriða sem talin eru upp í 1. mgr. 308. gr. a tilskipunar 2009/138/EB, ásamt tilsvarendi dagsetningum umsókna,
- vi. samskiptaupplýsingar um viðeigandi starfsfólk innan váttrygginga- og endurtryggingafélagsins sem tekur þátt í starfseminni sem tengist eigin líkani, sem og um viðeigandi starfsfólk innan þessa félags sem hægt er að senda beiðnir um viðbótarupplýsingar,
- b) útskýring á því hvernig eigið líkan tekur til allra efnislegra og mælanlegra áhætta fyrir váttrygginga- eða endurtryggingafélagið. Ef umsókn um samþykki tengist hlutalíkani skal útskýringin takmörkuð við hinar efnislegu og mælanlegu áhættur innan gildissviðs hlutalíkansins, og skal váttrygginga- eða endurtryggingafélagið einnig útskýra hvernig viðbótarskilyrðin, sem um getur í 113. gr. tilskipunar 2009/138/EB, hafi verið uppfyllt,
- c) útskýring á því hvort aðlögun eigin líkans að stjórnkerfi áhættustýringar sé fullnægjandi og skilvirk og á hlutverkinu sem það gegnir í stjórnkerfinu, þ.m.t. hvernig eigin líkan gerir váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu kleift að greina, mæla, vakta, stjórna og tilkynna áhættur á viðvarandi hátt; í þessum tilgangi skal umsóknin innihalda viðeigandi útdrætti áhættustýringarstefnunnar sem um getur í 3. mgr. 41. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- d) mat og rökstuðningur váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins hvað varðar efnislega styrkleika, veikleika og takmarkanir eigin líkans, þ.m.t. sjálfsmat á fylgni við kröfurnar sem um getur í 2. mgr.; váttrygginga- eða endurtryggingafélagið skal líka setja fram áætlun um endurbætur á eigin líkani í framtíðinni til að taka á auðkenndum veikleikum eða takmörkunum eða til að þróa eða stækka eigin líkan,
- e) ef váttrygginga- eða endurtryggingafélagið er hluti af samstæðu sem notar eigið líkan til að reikna út gjaldþolskröfuna, eða ef umsókn um að nota eigið líkan til að reikna út gjaldþolskröfu samstæðunnar var lögð fram án þess að móttekin hafi verið tilkynning um ákvörðunina, rökstuðningur um hvers vegna eigið líkan samstæðunnar hentar ekki fyrir áhættusnið félagsins og mismunurinn á eigin líkaninu sem skal nota á grundvelli einstakra félaga og eigin líkani samstæðunnar,
- f) tækniforskriftir eigin líkans, þ.m.t. ítarleg lýsing á uppbyggingu eigin líkans, ásamt skrá og rökstuðningi um forsendur sem liggja eigin líkaninu til grundvallar, þar sem breyting á þessum forsendum myndi hafa veruleg áhrif á gjaldþolskröfuna,
- g) útskýring á hve fullnægjandi kerfi innra eftirlits váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins er, með tilliti til uppbyggingar og umfangs líkansins,
- h) útskýring á hve fullnægjandi úrræði, færni og hlutlægni starfsfólks er sem ber ábyrgð á þróun og fullgildingunni eigin líkans,
- i) stefnan fyrir breytingu á eigin líkani sem um getur í 115. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- j) lýsing á ferlinu sem tryggir samræmi milli þeirra aðferða sem notaðar eru til að reikna út spá um líkindadreifingu og þeirra aðferða sem notaðar eru til að reikna út váttryggingaskuld skv. 2. mgr. 121. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- k) skrá um gögn sem notuð eru í eigin líkani þar sem tilgreindar eru heimildir, einkenni og notkun, og lýsing á ferlinu sem tryggir að gögnin séu nákvæm, fullgerð og viðeigandi,
- l) niðurstöðurnar af skiptingu hagnaðar og taps og lýsing á skiptingu hagnaðar og taps í samræmi við 123. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. hagnaður og tap, helstu rekstrareiningar félagsins og skipting hagnaðar eða taps í heild hvað varðar áhættuflokka og helstu rekstrareiningar,
- m) lýsing á sjálfstæðu fullgildingarferli eigin líkans og skýrsla um niðurstöður síðasta fullgildingarferlis í samræmi við 124. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. hvaða tilmælum var beitt og hvernig brugðist var við þeim,
- n) skrá um skjöl sem mynda hluta skjalahalds eigin líkans eins og sett er fram í 125. gr. tilskipunar 2009/138/EB,

- o) ef váttrygginga- eða endurtryggingafélag notar líkan eða gögn frá þriðja aðila eins og um getur í 126. gr. tilskipunar 2009/138/EB, staðfesting þess að notkun slíks ytra líkans eða gagna skerði ekki getu váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins til að uppfylla kröfurnar sem settar eru fram í 101. gr. og 120.–125. gr. þeirrar tilskipunar og, ef um er að ræða hlutalíkan skv. 113. gr. þeirrar tilskipunar, nothæfi þess líkans eða gagna innan innra líkans og útskýring sem sýnir hvers vegna ytri líkön eða gögn eru tekin fram yfir innri líkön eða gögn,
- p) mat á gjaldþolskröfunni sem reiknuð er út með eigin líkani á nákvæmasta stigi samkvæmt áhættuflokkun váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins, og mat á gjaldþolskröfunni sem reiknuð er út með staðalreglunni á nákvæmasta stigi staðalreglunnar á síðasta tímapunkti fyrir skiladag umsóknarinnar, þar sem gjaldþolskrafan var reiknuð út með staðalreglunni. Ef sótt er um áður en nokkur gjaldþolskrafa er reiknuð út skal mat á gjaldþolskröfunni reiknað út samkvæmt staðalreglunni með stikum staðalreglunnar en ekki stikum sem varða váttrygginga- eða endurtryggingafélagið sérstaklega,
- q) auðkenni á þeim viðskiptahluta váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins sem hefur verið flokkaður sem meiriháttar rekstrareining og rökstuðningur fyrir þessari flokkun,
- r) ef um er að ræða hlutalíkön, útskýring á því hvernig samþættingaraðferðin sem lögð er til uppfyllir kröfurnar sem settar eru fram í 1. mgr. 113. gr. tilskipunar 2009/138/EB og, ef um er að ræða aðra aðferð en sjálfgefnu aðferðina sem um getur í 1. mgr. 239. gr. hinnar framseldu reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 ⁽¹⁾, rökstuðningur fyrir samþættingaraðferðinni sem lögð var til.
5. Váttrygginga- og endurtryggingafélagið skal leggja fram skjalfesta staðfestingu um samþykki umsóknarinnar af hálfu stjórnar-, framkvæmda- eða eftirlitsnefndar eins og sett er fram í 116. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
6. Váttrygginga- eða endurtryggingafélagið skal leggja fram skrá um öll skjöl og söfn vitnisburða sem fylgja umsókninni. Ef innihald skjals skiptir máli fyrir önnur skjöl skal váttrygginga- eða endurtryggingafélagið vekja athygli á því á hvern hátt það skiptir máli og láta millivísanir fylgja.

3. gr.

Mat á umsókninni

- Eftirlitsyfirvaldið skal staðfesta viðtöku umsóknar váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
- Eftirlitsyfirvöld skulu ákvarða hvort umsóknin sé fullnægjandi innan 30 daga frá viðtöku umsóknarinnar. Umsókn um að nota eigið líkan til að reikna út gjaldþolskröfuna telst fullnægjandi ef hún inniheldur öll þau skjöl sem tilgreind eru í 2. mgr. 2. gr.
- Ef eftirlitsyfirvöld ákvarða að umsóknin sé ekki fullnægjandi skulu þau þegar í stað tilkynna váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu, sem lagði umsóknina fram, að sex mánaða samþykkestímabil sé ekki hafið og tilgreina ástæður þess að umsóknin sé ekki fullnægjandi.
- Ef eftirlitsyfirvöld ákvarða að umsóknin sé fullnægjandi skulu þau tilkynna váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu, sem lagði umsóknina fram, að umsóknin sé fullnægjandi og frá hvaða dagsetningu sex mánaða tímabilið hefjist. Sú dagsetning skal vera dagurinn sem fullnægjandi umsókn var móttækin.
- Ef eftirlitsyfirvöld telja umsókn fullnægjandi skal það ekki koma í veg fyrir að eftirlitsyfirvaldið fari fram á viðbótarupplýsingar sem nauðsynlegar eru til að það geti framkvæmt matið. Í beiðninni skulu tilgreindar viðbótarupplýsingarnar sem farið er fram á ásamt ástæðum fyrir beiðninni.
- Váttrygginga- eða endurtryggingafélagið skal tryggja að öll skjöl sem um getur í 125. gr. tilskipunar 2009/138/EB séu gerð aðgengileg eftirlitsyfirvöldum, þ.m.t. á rafrænu formi alltaf þegar mögulegt er, meðan á mati umsóknarinnar stendur.
- Matið á umsókninni skal fela í sér stöðug samskipti við váttrygginga- eða endurtryggingafélagið og getur innihaldið beiðnir um leiðréttingar á eigin líkani og, ef um hlutalíkan er að ræða, umbreytingaráætlun eins og sett er fram í 113. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

⁽¹⁾ Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 frá 10. október 2014 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) (Stjtið. ESB L 12.17.2015. bls 1).

8. Ef eftirlitsyfirvöld ákvarða að mögulegt væri að samþykkja eigið líkan með fyrirvara um lagfæringar á því, geta þau tilkynnt það váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu.

9. Ef eftirlitsyfirvöld fara fram á frekari upplýsingar um eigið líkan eða leiðréttingar á því getur váttrygginga- eða endurtryggingafélagið farið fram á tímabundna stöðvun á sex mánaða samþykkistímabilinu sem um getur í 4. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þeirri tímabundnu stöðvun skal ljúka þegar váttrygginga- eða endurtryggingafélagið hefur gert nauðsynlegar lagfæringar og eftirlitsyfirvöld hafa fengið breytta umsókn með skjalfestri staðfestingu á breytingunum. Eftirlitsyfirvöld skulu þá upplýsa váttrygginga- eða endurtryggingafélagið um lokadagsetningu samþykkistímabilsins.

4. gr.

Réttur félagsins til að afturkalla umsóknina

Váttrygginga- eða endurtryggingafélagið sem hefur lagt fram umsóknina um að nota eigið líkan til að reikna gjaldþolskröfuna út getur afturkallað þá umsókn skriflega með tilkynningu til eftirlitsyfirvalda, hvenær sem er áður en ákvörðun um umsóknina er tekin.

5. gr.

Ákvörðun um umsókn

1. Eftirlitsyfirvöld skulu því aðeins samþykkja umsókn um notkun eigin líkans að þau hafi fullvissað sig um að kerfi váttrygginga- eða endurtryggingafélags til að greina, mæla, fylgjast með, stjórna og tilkynna um áhættu séu fullnægjandi, og einkum að þau hafi fullvissað sig um að eigin líkan fullnægi kröfunum sem settar eru fram í 101. gr., 112. gr. og 120.–125. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og einnig 113. gr. þeirrar tilskipunar ef um hlutalíkan er að ræða.

2. Þá skulu eftirlitsyfirvöld því aðeins samþykkja umsókn um notkun eigin líkans að þau hafi fullvissað sig um að stefnan um breytingar á líkani fullnægi kröfunum sem settar eru fram í 115. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þegar eftirlitsyfirvald hefur tekið ákvörðun um umsókn skal það án tafar tilkynna váttrygginga- eða endurtryggingafélaginu ákvörðun sína skriflega. Í þeirri ákvörðun skal koma fram:

- a) ef eftirlitsyfirvaldið samþykkir umsóknina, upphafsdagur notkunar líkansins til að reikna út gjaldþolskröfuna,
- b) ef eftirlitsyfirvaldið samþykkir umsóknina, allir skilmálar og skilyrði sem tengjast samþykki ákvörðunarinnar, ásamt ástæðunum fyrir þessum skilmálum og skilyrðum,
- c) ef eftirlitsyfirvaldið hafnar umsókninni, ástæðurnar sem búa að baki þeirri ákvörðun,
- d) ef eftirlitsyfirvaldið hefur farið fram á umbreytingaráætlun í samræmi við 113. gr. tilskipunar 2009/138/EB, ákvörðun um samþykki umbreytingaráætlunarinnar sem um getur í 6. gr.

3. Eftirlitsyfirvöld skulu ekki gefa upp að váttrygginga- eða endurtryggingafélag hafi sótt um að nota eigið líkan til að reikna út gjaldþolskröfuna, og að umsókn hafi verið hafnað eða hún dregin til baka.

6. gr.

Umbreytingaráætlun til að rýmka gildissvið líkansins

1. Í tilvikinu sem um getur í 2. mgr. 113. gr. tilskipunar 2009/138/EB skal eftirlitsyfirvaldið útskýra ástæður þess að fara fram á umbreytingaráætlun og ákveða gildissviðið sem eigið líkan verður að lágmarki að taka til, eftir að umbreytingaráætlunin kemur til framkvæmda.

2. Stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn váttrygginga- eða endurtryggingafélagsins skal samþykkja umbreytingaráætlunina og tilgreina með skýrum hætti tímabilið til að koma áætluninni í framkvæmd, rýmkun gildissviðsins og þær ráðstafanir og tilföng sem nauðsynleg eru til að rýmka gildissvið eigin líkans. Eftirlitsyfirvöld skulu meta áætlunina sem félagið leggur fram. Ef nauðsyn krefur getur eftirlitsyfirvaldið farið fram á breytta umbreytingaráætlun sem stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn samþykkir, sem leggja á fram til samþykktar.

3. Ef félagið kemur umbreytingaráætluninni um að rýmka gildissvið líkansins ekki í framkvæmd getur eftirlitsyfirvaldið, án þess að hafa áhrif á neinar aðrar tiltækar eftirlitsráðstafanir, gripið til hverra eftirtalinna ráðstafana:

- a) framlengt tímabilið til að koma áætluninni í framkvæmd,
- b) framlengt tímabilið til að koma áætluninni í framkvæmd, með fyrirvara um breytingar á áætluninni,
- c) farið fram á að váttrygginga- eða endurtryggingafélagið reikni gjaldþolskröfuna út samkvæmt staðalreglunni sem sett er fram í 103.–111. gr. tilskipunar 2009/138/EB,
- d) leyft notkun hlutalíkans með takmarkaðra gildissviði en lágmarksgildissviðið sem um getur í 1. mgr.

7. gr.

Breytingar á eigin líkani

1. Váttrygginga- eða endurtryggingafélag skal hafa með, í umsókninni um samþykki á verulegri breytingu á eigin líkani, skjalfesta staðfestingu þess að eftir að hinum verulegu breytingum á eigin líkani hefur verið beitt væri farið að kröfunum sem settar eru fram í 101. gr., 112. gr. og 120.–126. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og einnig 113. gr. þeirrar tilskipunar ef um hlutalíkan er að ræða.

2. Í umsókninni skal váttrygginga- eða endurtryggingafélag hafa skjölin með sem sett eru fram í 2. gr. ef verulegar breytingar á eigin líkani hefðu áhrif á innihald þeirra, ásamt ábendingu um breytingarnar á þeim, og ítarlega lýsingu á eiginlegum og megindlegum áhrifum hinnar verulegu breytingar á samþykka eigið líkan og útkomur þess.

8. gr.

Breytingar á stefnunni um að breyta eigin líkani

1. Váttrygginga- eða endurtryggingafélagið skal hafa með í umsókninni um samþykki á breytingu á þeirri stefnu sem fylgja skal þegar eigin líkani er breytt, ástæðu þess að breyta stefnunni um að breyta eigin líkani og vísbendingu um að farið verði að kröfunum um að samþykkja þessa stefnu eftir að breytingum hefur verið komið á.

2. Eftirlitsyfirvöld skulu því aðeins samþykkja umsókn um breytingu á stefnunni um að breyta eigin líkani að þau séu þess fullviss að gildissvið stefnunnar sé víðtækt og að verklagsreglurnar, sem lýst er í stefnunni um að breyta eigin líkani, tryggji að innra líkanið uppfylli, á viðvarandi hátt, kröfurnar sem settar eru fram í 101. gr., 112. gr. og 120.–125. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og einnig 113. gr. þeirrar tilskipunar ef um hlutalíkan er að ræða.

9. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 19. mars 2015.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.