

DELEGERT KOMMISJONSBESLUTNING (EU) 2015/1602**2020/EØS/45/69****av 5. juni 2015****om likeverdighet for den solvens- og tilsynsordningen for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som gjelder i Sveits, på grunnlag av artikkel 172 nr. 2, artikkel 227 nr. 4 og artikkel 260 nr. 3 i 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 172 nr. 2, artikkel 227 nr. 4 og artikkel 260 nr. 3, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I direktiv 2009/138/EF fastsettes en risikobasert tilsynsordning for forsikrings- og gjenforsikringsforetak i Unionen. Fra og med 1. januar 2016 får direktiv 2009/138/EF full anvendelse på forsikringsgivere og gjenforsikrere i Unionen.
- 2) Selv om Solvens II-direktivet får full anvendelse fra 1. januar 2016, kan Kommisjonen allerede nå vedta denne delegerte beslutning i henhold til artikkel 311 i Solvens II-direktivet.
- 3) Artikkel 172 i direktiv 2009/138/EF handler om hvorvidt solvensordningen i en tredjestat som kommer til anvendelse på gjenforsikringsvirksomheten til foretak som har sitt hovedkontor i samme tredjestat, er likeverdig. Når det er positivt fastslått at det foreligger likeverdighet, kan gjenforsikringsavtaler inngått med foretak som har sitt hovedkontor i denne tredjestaten, behandles på samme måte som gjenforsikringsavtaler inngått med foretak som har tillatelse i henhold til nevnte direktiv.
- 4) Artikkel 227 i direktiv 2009/138/EF gjelder likeverdighet for tredjestaters forsikringsgivere som er del av en gruppe med hovedkontor i Unionen. Når det er positivt fastslått at det foreligger likeverdighet, kan slike grupper, forutsatt at fradrag og sammenlegging er benyttet som konsolideringsmetode ved konsernrapportering, ta hensyn til beregningen av kapitalkrav og tilgjengelig kapital (ansvarlig kapital) i henhold til reglene i tredjestatens jurisdiksjon i stedet for å anvende direktiv 2009/138/EF ved beregning av gruppens solvenskrav og tellende ansvarlig kapital.
- 5) Artikkel 260 i direktiv 2009/138/EF gjelder likeverdighet for forsikrings- og gjenforsikringsforetak hvis morforetak har sitt hovedkontor utenfor Unionen. Dersom det er truffet en positiv beslutning om likeverdighet, skal medlemsstatene i samsvar med artikkel 261 nr. 1 i direktiv 2009/138/EF stole på at tilsynsmyndighetene i tredjestaten utfører et likeverdig gruppetilsyn.
- 6) En tredjestats rettsorden skal anses som fullstendig likeverdig med rettsordenen opprettet ved direktiv 2009/138/EF dersom den oppfyller krav som gir forsikringstaker og begunstigede et sammenlignbart vernnivå. Fastsettelse av fullstendig likeverdighet i henhold til artikkel 172 nr. 2, artikkel 227 nr. 4 og artikkel 260 nr. 3 har ubegrenset varighet, med mindre den oppheves.
- 7) Den 9. mars 2015 ga Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenstepensjoner (EIOPA) råd i samsvar med artikkel 33 nr. 2 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010⁽²⁾ til Kommisjonen om den gjeldende regulerings- og tilsynsordningen for (gjen)forsikringsforetak og -grupper i Sveits. EIOPAs uttalelse bygger på gjeldende lovgivning i Sveits, herunder sveitsisk lov av 22. juni 2007 om tilsyn med finansmarkedet (heretter kalt FINMASA), som trådte i kraft 1. januar 2009, forsikringstilsynsloven (heretter kalt ISA) av 17. desember 2004 og forsikringstilsynsforordningen (heretter kalt ISO)⁽³⁾. Kommisjonen har basert sin vurdering på opplysningene framlagt av EIOPA.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 248 av 24.9.2015, s. 95, 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.

(2) 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).

(3) ISO ble vedtatt av forbundsrådet i Sveits 25. mars 2015 og trer i kraft 1. juli 2015.

- 8) Samtidig som det tas hensyn til bestemmelsene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/35⁽¹⁾, særlig artikkel 378, 379 og 380, og uttalelsen fra EIOPA, skal en rekke kriterier legges til grunn ved vurdering av likeverdighet i henhold til henholdsvis artikkel 172 nr. 2, artikkel 227 nr. 4 og artikkel 260 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF.
- 9) Disse kriteriene omfatter visse krav som er felles for to eller flere av artiklene 378, 379 og 380 i delegert forordning (EU) 2015/35, og som gjelder enkeltstående⁽²⁾ (gjen)forsikringsforetak og (gjen)forsikringsgrupper, og som dekker områder som myndighet, solvens, styring, innsyn, samarbeid mellom myndigheter, håndtering av fortrolig informasjon og beslutningenes innvirkning på den finansielle stabiliteten.
- 10) For det første, når det gjelder midler, myndighet og ansvarsområder, har den sveitsiske tilsynsmyndigheten for finansmarkedene (FINMA) myndighet til å føre effektivt tilsyn med forsikrings- og gjenforsikringsforetaks virksomhet og ilegge sanksjoner eller treffe håndhevingstiltak dersom det er nødvendig, for eksempel tilbakekalle et foretaks tillatelse til å drive virksomhet eller skifte ut hele eller deler av styret. FINMA har de nødvendige finansielle og menneskelige ressurser, ekspertise, kapasitet og mandat til å gi alle forsikringstakere og begunstigede effektivt vern.
- 11) For det andre, når det gjelder solvens, bygger den sveitsiske solvensvurderingen («Swiss Solvency Test» (SST)) av den finansielle stillingen for (gjen)forsikringsforetak og -grupper på fornuftige økonomiske prinsipper, og solvenskravene er basert på en økonomisk verdsetting av alle eiendeler og forpliktelser. SST krever at (gjen)forsikringsforetak skal ha tilstrekkelige økonomiske midler, og fastsetter kriterier for forsikringstekniske avsetninger, investeringer, kapitalkrav (herunder minstekapitalkrav) og ansvarlig kapital, ettersom FINMA er pålagt å gripe inn i god tid dersom kapitalkravene ikke er oppfylt eller forsikringstakernes interesser er truet. Kapitalkravene er risikobaserte og tar sikte på å fange opp kvantifiserbare risikoer. Dersom en risiko ikke kan kvantifiseres, skal den håndteres gjennom andre tiltak, for eksempel skal operasjonelle risikoer håndteres kvalitativt ved hjelp av den sveitsiske kvalitetsvurderingen «Swiss Quality Assessment» (SQA). Hovedkapitalkravet, som i SST betegnes som kapitalmål, beregnes slik at det dekker uforutsette tap som oppstår som følge av eksisterende virksomhet. Videre varierer det absolutte minstekapitalkravet (minstekapital) for forsikringsgivere i henhold til SST avhengig av hvilke forsikringstjenester som tilbys. Begge kravene er minst like strenge som de tilsvarende kravene i direktiv 2009/138/EF for alle gjeldende kombinasjoner av sveitsiske forsikringstjenester. Når det gjelder modeller, kan forsikringsforetak anvende en standardmodell eller, dersom det kreves av FINMA eller på eget initiativ, en intern modell.
- 12) For det tredje, når det gjelder styring, krever den sveitsiske solvensordningen at (gjen)forsikringsforetakene har et effektivt system for styring og internkontroll, og pålegger dem særlig en klar organisasjonsstruktur, krav til egnethet for dem som faktisk leder foretakene, samt effektive prosesser for overføring av opplysninger innenfor foretakene og til FINMA. I tillegg fører FINMA et effektivt tilsyn med utkontrakterte funksjoner og oppgaver.
- 13) SST krever også at (gjen)forsikringsforetak og -grupper opprettholder funksjoner for risikostyring, etterlevelse, internrevisjon samt aktuarfunksjoner. SST pålegger et risikostyringssystem som kan identifisere, måle, overvåke, styre og rapportere risiko, samt et effektivt internkontrollsystem. Kravene i direktiv 2009/138/EF til internrevisjon og etterlevelse for enkeltforetak håndteres på en tilfredsstillende måte av ISO, ettersom den skjerper risikostyringskravene og særlig kravet om å ha en etterlevelsesfunksjon.
- 14) Gjeldende regler i Sveits krever at endringer i forretningsstrategien for eller ledelsen av (gjen)forsikringsforetak eller -grupper, eller i kvalifiserende eierandeler i slike foretak eller grupper, må være forenlige med kravet om sunn og forsvarlig ledelse. Særlig skal overtakelser, endringer i forretningsplanen eller i kvalifiserende eierandeler i (gjen)forsikringsforetak eller -grupper meldes til FINMA, som ved behov kan treffe egnede sanksjoner, for eksempel forby en overtakelse.
- 15) For det fjerde, når det gjelder innsyn, er (gjen)forsikringsforetak og -grupper forpliktet til å legge fram for FINMA alle opplysninger som er nødvendige for tilsynet, og minst én gang i året offentliggjøre en rapport om sin solvens og finansielle stilling. Kravene i direktiv 2009/138/EF om offentliggjøring er håndtert på en tilfredsstillende måte av ISO ettersom de typene av kvalitative og kvantitative opplysninger som skal offentliggjøres, er i samsvar med direktiv

⁽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).

⁽²⁾ I denne rettsakt presiseres det om forsikringsforetakene skal vurderes individuelt («enkelstående») eller på gruppenivå. Enkelstående forsikringsforetak kan være en del av en gruppe.

2009/138/EF. I samsvar med ISO må (gjen)forsikringsforetak og -grupper være åpne om sin forretningsvirksomhet, resultater, risikostyring, risikoprofil, metoder som anvendes for vurdering av for eksempel avsetninger, kapitalforvaltning og solvens.

- 16) For det femte, når det gjelder taushetsplikt, samarbeid og utveksling av opplysninger, fastsetter ordningen i Sveits at alle personer som arbeider eller har arbeidet for FINMA, herunder revisorer og eksperter som handler på FINMAs vegne, er underlagt taushetsplikt. Taushetsplikten innebærer også at fortrolige opplysninger ikke kan gis videre unntatt i en summarisk eller sammenfattet form, uten at dette berører tilfeller som omfattes av strafferetten. Videre skal FINMA bare anvende fortrolige opplysninger fra andre tilsynsmyndigheter ved utførelsen av sine oppgaver og for formålene angitt i loven. Ordningen i Sveits krever også at når et (gjen)forsikringsforetak er blitt slått konkurs eller er under tvangsavvikling, kan fortrolige opplysninger gis videre dersom de ikke berører tredjeparter som deltar i forsøk på å redde foretaket. FINMA kan utveksle fortrolige opplysninger mottatt fra en annen tilsynsmyndighet med myndigheter, organer og personer som er underlagt taushetsplikt i Sveits, bare etter uttrykkelig samtykke fra vedkommende tilsynsmyndighet. FINMA har undertegnet programerklæringer med alle medlemsstatene i Unionen for å samordne det internasjonale samarbeidet, særlig om utveksling av fortrolige opplysninger.
- 17) For det sjette, når det gjelder konsekvensene av FINMAs beslutninger, er FINMA og øvrige sveitsiske myndigheter som har mandat til å sikre at finansmarkedene virker på en tilfredsstillende måte, for eksempel den sveitsiske sentralbanken og finansdepartementet, i stand til å vurdere hvordan beslutninger vil påvirke stabiliteten i internasjonale finanssystemer, særlig i krisesituasjoner, og til å ta hensyn til eventuelle prosykliske virkninger når ekstraordinære bevegelser i finansmarkedene forekommer. I henhold til ordningen som gjelder i Sveits, avholdes det regelmessig møter mellom ovennevnte myndigheter for å utveksle opplysninger om risikoer for den finansielle stabiliteten og samordne tiltak. Det samme skjer på internasjonalt plan når sveitsiske myndigheter utveksler opplysninger med for eksempel tilsynskollegier i Unionens medlemsstater og EIOPA om spørsmål som gjelder finansiell stabilitet.
- 18) I artikkel 378 og 380 i delegert forordning (EU) 2015/35 fastsettes også særlige likeverdighetskriterier for gjenforsikringsvirksomhet og gruppetilsyn.
- 19) Når det gjelder de særlige kriteriene for gjenforsikringsvirksomhet i artikkel 378 i delegert forordning (EU) 2015/35, må adgang til å starte gjenforsikringsvirksomhet først godkjennes av FINMA på grunnlag av detaljerte standarder fastsatt ved lov. Egenforsikringsforetak for gjenforsikring omfattes av den gjeldende solvensordningen i Sveits i samsvar med ISO.
- 20) Når det gjelder de særlige kriteriene for gruppetilsyn i artikkel 380 i delegert forordning (EU) 2015/35, har FINMA myndighet til å bestemme hvilke foretak det skal føres tilsyn med på gruppenivå, og til å føre tilsyn med forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er en del av en gruppe. FINMA fører tilsyn med alle (gjen)forsikringsforetak som et deltakende foretak i henhold til artikkel 212 nr. 1 bokstav a) i direktiv 2009/138/EF over en dominerende eller betydelig innflytelse på.
- 21) FINMA er i stand til å vurdere risikoprofil, finansiell stilling og solvens for (gjen)forsikringsforetak som er en del av en gruppe, og gruppens forretningsstrategi.
- 22) I henhold til gjeldende ordning i Sveits gjør reglene for rapportering og regnskap det mulig å overvåke transaksjoner innenfor gruppen, som (gjen)forsikringsgrupper må rapportere minst en gang i året.
- 23) I henhold til gjeldende ordning i Sveits begrenser FINMA (gjen)forsikringsforetaks bruk av ansvarlig kapital dersom denne ikke kan gjøres tilgjengelig for å dekke kapitalkravet for det deltakende foretaket som gruppesolvens beregnes for. Beregningen av gruppesolvens gir resultater som minst er likeverdige med resultatene av metodene fastsatt i artikkel 230 og artikkel 233 i direktiv 2009/138/EF, uten at det forekommer dobbelttelling av ansvarlig kapital, og uten at kapital som skapes i en gruppe ved hjelp av innbyrdes finansiering, medregnes. Selv om det ikke finnes en kapitaldekning på gruppenivå som i artikkel 230 og 233 i direktiv 2009/138/EF, men derimot en serie kapitaldekninger per enhet i en gruppe, så omfatter denne serien alle relasjoner mellom enhetene i gruppen og tar dermed hensyn til gruppen som helhet.
- 24) Ettersom regulerings- og tilsynsordningen i Sveits oppfyller alle kriteriene fastsatt i artikkel 378, 379 og 380 i delegert forordning (EU) 2015/35, anses gjeldende regulerings- og tilsynsordning i Sveits for (gjen)forsikringsforetak og -grupper å oppfylle kriteriene for fullstendig likeverdighet i henhold til artikkel 172 nr. 2, artikkel 227 nr. 4 og artikkel 260 nr. 3 i direktiv 2009/138/EF.

- 25) Kommissjonen kan når som helst foreta en ny konkret vurdering knyttet til en tredjestat eller et territorium, utenom den generelle gjennomgåelsen, dersom utviklingen gjør det nødvendig for Kommissjonen å revurdere den anerkjennelsen som er gitt ved denne beslutning. Kommissjonen bør derfor, med teknisk bistand fra EIOPA, fortsatt overvåke utviklingen av gjeldende ordning i Sveits og forvise seg om at vilkårene som ligger til grunn for denne beslutning, er oppfylt.
- 26) Direktiv 2009/138/EF får anvendelse fra 1. januar 2016. Denne beslutning bør derfor også, fra og med samme dato, anerkjenne gjeldende solvens- og tilsynsordning i Sveits som likeverdig.

TRUFFET DENNE BESLUTNING:

Artikkel 1

Fra 1. januar 2016 skal solvensordningen i Sveits som får anvendelse på gjenforsikringsvirksomheten til foretak med hovedkontor i Sveits, anses som likeverdig med kravene i avdeling I i direktiv 2009/138/EF.

Artikkel 2

Fra og med 1. januar 2016 skal gjeldende solvensordning i Sveits som får anvendelse på forsikrings- og gjenforsikringsforetak med hovedkontor i Sveits, anses som likeverdig med kravene i avdeling I kapittel VI i direktiv 2009/138/EF.

Artikkel 3

Fra og med 1. januar 2016 skal gjeldende tilsynsordning i Sveits som får anvendelse på tilsyn med forsikrings- og gjenforsikringsforetak i en gruppe, anses som likeverdig med kravene i avdeling III i direktiv 2009/138/EF.

Artikkel 4

Denne beslutning trer i kraft den 20. dag etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Utferdiget i Brussel 5. juni 2015.

For Kommissjonen

Jean-Claude JUNCKER

President
