

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2015/2012**2020/EØS/45/53****av 11. november 2015****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for framgangsmåtene for beslutninger om å fastsette, beregne og oppheve kapitalkravtillegg 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 37 nr. 8 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Direktiv 2009/138/EF gjør det mulig for tilsynsmyndighetene å fastsette et kapitalkravtillegg for et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak. Det er nødvendig å fastsette framgangsmåter for beslutninger om å fastsette, beregne og oppheve kapitalkravtillegg.
- 2) For å gjøre det mulig for forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket å framlegge opplysninger og begrunnelser som kan redusere eller bestribe behovet for et kapitalkravtillegg før det treffes en beslutning om å fastsette kapitalkravtillegget, bør tilsynsmyndigheten gi forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket mulighet til å gi en begrunnelse for at det ikke skal fastsettes et kapitalkravtillegg.
- 3) Samarbeidet mellom forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket og tilsynsmyndigheten er avgjørende for å sikre at kapitalkravtillegget fungerer effektivt som et tilsynstiltak. For at tilsynsmyndigheten skal kunne basere kapitalkravtillegget på nøyaktige og oppdaterte opplysninger, bør forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket beregne kapitalkravtillegget på anmodning fra tilsynsmyndigheten.
- 4) For at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal kunne rette opp de manglene som førte til at kapitalkravtillegget ble fastsatt, er det nødvendig å spesifisere innholdet i beslutningen om å fastsette et kapitalkravtillegg.
- 5) Tilsynsmyndigheten og forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket bør ikke støtte seg bare på den årlige gjennomgåelsen av kapitalkravtillegget, men bør proaktivt overvåke de omstendighetene som førte til at kapitalkravtillegget ble fastsatt, for å treffe egnede tiltak. For dette formål bør forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket derfor framlegge for tilsynsmyndigheten framdriftsrapporter om oppretting av manglene som førte til at kapitalkravtillegget ble fastsatt. Det er også nødvendig å fastsette en framgangsmåte for gjennomgåelse av beslutninger om kapitalkravtillegg dersom det skjer en vesentlig endring i de omstendighetene som førte til at kapitalkravtillegget ble fastsatt.
- 6) Denne forordning bygger på det utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner har framlagt for Kommisjonen.
- 7) 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⁽²⁾.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 295 av 12.11.2015, s. 5, 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 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).

VEDTATT DENNE FORORDNING:

Artikkel 1

Underretning før fastsettelse av et kapitalkravtillegg

1. Tilsynsmyndigheten skal underrette det berørte forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket om at den har til hensikt å fastsette et kapitalkravtillegg, og om begrunnelsen for å fastsette kapitalkravtillegget.
2. Tilsynsmyndigheten skal fastsette en frist for når forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal svare på underretningen nevnt i nr. 1. Tilsynsmyndigheten skal vurdere alle opplysninger fra forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket før den treffer sin beslutning.

Artikkel 2

Beregning av kapitalkravtillegg

Dersom tilsynsmyndigheten krever det, skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket foreta beregningen av kapitalkravtillegget i samsvar med spesifikasjonene fastsatt av tilsynsmyndigheten.

Artikkel 3

Framlegging av opplysninger

1. Tilsynsmyndigheten kan anmode om at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket framlegger de opplysningene som er nødvendige for å treffe en beslutning om fastsettelse av et kapitalkravtillegg, innen en frist fastsatt av tilsynsmyndigheten.
2. Ved fastsettelse av fristen nevnt i nr. 1 skal tilsynsmyndigheten ta særlig hensyn til hvor sannsynlige og alvorlige eventuelle negative virkninger er for forsikringstakere og begunstigede.
3. Forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket skal umiddelbart underrette tilsynsmyndigheten dersom det ikke kan overholde fristen nevnt i nr. 1.

Artikkel 4

Beslutning om fastsettelse av et kapitalkravtillegg

1. Tilsynsmyndigheten skal skriftlig underrette forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket om sin beslutning om å fastsette et kapitalkravtillegg.
2. Tilsynsmyndighetens beslutning skal være tilstrekkelig detaljert til at forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket kan forstå hvilke tiltak det må treffe, eller hvilke mangler det må rette opp, for å få fjernet kapitalkravtillegget.
3. Beslutningen nevnt i nr. 2 skal omfatte
 - a) begrunnelsen for å fastsette kapitalkravtillegget,
 - b) metoden for beregning av kapitalkravtillegget samt størrelsen på kapitalkravtillegget,
 - c) datoen da kapitalkravtillegget får anvendelse,
 - d) dersom det er relevant, den fristen forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har til å rette opp de manglene som førte til fastsettelse av kapitalkravtillegget,
 - e) dersom det er relevant, innholdet i og hyppigheten av de framdriftsrapportene som skal framlegges i samsvar med artikkel 5.

*Artikkel 5***Framdriftsrapport**

I tilfellene nevnt i artikkel 37 nr. 1 bokstav b) og c) i direktiv 2009/138/EF og på anmodning fra tilsynsmyndigheten skal forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket underrette tilsynsmyndigheten om framskrittene som er gjort med å rette opp manglene som førte til fastsettelsen av kapitalkravtillegget, og hvilke relevante tiltak som er truffet.

*Artikkel 6***Gjennomgåelse av kapitalkravtillegget**

1. Tilsynsmyndigheten skal gjennomgå det fastsatte kapitalkravtillegget dersom det skjer en vesentlig endring i de omstendighetene som førte til fastsettelsen av kapitalkravtillegget.
2. Etter gjennomgåelsen av det fastsatte kapitalkravtillegget skal tilsynsmyndigheten opprettholde, endre eller oppheve kapitalkravtillegget.

*Artikkel 7***Opprettholdelse, endring eller oppheving av kapitalkravtillegget**

Når tilsynsmyndigheten vurderer om kapitalkravtillegget skal opprettholdes, endres eller oppheves, skal den ta hensyn til følgende:

- a) Opplysninger som forsikrings- eller gjenforsikringsforetaket har framlagt i forbindelse med fastsettelsen og beregningen av kapitalkravtillegget.
- b) Opplysninger som tilsynsmyndigheten har innhentet i forbindelse med tilsynsprosessen og eventuell senere tilsynsvirkosomhet.
- c) Opplysninger i framdriftsrapporten dersom tilsynsmyndigheten har anmodet om det i samsvar med artikkel 5.
- d) Alle andre relevante opplysninger som angir en vesentlig endring i forholdene som førte til fastsettelsen av kapitalkravtillegget.

*Artikkel 8***Beslutning om å endre eller oppheve kapitalkravtillegget**

1. Tilsynsmyndigheten skal omgående skriftlig underrette forsikrings- og gjenforsikringsforetaket om sin beslutning om å endre eller oppheve kapitalkravtillegget samt beslutningens ikrafttredelsestidspunkt.
2. Dersom tilsynsmyndigheten beslutter å endre kapitalkravtillegget, skal den treffe en ny beslutning i samsvar med artikkel 4 nr. 2 og 3.

*Artikkel 9***Ikrafttredelse**

Denne forordning trer i kraft den 20. 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 11. november 2015.

For Kommisjonen
Jean-Claude JUNCKER
President
