

**Riktlinjer om metodiken för
likvärdighetsbedömning av nationella
tillsynsmyndigheter i enlighet med
Solvens II**

Inledning

- 1.1. Enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 (nedan kallad Eiopa-förordningen)⁽¹⁾ har Eiopa utarbetat riktlinjer som utvecklar artiklarna 227 och 260 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (nedan Solvens II-direktivet)⁽²⁾ om bedömning av likvärdighet för tredjeländers tillsynsordningar.
- 1.2. Artiklarna 379 och 380 i genomförandeåtgärderna innehåller de kriterier som ska användas för att genomföra likvärdighetsbedömningen av tredjelands tillsynsordningar för artiklarna 227 och respektive 260 i Solvens II-direktivet⁽³⁾.
- 1.3. Riktlinjerna riktar sig till tillsynsmyndigheter enligt Solvens II-direktivet.
- 1.4. Solvens II-direktivet räknar med att i de fall då Europeiska kommissionen inte har fattat ett beslut om likvärdighet för ett visst tredjeland, så ska grupp-tillsynsmyndigheten enligt artikel 227.2 i Solvens II-direktivet utföra likvärdighetskontrollen av ordningen i tredjelandet i syfte att beräkna solvensen på gruppnivå, antingen på eget initiativ eller på begäran av företaget med ägarintresse.
- 1.5. På samma sätt ska, enligt artikel 260.1 i Solvens II-direktivet, när det inte finns något beslut från Europeiska kommissionen om likvärdighet, kontrollen av huruvida ett visst tredjeland utövar likvärdig grupp-tillsyn enligt vad som föreskrivs i Solvens II utföras av EU-tillsynsmyndigheten som skulle ha varit grupp-tillsynsmyndighet om kriterierna i artikel 247.2 hade tillämpats (förordnad grupp-tillsynsmyndighet). Kontrollen ska genomföras på begäran av tredjelandets moderföretag eller av något av de försäkrings- och återförsäkringsföretag som är auktoriserade inom unionen eller på grupp-tillsynsmyndigheters egna initiativ.
- 1.6. Dessa riktlinjer syftar till att säkerställa att grupp-tillsynsmyndigheter eller tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheter följer en konsekvent strategi baserad på likvärdighetskriterierna som finns i genomförandeåtgärderna för Solvens II-direktivet. Denna process kommer att bidra till att dämpa eventuell kvarstående risk att olika grupp-tillsynsmyndigheter eller den förordnade grupp-tillsynsmyndigheten kommer till olika beslut angående samma ordning i tredjelandet genom olika bedömningsmetoder. När Europeiska kommissionen därefter gör en likvärdighetsbedömning kommer denna bedömning att ersätta alla beslut som tagits tidigare av grupp-tillsynsmyndigheten eller den förordnade grupp-tillsynsmyndigheten.
- 1.7. Omfattningen av dessa riktlinjer avser fullständiga likvärdighetsbedömningar.

⁽¹⁾ EUT L 331, 15.12.2010, s. 48–83

⁽²⁾ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1–155

⁽³⁾ EUT L 12, 17.01.2015, s. 1–797

- 1.8. I dessa riktlinjer betyder "berörda nationella tillsynsmyndigheter" alla nationella tillsynsmyndigheter som är behöriga för tillsynen av (åter)försäkringsföretag enligt Solvens II-ramverket.
- 1.9. Termer som inte definieras i dessa riktlinjer har den betydelse som definieras i de rättsakter som anges i inledningen.
- 1.10. Riktlinjerna ska tillämpas från och med den 1 april 2015.

Riktlinje 1 – Allmänna principer

- 1.11. Nationella tillsynsmyndigheter bör tillämpa följande övergripande principer vid likvärdighetsbedömningar:
 - a) Likvärdighetsbedömningar syftar till att avgöra om tillsynssystemet i ett tredjeland tillhandahåller en liknande nivå av skydd för försäkringstagare/förmånstagare som den som fastställs i avdelning I kapitel VI i Solvens II-direktivet.
 - b) Likvärdighetsbedömningar baseras på kriterierna i artiklarna 379 och 380 i genomförandeåtgärderna som fastställer relevanta tillsynsprinciper som ingår i Solvens II-direktivet.
 - c) Med undantag av kriteriet som gäller tystnadsplikten, tar likvärdighetsbedömningarna hänsyn till proportionalitetsprincipen.
 - d) Likvärdigheten i villkoren som gäller tystnadsplikt i tredjelandet är en förutsättning för ett positivt beslut om likvärdighet angående grupptillsynsordningen i tredjelandet.
 - e) En likvärdighetsbedömning kan endast göras i fråga om den aktuella ordningen som tillämpas av tillsynsmyndigheten i tredjelandet vid tidpunkten för bedömningen.
 - f) Det är nödvändigt för bedömningen att täcka alla delar av den tillsynsordning i tredjelandet som omfattas av kriterierna i artiklarna 379 och 380 i genomförandeåtgärderna, och inte bara de delar som har direkt betydelse för den grupp som har begärt bedömningen.
 - g) Positiva likvärdighetsbedömningar behöver regelbunden översyn.
 - h) Negativa likvärdighetsbedömningar kan ses över på begäran av det berörda företaget eller på grupptillsynsmyndighetens eller den tillförordnade grupptillsynsmyndighetens eget initiativ, när det har skett betydande förändringar av det tillsynssystem som fastställs i avdelning I kapitel VI i Solvens II-direktivet eller av tillsynsordningen i tredjelandet.

Riktlinje 2 – Begäran om likvärdighetsbedömning

- 1.12. Grupptillsynsmyndigheten eller den tillförordnade grupptillsynsmyndigheten bör meddela Eiopa, vid mottagande av en begäran om att göra en likvärdighetbedömning enligt artikel 227 och/eller artikel 260 i Solvens II-direktivet, inom 20 arbetsdagar från mottagandet av begäran, om
- a) den vill genomföra bedömningen på nationell nivå, biträdd av Eiopa och samråda med övriga berörda nationella tillsynsmyndigheter, eller
 - b) den vill begära en bedömning som görs av Eiopa. Den ansökande grupptillsynsmyndigheten eller den tillförordnade grupptillsynsmyndigheten bör delta i den tekniska bedömningen.

Riktlinje 3 – Information som lämnas till Eiopa för bedömningen

- 1.13. Grupptillsynsmyndigheten eller den tillförordnade grupptillsynsmyndigheten bör, om den beslutar att begära en utvärdering från Eiopa, lämna följande information via e-post tillsammans med sin begäran:
- a) Datum för företagets begäran.
 - b) Namnet på det ansökande företaget.
 - c) Namnet på den grupp som det ansökande företaget tillhör.
 - d) Land eller länder för vilka bedömningen har begärts.
 - e) Namn och e-post till kontaktperson(er) hos grupptillsynsmyndigheten eller den tillförordnade grupptillsynsmyndigheten för att tillhandahålla information angående likvärdighetsbedömningen.

Riktlinje 4 – Bedömning utförd av Eiopa

- 1.14. Grupptillsynsmyndigheten eller den tillförordnade grupptillsynsmyndigheten bör, när bedömningen görs av Eiopa, beakta resultatet av Eiopas bedömning i beslutet om likvärdighet.

Riktlinje 5 – Meddelande om grupptillsynsmyndighetens eller den tillförordnade grupptillsynsmyndighetens beslut

- 1.15. Grupptillsynsmyndigheten eller den tillförordnade grupptillsynsmyndigheten bör meddela till Eiopa resultatet och stödjande analyser för sitt förslag till beslut, som kommer att göras tillgängligt för alla nationella tillsynsmyndigheter.

Riktlinje 6 – Invändningar mot grupptillsynsmyndighetens eller den tillförordnade grupptillsynsmyndighetens beslut

- 1.16. De nationella tillsynsmyndigheterna ska till Eiopa och grupptillsynsmyndigheten eller den tillförordnade grupptillsynsmyndigheten via e-post skicka alla invändningar mot det föreslagna beslutet inom högst 10 arbetsdagar från den dag Eiopa cirkulerar beslutet om likvärdighet och den stödjande analysen enligt riktlinje 5.

Riktlinje 7 – Grupp tillsynsmyndighetens eller den tillförordnade grupp tillsynsmyndighetens slutliga beslut

1.17. Grupp tillsynsmyndigheten eller den tillförordnade grupp tillsynsmyndigheten bör vänta tills den angivna perioden i riktlinje 6 har förflutit och överväga eventuella invändningar innan de bekräftar sitt beslut för Eiopa och de meddelar resultatet till företaget.

Riktlinje 8 – Bedömning på nationell nivå/artikel 227 i Solvens II-direktivet

1.18. När grupp tillsynsmyndigheten och de nationella tillsynsmyndigheterna beslutar att genomföra/delta i en likvärdighetsbedömning enligt artikel 227 i Solvens II-direktivet, bör de organisera sitt arbete på ett sådant sätt att det uppfyller de åtgärder och tidsfrister som anges i teknisk bilaga I.

Riktlinje 9 – Bedömning på nationell nivå/artikel 260 i Solvens II-direktivet

1.19. När grupp tillsynsmyndigheten och de nationella tillsynsmyndigheterna beslutar att genomföra/delta i en likvärdighetsbedömning enligt artikel 260 i Solvens II-direktivet, bör de organisera sitt arbete på ett sådant sätt att det uppfyller de åtgärder och tidsfrister som anges i teknisk bilaga II.

Efterlevnads- och redovisningsregler

1.20. Det här dokumentet innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Eiopa-förordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen, ska behöriga nationella myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna och rekommendationerna.

1.21. De behöriga nationella myndigheterna som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller tillsynsram på ett lämpligt sätt.

1.22. De behöriga nationella myndigheterna ska bekräfta för Eiopa huruvida de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, och ange orsaker till bristande efterlevnad, inom två månader efter utfärdandet av de översatta versionerna.

1.23. I avsaknad av ett svar inom denna tidsfrist, kommer de behöriga nationella myndigheterna att betraktas som att de inte uppfyller kraven på rapportering och redovisas enligt denna bedömning.

Slutlig bestämmelse om omprövning

1.24. Dessa riktlinjer ska bli föremål för omprövning av Eiopa.

Teknisk bilaga I – Likvärdighetsbedömning enligt artikel 227 i Solvens II-direktivet

Del I: För att utföra en bedömning enligt riktlinje 8, bör de nationella tillsynsmyndigheterna följa stegen som beskrivs nedan.

A. Start av bedömningen:

- 1) Inom 20 arbetsdagar från mottagandet av begäran enligt artikel 227.2 i Solvens II-direktivet, bör grupp-tillsynsmyndigheten underrätta Eiopa om begäran som mottagits och lämna följande information:
 - a) Datum för företagets begäran.
 - b) Namnet på det ansökande företaget.
 - c) Namnet på den grupp som det ansökande företaget tillhör.
 - d) Land eller länder för vilka bedömningen har begärts.
 - e) Namn och e-post till kontaktperson(er) hos grupp-tillsynsmyndigheten för bedömningsändamål.

Anmälan bör också sändas som kopia till EU-medlemmarna i gruppkollegiet.

Grupp-tillsynsmyndigheten bör, tillsammans med Eiopa, kontrollera om ett beslut om likvärdighet avseende tredjelandet redan tagits av en annan grupp-tillsynsmyndighet. I så fall är följande detaljerade steg endast nödvändiga för att ta hänsyn till betydande förändringar till det tillsynssystem som fastställs i avdelning I kapitel VI i Solvens II-direktivet och tillsynsordningen i tredjelandet.

- 2) Grupp-tillsynsmyndigheten ska begära att Eiopa vidarebefordrar informationen till sin tillsynsstyrelse inom 5 arbetsdagar från mottagandet av anmälan, och begära information om alla väsentliga intressen som de nationella tillsynsmyndigheterna har i likvärdighetsbedömningen beträffande företaget som de utövar tillsyn över.
- 3) De nationella tillsynsmyndigheterna bör tillhandahålla sådana uppgifter inom 15 arbetsdagar till den person som ansvarar för bedömningen hos grupp-tillsynsmyndigheten och till Eiopa.
- 4) Inom 20 arbetsdagar från mottagandet av begäran enligt artikel 227.2 i Solvens II-direktivet, bör grupp-tillsynsmyndigheten kontakta tillsynsmyndigheten i tredjelandet för att informera dem om begäran och fråga dem om de vill delta eller samarbeta i bedömningen, med angivande av de planerade tidsramarna för bedömningen till tillsynsmyndigheten i tredjelandet. Anmälan bör meddelas Eiopa.
- 5) Grupp-tillsynsmyndigheten bör begära att tillsynsmyndigheten i tredjelandet ger ett svar inom 20 arbetsdagar från den dag begäran inkommer.

B. Utförande av bedömningen:

- 6) Inom 10 arbetsdagar från mottagandet av ett svar från tillsynsmyndigheten i tredjelandet, som bekräftar deltagandet eller samarbetet i bedömningen, bör grupptillsynsmyndigheten starta processen för insamling av information genom att skicka ut frågeformuläret som ingår i del II i denna tekniska bilaga. Grupptillsynsmyndigheten ska bevilja tillsynsmyndigheten i tredjelandet minst 40 arbetsdagar för att lämna in den begärda informationen. Grupptillsynsmyndigheten ska meddela begäran om upplysningar till Eiopa.
- 7) Inom 10 arbetsdagar från mottagandet av ett svar från en tillsynsmyndighet i tredjeland som vägrar att samarbeta, och efter att ha informerat Eiopa, bör grupptillsynsmyndigheten underrätta företaget som begärt bedömningen och bekräfta om företaget ändå önskar att gå vidare med en utvärdering. Om det begärande företaget önskar att gå vidare (hädanefter företag med ägarintresse), bör grupptillsynsmyndigheten initiera informationsinsamlingen från företaget med ägarintresse. Tidsfristen för företaget med ägarintresse att svara bör inte vara kortare än 40 arbetsdagar.
- 8) Grupptillsynsmyndigheten bör begära att företaget med ägarintresse lämnar in information som gäller alla delar av frågeformuläret i del II i denna tekniska bilaga.
- 9) Grupptillsynsmyndigheten bör begära att företaget med ägarintresse lämnar in all relevant lagstiftning i tredjelandet, både i originalversion och översatt till grupptillsynsmyndighetens nationella språk och/eller engelska.
- 10) Innan tidsfristen för mottagande av svaren på frågeformuläret från tillsynsmyndigheten i tredjelandet/företaget med ägarintresse löpt ut bör grupptillsynsmyndigheten utsett bedömningsgruppen med lämplig expertis, kunskap och erfarenhet som bör bestå av experter från andra nationella tillsynsmyndigheter – där detta är överenskommet – och Eiopa.
- 11) När informationen som krävs för att genomföra bedömningen trots begäran inte är tillgänglig, bör grupptillsynsmyndigheten utfärda ett beslut om att avsluta bedömningsprocessen och ange att den inte kan bedöma tredjelandet som likvärdigt på grund av avsaknade stödande bevis. Grupptillsynsmyndigheten bör avveckla bedömningsgruppen och informera Eiopa, de nationella tillsynsmyndigheterna och det företag som begärde bedömningen om beslutet.
- 12) Vid mottagandet av tredjelandets svar på frågeformuläret/svar från företaget med ägarintresse, bör grupptillsynsmyndigheten börja bedömningen på sitt kontor. Detta steg bör tillåtas ta minst 30 arbetsdagar.
- 13) Under bedömningen på kontoret bör grupptillsynsmyndigheten se till att den har alla uppgifter som den behöver för att kunna fullfölja bedömningen och begära ytterligare klargöranden från tillsynsmyndigheten i tredjelandet/företaget med ägarintresse, om så behövs. Eiopa bör hållas underrättat om utvecklingen i bedömningen för att kunna bistå grupptillsynsmyndigheten. Kommunikationen bör alltid vara väl dokumenterad.

- 14) Under bedömning på kontoret, bör grupp tillsynsmyndigheten även utnyttja data/information från en mängd andra källor, om så är lämpligt. Grupp tillsynsmyndigheten bör be Eiopa att informera om all relevant information som den förfogar över eller som den har fått från andra nationella tillsynsmyndigheter.
- 15) Vid genomförandet av bedömningen bör varje kriterium som anges i artikel 379 i genomförandeåtgärderna bedömas med hjälp av fem kategorier: uppfyllt, till stor del uppfyllt, delvis uppfyllt, inte uppfyllt och inte tillämpligt. För att ett kriterium ska anses som uppfyllt, måste tillsynsmyndigheten i tredjelandet/ företaget med ägarintresse styrka att
- a) de relevanta nationella bestämmelserna som kan omfatta lagar, föreskrifter och/eller administrativa författningar finns på plats,
 - b) de nationella bestämmelserna tillämpas effektivt i praktiken.
- 16) Om nationella bestämmelser saknas vid tidpunkten för bedömningen, bör grupp tillsynsmyndigheten i utvärderingsrapporten notera de föreslagna förbättringarna, där så är lämpligt.

C. Resultatet av likvärdighetsbedömningen:

- 17) Vid slutet av bedömningsperioden bör grupp tillsynsmyndigheten utarbeta en rapport som innehåller följande:
- a) En kort presentation av grupp tillsynsmyndighetens åtgärder och deras kronologi.
 - b) Uppgift om huruvida tredjelandet har samarbetat i processen.
 - c) Uppgift/uppgifter om hur informationen samlades in – när den inte har sitt ursprung i den information som tillsynsmyndigheten i tredjelandet lämnat.
 - d) En kort översikt av tredjelandets marknad.
 - e) En detaljerad analys av de relevanta aspekterna av tredjelandets tillsynssystem.
 - f) Resultatet av analysen som utförts av grupp tillsynsmyndigheten och som bör ge resultaten för vart och ett av de kriterier som fastställts i artikel 379 i genomförandeåtgärderna.
 - g) Slutsats om likvärdighetsbedömningen, vilken bör vara en av följande:
 - i. Land A är likvärdigt i enlighet med kriterierna i artikel 379 i genomförandeåtgärderna.
 - ii. Land A uppfyller inte kriterierna och är inte likvärdigt.
- 18) Grupp tillsynsmyndigheten bör överlämna förslaget till bedömning för betänkande till kollegiets medlemmar och Eiopa. Grupp tillsynsmyndigheten bör också begära att Eiopa överlämnar resultaten till alla nationella tillsynsmyndigheter. De nationella tillsynsmyndigheterna bör yttra sig inom en period på 20 arbetsdagar, och grupp tillsynsmyndigheten bör överväga noga i samarbete med Eiopa alla iakttagelser som den tar emot till följd av denna process innan den avslutar sina slutsatser.

- 19) Efter detta steg bör grupptillsynsmyndigheten dela rapporten med tillsynsmyndigheten i tredjelandet för en saklig kontroll av noggrannheten, oavsett om de samarbetar i processen eller inte. Tillsynsmyndigheten i tredjelandet bör beviljas minst 15 och högst 25 arbetsdagar för att lägga fram sina synpunkter på den faktiska noggrannheten.
- 20) Om kommentarer från tillsynsmyndigheten i tredjelandet tas emot, bör dessa beaktas av bedömningsgruppen och rapporten bör revideras på lämpligt sätt innan den slutförs.
- 21) Efter att det föreslagna beslutet om tredjelands likvärdighet tas av grupptillsynsmyndigheten, bör resultatet och den stödjande analysen meddelas av grupptillsynsmyndigheten till Eiopa med begäran om att distribuera rapporten och den stödjande analysen bland Eiopas medlemmar via det skyddade området på webbplatsen.
- 22) De nationella tillsynsmyndigheterna ska till Eiopa och grupptillsynsmyndigheten via e-post skicka alla invändningar mot det föreslagna beslutet inom högst 10 arbetsdagar från den dag Eiopa cirkulerar beslutet om likvärdighetsbedömning och den stödjande analysen enligt stycke 21. Grupptillsynsmyndigheten bör inte meddela något beslut till det ansökande företaget förrän denna period har löpt ut och inga invändningar har lämnats in. Om invändningar lämnas in, bör grupptillsynsmyndigheten ta hänsyn till invändningarna innan den bekräftar sitt beslut för Eiopa och meddelar resultatet till det företag som begärt bedömningen.

Del II: Mall för frågeformulär

- 1) Lämna uppgifter om förekomsten, innehållet och omfattningen av bestämmelserna avseende den finansiella tillsynen, bland annat
 - kontroll av företagets tillstånd angående solvensen och den finansiella ställningen,
 - kontroll av etablering och förmåga att begära ökning av tekniska avsättningar och täckningstillgångar,
 - skyldighet för företaget att redovisa sin finansiella ställning och solvensställning till tillsynsmyndigheten för att möjliggöra tillsynsinsgripande i tid.
- 2) Beskriv bestämmelserna om reglerna för värdering av tillgångar och skulder, samt ange om följande gäller:
 - Värderingen av tillgångar och skulder baseras på en ekonomisk bedömning av hela balansräkningen.
 - Tillgångar och skulder värderas till det belopp för vilket de skulle kunna överlåtas mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs.
 - Värderingsstandarder för tillsynsändamål överensstämmer med internationella redovisningsstandarder, i den mån det är möjligt.

- 3) Lämna närmare uppgifter om den rättsliga ordning och tillsynsordning som gäller i förhållande till tekniska avsättningar (TP) och ange om/vilka krav som finns på plats för att säkerställa att
- TP fastställs i fråga om alla (åter)försäkringsåtagandena och syftar till att fånga alla förväntade risker kopplade till (åter)försäkringsförpliktelser företaget har,
 - TP beräknas på ett ansvarsfullt, tillförlitligt och objektivt sätt,
 - nivån på TP är det belopp ett tredjelands (åter)försäkringsföretag skulle få betala om det överför eller avräknar sina avtalsenliga rättigheter och skyldigheter omedelbart till ett annat företag/kunnig, oberoende part som har ett intresse av att transaktionen genomförs,
 - värderingen av TP är konsekvent med marknaden och, i den mån det är möjligt, använder sig av och är förenlig med information från de finansiella marknaderna och allmänt tillgänglig information om försäkringsrisker,
 - en uppdelning av (åter)försäkringsförpliktelser på de lämpliga riskgrupperna och som minimum efter branscher sker i syfte att uppnå en korrekt värdering av återförsäkringsförpliktelser,
 - processer och rutiner finns för att säkerställa lämpligheten, fullständigheten och riktigheten av de uppgifter som används vid beräkningen av TP.
- 4) Lämna närmare uppgifter om den ordning som gäller i förhållande till kapitalbasen, däribland i förekommande fall vilka eventuella krav som finns på plats för att säkerställa att
- kapitalbasen klassificeras i enlighet med sin förmåga att absorbera förluster i händelse av likvidation och enligt fortlevnadsprincipen,
 - kapitalbas av högsta kvalitet finns tillgänglig för att täcka förluster i en pågående verksamhet och i händelse av en likvidation, med ytterligare krav på tillräcklig varaktighet för kapitalbasposten, avsaknad av incitament att lösa in, avsaknad av obligatoriska kostnader och avsaknad av belastningar,
 - man skiljer mellan kapitalbasen i balansräkningen och poster utanför balansräkningen (exempelvis garantier),
 - kapitalbasen enligt sin klassificering är medräkningsbar för att helt eller delvis täcka (för kapitalbasen av bästa kvalitet) kapitalkraven,
 - kvantitativa begränsningar gäller för kapitalbasen för att säkerställa kvaliteten på kapitalbasen som täcker kapitalkraven. I avsaknad av kvantitativa begränsningar, bör andra tillsynskrav säkerställa en hög kvalitet på kapitalbasen.
- 5) Beskriv det tillämpliga regelverket och tillsynsordningen gällande investeringar och tillhandahåll information som visar att
- företag endast är tillåtna att investera i tillgångar och instrument där riskerna kan identifieras, mätas, övervakas, förvaltas, kontrolleras och rapporteras och på lämpligt sätt beaktas i deras solvensbehov,

- tillgångar som innehas för att täcka TP investeras med försiktighet i bästa intresse för alla försäkringstagare och förmånstagare,
- samtliga tillgångar investeras på ett sådant sätt som garanterar säkerhet, kvalitet, likviditet, tillgänglighet och lönsamhet för portföljen som helhet,
- försiktiga nivåer av investeringar i tillgångar som inte tagits upp till handel krävs,
- investeringar i derivatinstrument är möjliga endast i den mån de bidrar till att reducera riskerna eller underlättar en effektiv portföljförvaltning,
- överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller riskackumulering undviks. Ingen överdriven riskkoncentration.

6) Lämna närmare uppgifter om den rättsliga ordning och tillsynsordning som gäller angående kapitalkrav och ange om och/eller hur:

- Kapitalkraven är riskbaserade och syftar till att mäta alla kvantifierbara oväntade risker i företaget. Täck följande punkter:
 - När betydande risker inte fångas i kapitalkraven, lämna uppgifter om den mekanism som tillämpas för att garantera att kapitalkraven på ett adekvat sätt avspeglar sådana risker.
 - Hur kapitalkraven återspeglar en nivå på kapitalbasen som skulle göra det möjligt för företaget att absorbera betydande förluster och som ger en rimlig försäkran till försäkrings- och förmånstagare att utbetalningar kommer att göras när de förfaller.
 - Vad är kalibreringsmålet för kapitalkraven? Möjliggör kraven för företaget att på ett minimum klara ett 1 på 200-ruinsscenario under en ettårsperiod eller se till att försäkrings- och förmånstagare erhåller minst samma skyddsnivå?
 - Beräkningen av kapitalkraven ska säkerställa ett korrekt och lägligt ingripande av tillsynsmyndigheterna i tredjelandet.
 - Skyldigheten för företag att kommunicera oro som rör deras finansiella ställning.
 - Skyldigheten för företag att svara på ställda frågor.
 - Tillsynsmyndigheten har befogenheter att vidta nödvändiga och lämpliga åtgärder mot företaget för att återställa överensstämmelse med detta krav.
 - Lämpliga standarder är på plats där kapitalkrav beaktar effekterna av riskreduceringstekniker.
- Det finns en lägsta nivå under vilken kapitalkraven inte bör falla, som motsvarar en miniminivå för försäkringstagarens skydd som omedelbart och slutligt utlöser tillsyns ingripande.
- Individuella kapitalkrav beräknas minst årligen och följs upp på löpande basis.

7) Om er ordning föreskriver användning av interna modeller, beskriv gällande bestämmelser om särdragen i bedömningen av interna modeller i samband med bedömningen av kapitalkraven, inklusive uppgifter om följande områden:

- När (åter)försäkringsföretaget använder en fullständig eller partiell intern modell för att beräkna sitt kapitalkrav, ger de resulterande kapitalkraven ett skydd för försäkringstagarna som är som minst jämförbar med den nivå som skulle krävas enligt lokala regler om ingen intern modell används (dvs. det i tillräcklig grad modellerar risker som företaget är utsatt eller kan utsättas för och ger kapitalkrav med samma konfidensnivå som standardförfarandet).
- Ordningen har en process för godkännande av interna modeller som inkluderar ett krav på förhandsgodkännande av den interna modellen innan företaget får använda modellen för att bestämma sitt lagstadgade kapitalkrav.
- Den gällande ordningen innehåller följande krav för en intern modell som ska användas för att beräkna det lagstadgade kapitalet:
 - Ett adekvat riskhanteringssystem.
 - Den interna modellen används i stor utsträckning och har en viktig roll i företagets företagsstyrningssystem (användningstest).
 - Statistiska kvalitetsnormer.
 - Valideringsstandarder.
 - Dokumentationsstandarder.
 - Kalibreringsstandarder.
 - Resultatanalys.
- Om ett (åter)försäkringsföretag använder en partiell intern modell för att beräkna sitt kapitalkrav, är omfattningen av den partiella interna modellen tydligt definierad och motiverad för att undvika "cherry-picking" av risker (t.ex. företaget endast modellerar riskerna där detta kommer att resultera i ett lägre kapitalkrav). Tillhandahåll alla styrkande uppgifter för att visa att det inte finns någon oklarhet om vilka risker, tillgångar och/eller skulder som ingår eller inte omfattas av den partiella interna modellen.

8) Beskriv den tillämpliga ordningen med avseende på de krav på tystnadsplikt myndigheten ska iaktta (inkludera i alla svar hänvisningar till alla lagar och förordningar som är relevanta i sammanhanget):

- Rättslig skyldighet. Förklara den rättsliga skyldigheten att hålla tillsynsinformation konfidentiell, i synnerhet
 - identifiering av konfidentiell information,
 - rättslig skyldighet att skydda konfidentiell information,
 - tillämplighet för alla berörda individer (dvs. alla som arbetar, har arbetat eller agerar/agerat) på uppdrag av tillsynsmyndigheten, oavsett om de är/var anställda, styrelseledamöter, eller t.ex. externa experter),

- pågående skyldighet (gäller medan de arbetar/företräder tillsynsmyndigheten och på kontinuerlig basis därefter).
- Användning av information. Förklara begränsningarna för användningen av konfidentiell tillsynsinformation, i synnerhet hur informationen endast får användas i samband med tillsynsuppgifter för
 - övervakning av efterlevnad (däribland kontroll av tekniska avsättningar, solvensmarginal, administrativt förfarande/redovisningsförfarande och intern kontroll),
 - införande av sanktioner,
 - rättegångar/överklaganden.
- Offentliggörande. Förklara under vilka omständigheter uppgifter kan lämnas ut till tredje parter (dvs. alla personer/institut utanför myndigheten):
 - Förklara om uttryckligt medgivande på förhand från den myndighet där den konfidentiella informationen härrör från är en förutsättning för avslöjande.
 - Förklara om det finns situationer där information obligatoriskt måste lämnas ut till tredje parter (t.ex. domstolar, åklagare, statliga organ). Beskriv förutsättningarna för utlämnande liksom de ändamål för vilka uppgifter får lämnas ut, och de medel din myndighet kan använda för att motstå avslöjande. Använd praktiska exempel för att illustrera praktiska sammanställningar.
 - Förklara förfarandet med avseende på civilrättsliga/straffrättsliga förfaranden (när företaget har försatts i konkurs eller underkastats tvångslikvidation): information som ska lämnas får inte beröra tredje parter som deltar i räddningsförsök.
- Sanktioner. Beskriv nationella tillämpliga bestämmelser vid överträdelse av tystnadsplikt, som exempelvis bestämmelserna i nationell lagstiftning i fråga om brott mot tystnadsplikten (t.ex. brott, straff, verkställighet).
- Samarbetsavtal. Beskriv er förmåga att ingå samarbetsavtal (som omfattas av garantier om tystnadsplikt).

Teknisk bilaga II – Likvärdighetsbedömning enligt artikel 260 i Solvens II-direktivet

Del I: För att utföra en bedömning enligt riktlinje 9, bör de nationella tillsynsmyndigheterna följa stegen som beskrivs nedan.

A. Start av bedömningen:

- 1) Inom 20 arbetsdagar från mottagandet av begäran enligt artikel 260.1 i Solvens II-direktivet, bör grupp-tillsynsmyndigheten underrätta Eiopa om begäran som mottagits och lämna följande information:
 - a) Datum för företagets begäran.
 - b) Namnet på det ansökande företaget.
 - c) Namnet på den grupp som det ansökande företaget tillhör.
 - d) Land eller länder för vilka bedömningen har begärts.
 - e) Namn och e-post till kontaktpersonen(er) hos grupp-tillsynsmyndigheten för bedömningsändamål.

Anmälan bör också sändas som kopia till EU-medlemmarna i gruppkollegiet.

Den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten bör, tillsammans med Eiopa, kontrollera om ett beslut om likvärdighet avseende tredjelandet redan tagits av en annan grupp-tillsynsmyndighet. I så fall är följande detaljerade steg endast nödvändiga för att ta hänsyn till betydande förändringar av det tillsynssystem som fastställs i avdelning I kapitel VI i Solvens II-direktivet och tillsynsordningen i tredjelandet.

- 2) Den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten bör begära att Eiopa vidarebefordrar informationen till sin tillsynsstyrelse inom 5 arbetsdagar från mottagandet av anmälan, och begära information om alla väsentliga intressen som de nationella tillsynsmyndigheterna har i likvärdighetsbedömning beträffande företag som de utövar tillsyn över.
- 3) De nationella tillsynsmyndigheterna bör tillhandahålla sådana uppgifter inom 15 arbetsdagar till den person som ansvarar för bedömningen hos grupp-tillsynsmyndigheten och till Eiopa.
- 4) Inom 20 arbetsdagar från mottagandet av begäran enligt artikel 260.1 i Solvens II-direktivet, bör den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten kontakta tillsynsmyndigheten i tredjelandet för att informera dem om begäran och fråga dem om de vill delta eller samarbeta i bedömningen, med angivande av de planerade tidsramarna för bedömningen till tillsynsmyndigheten i tredjelandet. Anmälan bör meddelas Eiopa.
- 5) Den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten bör begära att tillsynsmyndigheten i tredjelandet ger ett svar inom 20 arbetsdagar från den dag begäran inkommer.

B. Utförande av bedömningen:

- 6) Inom 10 arbetsdagar från mottagandet av ett svar från en tillsynsmyndighet i tredjeland som vägrar att samarbeta, och efter att ha informerat Eiopa, bör den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten utfärda ett beslut om att avsluta bedömningsprocessen och ange att den inte kan bedöma tredjelandet som likvärdigt på grund av brist på stödande bevis. Den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten bör avveckla bedömningsgruppen och informera Eiopa, de nationella tillsynsmyndigheterna och det företag som begärt bedömningen om beslutet.
- 7) Inom 10 arbetsdagar från mottagandet av ett svar från tillsynsmyndigheterna i tredjelandet, som bekräftar samarbetet i bedömningen, bör den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten starta processen för insamling av information genom att skicka ut frågeformuläret som ingår i del II i denna tekniska bilaga. Den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten bör bevilja tillsynsmyndigheten i tredjelandet minst 40 arbetsdagar för att lämna in den begärda informationen. Den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten bör kopiera begäran om upplysningar till Eiopa.
- 8) Innan tidsfristen för mottagande av svaren på frågeformuläret från tillsynsmyndigheten i tredjelandet löpt ut bör den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten utsett bedömningsgruppen med lämplig expertis, kunskap och erfarenhet som bör bestå av experter från andra nationella tillsynsmyndigheter – där detta är överenskommet – och Eiopa.
- 9) Vid mottagandet av svaret på frågeformuläret från tillsynsmyndigheten i tredjelandet, bör grupp-tillsynsmyndigheten börja bedömningen på sitt kontor. Detta steg bör tillåtas att ta minst 40 arbetsdagar.
- 10) Under bedömningen på kontoret bör den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten se till att den har alla uppgifter som den behöver för att kunna fullfölja bedömningen och begära ytterligare klargöranden från tillsynsmyndigheten i tredjelandet/begärande företaget, om så behövs. Eiopa bör hållas underrättat om bedömningens utveckling för att kunna bistå den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten. Kommunikationen bör alltid vara väl dokumenterad.
- 11) Under bedömning på kontoret bör den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten även utnyttja data/information från en mängd andra källor, om så är lämpligt. Den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten bör be Eiopa att informera om all relevant information som den förfogar över eller som den har fått från andra nationella tillsynsmyndigheter.
- 12) Vid genomförandet av bedömningen bör varje kriterium som anges i artikel 380 i genomförandeåtgärderna bedömas med hjälp av fem kategorier: uppfyllt, till stor del uppfyllt, delvis uppfyllt, inte uppfyllt och inte tillämpligt. För att ett kriterium ska anses som uppfyllt, måste tillsynsmyndigheten i tredjelandet ge bevis för att
 - a) de relevanta nationella bestämmelser som kan omfatta lagar, föreskrifter och/eller administrativa författningar finns på plats,
 - b) de nationella bestämmelserna tillämpas effektivt i praktiken.

- 13) Om nationella bestämmelser saknas vid tidpunkten för bedömningen, bör den tillförordnade grupp tillsynsmyndigheten i utvärderingsrapporten notera de föreslagna förbättringarna, där så är lämpligt.

C. Resultatet av likvärdighetsbedömningen:

- 14) Vid slutet av bedömningsperioden bör den tillförordnade grupp tillsynsmyndigheten utarbeta en rapport som innehåller följande:
- a) En kort presentation av grupp tillsynsmyndighetens åtgärder och deras kronologi.
 - b) Uppgift/uppgifter om hur informationen samlades in – när den inte har sitt ursprung i den information som tillsynsmyndigheten i tredjelandet lämnat.
 - c) En översikt av tredjelandets marknad.
 - d) En detaljerad analys av de relevanta aspekterna av tredjelandets tillsynssystem.
 - e) Resultatet av analysen som utförts av den nationella tillsynsmyndigheten och som bör ge resultaten för vart och ett av de kriterier som fastställts i artikel 380 i genomförandeåtgärderna.
 - f) Slutsats om likvärdighetsbedömningen, vilken bör vara en av följande:
 - i. Land A är likvärdigt i enlighet med kriterierna i artikel 380 i genomförandeåtgärderna.
 - ii. Land A uppfyller inte kriterierna och är inte likvärdigt.
- 15) Den tillförordnade grupp tillsynsmyndigheten bör överlämna förslaget till bedömning för betänkande till kollegiets medlemmar och Eiopa. Den tillförordnade grupp tillsynsmyndigheten bör också begära att Eiopa överlämnar resultaten till alla nationella tillsynsmyndigheter. De nationella tillsynsmyndigheterna bör yttra sig inom en period på 20 arbetsdagar, och den tillförordnade grupp tillsynsmyndigheten bör överväga noga i samarbete med Eiopa alla iakttagelser som den tar emot till följd av denna process innan den avslutar sina slutsatser.
- 16) Efter detta steg bör den tillförordnade grupp tillsynsmyndigheten dela rapporten med tillsynsmyndigheten i tredjelandet för en saklig kontroll av noggrannheten. Tillsynsmyndigheten i tredjelandet bör beviljas minst 15 och högst 25 arbetsdagar för att lägga fram sina synpunkter på den faktiska noggrannheten.
- 17) Om kommentarer från tillsynsmyndigheten i tredjelandet tas emot, bör dessa beaktas av bedömningsgruppen och rapporten bör revideras på lämpligt sätt innan den slutförs.
- 18) Efter att det föreslagna beslutet om tredjelands likvärdighet tas av den tillförordnade grupp tillsynsmyndigheten, bör resultatet och den stödjande analysen meddelas till Eiopa med begäran om att distribuera rapporten och den stödjande analysen bland Eiopas medlemmar via det skyddade området på webbplatsen.

- 19) De nationella tillsynsmyndigheterna ska till Eiopa och den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten via e-post skicka alla invändningar mot det föreslagna beslutet inom högst 10 arbetsdagar från den dag Eiopa cirkulerar beslutet om likvärdighetsbedömning och den stödande analysen enligt stycke 18. Den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten bör inte meddela något beslut till det ansökande företaget förrän denna period har löpt ut och inga invändningar har lämnats in. Om invändningar lämnas in, bör den tillförordnade grupp-tillsynsmyndigheten ta hänsyn till invändningarna innan den bekräftar sitt beslut för Eiopa och meddelar resultatet till det företag som begärt bedömningen.

Del II – Mall för frågeformulär:

- 1) Ge en heltäckande presentation av din tillsynsmyndighet, däribland uppgifter om
 - rättslig grund som anger tillsynsansvar och verkställande befogenheter,
 - oberoendet av otillbörlig politisk, statlig och branschrelaterad inblandning i utförandet av tillsynsansvar,
 - insyn i tillsynsprocesser/rutiner,
 - tillräckliga finansiella och icke-finansiella (t.ex. tillräckligt många lämpligt kvalificerade anställda) resurser,
 - lämpligt skydd mot att vara ansvariga för åtgärder som vidtas i god tro.
- 2) Lämna närmare uppgifter om tillsynsbefogenheter som är tillgängliga för myndigheten med avseende på företag i svårigheter (individnivå)/yttersta moderföretaget i svårigheter(grupper), som kan omfatta
 - förbud mot avyttring av tillgångar,
 - en återhämtningsplan, finansieringsplan,
 - återupprätta nivån på kapitalbasen, minskad riskprofil,
 - nedskrivningar,
 - hinder mot att ingå nya kontrakt,
 - återkallelse av auktorisation,
 - åtgärder avseende styrelseledamöter, chefer, styrekonomer och andra relevanta personer.
- 3) Lämna in en detaljerad översikt över de tillsynsåtgärder som är tillgängliga för myndigheten, som bland annat inkluderar tillsynsmyndighetens förmåga att samarbeta med andra myndigheter/organ för verkställighet.
- 4) Lämna information om din myndighets befogenheter att vidta förebyggande och korrigerande åtgärder för att säkerställa att försäkrings- och återförsäkringsföretag följer gällande lagar och andra författningar, inklusive detaljer om myndighetens
 - förmåga att säkerställa kontinuerlig efterlevnad av lagar och andra författningar (inklusive genom inspektioner på plats), däribland åtgärder för att förhindra/bestrafva vidare överträdelser,

- förmåga att meddela oro, bland annat oro som rör företagets/gruppens finansiella ställning,
 - förmåga att tvinga (åter)försäkringsgivaren att svara på frågor som tagits upp av tillsynsmyndigheten,
 - förmåga att inhämta all information som är nödvändig för att genomföra tillsynen över företaget/gruppen.
- 5) Ange om ni vid utövandet av era allmänna uppgifter vederbörligen överväger den potentiella effekten av era beslut på stabiliteten i de finansiella systemen globalt, särskilt i nödsituationer, på grundval av den information som finns tillgänglig vid den tidpunkten.
- Ange några exempel på åtgärder som nyligen vidtagits i detta avseende.
 - Lämna närmare uppgifter om myndighetskrav som rör informationsutbyte i kris/normal situation med utländska tillsynsmyndigheter.
 - I samband med grupp-tillsyn, vänligen lämna uppgifter om myndighetskrav som rör informationsutbyte i kris/normala situationer, som kan omfatta
 - förmågan/viljan att lämna information om transaktioner inom en grupp,
 - utbyte av förhandsinformation om beslut som kan påverka solvensen i de enheter som hör till en EES-stat,
 - förmågan/viljan att tillåta överföring av kontanter,
 - förmågan/viljan att stödja restriktioner för fria medel för tillsynsobjekt.
- 6) Ange om ni tar hänsyn till de potentiella procykliska effekterna av era handlingar där exceptionella rörelser på finansmarknaderna uppstår.
- Ange några exempel på åtgärder som nyligen vidtagits i detta avseende.
- 7) I samband med grupp-tillsyn, förklara era tillsynsbefogenheter/arrangemang/krav på samarbete med andra länder. Ange om
- ni enligt era nationella bestämmelser kan agera som grupp-tillsynsmyndighet för hela grupper med hemvist i er jurisdiktion,
 - ni där ni är grupp-tillsynsmyndighet agerar som kontaktpunkt för viktiga frågor på gruppnivå och tar ansvar för
 - samordning och spridning av information,
 - översyn av gruppernas finansiella ställning,
 - planering och samordning av tillsynsåtgärder i fråga om gruppen som helhet,
 - inrättande av en ram för krishantering,
 - bedömning av ansökan för en gruppintern modell, om den är relevant, och tar ert beslut i samråd med övriga berörda tillsynsmyndigheter.

- Som grupp tillsynsmyndighet, har ni privilegiet att rådfråga och involvera i förväg de berörda relevanta tillsynsmyndigheterna ifall ni tänker genomföra en inspektion i ett(åter)försäkringsföretag som ligger i EES?
- Har ni bestämmelser på plats för att inrätta samarbetsarrangemang, som tillåter att
 - tillsynskollegiets eller liknande samarbetsarrangemang kan upprättas, som består av minst alla relevanta myndigheter för grupp tillsyn enligt följande kriterier: gruppens relevans för den övergripande finansiella stabiliteten; gruppens relevans för den specifika försäkringsmarknaden; likheten i tillsynspraxis; arten och komplexiteten av verksamheten som utförs av gruppen,
 - om tillsynskollegiets eller liknande arrangemang för samarbete etableras, verksamheten och organisationen av dessa mekanismer bygger på skriftliga avtal, däribland bestämmelser om skyldigheten att samarbeta/utbyta information och beslutsprocesser (syftar till konsensus).
 - Ange om det finns en lösningsmekanism för tvist i händelse av oenighet med andra berörda tillsynsmyndigheter, och i så fall lämna uppgifter.

8) Beskriv den tillämpliga ordningen med avseende på de krav på tystnadsplikt myndigheten ska iaktta (inkludera i alla svar hänvisningar till alla lagar och förordningar som är relevanta i sammanhanget):

- Rättslig skyldighet. Förklara den rättsliga skyldigheten att hålla tillsynsinformation konfidentiell, i synnerhet
 - identifiering av konfidentiell information,
 - rättslig skyldighet att skydda konfidentiell information,
 - tillämplighet för alla berörda individer (dvs. alla som arbetar, har arbetat eller agerar/agerat på uppdrag av tillsynsmyndigheten, oavsett om de är/var anställda, styrelseledamöter, eller t.ex. externa experter),
 - pågående skyldighet (gäller medan de arbetar/företräder tillsynsmyndigheten och på kontinuerlig basis därefter).
- Användning av information. Förklara begränsningarna för användningen av konfidentiell tillsynsinformation, i synnerhet hur informationen endast får användas i samband med tillsynsuppgifter för
 - övervakning av efterlevnad (däribland kontroll av tekniska avsättningar, solvensmarginal, administrativt förfarande/redovisningsförfarande och intern kontroll),
 - införande av sanktioner,
 - rättegångar/överklaganden.

- Offentliggörande. Förklara under vilka omständigheter uppgifter kan lämnas ut till tredje parter (dvs. alla personer/institut utanför myndigheten):
 - Förklara om uttryckligt medgivande på förhand från den myndighet där den konfidentiella informationen härrör från är en förutsättning för avslöjande.
 - Förklara om det finns situationer där information obligatoriskt måste lämnas ut till tredje parter (t.ex. domstolar, åklagare, statliga organ). Beskriv förutsättningarna för utlämnande liksom de ändamål för vilka uppgifter får lämnas ut, och de medel din myndighet kan använda för att motstå avslöjande. Använd praktiska exempel för att illustrera praktiska sammanställningar.
 - Förklara förfarandet med avseende på civilrättsliga/straffrättsliga förfaranden (när företaget har försatts i konkurs eller underkastats tvångslikvidation): information som ska lämnas får inte beröra tredje parter som deltar i räddningsförsök.
- Sanktioner. Beskriv nationella tillämpliga bestämmelser vid överträdelse av tystnadsplikt, som exempelvis bestämmelserna i nationell lagstiftning i fråga om brott mot tystnadsplikten (t.ex. brott, straff, verkställighet).
- Samarbetsavtal. Beskriv er förmåga att ingå samarbetsavtal (som omfattas av garantier om tystnadsplikt).

9) Beskriv de tillämpliga bestämmelserna om förekomsten och omfattningen av bestämmelserna med avseende på er förmåga att utbyta information med

- tillsynsmyndigheterna, däribland i fråga om auktorisation och lämplighetsbedömningar som omfattar individer, samt kommunikation av oro angående finansiell sundhet för övervakade företag/grupper,
- andra myndigheter/organ/personer/ institut som är ansvariga för, eller har tillsyn över
 - översyn av finansiella organisationer/ marknader,
 - likvidation/konkursförfarande,
 - lagstadgad revision av räkenskaper,
 - detektion/utredning av överträdelser av bolagsrätten.
- centralbanker,
- förvaltning som ansvarar för den finansiella lagstiftningen (vad gäller utövande av tillsyn),
- andra myndigheter/organ/personer/ institut (ange dessa).

- 10) Ange en översikt över de krav på företagsstyrningen som gäller i er ordning, bland annat om det finns krav på grupper att ha ett effektivt företagsstyrningssystem, däribland
- en transparent organisationsstruktur med en tydlig ansvarsfördelning och med lämplig uppdelning av ansvarsområden,
 - ett effektivt system för snabb överföring av information,
 - skriftliga riktlinjer,
 - beredskapsplaner.
- 11) Beskriv de tillämpliga kraven som är relevanta för lämpligheten (t.ex. lämplig yrkesexamen, kunskap och erfarenhet) och anständigheten (t.ex. gott anseende och integritet) hos ledningen och de som innehar nyckelfunktioner.
- 12) Ange en översikt över riskhanteringskraven som gäller i er ordning, särskilt om det finns krav på grupper att ha
- ett effektivt och väl integrerat riskhanteringssystem som syftar till att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera (kontinuerligt) de risker som gruppen är eller kan exponeras för (individuellt och på aggregerad nivå, när det gäller ömsesidiga beroenden),
 - en riskhanteringsfunktion som är strukturerad på ett sådant sätt som underlättar genomförandet av riskhanteringssystemet.
- 13) Ange en översikt över eventuella krav för gruppen att bedöma sina egna solvenskrav, med hänsyn till sin riskprofil, risktoleransgränser och affärsstrategi (jämförbart med en egen risk- och solvensbedömning).
- 14) Beskriv alla bestämmelser som säkerställer att gruppen har en effektiv, objektiv och oberoende internrevisionsfunktion, vars slutsatser och rekommendationer rapporteras till förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan.
- 15) Ange en översikt över de interna kontrollkrav som gäller i er ordning, inklusive eventuella krav på att gruppen ska ha
- administrativa rutiner/redovisningsrutiner,
 - en ram för intern kontroll,
 - lämpliga rapporteringsrutiner på alla nivåer i gruppen,
 - en funktion för regelefterlevnad (lämna närmare information om uppgifterna för denna funktion).
- 16) Ange om och på vilka villkor en aktuariefunktion krävs av ert system. Ange skyldigheterna för denna funktion och eventuella särskilda krav i fråga om kompetens och kvalifikationer.
- 17) Lämna information om förekomsten/omfattningen av bestämmelserna när det gäller utkontraktering, däribland
- om försäkringsgrupper förblir ansvariga för att fullgöra sina lagstadgade skyldigheter när de lägger ut funktioner eller aktiviteter,

- eventuella omständigheter där grupper inte är tillåtna att lägga ut kritiska eller viktiga funktioner eller verksamheter,
 - anmälan till tillsynsmyndigheten innan utkontraktering av kritiska eller viktiga funktioner eller verksamheter,
 - om det är möjligt för tillsynsmyndigheten att göra inspektioner av utkontrakterade verksamheter.
- 18) Lämna närmare uppgifter om krav som säkerställer att grupper har rutiner för att identifiera försämrade ekonomiska villkor och underrätta tillsynsmyndigheterna.
- 19) Ange detaljer om förekomsten och omfattningen av revisorernas skyldighet att rapportera
- brott mot lagar, författningar,
 - frågor som kan påverka den fortsatta driften av företaget,
 - vägran (eller reservationer) avseende godkännande av räkenskaperna,
 - underlåtenhet att följa kapitalkraven.
- 20) Ange en heltäckande översikt över vilken information grupper är skyldiga att offentliggöra, och hur ofta. Ange särskilt om det finns krav på grupper att offentliggöra information om
- sina affärer och prestanda,
 - sina företagsstyrningssystem,
 - sin riskexponering, koncentration, begränsning och känslighet,
 - sina värderingsgrunder och metoder för tillgångar, tekniska avsättningar och övriga skulder,
 - sin kapitalhantering, inklusive utsträckningen av kapitalbas och kapitalkrav,
 - sina väsentliga gruppinterna transaktioner och betydande riskkoncentrationer.
- 21) Beskriv typen och frekvensen av redovisnings-, tillsyns- och statistikinformation som kan erhållas av tillsynsmyndigheten.
- 22) Lämna uppgifter om förekomsten/omfattningen av tillsynsbefogenheter avseende den finansiella tillsynen, bland annat
- anmälan om avsikt att hålla eller öka, direkt eller indirekt, ett kvalificerat innehav,
 - tillsynsmyndighetens rätt att motsätta sig det föreslagna förvärvet samt förmåga att upphäva rösträtten och/eller förmåga att ogiltigförklara nedlagda röster,
 - förekomsten av anmälningar angående trösklar,
 - möjligheten att bedömningen av förvärv av finansiella företag ska vara föremål för samråd.

- 23) Lämna uppgifter om förekomsten/omfattningen av bestämmelser och tillsynsbefogenheter avseende avyttringar, bland annat
- anmälan om avsikt att avyttra direkt/indirekt ett kvalificerat innehav,
 - anmälan om trösklar.
- 24) Lämna information om förekomsten/omfattningen av avsättningar och tillsynsbefogenheter när det gäller information som kan erhållas från ett företag, däribland
- anmälan om trösklar i samband med förvärv/avyttringar,
 - regelbunden anmälan (t.ex. årligen) av kvalificerade innehav, inklusive storlek.
- 25) Lämna information om förekomsten/omfattningen av avsättningar och tillsynsbefogenheter när det gäller kraven för fortlöpande bedömning, godkännande och offentliggörande av relevant information, däribland uppgifter om
- överföringar av portföljer eller överföring av separata kontrakt (t.ex. i samband med avtal om återförsäkring),
 - ändringar i förvaltningen,
 - driftsystemet.
- 26) Lämna närmare uppgifter om förekomsten av och innehållet i standarder och tillsynsbefogenheter när det gäller företagets skyldighet att tillhandahålla information om bedömningen av anseendet och den finansiella sundheten hos den nya ägaren/köparen.
- 27) Lämna uppgifter om förekomsten, innehållet och omfattningen av bestämmelserna avseende den finansiella tillsynen, bland annat
- kontrollen av företagets solvens och finansiella ställning,
 - kontrollen av etablering och förmåga att begära ökning av tekniska avsättningar och täckningstillgångar,
 - skyldigheten för företag att lämna in finansiella rapporter till tillsynsmyndigheten.
- 28) Beskriv bestämmelserna om reglerna för värdering av tillgångar och skulder, samt ange om följande gäller:
- Värderingen av tillgångar och skulder baseras på en ekonomisk bedömning av hela balansräkningen.
 - Tillgångar och skulder värderas till det belopp för vilket de skulle kunna överlåtas mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs.
 - Värderingsstandarder för tillsynsändamål överensstämmer med internationella redovisningsstandarder, i den mån det är möjligt.

29) Lämna närmare uppgifter om den rättsliga ordning och tillsynsordning som gäller i fråga om tekniska avsättningar (TP) och ange om och/eller hur

- TP är fastställda i fråga om alla (åter)försäkringsåtagandena och syftar till att fånga upp alla förväntade risker kopplade till (åter)försäkringsförpliktelser som företagen i gruppen har,
- TP beräknas på ett ansvarsfullt, tillförlitligt och objektivet sätt,
- nivån på TP är det belopp ett tredjelands (åter)försäkringsföretag skulle få betala om det överför eller avräknar sina avtalsenliga rättigheter och skyldigheter omedelbart till ett annat företag/kunnig oberoende part som har ett intresse av att transaktionen genomförs,
- värderingen av TP är konsekvent med marknaden och, i den mån det är möjligt, använder sig av och är förenlig med information från de finansiella marknaderna och allmänt tillgänglig information om försäkringsrisker,
- en uppdelning av (åter)försäkringsförpliktelser på de lämpliga riskgrupperna och som minst efter branscher sker i syfte att uppnå en korrekt värdering av återförsäkringsförpliktelser,
- processer och rutiner finns för att säkerställa lämpligheten, fullständigheten och riktigheten av de uppgifter som används vid beräkningen av TP,
- tillsynsmyndigheten kan kräva att företaget som är en del av gruppen höjer summan av tekniska avsättningar om det inte uppfyller kraven.

30) Lämna närmare uppgifter om den ordning som gäller i fråga om kapitalbas, däribland i förekommande fall om

- kapitalbasen klassificeras i enlighet med sin förmåga att absorbera förluster i händelse av likvidation och enligt fortlevnadsprincipen,
- kapitalbas av högsta kvalitet finns tillgänglig för att täcka förluster i en pågående verksamhet och i händelse av en likvidation, med ytterligare krav på tillräcklig varaktighet av kapitalet, avsaknad av incitament att lösa in, avsaknad av obligatoriska kostnader och avsaknad av belastningar,
- man skiljer mellan kapitalbasen i balansräkningen och poster utanför balansräkningen (exempelvis garantier),
- kapitalbasen enligt sin klassificering är medräkningsbar för att helt eller delvis täcka (för kapitalbasen av bästa kvalitet) kapitalkraven,
- kvantitativa begränsningar gäller för kapitalbasen för att säkerställa kvaliteten på kapitalbasen som täcker kapitalkraven. I avsaknad av kvantitativa begränsningar, bör andra tillsynskrav säkerställa en hög kvalitet på kapitalbasen.

31) Beskriv det tillämpliga regelverket och tillsynsordningen i förhållande till investeringar och tillhandahåll information som visar att

- företag endast är tillåtna att investera i tillgångar och instrument där riskerna kan identifieras, mätas, övervakas, förvaltas, kontrolleras och rapporteras och på lämpligt sätt beaktas i deras solvensbehov,

- tillgångar som innehas för att täcka TP investeras med försiktighet i bästa intresse för alla försäkringstagare och förmånstagare,
- samtliga tillgångar investeras på ett sådant sätt som garanterar säkerhet, kvalitet, likviditet, tillgänglighet och lönsamhet för portföljen som helhet,
- det krävs försiktiga nivåer av investeringar i tillgångar som inte tagits upp till handel,
- investeringar i derivatinstrument är möjliga endast i den mån de bidrar till att reducera riskerna eller underlättar en effektiv portföljförvaltning,
- det finns undvikande av överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller riskackumulering; ingen överdriven riskkoncentration.

32) Lämna närmare uppgifter om den rättsliga ordning och tillsynsordning som gäller för kapitalkrav och ange om och/eller hur:

- Kapitalkraven är riskbaserade och syftar till att mäta alla kvantifierbara oväntade risker i företaget. Täck följande punkter:
 - När betydande risker inte fångas i kapitalkraven, lämna uppgifter om den mekanism som tillämpas för att garantera att kapitalkraven på ett adekvat sätt avspeglar sådana risker.
 - Hur kapitalkraven återspeglar en nivå på kapitalbasen som skulle göra det möjligt för företaget att absorbera betydande förluster och som ger en rimlig försäkran till försäkrings- och förmånstagare att utbetalningar kommer att göras när de förfaller.
 - Vad är kalibreringsmålet för kapitalkraven? Möjliggör kraven för företaget att på ett minimum klara ett 1 på 200-ruinsscenario under en ettårsperiod eller se till att försäkrings- och förmånstagare erhåller minst samma skyddsnivå.
 - Beräkningen av kapitalkraven ska säkerställa ett korrekt och lägligt ingripande av tillsynsmyndigheterna i tredjelandet.
 - Skyldigheten för företag att kommunicera oro som rör deras finansiella ställning.
 - Skyldigheten för företag att svara på ställda frågor.
 - Tillsynsmyndigheten har befogenheter att vidta nödvändiga och lämpliga åtgärder mot företaget för att återställa överensstämmelse med detta krav.
 - Lämpliga standarder är på plats där kapitalkrav beaktar effekterna av riskreduceringstekniker.
- Det finns en lägsta nivå under vilken kapitalkraven inte bör falla, som motsvarar en miniminivå för försäkringstagarens skydd som omedelbart och slutligt utlöser tillsyns-ingripande.
- Individuella och gruppkapitalkrav beräknas minst årligen och följs upp på löpande basis.

33) Om er ordning föreskriver användning av interna modeller, beskriv gällande bestämmelser om särdragen i bedömningen av interna modeller i samband med bedömningen av kapitalkraven, inklusive uppgifter om följande områden:

- När (åter)försäkringsföretaget använder en fullständig eller partiell intern modell för att beräkna sitt kapitalkrav, ger de resulterande kapitalkraven ett skydd för försäkringstagarna som är åtminstone jämförbart med den nivå som skulle krävas enligt lokala regler om ingen intern modell används (dvs. det i tillräcklig grad modellerar risker företaget är utsatt eller kan utsättas för och ger kapitalkrav med samma konfidensnivå som standardförfarandet).
- Ordningen har en process för godkännande av interna modeller som inkluderar ett krav på förhandsgodkännande av den interna modellen innan företaget får använda modellen för att bestämma sitt lagstadgade kapitalkrav.
- Den gällande ordningen innehåller följande krav för en intern modell som ska användas för att beräkna det lagstadgade kapitalet:
 - En förutsättning för ett lämpligt riskhanteringssystem.
 - Den interna modellen används i stor utsträckning och har en viktig roll i företagets styrningssystem (användningstest).
 - Statistiska kvalitetsnormer.
 - Valideringsstandarder.
 - Dokumentationsstandarder.
 - Kalibreringsstandarder.
 - Resultatanalys.
- Om ett (åter)försäkringsföretag använder en partiell intern modell för att beräkna sitt kapitalkrav, är omfattningen av den partiella interna modellen tydligt definierad och motiverad för att undvika "cherry-picking" av risker. Tillhandahåll alla styrkande uppgifter för att visa att det inte finns någon oklarhet om vilka risker, tillgångar och/eller skulder som ingår i eller inte omfattas av den partiella interna modellen.

34) Lämna närmare uppgifter om den rättsliga ordning och tillsynsordning som gäller för kapitalkrav och ange om och/eller hur

- lämpliga standarder är på plats där kapitalkrav beaktar effekterna av riskreduceringstekniker och diversifieringseffekterna på gruppnivå,
- kravet på grupp-solvenskapital, för att avspegla de totala riskerna som gruppen kan ställas inför, även avspeglar de risker som uppstår på grupp-nivå och som är specifika för gruppen,
- beräkningsmetoder används för att fastställa kravet på gruppkapital.

- 35) Lämna närmare uppgifter om den ordning som gäller i fråga om kapitalbas, däribland i förekommande fall om
- dubbel användning av kapitalbasen och skapande av kapital inom gruppen genom ömsesidig finansiering elimineras,
 - icke-utbytesbar/icke-överlåtbar kapitalbas begränsas av grupp tillsynsmyndigheten och är föremål för liknande rapporteringskrav,
 - underskottet på individnivå i de reglerade enheterna i gruppen beaktas fullt ut på grupp nivå om inte gruppen kan bevisa att dess ansvar är begränsat till dess proportionella andel av kapitalet,
 - beräkningen av solvensen på grupp nivå ska ta hänsyn till den proportionella andel som ett företag med ägarintresse har i de anknutna företagen. Om det anknutna företaget däremot är ett dotterföretag och inte har tillräcklig medräkningsbar kapitalbas för att täcka sitt föreskrivna kapitalkrav, ska dotterbolagets totala solvensunderskott beaktas.
- 36) Förklara vilka enheter som omfattas av grupp tillsyn. Omfattas enheter där en grupp utövar ett bestämmande eller betydande inflytande?
- 37) Ange er inställning, som grupp tillsynsmyndighet, angående informering av övriga berörda tillsynsmyndigheter, när ni har beslutat att en enhet inom gruppen bör undantas från grupp tillsyn. Inkluderar ni orsakerna till detta beslut i kommunikationen med övriga tillsynsmyndigheter, i sådana fall?
- 38) Ange annan relevant information om hur ert regelverk föreskriver en enda identifierad grupp tillsynsmyndighet som ansvarar för samordning och grupp tillsyn.