

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om förhandsgranskning av interna modeller för att beräkna solvenskapitalkrav;

beslutade den 6 december 2010.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 25 a § tredje stycket lagen (1972:262) om understödsföreningar, 7 kap. 28 a § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) samt 49 och 56 §§ i försäkringsrörelseförordningen (1982:790).

Efter de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser dels om vad en begäran om förhandsgranskning av en intern modell ska innehålla, dels om grunderna för Finansinspektionens bedömning av tillförlitligheten hos en intern modell inom ramen för en förhandsgranskning.

2 § Föreskrifterna gäller för

1. ett försäkringsaktiebolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag, samt för flera sådana företag ingående i en försäkringsgrupp, som begär förhandsgranskning av en intern modell enligt 7 kap. 28 a § första stycket försäkringsrörelselagen (1982:713), och
2. en understödsförening, samt för flera understödsföreningar ingående i en försäkringsgrupp, som begär förhandsgranskning enligt 25 a § första stycket lagen (1972:262) om understödsföreningar.

Allmänna råd

Även när Finansinspektionen på begäran av en utländsk tillsynsmyndighet enligt 7 kap. 28 a § andra stycket försäkringsrörelselagen eller 25 a § andra stycket lagen om understödsföreningar, förhandsgranskar en intern modell avseende ett svenskt företag, bör dessa föreskrifter och allmänna råd gälla för granskningen.

3 § En begäran om förhandsgranskning enligt 2 § kan även omfatta en utländsk försäkringsgivare när den ingår i en försäkringsgrupp som står under Finansinspektionens tillsyn.

4 § Finansinspektionens beslut om tillförlitligheten hos en intern modell utgör inte ett beslut om godkännande av den interna modellen enligt artikel 112 i Solvens 2-direktivet. Beslutet utgör inte heller ett bindande förhandsbesked om ett sådant godkännande.

5 § I dessa föreskrifter och allmänna råd används följande termer och beteckningar i den betydelse som anges här:

1. *Förhandsgranskning*: Den granskning av tillförlitligheten hos en intern modell som utförs enligt de bestämmelser som anges i 2 § samt dessa föreskrifter och allmänna råd.

2. *Försäkringsgrupp*: En grupp av företag som enligt 7 a kap. 1 § försäkringsrörelselagen eller 26 a–26 b §§ lagen om understödsföreningar utgör en försäkringsgrupp.

3. *Intern modell*: En intern modell för att beräkna solvenskapitalkrav enligt Solvens 2-regelverket för ett företag eller flera företag som ingår i en försäkringsgrupp. En intern modell kan vara fullständig eller partiell.

4. *Solvens 2-direktivet*: Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet.¹

5. *Solvens 2-regelverket*: Solvens 2-direktivet tillsammans med de genomförandeåtgärder, riktlinjer och rekommendationer som antas med stöd av direktivet, samt de författningar som genomför dessa i svensk rätt.

6. *Solvenskapitalkrav*: Kapitalkrav (SCR) som beräknas enligt Solvens 2-regelverket med hänsyn till de kvantifierbara risker som ett företag eller flera företag som ingår i en försäkringsgrupp är utsatta för.

6 § Vid tillämpning av dessa föreskrifter och allmänna råd ska det tas hänsyn till den föreslagna interna modellens omfattning och utformning samt arten och omfattningen av företagets, och i tillämpliga fall försäkringsgruppens, verksamhet.

2 kap. Begäran om förhandsgranskning

1 § Ett företag som begär förhandsgranskning av en intern modell ska lämna följande information till Finansinspektionen

1. en uppskattning av vid vilken tidpunkt som en fullständig ansökan om godkännande av en intern modell kommer att lämnas,
2. en uppskattning av omfattningen av den interna modellen,
3. en egen utvärdering av hur väl den interna modellen uppfyller kraven enligt Solvens 2-regelverket,
4. utkast till dokumentation av alla delar av den interna modellen, som enligt Solvens 2-regelverket ska lämnas vid en fullständig ansökan om godkännande av en intern modell, och
5. övriga uppgifter och upplysningar som är nödvändiga för att det ska gå att förstå den interna modellens omfattning, utformning och funktion.

¹ Europaparlamentet och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, Celex 32009L0138).

Allmänna råd

Finansinspektionens förhandsgranskning av tillförlitligheten av en intern modell syftar till att ett företag som framgångsrikt genomgår granskningen ska kunna lämna en fullständig ansökan om godkännande av den interna modellen enligt Solvens 2-regelverket.

Innan företaget begär förhandsgranskning av en intern modell bör det kontakta Finansinspektionen för en inledande diskussion om vilket underlag som behövs och vilka resurser som företaget och Finansinspektionen behöver avsätta för förhandsgranskningen.

Om Finansinspektionen tillhandahåller formulär och instruktioner för förhandsgranskning av interna modeller på sin webbplats, bör företaget använda sig av dessa i tillämpliga delar.

2 § En begäran om förhandsgranskning av en intern modell ska även innehålla en detaljerad åtgärdsplan som anger hur Solvens 2-regelverkets krav för tillämpningen av en intern modell ska uppfyllas. Planen ska ange de tidpunkter, antaganden, beroenden, begränsningar och risker som gäller för att genomföra åtgärderna i planen. Planen ska även ange i vilken omfattning som ett företag ska rapportera dessa åtgärder till Finansinspektionen.

3 § Vid förhandsgranskning av en intern modell för företag som ingår i en försäkringsgrupp, ska företaget som begär förhandsgranskning även lämna de uppgifter och upplysningar om försäkringsgruppen och de juridiska personer som ingår i den, som företaget bedömer är nödvändiga.

4 § Ett företag som begär förhandsgranskning av en intern modell ska utöver det som anges i 1–3 §§, lämna de ytterligare uppgifter och upplysningar som Finansinspektionen begär för att kunna utföra förhandsgranskningen.

3 kap. Grunder för Finansinspektionens bedömning

1 § För att ett företag som har begärt förhandsgranskning ska kunna erhålla Finansinspektionens beslut om att en föreslagen intern modell är tillförlitlig, ska företaget under förhandsgranskningen visa

1. att företaget har för avsikt att lämna en ansökan om godkännande av den interna modellen vid en angiven tidpunkt,
2. att företaget är redo att lämna en fullständig ansökan om godkännande av en intern modell vid den angivna tidpunkten,
3. att den interna modellen uppfyller de krav enligt Solvens 2-regelverket som är kända vid beslutstillfället,
4. att den interna modellens utformning, omfattning och funktion är lämplig i förhållande till de risker som företaget, och i tillämpliga fall försäkringsgruppen, är utsatt för, och
5. att företaget kommer att kunna uppfylla de krav som följer av Solvens 2-regelverket för tillämpning av den interna modellen inom sex månader efter den tidpunkt då företaget avser att lämna en fullständig ansökan om godkännande av den interna modellen.

Om en begäran omfattar flera företag som ingår i en försäkringsgrupp, ska det företag som har begärt förhandsgranskning visa att det som anges i första stycket även gäller för dessa företag.

2 § För en partiell intern modell ska det företag som har begärt förhandsgranskning, utöver det som anges i 1 §, visa

1. att begränsningen av tillämpningsområdet för den interna modellen är befogad,
2. att den partiella interna modellen bättre motsvarar företagets riskprofil och de grundläggande principerna för solvenskapitalkravet än den standardformel som anges i Solvens 2-regelverket för att beräkna solvenskapitalkrav, och
3. att den partiella interna modellen kan integreras med standardformeln.

Om en begäran omfattar flera företag som ingår i en försäkringsgrupp, ska det företag som har begärt förhandsgranskning visa att det som anges i första stycket även gäller för dessa företag.

Om Finansinspektionen begär det, ska företaget även visa att det finns en godtagbar plan för att om det behövs utvidga den partiella interna modellen.

3 § Finansinspektionens beslut i förhandsgranskningen kommer, i den omfattning som är tillämplig för den föreslagna interna modellen, grundas bl.a. på bedömningar av företagets, och i tillämpliga fall försäkringsgruppens (med artikelhänvisningar till Solvens 2-direktivet)

1. riskmodeller och riskhantering avseende t.ex.:
 - a) kreditrisk (artikel 101),
 - b) marknadsrisk inklusive ekonomiska scenariogeneratorer (artikel 101),
 - c) operativ risk (artikel 101),
 - d) likviditetsrisk (artikel 112.2),
 - e) premie- och reservrisk inom skadeförsäkring (artikel 101),
 - f) liv- och sjukförsäkringsrisk (artikel 101),
 - g) katastrofrisk och katastrofmodeller (artikel 112.2),
 - h) avgiven återförsäkring och andra riskreduceringstekniker (artiklarna 112.2 och 121.6),
 - i) externa modeller och data (artikel 126), och
 - j) placeringsrisk (artikel 112.2); samt
2. uppfyllelse av krav och normer och företagets tillämpning av möjligheterna enligt Solvens 2-regelverket angående:
 - a) användning (artikel 120),
 - b) statistisk kvalitet (artikel 121),
 - c) kalibrering (artikel 122),
 - d) resultatanalys (artikel 123),
 - e) validering (artikel 124), och
 - f) dokumentation (artikel 125); samt
3. resultat av beräkningar och annan information om t.ex.:
 - a) standardformeln och den interna modellen (artiklarna 112 och 113),
 - b) beroenden, aggregering och diversifiering (artikel 121.5),
 - c) utdata och känslighetsanalys (artiklarna 121 och 124),
 - d) konsekvensanalyser (t.ex. den femte kvantitativa förstudien, QIS 5, eller företagets egna konsekvensanalyser avseende solvenskapitalkrav), och
 - e) kapitalbasen (artiklarna 101 och 112.5); samt
4. företagsstyrning och riskhantering, såsom:
 - a) företagets egen risk- och solvensanalys (ERSA) (artiklarna 45, 112.5 och 120),
 - b) modellens omfattning och struktur (artiklarna 112, 113 och 125),
 - c) gruppfrågor (artiklarna 230 och 231),
 - d) riskhantering och styrning av modeller (artiklarna 44 och 112),
 - e) styrelsens och ledningens ansvar och roll (artikel 120),
 - f) uppdragsavtal (artiklarna 49 och 126),

- g) extern eller oberoende granskning (artiklarna 112 och 124), och
- h) styrdokument för ändring av modellen (artiklarna 112, 115).

Den närmare innebörden av bedömningsgrunderna enligt första stycket framgår av Solvens 2-regelverket.

4 § Förhandsgranskning av en partiell intern modell sker enligt de bedömningsgrunder i 3 § som är tillämpliga för denna modell.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2011.

MARTIN ANDERSSON

Anders Lindkvist