

EUROPEES COMITÉ VOOR SYSTEEMRISICO'S

BESLUIT VAN HET EUROPEES COMITÉ VOOR SYSTEEMRISICO'S

van 14 november 2018

inzake een coördinatiekader voor raadpleging door een toezichhoudende autoriteit van het Europees Comité voor systeemrisico's inzake verlenging van de periode krachtens artikel 138, lid 4 van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en van de Raad (Solvabiliteit II)

(ESRB/2018/7)

(2019/C 36/10)

DE ALGEMENE RAAD VAN HET EUROPEES COMITÉ VOOR SYSTEEMRISICO'S

Gezien Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 betreffende macroprudentieel toezicht van de Europese Unie op het financiële stelsel en tot oprichting van een Europees Comité voor systeemrisico's⁽¹⁾, en met name artikel 3, lid 2, onder j) en artikel 4, lid 2,

Gezien Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II)⁽²⁾, en in het bijzonder artikel 138, lid 4,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Artikel 138 van Richtlijn 2009/138/EG bepaalt de regels en procedures in het geval van niet-naleving of gevaar van niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste (SKV). In deze gevallen moeten specifieke procedures worden gevolgd ter sanering van het niveau van in aanmerking komend eigen vermogen ter dekking van het SKV, of ter verlaging van het risicoprofiel van de verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming ter garantie van naleving van het SKV gedurende een gespecificeerde periode.
- (2) Overeenkomstig artikel 138, lid 4 van Richtlijn 2009/138/EG mag als de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA) verklaart dat sprake is van uitzonderlijke ongunstige omstandigheden met gevolgen voor verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die een significant marktaandeel of deel van de getroffen verzekeringsbranches vertegenwoordigen, de betrokken toezichhoudende autoriteit de herstelperiode voor de getroffen ondernemingen verlengen met een maximum van zeven jaar.
- (3) Krachtens artikel 138, lid 4 van Richtlijn 2009/138/EG mag de betrokken toezichhoudende autoriteit het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) raadplegen in verband met de verlenging van de herstelperiode voor ondernemingen die getroffen zijn door uitzonderlijke ongunstige omstandigheden zoals bepaald door EIOPA. Een toezichhoudende autoriteit beslist over de behoefte aan en de exacte inhoud van een verzoek om raadpleging van het ESRB inzake de uitbreiding van de saneringsperiode.
- (4) Het ESRB is verantwoordelijk voor macroprudentieel toezicht binnen de Unie. Dienaangaande streeft het ESRB ernaar bij te dragen tot het voorkomen of beperken van systeemrisico's voor de financiële stabiliteit in de Unie, inclusief risico's die afkomstig zijn van buiten de Unie. Overeenkomstig haar mandaat zou de input van het ESRB daarom de klemtoon moeten leggen op de macroprudentiële aspecten en de impact van het al dan niet verlengen van de herstelperiode voor de getroffen ondernemingen. Voor zover mogelijk beoordeelt het ESRB de impact op financiële markten, overige verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de reële economie.
- (5) Ter vergemakkelijking van het raadplegingsproces over de uitbreiding van de herstelperiode is het noodzakelijk om een coördinatiekader binnen het ESRB op te zetten. Dit coördinatiekader kan profiteren van het bestaande coördinatiekader krachtens Besluit ESRB/2015/4 van het Europees Comité voor systeemrisico's⁽³⁾ voor de kennisgeving door betrokken autoriteiten van nationale macroprudentiële beleidsmaatregelen, het uitbrengen van adviezen en aanbevelingen door het ESRB, dat meerdere malen succesvol werd getest.

⁽¹⁾ PB L 331 van 15.12.2010, blz. 1.

⁽²⁾ PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1.

⁽³⁾ Besluit van het Europees Comité voor systeemrisico's van 16 december 2015 betreffende een coördinatiekader voor de kennisgeving door betrokken autoriteiten van nationale macroprudentiële beleidsmaatregelen, het uitbrengen van adviezen en aanbevelingen door het ESRB en tot intrekking van Besluit ESRB/2014/2 (ESRB/2015/4) (PB C 97 van 12.3.2016, blz. 28).

- (6) Tot slot moet het ESRB beschikken over het passende niveau van deskundigheid inzake verzekering en herverzekering en zorgen voor nauwe samenwerking tussen het ESRB en EIOPA,

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Voorwerp en toepassingsgebied

Dit besluit stelt een gemeenschappelijk procedureel raamwerk vast voor de raadpleging van het ESRB door een verzoevende autoriteit inzake de uitbreiding van de herstelperiode krachtens artikel 138, lid 4 van Richtlijn 2009/138/EG.

Artikel 2

Definities

Binnen het kader van dit besluit zijn de volgende definities van toepassing:

- (1) „beoordelingsteam”: het team van deskundigen van het ESRB dat verantwoordelijk is voor de beoordeling en de opmaak van een antwoord op een raadplegingsverzoek, zijnde een substructuur van het technisch adviescomité;
- (2) „Darwin”: het interne documentbeheersysteem van het ESRB;
- (3) „ECB-werkdag”: enige dag met uitzondering van een zaterdag, een zondag of een feestdag in de ECB;
- (4) „verzekeringsonderneming”: een verzekeringsonderneming zoals omschreven in artikel 13 van Richtlijn 2009/138/EG;
- (5) „saneringsperiode”: in verband met een getroffen onderneming, de periode waarnaar wordt verwezen in artikel 138, lid 4 van Richtlijn 2009/138/EG binnen welke periode de onderneming haar in aanmerking komend eigen vermogen ter dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste weer op peil moet krijgen of haar risicoprofiel zodanig moet verlagen dat weer wordt voldaan aan het solvabiliteitskapitaalvereiste;
- (6) „herverzekeringsonderneming”: een herverzekeringsonderneming zoals gedefinieerd in artikel 13 van Richtlijn 2009/138/EG;
- (7) „raadplegingsverzoek”: een raadpleging gericht aan het ESRB door een toezichthoudende autoriteit krachtens artikel 138, lid 4 van Richtlijn 2009/138/EG;
- (8) „verzoekende autoriteit”: een toezichthoudende autoriteit die een raadplegingsverzoek doet;
- (9) „toezichthoudende autoriteit”: een toezichthoudende autoriteit zoals gedefinieerd in artikel 13 van Richtlijn 2009/138/EG.

Artikel 3

Procedure voor de voorbereiding en de goedkeuring van een antwoord op een raadplegingsverzoek

1. Eens het ESRB-secretariaat een raadplegingsverzoek heeft ontvangen krachtens artikel 138, lid 4 van Richtlijn 2009/138/EG, moet zij onmiddellijk de leden van de algemene raad, het stuurcomité en het beoordelingsteam via Darwin in kennis stellen van een dergelijk verzoek.
2. Binnen tien ECB-werkdagen volgende op het raadplegingsverzoek moet het beoordelingsteam een ontwerpantwoord op het raadplegingsverzoek opstellen, dat door het ESRB-secretariaat aan het stuurcomité voor beraad via schriftelijke procedure zal worden voorgelegd.
3. Binnen het in de voorgaande paragraaf omschreven tijdschema kan een lid van de algemene raad, binnen de eerste twee ECB-werkdagen volgende op de kennisgeving aan de algemene raad, te kennen geven dat zijn autoriteit als waarner wenst deel te nemen aan het beoordelingsteam, als deze nog niet vertegenwoordigd is.

4. Het stuurcomité geeft commentaar op het ontwerpantwoord binnen twee ECB-werkdagen volgende op de voorlegging door het ESRB-secretariaat. Door het stuurcomité gegeven substantiële commentaren worden beoordeeld door het beoordelingsteam en kunnen worden weergegeven in het ontwerpantwoord aan de algemene raad.
5. Binnen vier ECB-werkdagen volgende op de datum van voorlegging van het ontwerpantwoord aan het stuurcomité, moet het ESRB-secretariaat het ontwerpantwoord voor commentaar voorleggen aan de algemene raad. Binnen vier ECB-werkdagen volgende op de datum van voorlegging van het ontwerpantwoord aan de algemene raad, kunnen de leden ervan commentaren geven voorafgaande aan het besluit van de algemene raad. Bij ontstentenis van substantiële commentaren, geldt het ontwerpantwoord als goedgekeurd.
6. Als de algemene raad substantiële commentaren geeft op het ontwerpantwoord, zal het beoordelingsteam overwegen of het ontwerpantwoord in het licht van deze commentaren moet worden herzien. Binnen vier ECB-werkdagen volgende op de ontvangst van de commentaren van de algemene raad, moet het beoordelingsteam via het ESRB-secretariaat het definitieve ontwerpantwoord voorleggen aan de algemene raad.
7. Op basis van het definitieve ontwerpantwoord dat werd voorbereid door het beoordelingsteam neemt de algemene raad een besluit over de goedkeuring ervan. Tenzij de algemene raad wordt bijeengeroepen in overeenstemming met de gedragscode van het ESRB (*), wordt het besluit door de algemene raad genomen in een schriftelijke procedure, binnen twee ECB-werkdagen volgende op de indiening van het definitieve ontwerpantwoord door het beoordelingsteam.
8. Het tijdschema van de procedure voor antwoord op het raadplegingsverzoek kan in uitzonderlijke omstandigheden worden ingekort op verzoek van de verzoekende autoriteit of indien de algemene raad dat noodzakelijk acht.
9. In overeenstemming met de artikelen 5, lid 2 bis en 13, lid 7 van de gedragscode van het ESRB, kan van vertegenwoordigers van IJsland, Noorwegen en Liechtenstein in het ESRB worden gevraagd niet deel te nemen aan de discussie omtrent het ontwerpantwoord, tenzij het raadplegingsverzoek werd ingediend door de toezichhoudende autoriteit van hun respectievelijke land.

Artikel 4

Door de verzoekende autoriteit te verstrekken informatie

1. Een raadplegingsverzoek moet alle nodige informatie bevatten waarop het door het ESRB verstrekte antwoord gebaseerd zal zijn, en het moet de vertrouwelijkheidsvereisten, indien voorhanden, die gelden voor de overmaking van dergelijke informatie specificeren.
2. Een verzoekende autoriteit moet het ESRB de informatie verstrekken die de economische redenen voor de uitbreiding van de herstelperiode verklaren en de verwachte economische implicaties bij niet-verlenging van de herstelperiode uitleggen.
3. De informatie over de economische redenen voor de uitbreiding van de herstelperiode moet bevatten:
 - a) gegevens over de actuele financiële situatie en de onderlinge verbanden van elke getroffen verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming, inclusief haar investeringsblootstellingen;
 - b) bijkomende informatie over dergelijke items zoals de structuur van de verzekeringsmarkt, de belangrijkste kenmerken van de concurrentie en de verdeling van de verliezen na een nadelige gebeurtenis; en
 - c) financiële prognoses ter illustratie van de mogelijke sanering van elke getroffen verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming in een reeks verschillende economische scenario's.
4. De informatie over de verwachte algemene economische gevolgen van het niet verlengen van de herstelperiode omvat:
 - a) de nadelige impact op de financiële markten van de strategie van elke getroffen verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming om haar risicoprofiel te verlagen, inclusief mogelijke tweede-ronde-effecten;
 - b) de nadelige impact voor de reële economie veroorzaakt door, bijvoorbeeld, een tijdelijke verstoring van de verzekeringsdiensten als gevolg van het potentiële gebrek aan substitueerbaarheid of de mogelijke negatieve effecten op het consumentenvertrouwen.

(*) Besluit van het Europees Comité voor systeemrisico's van 20 januari 2011 houdende goedkeuring van de gedragscode van het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB/2011/1) (PB C 58 van 24.2.2011, blz. 4).

5. De bijlage bij het besluit detailleert het minimumpakket aan informatie dat door de verzoekende autoriteit moet worden verstrekt.
6. Onverminderd de bovenvermelde leden 4 en 5 kan het ESRB van de verzoekende autoriteit vragen bijkomende informatie te verschaffen indien zij dat nodig acht.
7. Tenzij de verstrekte informatie reeds deel uitmaakt van het publieke domein, wordt de door het ESRB ontvangen informatie beschouwd als en behandeld als vertrouwelijk in overeenstemming met artikel 8, lid 3 van Verordening (EU) nr. 1092/2010 en alleen personen en autoriteiten die deze informatie nodig hebben in het kader van hun taken en de uitvoering van hun functies zullen toegang ertoe hebben.
8. Het ESRB-secretariaat moet in Darwin een bijzondere structuur organiseren voor informatie-uitwisseling met de verzoekende autoriteit.

Artikel 5

Beoordelingsteam

1. Het beoordelingsteam moet een beoordeling doen en een antwoord op het raadplegingsverzoek opmaken.
2. De samenstelling van het beoordelingsteam is dezelfde als deze van het beoordelingsteam dat werd opgericht krachtens Besluit ESRB/2015/4, zoals aangewezen door de algemene raad, met de volgende verschillen:
 - a) de vertegenwoordiger van de Europese Bankautoriteit (EBA) wordt vervangen door een vertegenwoordiger van EIOPA, die zal worden aangewezen door de algemene raad; en
 - b) elke autoriteit die vertegenwoordigd is in het beoordelingsteam mag een verzekeringsdeskundige aanstellen die zal fungeren als een waarnemer in het beoordelingsteam.
3. Ter vermijding van belangenconflicten in de voorbereiding van een antwoord op een raadplegingsverzoek zal het statuut van de leden van het beoordelingsteam en de waarnemers tijdelijk niet van toepassing zijn, zonder dat deze leden worden vervangen, voor vertegenwoordigers van een toezichthoudende autoriteit die de verzoekende autoriteit is.
4. Het beoordelingsteam streeft ernaar consensus onder haar leden te bereiken, maar indien de omstandigheden dit vereisen, kan het beoordelingsteam in het aan de algemene raad voorgelegde ontwerpantwoord een beoordeling geven met een standpunt van de meerderheid en de minderheid.

Artikel 6

Vertrouwelijkheid van het antwoord op een raadplegingsverzoek

Het antwoord van het ESRB op een raadplegingsverzoek wordt niet openbaar gemaakt en wordt uitsluitend aan de verzoekende autoriteit verstrekt.

Artikel 7

Inwerkingtreding

Dit besluit treedt op de twintigste dag volgende op de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie* in werking.

Gedaan te Frankfurt am Main, 14 november 2018.

Francesco MAZZAFERRO
Hoofd van het ESRB-secretariaat,
namens de Algemene Raad van het ESRB

BIJLAGE

Door de verzoekende autoriteit te verstrekken informatie**I. Informatie betreffende de verzoekende autoriteit**

- Naam van de toezichhoudende autoriteit
- Lidstaat
- Ondertekenaar van het verzoek (Naam, functie, contactgegevens)
- Contactpersoon (Naam, functie, contactgegevens)

II. Precieze inhoud van het verzoek — werkingssfeer van het raadplegingsverzoek**III. Informatie betreffende elke onderneming binnen de werkingssfeer van het verzoek****III.1. Basisinformatie**

Voor elk van de getroffen ondernemingen (definities overeenkomstig het relevante Solvabiliteit II template S01.02.01 of S01.02.04, zoals van toepassing):

- Naam onderneming;
- Identificatiecode onderneming;
- Soort onderneming;
- Land van vergunningverlening;
- Berekeningsmethode van de (groeps)solvabiliteitskapitaalvereiste (SKV);
- Gebruik van ondernemingsspecifieke parameters;
- Afgeschermded fondsen;
- Matchingopslag;
- Volatiliteitsaanpassing;
- Overgangsmaatregel met betrekking tot de risicovrije rente;
- Overgangsmaatregel met betrekking tot de technische voorzieningen.

III.2. Financiële informatie

Een overzicht van de laatste relevante financiële situatie van elk van de getroffen ondernemingen, inclusief de hoofdstructuur van activa, passiva, eigen vermogen (met en zonder langetermijngarantiemaatregelen) en SKV.

III.3. Informatie betreffende de positie van elk van de getroffen ondernemingen in de nationale verzekeringsmarkt

Voor elk van de getroffen ondernemingen:

- Informatie over het nationale marktaandeel van deze onderneming, inclusief schadeverzekeringsactiviteiten (in termen van bruto geboekte premies) totaal en per bedrijfsactiviteit, levensverzekeringsactiviteiten (in termen van bruto technische voorzieningen) totaal en per bedrijfsactiviteit, omvang van de balans (in termen van totale activa);
- Informatie over het aantal ondernemingen die op deze nationale markt actief zijn voor deze bedrijfsactiviteiten (levensverzekering en schadeverzekering) waarin de getroffen onderneming actief is;
- Informatie over het cumulatieve marktaandeel van de top 3-5-10 verzekeringsondernemingen voor deze bedrijfsactiviteiten waarin de getroffen onderneming actief is;
- Een schatting van de verdeling van de verliezen binnen de getroffen ondernemingen die actief zijn in de nationale verzekeringsmarkt na de gebeurtenis(sen) die resulteerden in uitzonderlijke ongunstige omstandigheden door EIOPA.

IV. Informatie ter ondersteuning van de uitbreiding van de herstelperiode van elke getroffen onderneming

Voor elk van de getroffen ondernemingen:

- Financiële prognoses ter illustratie van de sanering van de schending van het SKV in een reeks verschillende economische scenario's.
- Een beschrijving van de aannames en een schatting van de impact van de saneringsmaatregelen vervat in deze financiële prognoses. Dit zou kunnen omvatten:
 - Een schatting van de (geplande) verlaging van het risicoprofiel van de activa-portefeuille (inclusief de potentiële impact op de financiële markten);
 - Een schatting van het bedrag dat de onderneming van plan is om te herkapitaliseren en in welke vorm (bijv. in de vorm van aandelenkapitaal, schulden);
 - Een schatting van het geplande bedrag herverzekering en/of andere technieken voor kredietrisicolimitering die zouden ingevoerd worden;
 - Een schatting van het bedrag technische voorzieningen en premies van de verzekeringsportefeuilles die gepland zijn te worden verkocht en/of afgeslankt.

V. Informatie over de verwachte economische gevolgen van het niet verlengen van de herstelperiode voor elke getroffen onderneming

Voor elk van de getroffen ondernemingen:

- Een beoordeling van de negatieve impact op de reële economie en/of financiële markten als de herstelperiode niet wordt verlengd. Dit omvat:
 - Een schatting van de mate van mogelijke verstoring van verzekeringsdiensten als de herstelperiode niet wordt verlengd, gebaseerd op bijvoorbeeld een analyse van het aantal ondernemingen dat reeds soortgelijke producten/diensten aanbiedt, een schatting van de snelheid waarmee van polishouders kan worden verwacht van verzekeringsmaatschappij te wisselen, een beschrijving van toegangsbelemmeringen voor potentiële nieuwe spelers om de markt te betreden;
 - Een schatting van het effect van een mogelijke verstoring van verzekeringsdiensten op de reële economie, bijvoorbeeld onder andere een beschrijving van de activiteiten in de reële economie die kunnen worden verstoord wanneer de verzekeringsdekking verloren gaat;
 - Een beschrijving van de mogelijke negatieve effecten op het consumentenvertrouwen veroorzaakt door het niet verlengen van de saneringsperiode;
 - Een schatting van de impact op de financiële markten (inclusief tweede ronde-effecten) doordat de herstelperiode niet wordt verlengd en de daaruit voortvloeiende liquidatie van de onderneming.

Alle bovenstaande kwantitatieve informatie moet worden verstrekt op basis van de meest actuele gegevens die beschikbaar zijn en in de vorm van een Excel-sheet.
