

UTKAST
5. mai 2003

FORSKRIFT OM ENDRING AV FORSKRIFT 19. MAI 1995 NR. 481 OM BEREGNING AV SOLVENS-MARGINKRAV OG SOLVENS-MARGINKAPITAL FOR NORSKE LIVSFORSIKRINGSSLESKAPER

Fastsatt av Finansdepartementet xx.xx 2003 med hjemmel i lov 10. juni 1988 nr. 39 om forsikringsvirksomhet § 7-3 femte ledd og lov 7. desember 1956 nr. 1 om tilsynet for kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper og verdipapirhandel mv. (Kreditttilsynsloven) § 4 nr. 3. Jf. EØS-avtalens vedlegg IX kapittel I punkt 2 og 7a (Europaparlamentets og Rådets direktiv 2002/12/EF og 2002/83/EF).

I

I forskrift 19. mai 1995 nr. 481 om beregning av solvensmarginkrav og solvensmarginkapital for norske livsforsikringsselskaper gjøres følgende endringer:

§ 2 annet punktum skal lyde:

Livsforsikring: Direkte livsforsikring som definert i *Europaparlamentets og Rådets direktiv av 5. november 2002 om livsforsikring (Direktiv 2002/83/EF) artikkel 2*, og overtatt gjenforsikring.

§ 3 skal lyde:

Kravet til selskapets solvensmargin er summen av beløpene i første til og med *syvende* resultat i § 4, *tillagt beløp beregnet i samsvar med § 4 niende ledd for selskap med tillatelse til å overta forsikringer som omfattes av klasse 1 og 2 i skadeforsikring, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 1-2 første ledd*. Solvensmarginen skal minst være 3 mill. euro.

§ 4 tredje ledd skal lyde:

Tredje resultat beregnes etter reglene i forskrift 19. mai 1995 nr. 482 om beregning av solvensmarginkrav og solvensmarginkapital for norske skadeforsikringsselskaper §§ 3 første ledd første punktum, 4 og 5.

§ 4 fjerde ledd skal lyde:

Fjerde resultat utgjør, for kontrakter hvor selskapet påtar seg en investeringsrisiko, 4 prosent av brutto forsikringsfond med fradrag for 50 prosent av selskapets tilleggsavsetninger i forsikringsfondet, multiplisert med det høyeste tall av 0.85 og forholdet mellom forsikringsfond for egen regning og brutto forsikringsfond. For kontrakter hvor selskapet ikke påtar seg en investeringsrisiko settes prosentsetningen i første punktum til 1. *For kontrakter hvor selskapet ikke påtar seg en investeringsrisiko og det beløp som skal dekke administrasjonskostnadene fastlagt i avtalen, ikke er fastsatt for et tidsrom på over fem år, utgjør solvensmarginkravet et beløp som svarer til 25 prosent av siste regnskapsårs netto administrasjonskostnader knyttet til denne virksomheten.*

§ 4 nytt syvende ledd skal lyde:

Syvende resultat utgjør summen av

- (a) 4 prosent av brutto forsikringsfond, multiplisert med det høyeste tall av 0.85 og forholdet mellom forsikringsfond for egen regning og brutto forsikringsfond, og
- (b) et beløp som beregnes etter forskrift 19. mai 1995 nr. 482 om beregning av solvensmarginkrav og solvensmarginkapital for norske skadeforsikringselskaper §§ 3 første ledd første punktum, 4 og 5.

§ 4 nåværende syvende ledd blir åttende ledd og skal lyde:

Resultatene beregnes av selskapets virksomhet innenfor følgende klasser:

Første og annet resultat:	Klasse I a, I b og klasse II.
Tredje resultat:	Klasse I c og I d, samt forsikringer under klasse III som nevnt i klasse I c.
Fjerde og femte resultat:	Klasse III og klasse V.
Sjette resultat:	Klasse VI.
Syvende resultat:	Klasse IV.

§ 4 nytt niende ledd skal lyde:

Selskap med tillatelse til å overta forsikringer som omfattes av klasse 1 og 2 i skadeforsikring, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 1–2 første ledd, skal i tillegg beregne et solvensmarginkrav for denne delen av virksomheten. Solvensmarginkravet beregnes etter reglene i forskrift 19. mai 1995 nr. 482 om beregning av solvensmarginkrav og solvensmarginkapital for norske skadeforsikringselskaper §§ 3 første ledd første punktum, 4 og 5.

§ 7 første ledd skal lyde:

Selskapets samlede solvensmarginkapital er lik summen av selskapets ansvarlige kapital og annen solvensmarginkapital. Den ansvarlige kapitalen beregnes i samsvar med forskrift 1. juni 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak. Kun tilleggskapital som tilfredsstiller vilkårene i nevnte forskrift § 4 nr. 2 og 3, kan medregnes i solvensmarginkapitalen.

§ 7 annet ledd nr. 3 oppheves.

§ 7 nytt tredje ledd skal lyde:

For selskap med tillatelse til å overta forsikringer som omfattes av klasse nr. 1 og 2 i skadeforsikring gjelder forskrift 19. mai 1995 nr. 842 om beregning av solvensmarginkrav og solvensmargin kapital for norske skadeforsikringselskaper § 8 annet og tredje ledd tilsvarende.

Ny § 7a skal lyde:

§ 7a Begrensninger

Bestemmelsene gitt ved forskrift 1. juni 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak § 8 bokstav a og b skal være oppfylt for all tilleggskapital som medregnes i solvensmarginkapitalen.

Ansvarlig lånekapital uten fastsatt løpetid kan inngå i solvensmarginkapitalen med et beløp som svarer til inntil 50 prosent av det laveste beløp av samlet solvensmarginkapital og solvensmarginkravet.

Ansvarlig lånekapital med fastsatt løpetid kan inngå i solvensmarginkapitalen med et beløp som svarer til inntil 25 prosent av det laveste beløp av samlet solvensmarginkapital og solvensmarginkravet.

§ 9 første ledd annet punktum skal lyde:

Refinansieringsplanen skal godkjennes av Kredittilsynet.

§ 9 nytt annet ledd skal lyde:

Refinansieringsplanen skal minst omfatte opplysninger eller dokumentasjon som for de tre kommende regnskapsår viser:

- En oversikt som gir detaljerte opplysninger vedrørende forventede inntekter og kostnader i tilknytning til direkte forsikringsvirksomhet samt mottatt og avgitt reassuranse.*
- En oversikt over de anslåtte administrasjonskostnader, inklusive provisjoner.*
- En prognose for utviklingen av balansen.*
- Estimer på de finansielle ressurser som er tiltenkt å dekke henholdsvis de inngåtte forsikringsforpliktelser og solvensmarginkravet.*
- En oversikt over den samlede reassuransepolitikk.*

§ 9 nåværende annet ledd blir tredje ledd.

§ 9 tredje ledd første punktum skal lyde:

Kredittilsynet kan i tilfeller som nevnt i første ledd begrense eller forby selskapets frie råderett over dets eiendeler

Ny § 9a skal lyde:

§ 9a Krav om refinansieringsplan mv. i særlige tilfeller

Dersom Kredittilsynet har grunn til å tro at de forhold som fremgår av lov 6. desember 1996 nr. 75 om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner § 3–1 første ledd vil inntreffe, kan Kredittilsynet kreve at selskapet fremlegger en refinansieringsplan.

§ 9 annet ledd gjelder tilsvarende.

Dersom Kredittilsynet har grunn til å tro at forhold som nevnt i første ledd vil inntreffe som følge av at selskapets økonomiske situasjon forverres, kan Kredittilsynet pålegge selskapet et høyere solvensmarginkrav enn det som følger av kapittel 2, jf. kredittilsynsloven § 4 nr. 4. Størrelsen på det forhøyede solvensmarginkravet skal fastsettes på grunnlag av refinansieringsplanen omtalt i første og annet ledd.

Ny § 11 skal lyde:

§11 Særlige fullmakter til Kredittilsynet

Kredittilsynet kan pålegge selskapet å nedjustere verdien av alle elementer som kan inngå i solvensmarginkapitalen, dersom markedsverdien av disse elementer har blitt betydelig endret etter utgangen av siste regnskapsår.

Kredittilsynet kan pålegge selskapet å begrense gjenforsikringskontraktenes effekt på solvensmarginkravet utover det som følger av § 4, dersom gjenforsikringskontraktenes art

eller kvalitet er blitt betraktelig endret siden siste regnskapsår eller gjenforsikringskontraktene ikke innebærer noen eller bare en ubetydelig risikooverføring.

Ny § 12 skal lyde:

§ 12 Regulering av beløp i euro

Beløpet i euro fastsatt i § 3 annet punktum skal reguleres 20. september hvert år med utgangspunkt i utviklingen av den europeiske konsumprisindeksen som offentliggjøres av Eurostat. Beløpet reguleres første gang 20. september 2003.

Reguleringen gjennomføres ved at beløpet angitt i første ledd økes med den prosentvise endringen i den europeiske konsumprisindeksen i perioden fra 20. mars 2002 til datoen for regulering. Det regulerte beløp avrundes oppover til nærmeste 100 000 euro. Dersom den prosentvise endringen siden forrige regulering er mindre enn 5 prosent foretas ingen ny regulering.

Nåværende § 11 blir § 13.

Nåværende § 12 blir § 14.

II

Forskriften trer i kraft 1. januar 2004 og skal anvendes første gang for regnskapsår som avsluttes 31. desember 2004 eller senere, dog ikke senere enn 30. desember 2005.