

FORSKRIFT OM BEREGNING AV SOLVENS-MARGINKRAV OG SOLVENS-MARGINKAPITAL FOR NORSKE SKADEFORSIKRINGSSELSKAPER

Fastsatt av Finansdepartementet 19. mai 1995 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. (Kredittilsynsloven) § 4 nr. 3. Jf. EØS-avtalens vedlegg IX kapittel I punkt 2 og 7a (Rdir. 73/ 239/EØF, Rdir. 76/580/EØF, Rdir. 92/49/EØF og Europaparlamentets og Rådets direktiv 2002/13/EF). Endret 24. april 1998 nr. 454 og xx.xxxx 2003 nr. xxx.

Kapittel 1. Almennelige bestemmelser

§ 1 Anvendelsesområde

Forskriften gjelder for skadeforsikringsselskap, herunder kredittforsikringsselskap, med hovedsete her i riket.

§ 2 Definisjoner

I denne forskrift betyr:

Skadeforsikring: Direkte forsikring med unntak av livsforsikring som definert i Rådsdirektiv av 24. juli 1973 om samordning av lover og forskrifter om adgang til å starte og utøve virksomhet innen direkte forsikring med unntak av livsforsikring (Rdir. 73/239/EØF) artikkel 2 nr. 1, og all overtatt gjenforsikring.

Selskap: Skadeforsikringsselskap, herunder kredittforsikringsselskap, med hovedsete her i riket.

Premie: Premie og bidrag for direkte tegnede forsikringer av enhver art som kan likestilles med premie.

Klasse: Forsikringsklasse som oppført i vedlegg til denne forskriften. Vedlegget skal anses som en del av forskriften.

Bransje: Skadeforsikringsbransje som oppført i § 5–30 nr. 2 i forskrift 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper.

Kapittel 2. Om solvensmarginkravet

§ 3 Beregning av solvensmarginkravet

Kravet til selskapets solvensmargin er det høyeste av de beløp som framkommer ved beregning etter §§ 4 og 5. Solvensmarginen skal minst være:

- 3 mill. euro for risikoer som omfattes av klassene 10–15,
- 2 mill. euro for risikoer som omfattes av klassene 1–9 og 16–18.

Hvis selskapet forsikrer risikoer som omfatter flere klasser, skal bare den klasse som fører til det høyeste minstebeløp tas i betraktning.

§ 4 Beregningsmetode nr. 1 (med basis i premieinntektene)

Beregningsgrunnlaget består av det største av følgende beløp:

- samlet opptjent bruttopremie for skadeforsikring i siste regnskapsår,
- samlet forfalt bruttopremie for skadeforsikring i siste regnskapsår.

Premier annullert i løpet av regnskapsåret og skatte- og avgiftsbeløp fratrekkes beregningsgrunnlaget.

Bruttopremier som angitt i første ledd, skal forhøyes med 50 prosent for følgende bransjer:

- Ansvarsforsikringer
- Yrkesskadeforsikringer
- Trygghetsforsikringer
- P&I forsikringer
- Energiforsikringer.

Beregningsgrunnlaget etter første og annet ledd inndeles i:

- (a) 50 mill. euro av beregningsgrunnlaget eller hele beregningsgrunnlaget dersom dette er mindre enn 50 mill. euro, og
- (b) den delen av beregningsgrunnlaget som overstiger 50 mill. euro.

Solvensmarginkravet beregnes ved at 18 prosent av beløpet etter foregående ledd bokstav a og 16 prosent av beløpet etter foregående ledd bokstav b summeres og multipliseres med forholdet mellom summen av påløpne erstatninger for egen regning og summen av påløpne bruttoerstatninger for de tre siste regnskapsår. Forholdstallet kan ikke settes lavere enn 1/2.

Selskap med tillatelse til å overta livsforsikringer i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 1–2 tredje ledd, skal medregne opptjente bruttopremier og forfalte bruttopremier for denne delen av virksomheten i beregningsgrunnlaget som definert i første ledd. Tilsvarende gjelder for summen av påløpne erstatninger for egen regning og summen av påløpne bruttoerstatninger ved fastsettelse av kravet til selskapets solvensmargin etter fjerde ledd.

§ 5 Beregningsmetode nr. 2 (med basis i erstatningsutbetalingene)

Beregningsgrunnlaget består av gjennomsnittlige påløpne bruttoerstatninger for skadeforsikring i de tre siste regnskapsår, fratrukket innbetalte regressbeløp. Selskap som hovedsakelig forsikrer kreditt-, storm-, hagl- eller frostrisikoer, benytter de sju siste regnskapsår.

Brutto erstatningskostnader som angitt i første ledd, skal forhøyes med 50 prosent for følgende bransjer:

- Ansvarsforsikringer
- Yrkesskadeforsikringer
- Trygghetsforsikringer
- P&I forsikringer
- Energiforsikringer.

Beregningsgrunnlaget etter første og annet ledd inndeles i:

- (a) 35 mill. euro av beregningsgrunnlaget eller hele beregningsgrunnlaget dersom dette er mindre enn 35 mill. euro, og
- (b) den delen av beregningsgrunnlaget som overstiger 35 mill. euro.

Solvensmarginkravet beregnes ved at 26 prosent av beløpet etter foregående ledd bokstav a og 23 prosent av beløpet etter foregående ledd bokstav b summeres og multipliseres med forholdet mellom summen av påløpne erstatninger for egen regning og summen av påløpne bruttoerstatninger for de tre siste regnskapsår. Forholdstallet kan ikke settes lavere enn 1/2.

For risikoer som omfattes av klasse 18, skal påløpne bruttoerstatninger settes lik selskapets utgifter som følge av assistanse som nevnt under klasse 18.

Selskap med tillatelse til å overta livsforsikringer i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 1–2 tredje ledd, skal medregne påløpne bruttoerstatninger for denne delen av virksomheten i beregningsgrunnlaget som definert i første ledd. Tilsvarende gjelder for summen av påløpne erstatninger for egen regning og summen av påløpne bruttoerstatninger ved fastsettelse av kravet til selskapets solvensmargin etter fjerde ledd.

§ 6 Omregningskurs

Den omregningskurs fra euro til norske kroner som skal anvendes ved beregningene etter bestemmelsene i dette kapittel, settes lik omregningskursen pr. 31. oktober. Omregningskursen gjelder for regnskapsår som avsluttes 31. desember samme år eller senere, dog ikke senere enn 30. desember påfølgende år.

Kapittel 3. Om solvensmarginkapital

§ 7 Minstekrav til solvensmarginkapital

Selskapets solvensmarginkapital skal minst dekke solvensmarginkravet beregnet etter bestemmelsene i kapittel 2.

§ 8 Solvensmarginkapitalens sammensetning

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.

Annen solvensmarginkapital består av følgende poster:

1. Sikkerhetsavsetninger som overstiger 55 prosent av minstekravet til sikkerhetsavsetninger.
2. Reassuranseavsetninger og administrasjonsavsetninger som overstiger minstekravene til slike avsetninger.

Dersom selskapet har neddiskontert hele eller deler av den samlede erstatningsavsetning for egen regning, skal det gjøres et fradrag i solvensmarginkapitalen for et beløp tilsvarende effekten av neddiskonteringen.

Selskap med tillatelse til å overta livsforsikringer i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 1–2 tredje ledd, kan i sin solvensmarginkapital medregne den del av selskapets sikkerhetsfond som overstiger 55 prosent av sikkerhetsfondets nedre grense, jf. forskrift 29. november 1990 nr. 941 om sikkerhetsfond i livsforsikring.

§ 8a 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 Særregler for gjensidige selskaper

Krav om tilleggspremier som et gjensidig selskap med variable premier har på medlemmer i løpet av regnskapsåret, kan etter samtykke fra Kredittilsynet medregnes i solvensmarginkapitalen med et beløp som svarer til inntil halvparten av differansen mellom maksimale premier og premier som faktisk innkreves. Beløpet kan ikke utgjøre mer enn 50 prosent av det laveste beløp av samlet solvensmarginkapital beregnet etter bestemmelsene i §§ 8 og 8a og solvensmarginkravet beregnet etter bestemmelsene i kapittel 2.

Kapittel 4. Om gjenoppbygging av solvensmarginkapitalen

§ 10 Solvensmarginkapital lavere enn solvensmarginkravet

Dersom selskapets solvensmarginkapital ikke dekker solvensmarginkravet beregnet etter §§ 4 og 5, skal selskapet utarbeide en plan for gjenoppfylling av solvensmarginkravet. Planen skal godkjennes av Kredittilsynet.

§ 11 Solvensmarginkapital lavere enn en tredel av solvensmarginkravet

Dersom selskapets solvensmarginkapital er mindre enn en tredel av solvensmarginkravet beregnet etter §§ 4 og 5 eller mindre enn minstebeløpet beregnet etter § 3, skal selskapet utarbeide en kortsiktig finansieringsplan for gjenoppfylling av solvensmarginkravet. Refinansieringsplanen skal godkjennes av Kredittilsynet.

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.

- Estimerer på de finansielle ressurser som er tiltenkt å dekke henholdsvis de inngåtte forsikringsforpliktelser og solvensmarginkravet.
- En oversikt over den samlede reassuransepolitikk.

Kredittilsynet kan i tilfeller som nevnt i første ledd begrense eller forby selskapets frie råderett over dets eiendeler. Kredittilsynet skal underrette tilsynsmyndighetene i andre stater hvor selskapet utøver virksomhet, om Kredittilsynets vedtak og de tiltak som vil bli iverksatt.

§ 12 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.

§ 11 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.

Kapittel 5. Andre bestemmelser

§ 13 Særregler for nye selskaper

For selskap under stiftelse og nystartet selskap skal solvensmarginkravet beregnes på grunnlag av selskapets driftsplan, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 2–3.

Dersom selskapets økonomiske stilling forverres i forhold til driftsplanen eller driftsplanen endres, skal selskapet foreta nye beregninger av solvensmarginkravet.

§ 14 Særregler for tilfeller der solvensmarginkravet er redusert i forhold til foregående regnskapsår

Dersom solvensmarginkravet beregnet etter §§ 4 og 5 er lavere enn solvensmarginkravet beregnet ved utløpet av foregående regnskapsår, skal solvensmarginkravet likevel være minst lik solvensmarginkravet ved utløpet av foregående regnskapsår multiplisert med forholdstallet mellom selskapets erstatningsavsetning for egen regning ved utløpet av siste regnskapsår og selskapets erstatningsavsetning for egen regning ved utløpet av foregående regnskapsår. Forholdstallet i første punktum skal ikke under noen omstendighet settes høyere enn 1.

§ 15 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 fjerde ledd og § 5 fjerde ledd, dersom gjenforsikringskontraktenes art eller kvalitet er blitt betraktelig endret siden siste regnskapsår eller gjenforsikringskontraktene ikke innebærer noen eller bare en ubetydelig risikooverføring.

§ 16 Regulering av beløp i euro

Beløpene i euro fastsatt i § 3 første ledd, § 4 tredje ledd og § 5 tredje ledd skal reguleres 20. september hvert år med utgangspunkt i utviklingen av den europeiske konsumprisindeksen som offentliggjøres av Eurostat. Beløpene reguleres første gang 20. september 2003.

Reguleringen gjennomføres ved at beløpene angitt i første ledd økes med den prosentvise endringen i den europeiske konsumprisindeksen i perioden fra 20. mars 2002 til datoen for regulering. De 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.

§ 17 Retningslinjer for rapportering mv.

Selskapets beregning av solvensmarginkrav og redegjørelse for solvensmarginkapitalens størrelse og sammensetning pr. 31. desember i siste regnskapsår skal sendes Kredittilsynet innen 15. mai i etterfølgende regnskapsår på skjema fastsatt av Kredittilsynet, jf. kredittilsynsloven § 4 nr. 1.

Kredittilsynet kan gi nærmere regler om beregning og rapportering av solvensmarginkrav og solvensmarginkapital, herunder regler om rapportering av beregnet solvensmarginkrav og solvensmarginkapital basert på foreløpige regnskapstall samt regler om rapportering for selskap med avvikende regnskapsår.

§ 18 Ikrafttreden

Forskriften trer i kraft straks.

§ 19 Dispensasjon

Frem til 31. desember 2006 kan Kredittilsynet gi gjensidige skadeforsikringsselskap som har en begrenset bransjekonsesjon eller arbeider i et avgrenset geografisk område, dispensasjon fra minstekravet til solvensmargin i § 3 i denne forskrift.

VEDLEGG

Ved beregning av solvensmarginkravets minstebeløp, jf. § 3, skal inndelingen i forsikringsklasser som oppført i dette vedlegget, anvendes.

Nr.	Klasse	Risikoer som omfattes av klassen
1	Ulykke (personforsikringer)	Sumforsikring Erstatning av økonomisk tap Kombinasjon av disse Skade på passasjerer
2	Sykdom (personforsikringer)	Sumforsikring Erstatning av økonomisk tap Kombinasjon av disse
3	Landkjøretøy (med unntak av rullende jernbanemateriell)	All skade på eller tap av motordrevne landkjøretøy og ikke-motordrevne landkjøretøy
4	Jernbanekjøretøy	All skade på eller tap av jernbanekjøretøy
5	Luftfartøy	All skade på eller tap av luftfartøy
6	Havgående fartøy og fartøy på innsjø, elv eller kanal	All skade på eller tap av havgående fartøy og fartøy på innsjø, elv eller kanal
7	Godstransport (herunder varer, bagasje og alt annet gods)	All skade på eller tap av varer, bagasje og gods under transport uansett transportmiddel
8	Brann- og naturskader	All skade på eller tap av eiendom og eiendeler (unntatt eiendom og eiendeler inkludert i klassene 3, 4, 5, 6 og 7) forårsaket av brann, eksplosjon, storm, naturkrefter, kjerneenergi og jordskred
9	Annen skade på eiendom og eiendeler	All skade på eller tap av eiendom og eiendeler (unntatt eiendom og eiendeler inkludert i klassene 3, 4, 5, 6 og 7) forårsaket av annen årsak enn nevnt i klasse 8

Nr.	Klasse	Risikoer som omfattes av klassen
10	Ansvar for landkjøretøy	Alt ansvar forårsaket ved bruk av motordrevne kjøretøy til lands (herunder førers ansvar)
11	Ansvar for luftfartøy	Alt ansvar forårsaket ved bruk av luftfartøy (herunder førers ansvar)
12	Ansvar for havgående fartøy og fartøy på innsjø, elv eller kanal	Alt ansvar forårsaket ved bruk av havgående fartøy samt fartøy på innsjø, elv og kanal (herunder førers ansvar)
13	Alminnelig ansvar	Alt ansvar annet enn nevnt under klassene 10, 11, og 12
14	Kreditt	Tap som følge av mislighold av forsikringstakers utestående fordringer (alminnelig insolvens, eksportkreditt, salg på avbetaling, hypotekforsikring og landbruksforsikring, restverdiforsikring mv.)
15	Kausjon	Tap som følge av forsikringstakers mislighold av økonomiske forpliktelser overfor tredjemann
16	Diverse økonomiske tap	Tap av inntekt Tap av fortjeneste Tap ved underslag Indirekte handelstap bortsett fra de ovenfor nevnte Ikke forretningsmessige økonomiske tap og andre økonomiske tap
17	Utgifter til rettshjelp	
18	Assistanse	Assistanse til personer som kommer i vanskeligheter under befordringer eller under fravær fra bostedet eller vedkommendes oppholdssted