

Rahoitusvakauden ylläpitämiseksi tehtävää raportointia koskevat ohjeet

Rahoitusvakauden ylläpitämiseksi tehtävää raportointia koskevat ohjeet

1. Johdanto

- 1.1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä "EIOPA-asetus")¹ 16 artiklan mukaisesti EIOPA antaa kansallisille valvontaviranomaisille rahoitusvakauden ylläpitämiseksi tehtävää raportointia koskevat ohjeet.
- 1.2. Nämä ohjeet koskevat vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä, kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusalan yritysten sivukonttoreita, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavia yrityksiä, vakuutusalan holdingyhtiöitä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöitä.
- 1.3. EIOPA antaa nämä ohjeet varmistaakseen, että rahoitusvakauden ylläpitämiseksi tarvittava tieto kerätään yhdenmukaisella tavalla, ja antaakseen kansallisille valvontaviranomaisille ohjeita sen tiedon keruusta, jota EIOPA pyytää EIOPA-asetuksen 35 artiklan nojalla.
- 1.4. EIOPA tarvitsee näissä ohjeissa kuvatut tiedot voidakseen suorittaa EIOPA-asetuksen 8, 32 ja 36 artiklan mukaiset tehtävänsä. Kerättävien tietojen avulla EIOPA kykenee erityisesti valvomaan ja arvioimaan markkinoiden kehittymistä ja tiedottamaan muille Euroopan valvontaviranomaisille, Euroopan järjestelmäriskikomitealle (EJRK) sekä Euroopan parlamentille, Eurooppa-neuvostolle ja Euroopan komissiolle sen toimivaltaan kuuluvan alan keskeisistä kehityssuuntauksista ja mahdollisista uhista ja haavoittuvuuksista. Tietojen keruu antaa EIOPA:lle mahdollisuuden toimittaa EJRK:lle säännöllisesti ja oikea-aikaisesti tietoja, joita EJRK tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen.
- 1.5. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (jäljempänä Solvenssi II)² artikla 254. Sellaiset tiedot, joita edellytetään rahoitusvakauden ylläpitämiseksi ja jotka kuuluvat näiden ohjeiden alaan, on kuitenkin toimitettava tätä useammin ja/tai aikaisempiin määräpäiviin mennessä. Tietoja käytetään makrovakausanalyysien tekemiseen.
- 1.6. Solvenssi II:n 35 artiklan 6 ja 7 kohtien nojalla kansalliset valvontaviranomaiset voivat rajoittaa neljännesvuosittain tehtävää tavanomaista valvontaraportointia ja vapauttaa tietyt yritykset kohta kohdalta -raportoinnin velvoitteesta, mikäli kyseisten velvoitteiden täyttäminen vaatisi yrityksen liiketoiminnan riskien luonteen, laajuuden ja monimutkaisuuden huomioon ottaen kohtuuttomia työpanoksia. Yritykset, jotka Solvenssi II:n 35 artiklan nojalla vapautetaan useammin kuin vuosittain tehtävän raportoinnin tai kohta kohdalta -raportoinnin velvoitteesta, on lisäksi vapautettava puolivuositaisen, neljännesvuositaisen ja kohta kohdalta -raportoinnin velvoitteista ohjeen Ohje 2 kohdan 1.19 mukaisella

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48)

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EVAL L 335, 17.12.2009, s.1)

tavalla. On kuitenkin otettava huomioon, että Solvenssi II:n 35 artikla sallii vapautuksien myöntämisen korkeintaan sellaiselle määrälle yrityksiä, joka vastaa 20 prosenttia jäsenvaltion koko henki- ja vahinkovakuutusten ja jälleenvakuutusten kokonaismarkkinoista. Lisäksi artikla edellyttää, että kansalliset valvontaviranomaiset asettavat pienimmät yritykset etusijalle vapautuksia myönnettäessä. Vapautukset eivät saa vaarantaa niiden vaikutuspiirissä olevia Euroopan unionin rahoitusjärjestelmiä.

- 1.7. Raportointivaluutan ollessa muu kuin euro kansalliset valvontaviranomaiset voivat käyttää valuuttakurssivaihtelujen vaikutuksia vähentäviä menetelmiä raportoivien yksiköiden tunnistamiskriteerien soveltamisen yhteydessä, mikäli kyseisillä menetelmillä ei ole merkittäviä vaikutuksia ohjeissa 2, 4 ja 5 esitettyihin kynnyksiarvoihin.
- 1.8. Ohjeissa Ohje 7 ja Ohje 8 esitetyn Best effort -periaatteen tarkoituksena on auttaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä, kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreita, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavia yrityksiä, vakuutusalan holdingyhtiöitä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöitä saavuttamaan makrovakauserävalvonnan kannalta riittävä tarkkuus tavalla, joka ottaa huomioon sen työmäärän, jonka kyseisten tietojen valmistelu ja toimittaminen vaatii, sekä antaa yrityksille jonkin verran tietojen sisältöön liittyvää oikeusvarmuutta.
- 1.9. Neljännesvuosittain toimitettavat yrityksen vakavaraisuutta koskevat tiedot ovat rahoitusvakauserän ylläpitämiseksi keskeisen tärkeitä. On kuitenkin lisäksi otettava huomioon, että vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) laskennan täysimittainen toteutus neljännesvuosittain saattaa aiheuttaa kohtuutonta raskautta vaatimuksen piiriin kuuluville yrityksille. Tästä syystä näiden ohjeiden tavoitteena on esittää tapa, jolla SCR:n täyttymistä voidaan seurata laskemalla uudelleen vain tietyt korkeimman volatilitietien SCR-osioiden sijaan. Kyseisen laskentamenetelmän tarkat tiedot on esitetty ohjeessa 9. Etenkin markkinariskiä mittaava osio saattaa edellyttää usein tehtävää laskentaa, sillä siihen sisältyvien syöttötietojen volatilitietä on korkea. Muiden SCR:n täyttymistä mittaavien osioiden katsotaan olevan siinä määrin vakaita, että niissä vuosittain laskettujen arvojen ekstrapolointi riittää, elleivät poikkeusolot edellytä Solvenssi II:ssä esitettyä täysimittaista laskentaa.
- 1.10. Näissä ohjeissa kuvatut tiedot on toimitettava 2 viikon kuluessa Solvenssi II:n 35 artiklassa ilmoitetun ja ohjeessa Ohje 16 määritellyn neljännesvuotisille tiedoille annetun määräajan umpeutumisesta.
- 1.11. Näissä ohjeissa esitetään viittauksia seuraaviin tiedon toimittamista koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin liitteisiin:
 - a) Liite IV: Varallisuusluokitukset;
 - b) Liite V: CIC-taulukko;
 - c) Liite VI: CIC-taulukon määritelmät.
- 1.12. Nämä ohjeet on tarkoitettu kansallisille valvontaviranomaisille.
- 1.13. Näitä ohjeita sovelletaan 1. tammikuuta 2016 alkaen.

Osa I: Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja -yritysryhmien raportointi kansallisille valvontaviranomaisille rahoitusvakauden ylläpitämiseksi

Ohje 1 – Yleiset määräykset

- 1.14. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden, joilta edellytetään näiden ohjeiden mukaista raportointia, on annettava omaa toimintaansa koskevat tiedot.
- 1.15. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden, joilta edellytetään näiden ohjeiden mukaista raportointia, on toimitettava yritysryhmänsä konsolidoidut tiedot.
- 1.16. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, jotka kuuluvat vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten ryhmään ja joilta edellytetään näiden ohjeiden mukaista raportointia, ei pidä toimittaa yksinomaan omaa yritystään koskevia tietoja.
- 1.17. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, jotka kuuluvat vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten ryhmään ja joiden emoyhtiö on sekavakuutushallintayhtiö mutta jotka eivät kuulu ryhmäänsä Solvenssi II:n 213 artikkelin 2 kohdan a, b ja c alakohdissa määritellyllä tavalla, on raportoitava oman yrityksen tiedoista kappaleessa 1.14 esitetyllä tavalla.

Ohje 2 – Raportoivien yksiköiden yleiset tunnistuskriteerit

- 1.18. Raportoivat yksiköt tunnistetaan seuraavien kriteerien perusteella:
- vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten ryhmät, joiden varallisuus on Solvenssi II -taseessa yli 12 mrd. euroa tai tätä vastaava määrä kansallisena valuuttana;
 - vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset sekä kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttorit, joiden varallisuus on Solvenssi II -taseessa yli 12 mrd. euroa tai tätä vastaava määrä kansallisena valuuttana ja jotka eivät kuulu sellaiseen yritysryhmään, joka on velvoitettu raportointiin edellisen kohdan nojalla.
- 1.19. Niissä tapauksissa, joissa vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskentaan käytetään Solvenssi II:n 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, joko yksin tai yhdessä 230 artiklassa määritellyn menetelmän 1 kanssa, kansallisten valvontaviranomaisten on arvioitava 1.18 kappaleen a) alakohdassa määritelty kynnysarvo ottaen huomioon yritysryhmän koko varallisuus, mukaan lukien Solvenssi II -saldo, ja niiden yritysten varallisuus, joihin on sovellettu menetelmää 2.
- 1.20. Sellaisten vakuutus ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden, joille kansallinen valvontaviranomainen on Solvenssi II:n 35 artiklan 6 ja 7 kohtien perusteella

myöntänyt raportointivelvollisuuksia koskevia vapautuksia, ei tarvitse noudattaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjäryhmiä koskevia ohjeita Ohje 11 Ohje 12 tai vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjiä ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyrittäjien sivukonttoreita koskevia ohjeita Ohje 14 ja Ohje 15.

Ohje 3 – Valuutta

- 1.21. Kaikki sellaiset tiedot, joihin tiedon tyyppi on ilmoitettu "rahallinen", on ilmoitettava tiedon toimittamista koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin 1 artiklan mukaisena ilmoitusvaluuttana. Muut valuutat on muunnettava kyseiseen ilmoitusvaluuttaan.
- 1.22. Muina valuuttoina arvotetut varat tai velat on muunnettava ilmoitusvaluuttaan kunkin raportointijakson viimeisen päivän päätöskurssilla tai raportointijakson päättyessä voimassa olevalla kurssilla.
- 1.23. Tulon tai kulun osalta valuuttamuunnoksen pohjana on oltava yrityksen kirjanpitoon merkitty lähtövaluutan summa.
- 1.24. Ellei valvontaviranomainen tosin määrää, muunnoslaskelmissa käytettyjen kurssien lähteenä on käytettävä samaa lähdettä kuin on käytetty yrityksen tilinpäätöslaskelmien tai yritysryhmän konsernitilinpäätösten laadinnassa.

Ohje 4 – Otokseen koon perusteella mukaan otettavat yritykset ja yritysryhmät

- 1.25. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjäryhmissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyrittäjien sivukonttoreiden, jotka eivät kuulu ohjeen Ohje 2 piiriin mutta joiden Solvenssi II -taseeseen merkityt varat ovat yli 13 mrd. euroa tai tätä vastaava summa kansallisena valuuttana, on toimitettava kansallisille valvontaviranomaisille nykyistä tilivuotta seuraavan tilivuoden kolmannesta neljänneksestä alkaen vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjäryhmien osalta ohjeissa Ohje 10, Ohje 11 ja Ohje 12 ilmoitetut kvantitatiiviset tiedot ja vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusalan yritysten sivukonttoreiden osalta ohjeissa Ohje 13, Ohje 14 ja Ohje 15 ilmoitetut kvantitatiiviset tiedot.
- 1.26. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjäryhmissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyrittäjien sivukonttoreiden, jotka eivät kuulu ohjeen Ohje 2 piiriin mutta joiden Solvenssi II -taseeseen merkityt varat ovat yli 12 mrd. euroa mutta alle 13 mrd. euroa tai tätä vastaava summa kansallisena valuuttana, on toimitettava kansallisille valvontaviranomaisille nykyistä seuraavan jälkeisen tilivuoden kolmannesta neljänneksestä alkaen vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjäryhmien osalta ohjeissa Ohje 10, Ohje 11 ja Ohje 12 ilmoitetut kvantitatiiviset tiedot ja vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien ja

kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusalan yritysten sivukonttoreiden osalta ohjeissa Ohje 13, Ohje 14 ja Ohje 15 ilmoitetut kvantitatiiviset tiedot.

Ohje 5 – Koon perusteella otoksen ulkopuolelle jätettävät yritykset ja yritysryhmät

- 1.27. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden, jotka kuuluvat ohjeen Ohje 2 piiriin mutta joiden Solvenssi II -taseeseen merkityt varat ovat alle 11 mrd. euroa tai tätä vastaava summa kansallisena valuuttana, ei enää nykyisen tilivuoden jälkeen tarvitse toimittaa kansallisille valvontaviranomaisille vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysryhmiä koskevia, ohjeissa Ohje 10, Ohje 11 ja Ohje 12 ilmoitettuja kvantitatiivisia tietoja tai vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusalan yritysten sivukonttoreita koskevia, ohjeissa Ohje 13, Ohje 14 ja Ohje 15 ilmoitettuja kvantitatiivisia tietoja.
- 1.28. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden, jotka kuuluvat ohjeen Ohje 2 piiriin mutta joiden Solvenssi II -taseeseen merkityt varat ovat yli 11 mrd. euroa mutta alle 12 mrd. euroa tai tätä vastaava summa kansallisena valuuttana, ei enää nykyistä seuraavan tilivuoden jälkeen tarvitse toimittaa kansallisille valvontaviranomaisille vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysryhmiä koskevia, ohjeissa Ohje 10, Ohje 11 ja Ohje 12 ilmoitettuja kvantitatiivisia tietoja tai vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusalan yritysten sivukonttoreita koskevia, ohjeissa Ohje 13, Ohje 14 ja Ohje 15 ilmoitettuja kvantitatiivisia tietoja.

Ohje 6 - Kansallisten valvontaviranomaisten ilmoitukset EIOPA:lle

- 1.29. Kansallisten valvontaviranomaisten on vuosittain ilmoitettava EIOPA:lle kaikkien ohjeen Ohje 2 kappaleen 1.18 alakohdissa a tai b ilmoitetun 12 mrd. euron kynnyksirajan ylittävien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja -yritysryhmien sekä kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden virallinen nimi, niille kansallisen toimivaltaisen valvontaviranomaisen toimesta annettu kansallinen tunnustekoodi sekä mahdollinen oikeushenkilötunnus (LEI). Tiedot on toimitettava kolmen viikon kuluessa siitä, kun kyseiset viranomaiset ovat saaneet yllämainittujen yritysten Solvenssi II:n nojalla toimittamat vuositiedot.

Ohje 7 - Best effort: Tietojen valmistelu

- 1.30. Tietoja toimittavien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden on koottava ohjeissa Ohje 10, Ohje 11 ja Ohje 12 määritellyt tiedot Best effort -periaatteen

mukaisesti siten, että vaadittu tarkkuus saavutetaan kohtuullisella työpanoksella, samalla kuitenkin varmistaen, että alla esitetyissä kohdissa 1.32, 1.33 ja 1.34 ilmoitetut vaatimukset täyttyvät.

- 1.31. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden on koottava ohjeissa Ohje 13, Ohje 14 ja Ohje 15 määritellyt tiedot Best effort -periaatteen mukaisesti siten, että vaadittu tarkkuus saavutetaan kohtuullisella työpanoksella, samalla kuitenkin varmistaen, että alla esitetyissä kohdissa 1.32, 1.33 ja 1.34 ilmoitetut vaatimukset täyttyvät.
- 1.32. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden on varmistettava, että esitetyt tiedot antavat mahdollisimman realistisen kuvan yksikön nykyisestä taloudellisesta ja operatiivisesta tilasta ja että kyseiset tiedot perustuvat viimeisimpiin käytettävissä oleviin lähdetietoihin, ottaen kuitenkin huomioon seuraavat seikat:
- a) esitetyt tiedot eivät välttämättä kaikissa tapauksissa ole läpikäyneet säännöllisesti raportoivalta tiedolta vaadittavaa sisäistä tarkastusprosessia;
 - b) olennaisuusperiaatteen mukaisesti raportoivien yksiköiden on varmistettava, että raportit kattavat kaiken olennaisen toiminnan;
 - c) näiden ohjeiden mukaisen raportoinnin valmistelussa käytettyjä yksinkertaistamismenetelmiä pitäisi, mikäli mahdollista, käyttää yhteneväisesti pitkällä aikavälillä, ellei muutosten tekeminen ole välttämätöntä kohdassa 1.34 esitettyjen poikkeamien vähentämiseksi;
 - d) kaikista olennaisia vaikutuksia aiheuttavista yksinkertaistamismenetelmistä on tehtävä selvitys asianmukaisille kansallisille valvontaviranomaisille.
- 1.33. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden on varmistettava, ettei niiden parhaan tiedon mukaan esitettyihin tietoihin sisälly mitään sellaisia virheitä tai puutteita, jotka voisivat johtaa olennaisella tavalla erilaiseen valvonta-arvioon.
- 1.34. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden pitäisi kehittää liiketoimintaprosessejaan näiden ohjeiden perusteella tehtävän raportoinnin ja Solvenssi II:n nojalla edellytettävän säännöllisen valvontaraportoinnin välisten erojen poistamiseksi.

Ohje 8 - Best effort: Tietojen käyttö kansallisten valvontaviranomaisten toimesta

1.35. Kansallisten valvontaviranomaisten on otettava huomioon, että rahoitusvakauden ylläpitämistä varten luovutetut tiedot saattavat muuttua ja erota Solvenssi II:n nojalla säännöllisesti toimitettavissa valvontaraporteissa ilmoitettavista tiedoista. Asianmukainen kansallinen valvontaviranomainen voi kuitenkin vaatia raportoivalta yksiköltä selvitystä esitetyn tiedon laskentamenetelmistä ja/tai päivitettyjä tietoja, mikäli tähän on tarvetta.

Ohje 9 – Neljännesvuosittain toimitettavat SCR-tiedot

1.36. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden pitäisi varmistaa, että neljännesvuosittain toimitettavat SCR-tiedot antavat todenmukaisen arvion kyseisen yksikön SCR-tasosta. Ohjeen Ohje 7 mukaisesti neljännesvuosittain toimitettavia SCR-tietoja voidaan päivittää vain korkean volatiliteetin osioiden osalta, kun taas muiden SCR:n osioiden kohdalla ekstrapolointi vuosittain lasketuista arvoista riittää.

1.37. Koska markkinariskiä mittaavissa luvuissa volatiliteetin voidaan olettaa olevan korkein, vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden pitäisi Best effort -periaatteen toteuttamiseksi harkita etenkin markkinariskiosion tai siinä korkeimman volatiliteetin alaosioiden uudelleenlaskentaa.

1.38. Mikäli laskennassa käytetään likimääräisiä arvioita tai yksinkertaistamista, vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden pitäisi varmistaa, että ilmoitetut tiedot antavat parhaan mahdollisen arvion kyseisen yksikön nykyisestä taloudellisesta tilasta ohjeessa Ohje 7 määritellyllä tavalla.

1.39. Vakauden ylläpitämiseksi kansallinen valvontaviranomainen voi Solvenssi II:n nojalla vaatia SCR:n täyttä uudelleenlaskentaa, mikäli on todisteita, joiden perusteella voidaan epäillä, että vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen riskiprofiili on muuttunut merkittävästi viimeisimmän SCR:n laskenta- ja raportointipäivän jälkeen.

1.40. Sellaisten tapausten osalta, joissa ilmoitettujen tietojen perusteella kyseessä oleva yritys ei täytä vakavaraisuusvaatimusta tai Solvenssi II:n 138 ja 139 artikloiden mukaista vähimmäispääomavaatimusta (MCR), kansallisten valvontaviranomaisten on syytä ottaa huomioon, ilman että tämä rajoittaa kyseisten viranomaisten vastuita ja vastuisiin perustuvaa toimivaltaa, että kuten ohjeessa Ohje 8 on tarkennettu, näiden ohjeiden perusteella

toimitettavat tiedot saattavat olla ennakkotietoja, joiden täsmällinen sisältö saattaa vielä muuttua.

- 1.41. Edellisessä kohdassa kuvatuissa tapauksissa kansallinen valvontaviranomainen voi, ilman että tämä rajoittaa kyseisen viranomaisen vastuuta ja vastuisiin liittyvää toimivaltaa, vaatia kyseisiltä yrityksiltä päivitettyjä ja varmistuneita tietoja.

Osa II: Kvantitatiiviset tiedot

Ohje 10 – Yritysryhmien vuosittaiset kvantitatiiviset tiedot

- 1.42. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden, jotka kuuluvat ohjeiden Ohje 1 ja Ohje 2 piiriin, on toimitettavakansalliselle valvontaviranomaiselle vuosittain seuraavat aineistot:

- a) teknisen liitteen A taulukko S.01.01.12, jossa on määritelty toimitettavien tietojen sisältö teknisen liitteen B kohdassa S.01.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti, riippumatta yritysryhmän vakavaraisuuden laskennassa käytetystä laskentamenetelmästä;
- b) tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteen I taulukko S.01.02.04, jossa on esitetty vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen perustiedot ja raportoitavien tietojen yleisisältö tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteessä III esitettyjen ohjeiden mukaisesti, riippumatta yritysryhmän vakavaraisuuden laskennassa käytetystä laskentamenetelmästä;
- c) teknisen liitteen A taulukko S.14.01.10, jossa on esitetty henkivakuutusvelvoitteiden analyysiin tarkat tiedot, mukaan lukien tiedot henkivakuutussopimuksista ja vahinkovakuutussopimuksien perusteella maksettavista elinkoroista, yrityksen määrittelemiin yhtenäisiin riskiryhmiin jaoteltuina, teknisen liitteen B kohdassa S.14.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti; aineisto vaaditaan vain, mikäli laskennassa on käytetty Solvenssi II:n 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko yksin tai yhdessä Solvenssi II:n 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 kanssa;
- d) teknisen liitteen A taulukko S.38.01.10, jossa on esitetty vakuutusteknisen vastuuvelan duraatio teknisen liitteen B kohdassa S.38.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti; aineisto vaaditaan vain, mikäli laskennassa on käytetty Solvenssi II:n 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko yksin tai yhdessä Solvenssi II:n 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 kanssa;
- e) teknisen liitteen A taulukko S.40.01.10, jossa on esitetty tiedot voittojen tai tappioiden jakamisesta teknisen liitteen B kohdassa S.40.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti; aineisto vaaditaan vain, mikäli laskennassa on käytetty Solvenssi II:n 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko yksin tai yhdessä Solvenssi II:n 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 kanssa.

Ohje 11 – Yritysryhmien puolivuositteiset kvantitatiiviset tiedot

1.43. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden, jotka kuuluvat ohjeiden Ohje 1 ja Ohje 2 piiriin, on toimitettava kansalliselle valvontaviranomaiselle puolivuosittein seuraavat tiedot:

- a) teknisen liitteen A taulukko S.39.01.11, jossa on esitetty tiedot voitosta ja tappiosta teknisen liitteen B kohdassa S.39.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti.

Ohje 12 – Yritysryhmien neljännesvuositteiset kvantitatiiviset tiedot³

1.44. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden, jotka kuuluvat ohjeiden Ohje 1 ja Ohje 2 piiriin, on toimitettava kansalliselle valvontaviranomaiselle neljännesvuosittein seuraavat tiedot:

- a) teknisen liitteen A taulukko S.01.01.13, jossa on esitetty toimitettavan tiedon sisältö teknisen liitteen B kohdassa S.01.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti; aineisto on toimitettava riippumatta ryhmän vakavaraisuuden määrittämisessä käytetystä laskentamenetelmästä;
- b) tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteen I taulukko S.01.02.04, jossa on esitetty vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen perustiedot ja raportoitavien tietojen yleissisältö tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteessä III esitettyjen ohjeiden mukaisesti, riippumatta yritysryhmän vakavaraisuuden laskennassa käytetystä laskentamenetelmästä;
- c) tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteen I taulukko S.02.01.02, jossa on esitetty taseen tiedot tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteessä III esitettyjen ohjeiden mukaisesti; aineisto vaaditaan vain, mikäli laskennassa on käytetty Solvenssi II:n 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko yksin tai yhdessä Solvenssi II:n 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 kanssa;
- d) teknisen liitteen A taulukko S.05.01.13, jossa on esitetty yrityksen tilinpäätöslaskelmissä käytettyjä arvostus- ja huomioimisperiaatteita soveltaen määritellyt vakuutusmaksuja, korvausvaatimuksia ja kuluja koskevat tiedot teknisen liitteen B kohdassa S.05.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti; tiedot on esitettävä kustakin delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määritellystä vakuutuslajista ja riippumatta yritysryhmän vakavaraisuuden laskennassa käytetystä laskentamenetelmästä;
- e) tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteen I taulukko S.06.02.04, jossa on esitetty eräkohtainen lista varoista, tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteessä III

³ Liitteet III, IV ja V, joihin tässä ohjeessa viitataan, ovat teknisiä liitteitä, jotka kuuluvat kansallisille valvontaviranomaisille tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin luonnokseen.

esitettyjen ohjeiden mukaisesti, riippumatta yritysryhmän vakavaraisuuden laskennassa käytetystä laskentamenetelmästä;

- f) teknisen liitteen A taulukko S.23.01.13, jossa on esitetty oman varallisuuden perustiedot, mukaan lukien tiedot omasta perus- ja lisävarallisuudesta, teknisen liitteen B kohdassa S.23.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti, riippumatta yritysryhmän vakavaraisuuden laskennassa käytetystä laskentamenetelmästä;
- g) teknisen liitteen A taulukko S.25.04.13, jossa on esitetty SCR:n perustiedot teknisen liitteen B kohdassa S.25.04 esitettyjen ohjeiden mukaisesti; aineisto vaaditaan vain, mikäli laskennassa on käytetty Solvenssi II:n 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko yksin tai yhdessä Solvenssi II:n 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 kanssa;
- h) teknisen liitteen A taulukko S.41.01.11, jossa on esitetty tiedot raukeamisista teknisen liitteen B kohdassa S.41.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti; aineisto vaaditaan vain, mikäli laskennassa on käytetty Solvenssi II:n 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko yksin tai yhdessä Solvenssi II:n 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 kanssa.

Ohje 13 – Yritysten vuosittaiset kvantitatiiviset tiedot

1.45. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden, jotka kuuluvat ohjeiden Ohje 1 ja Ohje 2 piiriin, on toimitettavakansalliselle valvontaviranomaiselle vuosittain seuraavat tiedot:

- a) teknisen liitteen A taulukko S.01.01.10, jossa on esitetty toimitettavien tietojen sisältö teknisen liitteen B kohdassa S.01.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti;
- b) vaihtoehtoisesti joko tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteen I taulukko S.01.02.01 tai kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden valvontaa koskevien ohjeiden liitteen III taulukko S.01.02.07, jossa on esitetty vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen tai kolmannessa maassa sijaitsevan vakuutusyrityksen sivukonttorin perustiedot sekä raportoitavien tietojen yleissisältö joko tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteessä II tai kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden valvontaa koskevien ohjeiden liitteessä IV esitettyjen ohjeiden mukaisesti;
- c) teknisen liitteen A taulukko S.14.01.10, jossa on esitetty henkivakuutusvelvoitteiden analyysin tarkat tiedot, mukaan lukien tiedot henkivakuutussopimuksista ja vahinkovakuutussopimuksien perusteella maksettavista elinkoroista, yrityksen määrittelemiin yhtenäisiin riskiryhmiin jaoteltuina, teknisen liitteen B kohdassa S.14.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti;

- d) teknisen liitteen A taulukko S.38.01.10, jossa on esitetty vakuutusteknisen vastuuvelan duraatio teknisen liitteen B kohdassa S.38.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti;
- e) teknisen liitteen A taulukko S.40.01.10, jossa on esitetty tiedot voittojen ja tappioiden jakamisesta teknisen liitteen B kohdassa S.40.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti.

Ohje 14 – Yritysten puolivuositteiset kvantitatiiviset tiedot

- 1.46. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden, jotka kuuluvat ohjeiden Ohje 1 ja Ohje 2 piiriin, on toimitettava kansalliselle valvontaviranomaiselle puolivuosittein seuraavat tiedot:
- a) teknisen liitteen A taulukko S.39.01.11, jossa on esitetty tiedot voitosta ja tappiosta teknisen liitteen B kohdassa S.39.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti.

Ohje 15 – Yritysten neljännesvuositteiset kvantitatiiviset tiedot⁴

- 1.47. Sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden, jotka kuuluvat ohjeiden Ohje 1 ja Ohje 2 piiriin, on toimitettava kansalliselle valvontaviranomaiselle neljännesvuosittein seuraavat tiedot:
- a) teknisen liitteen A taulukko S.01.01.11, jossa on esitetty toimitettavien tietojen sisältö teknisen liitteen B kohdassa S.01.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti;
 - b) tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteen I taulukko S.01.02.01, jossa on esitetty vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen perustiedot ja raportoitavien tietojen yleisisältö tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin liitteessä II esitettyjen ohjeiden mukaisesti;
 - c) teknisen liitteen A taulukko S.25.04.11, jossa on esitetty SCR:n perustiedot teknisen liitteen B kohdassa S.25.04 esitettyjen ohjeiden mukaisesti;
 - d) teknisen liitteen A taulukko S.41.01.11, jossa on esitetty tiedot raukeamisista teknisen liitteen B kohdassa S.41.01 esitettyjen ohjeiden mukaisesti.

⁴ Liite III, johon tässä ohjeessa viitataan, on tekninen liite, joka kuuluu kansallisille valvontaviranomaisille tiedon toimittamista koskevan teknisen toimeenpanostandardin luonnokseen.

Osa III: Toimitusten määräajat ja muut määräykset

Ohje 16 – Toimitusmääräajat

- 1.48. Solvenssi II:n täytäntöönpanoa seuraavan kolmen vuoden siirtymäajan jälkeen vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden on toimitettava ohjeiden Ohje 10, Ohje 11 ja Ohje 12 perusteella yritys- jälleenvakuutusyritysryhmiltä ja ohjeiden Ohje 13, Ohje 14 ja Ohje 15 perusteella vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiltä ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreilta vaaditut kvantitatiiviset tiedot 7 viikon kuluessa asianmukaisen seurantajakson päättymisestä.
- 1.49. Solvenssi II:n voimaan astumista seuraavan kolmen vuoden siirtymävaiheen aikana kohdassa 1.48 esitettyä määräaikaan olisi pidennettävä seuraavasti:
- a) 3 viikolla (10 viikkoon) vuotta 2016 koskevien neljännesvuosittaisten, puolivuositteisten ja vuosittaisten tietojen palautuksen osalta;
 - b) 2 viikolla (9 viikkoon) vuotta 2017 koskevien neljännesvuosittaisten, puolivuositteisten ja vuosittaisten tietojen palautuksen osalta;
 - c) 1 viikolla (8 viikkoon) vuotta 2018 koskevien neljännesvuosittaisten, puolivuositteisten ja vuosittaisten tietojen palautuksen osalta.

Ohje 17 – Tietojen uskottavuuden tarkistaminen

- 1.50. Kansallisten valvontaviranomaisten on arvioitava toimitetut tiedot teknisessä liitteessä C määriteltyjen uskottavuudentarkistusmenetelmien avulla.

Ohje 18 – Raportoinnin kynnyksrajat vuodelle 2016

- 1.51. Kansallisten valvontaviranomaisten on käytettävä aiemman vakavaraisuusvalvontajärjestelmän kautta kerättyjä kokonaisvarallisuustietoja päättäessään, mitkä yritykset velvoitetaan raportimaan ohjeen Ohje 2 kohdan 1.18 alakohtien a ja b perusteella vuoden 2016 ensimmäisestä neljänneksestä alkaen.
- 1.52. Mikäli kohdassa 1.51 mainittuja tietoja ei ole käytettävissä tai niitä ei ole ilmoitettu osana aiempaa raportointia, kansallisten valvontaviranomaisten on perustettava päätöksensä joko yritysryhmän vuosittaisiin tilinpäätöstietoihin kuuluvan konsernitaseen tietoihin tai arvioon kaikista varoista, jonka on oltava vähintään kaikkien yritysryhmään kuuluvien vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten varojen yhteenlaskettu määrä.
- 1.53. Kansallisten valvontaviranomaisten on annettava riittävän aikainen ennakoilmoitus ennen ensimmäistä raportointijaksoa niille vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille, -yritysryhmille ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreille, joiden on aloitettava raportointi ohjeen Ohje 2 kohdan 1.18 alakohtien a tai b ja kohdassa 1.51 esitetyn siirtymäsäännöksen perusteella.

Ohje 19 – Raportoinnin aloitus

1.54. Ohjeissa 2 ja 18 määriteltyjen vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden on aloitettava näiden ohjeiden mukainen raportointi vuoden 2016 ensimmäisestä neljänneksestä alkaen.

Ohje 20 – Raportointitapa

1.55. Kansallisten valvontaviranomaisten on varmistettava, että osassa II ilmoitetut kvantitatiiviset tiedot toimitetaan sähköisesti.

Ohje 21 – Valvontaan liittyvän raportoinnin periaatteet

1.56. vakuutus ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden, rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden ja kolmansissa maissa sijaitsevien vakuutusyritysten sivukonttoreiden on toimitettava tiedot kansallisen valvontaviranomaisen tai ryhmänvalvojan määrittämässä muodossa, noudattaen tämän ilmoittamaa esitystapaa sekä seuraavien ohjeiden mukaisesti:

- a) kohdissa, joissa vaadittu tiedon tyyppi on "rahallinen", luvut on esitettävä ilman desimaaleja, pois lukien taulukko S.06.02, johon luvut on ilmoitettava kahden desimaalin tarkkuudella;
- b) kohdissa, joissa vaadittu tiedon tyyppi on "prosentti", luvut on ilmoitettava neljän desimaalin tarkkuudella;
- c) kohdissa, joissa vaadittu tiedon tyyppi on "kokonaisluku", luvut on ilmoitettava ilman desimaaleja.

Ohje 22 - RSR-raportti – Tietojen esitysmuoto

1.57. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on sovellettava EIOPA:n julkaisemaa DPM-tietomallia niihin tietoihin, joita yritykset ilmoittavat kvantitatiivisissa raportointitaulukoissa.

Vaatimuksenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

1.58. Tässä asiakirjassa on EIOPA-asetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita ja suosituksia.

1.59. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, olisi sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.

1.60. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPA:lle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, ja kerrottava perustelut, mikäli ne eivät

noudata tai aio noudattaa niitä, kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden julkaisupäivämäärästä.

1.61. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen noudattamatta ilmoittamisvelvollisuuden, mikä raportoidaan.

Tarkastusta koskevat loppusäännökset

1.62. EIOPA voi arvioida nykyiset ohjeet uudelleen.