

**Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την
εποπτεία υποκαταστημάτων
ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων
χωρών**

Εισαγωγή

- 1.1 Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (Ε) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) εξέδωσε τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εποπτεία υποκαταστημάτων ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών (οι «κατευθυντήριες γραμμές»).
- 1.2 Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αφορούν τα άρθρα 162 έως 171 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου².
- 1.3 Σκοπός του παρόντος εγγράφου είναι να διασφαλιστεί η συνεπής, αποτελεσματική και αποδοτική προστασία των αντισυμβαλλομένων εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (η «ΕΕ»). Ειδικότερα, στόχος των κατευθυντήριων γραμμών είναι να διασφαλιστεί, κατ' ελάχιστον, το ίδιο επίπεδο προστασίας για τους αντισυμβαλλόμενους ενός υποκαταστήματος ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας (το «υποκατάστημα»), με το επίπεδο προστασίας που λαμβάνουν όταν συναλλάσσονται με ασφαλιστική επιχείρηση που βρίσκεται εντός της ΕΕ, είτε στο κράτος μέλος καταγωγής είτε μέσω υποκαταστήματος, σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ.
- 1.4 Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές επιτρέπουν τη χρήση εναλλακτικών αναλογικών μεθόδων εποπτείας για την προστασία των αντισυμβαλλομένων ενός υποκαταστήματος στο πλαίσιο της αποτίμησης, των ιδίων κεφαλαίων και της υποβολής στοιχείων σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ.
- 1.5 Σύμφωνα με το άρθρο 162 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, το πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου καλύπτει μόνο τα υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών τα οποία ασκούν δραστηριότητες πρωτασφάλισης ζωής και ζημιών.
- 1.6 Το πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου καλύπτει εξίσου τα υποκαταστήματα που υπόκεινται σε ισοδύναμη ή μη ισοδύναμη εποπτεία, όπως προβλέπεται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ. Ανεξάρτητα από τα ανωτέρω, οι εποπτικές αρχές μπορούν να λαμβάνουν υπόψη συγκεκριμένες αποφάσεις ισοδυναμίας, οι οποίες είναι συναφείς με την αξιολόγηση της φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας στο σύνολό της, περιλαμβανομένου και του υποκαταστήματός της.
- 1.7 Το πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου δεν καλύπτει ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας που αναλαμβάνουν, ή έχουν άδεια να αναλαμβάνουν, μόνο αντασφαλιστικές δραστηριότητες μέσω υποκαταστήματος στην ΕΕ, ακόμη και αν η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

² Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

χώρας ασκεί δραστηριότητες πρωτασφάλισης μέσω της έδρας της ή των υποκαταστημάτων της που βρίσκονται εκτός της ΕΕ.

- 1.8 Όσον αφορά την υποβολή πληροφοριών για υποκαταστήματα, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αναφέρονται στα υποδείγματα και τα αρχεία καταγραφής που προβλέπονται στα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα σε σχέση με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών στις εποπτικές αρχές σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τα οποία προσυπογράφει και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (εφεξής το «εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών»).
- 1.9 Όταν τα υποδείγματα υποβολής στοιχείων για τα υποκαταστήματα διαφέρουν από τα υποδείγματα που προβλέπονται στο εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, υπάρχει παραπομπή σε συγκεκριμένο υπόδειγμα και αντίστοιχο αρχείο οδηγιών στα τεχνικά παραρτήματα III και IV του παρόντος εγγράφου.
- 1.10 Όλοι οι κωδικοί αναφοράς υποδειγμάτων και οδηγιών παραπέμπουν στα υποδείγματα ή στις οδηγίες με τους ίδιους κωδικούς αναφοράς, όπως προβλέπονται στο εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.
- 1.11 Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εποπτικές αρχές σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ.
- 1.12 Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2016.
- 1.13 Οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δημοσιοποίηση (ΕΙΟΡΑ-BoS-15/109)³ που έχουν εκδοθεί από την ΕΙΟΡΑ εφαρμόζονται επίσης στα υποκαταστήματα κατά τα οριζόμενα στις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.
- 1.14 Για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
 - a) ως «δραστηριότητες υποκαταστήματος» νοούνται οι δραστηριότητες που ασκεί ένα υποκατάστημα δυνάμει της άδειάς του σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ.
 - b) ως «στοιχεία ενεργητικού υποκαταστήματος» νοούνται τα στοιχεία ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας τα οποία καταλογίζονται στις δραστηριότητες υποκαταστήματος, με εξαίρεση τυχόν ονομαστικά λογιστικά ποσά τα οποία οφείλονται από τις λοιπές δραστηριότητες της επιχείρησης στις δραστηριότητες υποκαταστήματος, και τα οποία σε περίπτωση εκκαθάρισης της επιχείρησης θα είναι διαθέσιμα για την πληρωμή των ασφαλιστικών υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 26.

³ https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_EL_Public_Disclosure_GL.pdf

- c) ως «στοιχεία παθητικού υποκαταστήματος» νοούνται οι απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως έναντι του υποκαταστήματος, οι προνομιακές απαιτήσεις έναντι του υποκαταστήματος και οι απαιτήσεις που ασφαρίζονται με στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος·
- d) ως «ίδια κεφάλαια υποκαταστήματος» νοείται το άθροισμα των βασικών ιδίων κεφαλαίων του υποκαταστήματος και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων του υποκαταστήματος·
- e) ως «βασικά ίδια κεφάλαια υποκαταστήματος» νοείται η θετική διαφορά μεταξύ του ενεργητικού και του παθητικού του υποκαταστήματος·
- f) ως «συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια υποκαταστήματος» νοούνται τα στοιχεία τα οποία δύνανται να καταστούν απαιτητά κατά τις διαδικασίες εκκαθάρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας για την πληρωμή των ασφαλιστικών υποχρεώσεων έναντι των αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 26 και τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις των άρθρων 89 και 90 της οδηγίας 2009/138/EK·
- g) ως «ισολογισμός υποκαταστήματος» νοείται ο ισολογισμός ο οποίος απεικονίζει τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του υποκαταστήματος και ο οποίος συμμορφώνεται με τις αρχές αναγνώρισης και αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας 2009/138/EK·
- h) ως «SCR υποκαταστήματος» νοούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας (SCR) με βάση τον ισολογισμό του υποκαταστήματος και τα μέτρα όγκου, όπως ορίζονται στην οδηγία 2009/138/EK, τα οποία σχετίζονται με τον ισολογισμό του υποκαταστήματος·
- i) ως «MCR υποκαταστήματος» νοούνται οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις (MCR) με βάση τον ισολογισμό του υποκαταστήματος και τα μέτρα όγκου, όπως ορίζονται στην οδηγία 2009/138/EK, τα οποία σχετίζονται με τον ισολογισμό του υποκαταστήματος·
- j) ως «αντισυμβαλλόμενος υποκαταστήματος» νοείται ο αντισυμβαλλόμενος του οποίου το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει συναφθεί από το υποκατάστημα· Ο παρών ορισμός περιλαμβάνει, αλλά όχι περιοριστικά, τους αντισυμβαλλόμενους και τους δικαιούχους που έχουν απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως από το υποκατάστημα·
- k) ως «απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως» νοούνται οι απαιτήσεις των κατόχων ασφαλιστηρίων συμβολαίων του υποκαταστήματος, κατά την έννοια του άρθρου 268 στοιχείο ζ) της οδηγίας 2009/138/EK·
- l) ως «τόπος απαιτήσεων εξ ασφαλίσεως» νοείται ο τόπος του δικαιούχου (περιλαμβανομένων των αντισυμβαλλομένων), του ασφαλιζόμενου κινδύνου ή της υπογραφής του συμβολαίου με την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας (περιλαμβανομένης και της περίπτωσης όπου η συναλλαγή διενεργήθηκε μέσω του υποκαταστήματος ή μέσω της έδρας της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας)·

- m) ως «απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως έναντι του υποκαταστήματος» νοούνται οι απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως που αφορούν τους αντισυμβαλλόμενους του υποκαταστήματος·
- n) ως «προνομιακές απαιτήσεις έναντι του υποκαταστήματος» νοούνται οποιεσδήποτε απαιτήσεις οι οποίες σε περίπτωση εκκαθάρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας κατατάσσονται κατά προτεραιότητα σε σχέση με τις απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως έναντι του υποκαταστήματος, και οι οποίες είναι οι εξής:
- απαιτήσεις των εργαζομένων του υποκαταστήματος που απορρέουν από σύμβαση απασχόλησης ή εργασιακή σχέση, τις φορολογικές απαιτήσεις δημοσίων οργανισμών για οφειλόμενους φόρους σε σχέση με τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος,
 - απαιτήσεις των συστημάτων κοινωνικής ασφάλισης σε σχέση με τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος, ή
 - απαιτήσεις επί στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος τα οποία είναι βεβαρημένα με εμπράγματα δικαιώματα·
- o) ως «εποπτική αρχή υποδοχής» νοείται η εποπτική αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο και ασκεί τις δραστηριότητές του το υποκατάστημα·
- p) ως «εποπτική αρχή καταγωγής» νοείται η εποπτική αρχή της χώρας η οποία έχει χορηγήσει άδεια στην ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας για ανάληψη ασφαλιστικών δραστηριοτήτων και στην οποία βρίσκεται η έδρα της επιχείρησης·
- q) ως «νόμισμα αναφοράς» νοείται το νόμισμα της χώρας της εποπτικής αρχής που λαμβάνει τις πληροφορίες που υποβάλλονται, εκτός εάν η εν λόγω εποπτική αρχή επιτρέπει διαφορετικά·

1.15 Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.

Χορήγηση άδειας σε υποκατάστημα ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας

Κατευθυντήρια γραμμή 1 – Προϋποθέσεις για χορήγηση ή διατήρηση της άδειας

1.16 Όταν χορηγείται ή διατηρείται η άδεια λειτουργίας ενός υποκαταστήματος, οι εποπτικές αρχές υποδοχής πρέπει να είναι πεπεισμένες ότι η αντίστοιχη ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας διαθέτει επαρκές περιθώριο φερεγγυότητας και ότι δεσμεύεται να παρέχει όποια πληροφορία τυχόν χρειαστεί η εποπτική αρχή υποδοχής για λόγους εποπτείας και η οποία να αποδεικνύει ότι η επιχείρηση συνολικά διαθέτει επαρκές περιθώριο φερεγγυότητας σύμφωνα με τους κανόνες της δικαιοδοσίας καταγωγής και ότι η εποπτική αρχή καταγωγής επιβεβαιώνει ότι πληρούνται αυτοί οι κανόνες.

1.17 Οι εποπτικές αρχές υποδοχής πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια του περιθωρίου φερεγγυότητας της επιχείρησης συνολικά, στη βάση των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας της εποπτικής αρχής καταγωγής, μεταξύ άλλων και μέσω της αναζήτησης πρόσθετων πληροφοριών όπου απαιτείται.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Πρόγραμμα δραστηριοτήτων και περιθώριο φερεγγυότητας

1.18 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας περιλαμβάνει στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων του υποκαταστήματός της ανάλυση των διαφορών που υπάρχουν μεταξύ των κανόνων φερεγγυότητας της χώρας καταγωγής και των κανόνων της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, περιλαμβανομένης και επεξήγησης των λόγων που δικαιολογούν τις εν λόγω διαφορές.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 – Κατανομή στοιχείων ενεργητικού υποκαταστήματος

1.19 Κατά τον προσδιορισμό της επάρκειας του περιθωρίου φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να εξετάζει:

- a) τα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος που απομένουν μετά την αποπληρωμή των απαιτήσεων εξ ασφαλίσεως των αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος και τα οποία θα κατανεμηθούν σε λοιπές απαιτήσεις των αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος· και
- b) το συνολικό ποσό απαιτήσεων που θα καταταχθούν με μεγαλύτερη ή ίση προτεραιότητα σε σχέση με τις απαιτήσεις των αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 – Ανάλυση σχετικά με την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος

1.20 Για τους σκοπούς της κατευθυντήριας γραμμής 6, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να λάβει ανάλυση σχετικά με τις νομικές και πρακτικές λειτουργίες του καθεστώτος πτώχευσης στη δικαιοδοσία καταγωγής, την προτεραιότητα που δίνεται στους αντισυμβαλλομένους του υποκαταστήματος και στους λοιπούς αντισυμβαλλομένους της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας κατά τις διαδικασίες εκκαθάρισης, καθώς και τον τρόπο κατανομής των στοιχείων ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας στους εν λόγω αντισυμβαλλομένους.

1.21 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει, στον βαθμό που επιτρέπεται από τις ισχύουσες απαιτήσεις εμπιστευτικότητας, να θέτει τη ληφθείσα ανάλυση στη διάθεση της ΕΙΟΡΑ. Η ΕΙΟΡΑ μπορεί να αποφασίσει να θέσει την ανάλυση στη διάθεση λοιπών εποπτικών αρχών σύμφωνα με το καθεστώς εμπιστευτικότητάς της και εφόσον υφίσταται ανάγκη γνώσης.

1.22 Όταν το καθεστώς πτώχευσης στη δικαιοδοσία καταγωγής δεν προβλέπει τουλάχιστον ίσο επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων κατά τις διαδικασίες εκκαθάρισης με εκείνο που προβλέπεται δυνάμει της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να λαμβάνει από την

αντίστοιχη ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ανάλυση σχετικά με την κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού του υποκαταστήματος σύμφωνα με: το καθεστώς πτώχευσης στη δικαιοδοσία καταγωγής της εν λόγω επιχείρησης· το καθεστώς του κράτους μέλους στο οποίο έχει λάβει άδεια το υποκατάστημα (όπου υπάρχει δυνατότητα έναρξης χωριστών διαδικασιών για το υποκατάστημα)· ή τις περιστάσεις κατανομής όταν κινούνται διαδικασίες εκκαθάρισης τόσο στη δικαιοδοσία καταγωγής όσο και στο κράτος μέλος υποδοχής στο οποίο είναι εγκατεστημένο το υποκατάστημα.

- 1.23 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι όλες οι αναλύσεις παρέχονται από άτομα που διαθέτουν κατάλληλη ειδικευση για να παρέχουν συμβουλές σχετικά με τους νόμους και τις πρακτικές της σχετικής δικαιοδοσίας.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 – Προσδιορισμός των στοιχείων παθητικού του υποκαταστήματος

- 1.24 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι οι απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως έναντι του υποκαταστήματος που περιλαμβάνονται στο παθητικό του υποκαταστήματος περιλαμβάνουν τεχνικές προβλέψεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 77 της οδηγίας 2009/138/EK, οι οποίες συνδέονται μόνο με τις εν λόγω απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως έναντι του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 6 – Προσδιορισμός των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος

- 1.25 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας περιλαμβάνει στον ισολογισμό του υποκαταστήματος μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που είναι διαθέσιμα σύμφωνα με τα κάτωθι κριτήρια:

- a) στοιχεία ενεργητικού τα οποία κατανέμονται σύμφωνα με το άρθρο 275 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) της οδηγίας 2009/138/EK σε βάση που δεν διαφοροποιείται ανά απαίτηση σύμφωνα με τον τόπο της απαίτησης·
- b) στοιχεία ενεργητικού τα οποία κατανέμονται για την πληρωμή προνομιακών απαιτήσεων έναντι του υποκαταστήματος και απαιτήσεων εξ ασφαλίσεως αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος που κατατάσσονται κατά προτεραιότητα έναντι των υπολοίπων απαιτήσεων.

- 1.26 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι κατά την υποβολή πληροφοριών σχετικά με τον ισολογισμό του υποκαταστήματος, τα ίδια κεφάλαια και τις SCR υποκαταστήματος, η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας περιλαμβάνει μόνο τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία σε περίπτωση εκκαθάρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας θα είναι διαθέσιμα για την πληρωμή των απαιτήσεων εξ ασφαλίσεως των αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος.

- 1.27 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι κατά την υποβολή των πληροφοριών σχετικά με τον ισολογισμό του υποκαταστήματος, η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας απεικονίζει τα διαθέσιμα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβανομένων των προνομιακών απαιτήσεων έναντι του

υποκαταστήματος και των τυχόν εκ των προτέρων υφιστάμενων παροχών ασφάλειας και αναφέρει το καθαρό ποσό των διαθέσιμων στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος και το ποσό που αφαιρείται για τις προνομιακές απαιτήσεις έναντι του υποκαταστήματος και τις εκ των προτέρων υφιστάμενες παροχές ασφάλειας στο υπόδειγμα S.02.03.07, όπου προσδιορίζονται οι πρόσθετες πληροφορίες για τον ισολογισμό του υποκαταστήματος, όπως προβλέπεται στο παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος εγγράφου.

Εποπτικές εξουσίες και επικοινωνία με λοιπές εποπτικές αρχές

Κατευθυντήρια γραμμή 7 – Γενικές εποπτικές εξουσίες

1.28 Όσον αφορά την εποπτεία των δραστηριοτήτων υποκαταστήματος, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να ασκεί, όπου ενδείκνυται, τις εποπτικές εξουσίες που προβλέπονται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ, και ειδικότερα στα άρθρα 34, 35, 36, 37, 84, 85, 110, 118 και 119 αυτής, στον ίδιο βαθμό που ασκεί αυτές τις εξουσίες για την εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων που εδρεύουν εντός της Ένωσης.

Κατευθυντήρια γραμμή 8 – Αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του υποκαταστήματος στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης

1.29 Κατά την αξιολόγηση της επάρκειας της χρηματοοικονομικής κατάστασης του υποκαταστήματος στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να εξετάζει τον κίνδυνο αποδυνάμωσης των απαιτήσεων των αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος λόγω απαιτήσεων που δεν συνδέονται με το υποκατάστημα.

Κατευθυντήρια γραμμή 9 – Χορήγηση ευεργετημάτων, περιλαμβανομένων των κοινών αποφάσεων, σύμφωνα με το άρθρο 167 παράγραφος 3 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ

1.30 Όταν μια ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας η οποία έχει λάβει άδεια από περισσότερα του ενός κράτη μέλη αιτηθεί τη χορήγηση των ευεργετημάτων που προβλέπονται στο άρθρο 167 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, οι σχετικές εποπτικές αρχές υποδοχής πρέπει να συζητήσουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις της κατευθυντήριας γραμμής 1 πριν λάβουν απόφαση για χορήγηση των ευεργετημάτων αυτών στην εν λόγω επιχείρηση.

Κατευθυντήρια γραμμή 10 – Κοινοποίηση στην ΕΙΟΡΑ των κοινών αποφάσεων που λαμβάνονται σε σχέση με το άρθρο 167 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ

1.31 Όταν μια ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας η οποία έχει λάβει άδεια από περισσότερα του ενός κράτη μέλη αιτείται τη χορήγηση οποιουδήποτε ευεργετήματος σύμφωνα με το άρθρο 167 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η σχετική εποπτική αρχή πρέπει να ενημερώνει την ΕΙΟΡΑ για την απόφαση που έχει ληφθεί σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο, καθώς και για το αν θεωρεί ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της κατευθυντήριας γραμμής 1.

Κατευθυντήρια γραμμή 11 – Ενημέρωση των εποπτικών αρχών υποδοχής σχετικά με τον τόπο των υποκαταστημάτων

1.32 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας την ενημερώνει σε συνεχή βάση σχετικά με τον τόπο των υποκαταστημάτων τα οποία η εν λόγω επιχείρηση έχει ιδρύσει ή προτίθεται να ιδρύσει σε οποιοδήποτε άλλο κράτος μέλος.

Κατευθυντήρια γραμμή 12 – Ενιαίος ισολογισμός σύμφωνα με το άρθρο 167 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ

1.33 Σε περίπτωση χορήγησης οποιουδήποτε από τα ευεργετήματα που προβλέπονται στο άρθρο 167 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η εποπτική αρχή υποδοχής που έχει επιφορτιστεί με την εποπτεία όλων των υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα εντός της Ένωσης πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας συντάσσει ενιαίο ισολογισμό υποκαταστήματος για όλες τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων που ασκούνται εντός της Ένωσης και στον οποίο μπορεί, κατά τη διακριτική ευχέρεια της επιχείρησης, να προβαίνει σε απαλοιφή όλων των συναλλαγών μεταξύ των υποκαταστημάτων.

Κατευθυντήρια γραμμή 13 – Κατάργηση ευεργετημάτων

1.34 Οι εποπτικές αρχές υποδοχής που καταργούν τα ευεργετήματα που έχουν χορηγηθεί δυνάμει του άρθρου 167 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ πρέπει να ενημερώνουν αμέσως τις εποπτικές αρχές των λοιπών κρατών μελών στα οποία δραστηριοποιείται η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, σχετικά με την κατάργηση των ευεργετημάτων.

Κατευθυντήρια γραμμή 14 - Διαδικασία εποπτικής εξέτασης

1.35 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος υπόκεινται σε εξέταση και αξιολόγηση στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης που προβλέπεται στο άρθρο 36 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Κατευθυντήρια γραμμή 15 - Συνεργασία και επικοινωνία μεταξύ εποπτικών αρχών στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης

1.36 Όταν οι εποπτικές αρχές υποδοχής έχουν χορηγήσει τα ευεργετήματα που αναφέρονται στο άρθρο 167 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, πρέπει να δημιουργήσουν μια διαδικασία επικοινωνίας σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης (ΕΙΟΡΑ-BoS-14/179)⁴.

1.37 Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας έχει λάβει άδεια εγκατάστασης υποκαταστημάτων σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη, αλλά δεν έχει αιτηθεί τη χορήγηση οποιουδήποτε εκ των ευεργετημάτων του άρθρου 167 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, οι σχετικές εποπτικές αρχές πρέπει

⁴ Διατίθεται στον δικτυακό τόπο της ΕΙΟΡΑ:
https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/SRP_Final_document_EL.pdf.

να συμφωνήσουν ως προς τον τρόπο συνεργασίας τους και τον τρόπο ανταλλαγής πληροφοριών σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης (ΕΙΟΡΑ-BoS-14/179).

Κατευθυντήρια γραμμή 16 - Επικοινωνία με άλλες εποπτικές αρχές

- 1.38 Όταν κάποια εποπτική αρχή υποδοχής λαμβάνει γνώση πληροφοριών οι οποίες ενδέχεται να υπονομεύσουν τη θέση των ασφαλιστικών πιστωτών του υποκαταστήματος ή τη διαθεσιμότητα των ιδίων κεφαλαίων του υποκαταστήματος, πρέπει να κοινοποιεί αυτές τις πληροφορίες σε οποιαδήποτε άλλη εποπτική αρχή υποδοχής από την οποία η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας έχει λάβει άδεια για ίδρυση υποκαταστήματος, καθώς και στην ΕΙΟΡΑ.
- 1.39 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να εξετάζει αν υπάρχουν άλλες σχετικές εποπτικές αρχές με τις οποίες πρέπει να επικοινωνεί, όπως εποπτικές αρχές συνδεδεμένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή υποκαταστημάτων άλλων εταιρειών του ομίλου στον οποίον ανήκει η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.

Οικονομική ευρωστία του υποκαταστήματος

Κατευθυντήρια γραμμή 17 – Λογιστική του υποκαταστήματος

- 1.40 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας θεσπίζει, διατηρεί και τεκμηριώνει τις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες που αφορούν τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων της στα κράτη μέλη στα οποία δραστηριοποιούνται τα υποκαταστήματα.
- 1.41 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας τηρεί αρχεία με τα οποία προσδιορίζεται η τοποθεσία όλων των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος και τα οποία παρέχουν επαρκείς πληροφορίες, ούτως ώστε οποιοσδήποτε επιφορτιστεί με την εκκαθάριση της εν λόγω επιχείρησης να είναι σε θέση να αποκτήσει τον έλεγχο των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού.
- 1.42 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας συντάσσει και τηρεί λογαριασμούς διαχείρισης αναφορικά με το σύνολο του ισολογισμού του υποκαταστήματος, περιλαμβανομένων των διαθέσιμων και μη διαθέσιμων στοιχείων ενεργητικού καθώς και όλων των υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 18 – Τόπος στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος

- 1.43 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι:
- α) η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας διαθέτει επαρκή στοιχεία ενεργητικού για την κάλυψη των MCR του υποκαταστήματος και διατηρεί

τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού ανά πάσα στιγμή εντός του κράτους μέλους υποδοχής·

- b) τα στοιχεία ενεργητικού που καλύπτουν τις SCR του υποκαταστήματος, επιπλέον των MCR του υποκαταστήματος, βρίσκονται εντός της Ένωσης· και
- c) η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ενημερώνει αμέσως την εποπτική αρχή υποδοχής σε περίπτωση παύσης συμμόρφωσης με οποιονδήποτε από τους ανωτέρω όρους.

Κατευθυντήρια γραμμή 19 – Ποιοτικές απαιτήσεις για τις καταθέσεις εγγύησης σύμφωνα με το άρθρο 162 παράγραφος 2 στοιχείο ε) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ

- 1.44 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι οι καταθέσεις που κατατίθενται ως εγγύηση από μια ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας έχουν μικρή μεταβλητότητα υπό οποιεσδήποτε συνθήκες αγοράς που θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στην αξία της εν λόγω κατάθεσης και κατ' επέκταση στην καταλληλότητα της κατάθεσης ως εγγύησης.
- 1.45 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας μπορεί να καταθέσει την εγγύηση σε πιστωτικό ίδρυμα με άδεια λειτουργίας εντός της Ένωσης το οποίο αναγνωρίζει ότι δεν έχει δικαίωμα συμψηφισμού ή ότι δεν πρόκειται να ασκήσει τυχόν δικαιώματα συμψηφισμού της εγγύησης με τυχόν απαιτήσεις που ενδεχομένως έχει το ίδρυμα αυτό από τη συγκεκριμένη επιχείρηση, εάν η ασφαλιστική επιχείρηση πτωχεύσει ή τεθεί σε διαδικασία εκκαθάρισης.

Κατευθυντήρια γραμμή 20 – Αξιολόγηση της ποιότητας της κατάθεσης εγγύησης σύμφωνα με το άρθρο 162 παράγραφος 2 στοιχείο ε) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ

- 1.46 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας της παρέχει επαρκή πληροφόρηση προκειμένου να μπορεί να αξιολογήσει την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού και να προσδιορίσει αν χρειάζεται η εν λόγω επιχείρηση να επιφέρει αλλαγές στην κατάθεση προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεχής καταλληλότητά της ως εγγύησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 21 – Κανόνες αποτίμησης

- 1.47 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υπολογίζει τα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος, το παθητικό του υποκαταστήματος, τις MCR υποκαταστήματος και τις SCR υποκαταστήματος σύμφωνα με τους κανόνες αποτίμησης που προβλέπονται στο κεφάλαιο VI του τίτλου I της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Κατευθυντήρια γραμμή 22 - Υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το υποκατάστημα

1.48 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι οι SCR υποκαταστήματος και οι MCR υποκαταστήματος υπολογίζονται βάσει του ισολογισμού του υποκαταστήματος, όπως θα γινόταν εάν οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος συνιστούσαν χωριστή ασφαλιστική επιχείρηση.

Κατευθυντήρια γραμμή 23 - Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας

1.49 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι τα ίδια κεφάλαια του υποκαταστήματος ισούνται κατ' ελάχιστον με τις SCR υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 24 – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση

1.50 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι τα βασικά ίδια κεφάλαια του υποκαταστήματος ισούνται κατ' ελάχιστον με τις MCR υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 25 – Ίδια κεφάλαια του υποκαταστήματος

1.51 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υπολογίζει τα ίδια κεφάλαια του υποκαταστήματός της, λαμβάνοντας υπόψη μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που σε περίπτωση εκκαθάρισης της επιχείρησης θα είναι διαθέσιμα για κατανομή για την πληρωμή των απαιτήσεων εξ ασφαλίσεως των αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος και των προνομιακών απαιτήσεων έναντι του υποκαταστήματος. Τα στοιχεία ενεργητικού πρέπει να θεωρούνται διαθέσιμα μόνον εάν θα κατανέμονταν:

- a) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 275 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) της οδηγίας 2009/138/EK και με τρόπο που δεν διαφοροποιείται ανά απαίτηση σύμφωνα με τον τόπο της απαίτησης· ή
- b) για την πληρωμή των προνομιακών απαιτήσεων έναντι του υποκαταστήματος και των απαιτήσεων εξ ασφαλίσεως αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος που κατατάσσονται κατά προτεραιότητα έναντι όλων των υπολοίπων απαιτήσεων.

Κατευθυντήρια γραμμή 26 – Αξιολόγηση των διαθέσιμων στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος

1.52 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας της παρέχει επαρκή πληροφόρηση η οποία επιτρέπει στην εποπτική αρχή υποδοχής να αξιολογεί όλα τα ακόλουθα:

- a) τις ενέργειες στις οποίες πρέπει να προβεί ο εκκαθαριστής για να αναλάβει τον έλεγχο και να συγκεντρώσει τα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος, και αν αυτές οι ενέργειες θα είναι αποτελεσματικές σε περίπτωση άσκησης ανταγωνιστικών απαιτήσεων επί των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού από άλλους πιστωτές ή από άλλον εκκαθαριστή ο οποίος έχει αναλάβει τις διαδικασίες εκκαθάρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας·

- b) την ταχύτητα και την ευκολία με την οποία τα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος θα μπορούσαν να μεταφερθούν εκτός της δικαιοδοσίας της εποπτικής αρχής υποδοχής και εκτός της ΕΕ πριν από την έναρξη των διαδικασιών εκκαθάρισης·
- c) τον βαθμό στον οποίο η εποπτική αρχή υποδοχής μπορεί να εμποδίσει αποτελεσματικά τη μεταφορά των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος εκτός της ΕΕ πριν από την έναρξη τυχόν διαδικασιών εκκαθάρισης·
- d) τον βαθμό στον οποίο τα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για τον διακανονισμό υποχρεώσεων, εκτός από απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως έναντι του υποκαταστήματος, πριν από ή σε περίπτωση εκκαθάρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας·
- e) τον τρόπο με τον οποίο η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ασκεί έλεγχο στις δραστηριότητες του υποκαταστήματος και αν ο εν λόγω έλεγχος ασκείται από άτομα τα οποία είναι υπεύθυνα για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος και τα οποία είναι διακριτά από τα άτομα που είναι υπεύθυνα για τις λοιπές δραστηριότητες της επιχείρησης·
- f) τον κίνδυνο το παθητικό του υποκαταστήματος να μην συνδέεται με τις απαιτήσεις των αντισυμβαλλομένων εντός της ΕΕ, με αποτέλεσμα τελικά να λειτουργεί ως μηχανισμός μη ορθής ή άλλου είδους μεταφοράς των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος σε οποιονδήποτε άλλον πιστωτή της επιχείρησης, σε οποιοδήποτε άλλο μέλος του ίδιου ομίλου ή σε οποιοδήποτε άλλο τρίτο μέρος εις βάρος των αντισυμβαλλομένων εντός της ΕΕ·
- g) αν οι συμβατικές σχέσεις μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας και τρίτων μερών επιτρέπουν τη χρήση στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος για άλλους σκοπούς πέραν της ικανοποίησης των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος·
- h) τις επιπτώσεις συγκεκριμένων νομικών απαιτήσεων ως προς τη χρήση στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος για άλλους σκοπούς πέραν της ικανοποίησης των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος·
- i) κατά πόσον ενδέχεται να πληγεί η φήμη της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, σε περίπτωση που δεν καταφέρει να χρησιμοποιήσει τα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος για άλλους σκοπούς πέραν της ικανοποίησης των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος·
- j) αν προκύπτουν τυχόν φορολογικά πλεονεκτήματα ή μειονεκτήματα για την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας από τη χρήση των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος για άλλους σκοπούς πέραν της ικανοποίησης των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος· και
- k) αν υπάρχουν τυχόν έλεγχοι ανταλλαγών οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν τη χρήση στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος για άλλους σκοπούς πέραν της ικανοποίησης των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος.

Διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνου

Κατευθυντήρια γραμμή 27 – Γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης

1.53 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας συμμορφώνεται με το σύστημα των απαιτήσεων διακυβέρνησης σύμφωνα με τα άρθρα 41 έως 50 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, περιλαμβανομένης της αρχής του συνετού επενδυτή όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 28 – Εφαρμογή της αρχής του συνετού επενδυτή στα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος

1.54 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας μεριμνά ώστε τα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος να συμμορφώνονται με την αρχή του συνετού επενδυτή σύμφωνα με το άρθρο 132 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Κατευθυντήρια γραμμή 29 – Γλώσσα και υποβολή στοιχείων των πολιτικών διακυβέρνησης

1.55 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας διαθέτει γραπτές πολιτικές για τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης ούτως ώστε να συμμορφώνεται με την κατευθυντήρια γραμμή 7, οι οποίες είναι διαθέσιμες σε γλώσσα που έχει συμφωνηθεί με την εποπτική αρχή υποδοχής, και ότι περιλαμβάνει στην τακτική εποπτική αναφορά της πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ικανοποιούνται οι εν λόγω απαιτήσεις διακυβέρνησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 30 – Βασικές αρμοδιότητες

1.56 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας έχει θεσπίσει αρμοδιότητες διαχείρισης κινδύνου, συμμόρφωσης, εσωτερικού λογιστικού ελέγχου και αναλογιστικής όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος ανεξαρτήτως εάν αυτές οι αρμοδιότητες έχουν δημιουργηθεί ειδικά για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος ή εάν εφαρμόζονται στις δραστηριότητες του υποκαταστήματος από τις κεντρικές υπηρεσίες της επιχείρησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 31 – Κοινοποίηση των προσώπων που πληρούν τις απαιτήσεις ικανότητας και ήθους

1.57 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας κοινοποιεί στην εν λόγω αρχή την ταυτότητα, καθώς και τυχόν αλλαγές:

- a) του γενικού αντιπροσώπου του υποκαταστήματος·
- b) των προσώπων που ουσιαστικά ασκούν ή μπορούν να επηρεάσουν τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος· και
- c) των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τις βασικές αρμοδιότητες όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 32 - Απαιτήσεις ικανότητας και ήθους

1.58 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας παρέχει στην εν λόγω αρχή όλες τις απαραίτητες πληροφορίες προκειμένου να αξιολογήσει τις ικανότητες και το ήθος των προσώπων που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 31.

Κατευθυντήρια γραμμή 33 - Εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας

1.59 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας διενεργεί, τουλάχιστον άπαξ ετησίως, εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας σε συμμόρφωση με το άρθρο 45 της οδηγίας 2009/138/EK όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 34 - Σημαντικοί κίνδυνοι που πρέπει να περιλαμβάνονται στην εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας

1.60 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι για τους σκοπούς της εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας λαμβάνει υπόψη τυχόν ουσιώδεις κινδύνους για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος, καθώς και τυχόν κινδύνους για άλλες δραστηριότητες της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 35 – Αξιολόγηση των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος κατά την εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας

1.61 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι, στο πλαίσιο της εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας, η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας αξιολογεί τη διαρκή διαθεσιμότητα των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος και στην αξιολόγησή της αναφέρεται:

- a) στους κινδύνους για την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων που διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία ενεργητικού του υποκαταστήματος θα καταβληθούν μόνο σε ασφαλιστικούς πιστωτές και προνομιακούς πιστωτές του υποκαταστήματος· και
- b) στους κινδύνους για την επάρκεια των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος για την κάλυψη απαιτήσεων τέτοιων πιστωτών τουλάχιστον κατά το ποσό των SCR υποκαταστήματος εάν η επιχείρηση δεν πληροί τις προϋποθέσεις του στοιχείου α) της κατευθυντήριας γραμμής 25.

Δημοσιοποίηση

Κατευθυντήρια γραμμή 36 – Απαιτήσεις δημοσιοποίησης όσον αφορά τα υποκαταστήματα

1.62 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας εγγυάται ότι οι αντισυμβαλλόμενοι του υποκαταστήματος μπορούν να λάβουν κάθε δημοσιοποιημένη πληροφορία σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του

συνόλου της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, εφόσον οι κανόνες και οι κανονισμοί της τρίτης χώρας προβλέπουν τέτοια δημοσιοποίηση.

Δομή και μορφή της εποπτικής αναφοράς

Κατευθυντήρια γραμμή 37 – Στοιχεία της τακτικής εποπτικής αναφοράς

1.63 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος, σε προκαθορισμένες περιόδους, σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) της οδηγίας 2009/138/EK:

- a) την τακτική εποπτική έκθεση η οποία περιλαμβάνει τις απαιτούμενες πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 35 της οδηγίας 2009/138/EK και το παρόν έγγραφο, όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος, σε μορφή έκθεσης και περιλαμβάνοντας ποσοτικά στοιχεία όπου απαιτείται·
- b) την εποπτική έκθεση εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος, η οποία περιλαμβάνει τα αποτελέσματα κάθε τακτικής εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας που διενήργησε η επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 6 της οδηγίας 2009/138/EK και το παρόν έγγραφο, και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση έπειτα από οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή στο προφίλ του κινδύνου της, σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 5 της οδηγίας 2009/138/EK·
- c) τα συμπληρωμένα ετήσια και τριμηνιαία ποσοτικά υποδείγματα όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος, όπως προβλέπεται στις κατευθυντήριες γραμμές 44, 45 και 47, που προσδιορίζουν αναλυτικότερα και συμπληρώνουν, κατά περίπτωση, τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην τακτική εποπτική έκθεση·
- d) αντίγραφο της τεκμηρίωσης της εποπτικής αναφοράς της συνολικής ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας·
- e) περίληψη τυχόν σημαντικών ανησυχιών τις οποίες έχει εγείρει η εποπτική αρχή καταγωγής για την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας στην επίσημη γλώσσα της χώρας στην οποία βρίσκεται το υποκατάστημα.

1.64 Οι απαιτήσεις που προβλέπονται στην πρώτη παράγραφο της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής τελούν υπό την επιφύλαξη της εξουσίας της εποπτικής αρχής υποδοχής να απαιτεί από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας να κοινοποιεί σε τακτική βάση κάθε άλλη πληροφορία που παράγεται με την ευθύνη, είτε κατόπιν αιτήσεως, του διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου των εν λόγω επιχειρήσεων, όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος.

1.65 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η τακτική εποπτική έκθεση εκδίδεται από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος, ακολουθεί τη δομή που προβλέπεται στο παράρτημα XX του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ)

2015/35⁵ της Επιτροπής και παρουσιάζει με τρόπο συνεκτικό και ενημερωτικό τις πληροφορίες που περιγράφονται στο τεχνικό παράρτημα I του παρόντος εγγράφου.

Κατευθυντήρια γραμμή 38 – Εποπτική έκθεση εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας

1.66 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η εποπτική έκθεση εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας που εκδίδεται από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος καλύπτει τα εξής:

- a) τα ποιοτικά και ποσοτικά αποτελέσματα της εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας και τα συμπεράσματα που έχει συναγάγει η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας από αυτά τα αποτελέσματα·
- b) τις μεθόδους και τις βασικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας·
- c) πληροφορίες σχετικά με τις συνολικές ανάγκες φερεγγυότητας του υποκαταστήματος και σύγκριση μεταξύ των εν λόγω αναγκών φερεγγυότητας, των ρυθμιστικών κεφαλαιακών απαιτήσεων και των ιδίων κεφαλαίων του υποκαταστήματος·
- d) ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον βαθμό στον οποίο οι ποσοτικά μετρήσιμοι κίνδυνοι του υποκαταστήματος δεν απεικονίζονται στον υπολογισμό των SCR του υποκαταστήματος·
- e) σε περίπτωση εντοπισμού σημαντικών αποκλίσεων, την κατάλληλη ποσοτικοποίηση των ποσοτικά μετρήσιμων κινδύνων του υποκαταστήματος που δεν απεικονίζονται στις SCR του υποκαταστήματος.

1.67 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η εποπτική έκθεση εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας που εκδίδεται από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος καλύπτει επίσης τυχόν κινδύνους που αφορούν άλλες δραστηριότητες της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας και οι οποίοι ενδέχεται να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στις δραστηριότητες του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 39 - Νόμισμα

1.68 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει τα στοιχεία δεδομένων με ένδειξη τύπου δεδομένων «Νομισματικά στοιχεία» στο νόμισμα αναφοράς, το οποίο σημαίνει ότι απαιτείται μετατροπή των λοιπών νομισμάτων στο νόμισμα αναφοράς, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στις οδηγίες του παραρτήματος II του

⁵ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015, σ. 1).

εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών ή του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.

- 1.69 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι, όταν η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας εκφράζει την αξία οποιουδήποτε στοιχείου του ενεργητικού ή του παθητικού του υποκαταστήματος σε άλλο νόμισμα εκτός του νομίσματος αναφοράς, η εν λόγω αξία μετατρέπεται στο νόμισμα αναφοράς σαν να είχε πραγματοποιηθεί η μετατροπή στην ισοτιμία κλεισίματος την τελευταία ημέρα για την οποία υπάρχει διαθέσιμη η κατάλληλη ισοτιμία εντός της περιόδου αναφοράς την οποία αφορά το στοιχείο του ενεργητικού ή του παθητικού.
- 1.70 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι, όταν η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας εκφράζει την αξία οποιωνδήποτε εσόδων ή εξόδων, η εν λόγω αξία μετατρέπεται στο νόμισμα αναφοράς με χρήση της ίδιας βάσης μετατροπής που χρησιμοποιείται για λογιστικούς σκοπούς.
- 1.71 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι, όταν η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας πραγματοποιεί μια μετατροπή στο νόμισμα αναφοράς, εφαρμόζεται η ισοτιμία που προέρχεται από την ίδια πηγή με την ισοτιμία που χρησιμοποιείται για τις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης σε περίπτωση υποβολής στοιχείων σε ατομική βάση.

Κατευθυντήρια γραμμή 40 – Σημαντικότητα πληροφοριών

- 1.72 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών αντιμετωπίζουν ως σημαντικές τις πληροφορίες των οποίων η παράλειψη ή η ανακριβής παρουσίαση θα μπορούσε να επηρεάσει τη λήψη αποφάσεων ή την κρίση της εποπτικής αρχής.

Μέσα επικοινωνίας

Κατευθυντήρια γραμμή 41 – Μέσα υποβολής στοιχείων

- 1.73 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή την τακτική εποπτική έκθεση όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος, την εποπτική έκθεση εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας όσον αφορά τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος και τα σχετικά ποσοτικά υποδείγματα σε ηλεκτρονική μορφή.

Κατευθυντήρια γραμμή 42- Μορφότυποι εποπτικής αναφοράς

- 1.74 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας παρέχει τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές κάνοντας χρήση των μορφοτύπων ανταλλαγής δεδομένων και των παραστάσεων που καθορίζονται από την εποπτική αρχή υποδοχής ή από την αρχή εποπτείας του ομίλου και σύμφωνα με τις ακόλουθες προδιαγραφές:

- a) τα στοιχεία δεδομένων με ένδειξη τύπου δεδομένων «Νομισματικά στοιχεία» εκφράζονται σε μονάδες μέτρησης χωρίς δεκαδικά ψηφία, με

εξαίρεση τα υποδείγματα S.06.02, S.08.01, S.08.02 ή S.11.01, στα οποία εκφράζονται σε μονάδες μέτρησης με δύο δεκαδικά ψηφία·

- b) τα στοιχεία δεδομένων με ένδειξη τύπου δεδομένων «Ποσοστό» εκφράζονται σε μονάδες μέτρησης με τέσσερα δεκαδικά ψηφία·
- c) τα στοιχεία δεδομένων με ένδειξη τύπου δεδομένων «Ακέραιος αριθμός» εκφράζονται σε μονάδες μέτρησης χωρίς δεκαδικά ψηφία.

Κατευθυντήρια γραμμή 43 – Επικαιροποιήσεις των εκθέσεων

- 1.75 Όταν μια σημαντική εξέλιξη επηρεάζει τις πληροφορίες τις οποίες έχει υποβάλει η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει επικαιροποίηση των εν λόγω πληροφοριών στην εποπτική αρχή υποδοχής το συντομότερο δυνατόν μετά την επέλευση της σημαντικής εξέλιξης. Η επικαιροποίηση μπορεί να λάβει τη μορφή τροποποιήσεων της αρχικής έκθεσης.
- 1.76 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών αντιμετωπίζουν ως σημαντική εξέλιξη οποιαδήποτε σημαντική μεταβολή του καθεστώτος εκκαθάρισης που ισχύει για το υποκατάστημα.

Απαιτήσεις υποβολής ποσοτικών στοιχείων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων

Κατευθυντήρια γραμμή 44 – Ετήσια ποσοτικά υποδείγματα για ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων

- 1.77 Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 48, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή σε ετήσια βάση τις ακόλουθες δομημένες πληροφορίες που αφορούν τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων, κατά περίπτωση:
- a) υπόδειγμα S.01.01.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει το περιεχόμενο της υποβολής, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.01.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου·
 - b) υπόδειγμα S.01.02.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες σχετικά με το υποκατάστημα και το περιεχόμενο της αναφοράς εν γένει, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.01.02 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου·
 - c) υπόδειγμα S.01.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες σχετικά με τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης και τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα

S.01.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

- d) υπόδειγμα S.02.01.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες του ισολογισμού με τη χρήση τόσο της αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ όσο και της αποτίμησης σύμφωνα με την αξία των λογαριασμών διαχείρισης υποκαταστημάτων για τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου·
- e) υπόδειγμα S.02.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του υποκαταστήματος ανά νόμισμα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- f) υπόδειγμα S.02.03.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις συμπληρωματικές πληροφορίες του ισολογισμού του υποκαταστήματος, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.03 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου·
- g) υπόδειγμα S.03.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις γενικές πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.03.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- h) υπόδειγμα S.03.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει κατάλογο των εκτός ισολογισμού απεριόριστων ληφθεισών εγγυήσεων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.03.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- i) υπόδειγμα S.03.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει κατάλογο των εκτός ισολογισμού απεριόριστων παρασχεθεισών εγγυήσεων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.03.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- j) υπόδειγμα S.05.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ασφάλιστρα, τις αποζημιώσεις και τις δαπάνες, σύμφωνα με τις αρχές αποτίμησης και αναγνώρισης που χρησιμοποιούνται για την αξία των λογαριασμών διαχείρισης υποκαταστημάτων για τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων,

σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.05.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

- k) υπόδειγμα S.05.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ασφάλιστρα, τις αποζημιώσεις και τις δαπάνες ανά χώρα, εφαρμόζοντας τις αρχές αποτίμησης και αναγνώρισης που χρησιμοποιούνται στους λογαριασμούς διαχείρισης υποκαταστημάτων για τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.05.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- l) υπόδειγμα S.06.02.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο στοιχείων ενεργητικού, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.06.02 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- m) υπόδειγμα S.06.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη εξέταση όλων των συλλογικών επενδύσεων που διακρατούνται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.06.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- n) υπόδειγμα S.07.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο δομημένων προϊόντων μόνον όταν το ποσό των δομημένων προϊόντων υπερβαίνει το 5%, επιμετρημένο ως το άθροισμα των στοιχείων ενεργητικού που έχουν ταξινομηθεί στις κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού 5 (Δομημένα αξιόγραφα) και 6 (Εξασφαλισμένα αξιόγραφα), όπως ορίζονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, διαιρούμενο με το άθροισμα των στοιχείων C0010/R0070 και C0010/RC0220 του υποδείγματος S.02.01.01, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.07.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- o) υπόδειγμα S.08.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο ανοικτών θέσεων παραγωγών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.08.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.

- p) υπόδειγμα S.08.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο παραγώγων των οποίων η θέση έκλεισε κατά την περίοδο αναφοράς, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.08.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- q) υπόδειγμα S.09.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με έσοδα, κέρδη και ζημιές κατά την περίοδο αναφοράς, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.09.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- r) υπόδειγμα S.10.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο συμβάσεων δανειοδοσίας τίτλων και συμφωνιών επαναγοράς, εντός και εκτός ισολογισμού, μόνον όταν η αξία των υποκείμενων τίτλων, εντός και εκτός ισολογισμού, που εμπεριέχονται σε συμβάσεις δανειοδοσίας τίτλων ή συμφωνίες επαναγοράς, για συμβάσεις των οποίων η ημερομηνία λήξης έπεται της ημερομηνίας αναφοράς, αντιπροσωπεύει άνω του 5% των συνολικών επενδύσεων όπως αναφέρονται στα στοιχεία C0010/R0070 και C0010/R0220 του υποδείγματος S.02.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.10.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- s) υπόδειγμα S.11.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται ως εξασφάλιση, στα οποία περιλαμβάνονται όλα τα είδη κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού που διακρατούνται ως εξασφάλιση, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.11.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- t) υπόδειγμα S.12.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων ασθενείας τύπου SLT, ανά κατηγορία δραστηριοτήτων, όπως ορίζονται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.12.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.

- υ) υπόδειγμα S.12.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων ασθενείας τύπου SLT ανά χώρα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.12.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- ν) υπόδειγμα S.13.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις βέλτιστης εκτίμησης των μελλοντικών ταμειακών ροών των δραστηριοτήτων ασφάλισης ζωής, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.13.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- ω) υπόδειγμα S.14.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων από ασφαλίσεις ζωής, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων ασφάλισης ζωής και των προσόδων από συμβάσεις ασφάλισης ζημιών, ανά προϊόν και ανά ομοιογενή ομάδα κινδύνου που έχει εκδώσει το υποκατάστημα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.14.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- χ) υπόδειγμα S.15.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την περιγραφή των εγγυήσεων μεταβλητών ετήσιων προσόδων ανά προϊόν που έχει εκδοθεί από το υποκατάστημα στο πλαίσιο πρωτασφαλίσεων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.15.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- γ) υπόδειγμα S.15.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την αντιστάθμιση των εγγυήσεων μεταβλητών ετήσιων προσόδων, ανά προϊόν που έχει εκδοθεί από το υποκατάστημα στο πλαίσιο πρωτασφαλίσεων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.15.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- ζ) υπόδειγμα S.16.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις ετήσιες προσόδους που απορρέουν από υποχρεώσεις του κλάδου ασφαλίσεων ζημιών που έχει εκδώσει το υποκατάστημα στο πλαίσιο δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.16.01 του

παραρτήματος ΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, όσον αφορά τις ετήσιες προσόδους που προέρχονται από όλες τις κατηγορίες δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στο παράρτημα Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 και επιπλέον ανά νόμισμα μόνον όταν ισχύουν τα ακόλουθα:

- i. Εάν η βέλτιστη εκτίμηση για τις προβλέψεις αποζημιώσεων ετήσιας προσόδου σε προεξοφλημένη βάση από μία κατηγορία δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών αντιπροσωπεύει ποσοστό άνω του 3% της συνολικής βέλτιστης εκτίμησης για όλες τις προβλέψεις αποζημιώσεων ετήσιας προσόδου, οι πληροφορίες πρέπει να υποβάλλονται βάσει της ακόλουθης διάκρισης ανά νόμισμα:
 - a) ποσά για το νόμισμα αναφοράς·
 - b) ποσά για κάθε νόμισμα που αντιπροσωπεύει ποσοστό άνω του 25% της βέλτιστης εκτίμησης για τις προβλέψεις αποζημιώσεων ετήσιας προσόδου σε προεξοφλημένη βάση στο αρχικό νόμισμα από τη συγκεκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών· ή
 - c) ποσά για κάθε νόμισμα που αντιπροσωπεύει ποσοστό κάτω του 25% της βέλτιστης εκτίμησης για τις προβλέψεις αποζημιώσεων ετήσιας προσόδου (σε προεξοφλημένη βάση) στο αρχικό νόμισμα από τη συγκεκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών αλλά άνω του 5% της συνολικής βέλτιστης εκτίμησης για όλες τις προβλέψεις αποζημιώσεων ετήσιας προσόδου·
- aa) υπόδειγμα S.17.01.01 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις στον κλάδο ασφαλίσεων ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.17.01 του παραρτήματος ΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, ανά κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στο παράρτημα Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35·
 - bb) υπόδειγμα S.17.02.01 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών που αφορούν δραστηριότητες πρωτασφάλισης ανά χώρα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.17.02 του παραρτήματος ΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
 - cc) υπόδειγμα S.18.01.01 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις μελλοντικών ταμειακών ροών βάσει βέλτιστης εκτίμησης για τις δραστηριότητες ασφάλισης ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.18.01 του παραρτήματος ΙΙ του

εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

- dd) υπόδειγμα S.19.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με αποζημιώσεις από ασφαλίσεις ζημιών υπό μορφή τριγώνων εξέλιξης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.19.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, για το σύνολο κάθε κατηγορίας δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών όπως ορίζονται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 και επιπλέον ανά νόμισμα, μόνον όταν ισχύουν τα ακόλουθα:
- i. Εάν η συνολική μεικτή βέλτιστη εκτίμηση για μία κατηγορία δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών αντιπροσωπεύει ποσοστό άνω του 3% της συνολικής μεικτής βέλτιστης εκτίμησης για τις προβλέψεις αποζημιώσεων, οι πληροφορίες πρέπει να υποβάλλονται βάσει της ακόλουθης διάκρισης ανά νόμισμα:
 - a) ποσά για το νόμισμα αναφοράς·
 - b) ποσά για κάθε νόμισμα που αντιπροσωπεύει ποσοστό άνω του 25% της μεικτής βέλτιστης εκτίμησης για τις προβλέψεις αποζημιώσεων στο αρχικό νόμισμα από τη συγκεκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών· ή
 - c) ποσά για κάθε νόμισμα που αντιπροσωπεύει ποσοστό κάτω του 25% της μεικτής βέλτιστης εκτίμησης για τις προβλέψεις αποζημιώσεων στο αρχικό νόμισμα από τη συγκεκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων στον κλάδο ζημιών αλλά άνω του 5% της συνολικής μεικτής βέλτιστης εκτίμησης για τις προβλέψεις αποζημιώσεων στο αρχικό νόμισμα·
- ee) υπόδειγμα S.20.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την εξέλιξη της κατανομής των ασφαλιστικών αποζημιώσεων στο τέλος του οικονομικού έτους, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.20.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35·
- ff) υπόδειγμα S.21.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το προφίλ κινδύνου κατανομής ζημιών των δραστηριοτήτων στον κλάδο ασφαλίσεων ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.21.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα

υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35·

- gg) υπόδειγμα S.21.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους στον κλάδο ασφάλισης ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.21.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- hh) υπόδειγμα S.21.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους ασφάλισης ζημιών ανά ασφαλιζόμενο ποσό, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.21.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, ανά κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35·
- ii) υπόδειγμα S.22.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των μακροπρόθεσμων εγγυήσεων και των μεταβατικών μέτρων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- jj) υπόδειγμα S.22.04.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το μεταβατικό μέτρο για τα επιτόκια, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.04 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- kk) υπόδειγμα S.22.05.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το μεταβατικό μέτρο για τις τεχνικές προβλέψεις, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.05 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- ll) υπόδειγμα S.22.06.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το μεταβατικό μέτρο για τις τεχνικές προβλέψεις, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.06 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

- mm) υπόδειγμα S.23.01.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.23.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- nn) υπόδειγμα S.23.03.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις ετήσιες μεταβολές ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.23.03 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- oo) υπόδειγμα S.24.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις συμμετοχές που διατηρούνται από το υποκατάστημα και παρέχει επισκόπηση του υπολογισμού για την αφαίρεση συμμετοχών σε χρηματοδοτικά και πιστωτικά ιδρύματα από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.24.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- pp) υπόδειγμα S.25.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- qa) υπόδειγμα S.25.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο και μερικό εσωτερικό υπόδειγμα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- rr) υπόδειγμα S.25.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα που χρησιμοποιούν πλήρες εσωτερικό υπόδειγμα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- ss) υπόδειγμα S.26.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη

των προδιαγραφών που περιγράφονται στην παράγραφο 1.78 στοιχεία α) έως γ).

- tt) υπόδειγμα S.26.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο αθέτησης του αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στην παράγραφο 1.78 στοιχεία α) έως γ).
- uu) υπόδειγμα S.26.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ασφάλισης ζωής, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στην παράγραφο 1.78 στοιχεία α) έως γ).
- vv) υπόδειγμα S.26.04.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ασφάλισης ασθενείας, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.04 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στην παράγραφο 1.78 στοιχεία α) έως γ).
- ww) υπόδειγμα S.26.05.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ασφάλισης ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.05 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στην παράγραφο 1.78 στοιχεία α) έως γ).
- xx) υπόδειγμα S.26.06.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.06 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στην παράγραφο 1.78 στοιχεία α) έως γ).
- yy) υπόδειγμα S.26.07.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις απλοποιήσεις που

χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.07 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στην παράγραφο 1.78 στοιχεία α) έως γ).

- zz) υπόδειγμα S.27.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο καταστροφών στον κλάδο ασφάλισης ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.27.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στην παράγραφο 1.78 στοιχεία α) έως γ).
- aaa) υπόδειγμα S.28.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για υποκαταστήματα που ασκούν ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές δραστηριότητες μόνο στον κλάδο ζωής ή στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- bbb) υπόδειγμα S.28.02.01 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για υποκαταστήματα που ασκούν ασφαλιστικές δραστηριότητες τόσο στον κλάδο ζωής όσο και στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- ccc) υπόδειγμα S.29.01.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τη θετική διαφορά μεταξύ των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς παρέχοντας μια σύνοψη των βασικών πηγών αυτής της μεταβολής, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.29.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- ddd) υπόδειγμα S.29.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το τμήμα της μεταβολής της θετικής διαφοράς μεταξύ ενεργητικού και παθητικού κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς το οποίο δικαιολογείται από επενδύσεις και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.29.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- eee) υποδείγματα S.29.03.01 και S.29.04.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την

υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το τμήμα της μεταβολής της θετικής διαφοράς μεταξύ ενεργητικού και παθητικού κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς το οποίο δικαιολογείται από τεχνικές προβλέψεις, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στις ενότητες S.29.03 και S.29.04 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

- fff) υπόδειγμα S.30.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με προαιρετικές καλύψεις κατά το επόμενο έτος αναφοράς, στις οποίες περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με τους 10 σημαντικότερους κινδύνους από πλευράς αντασφαλισμένου ανοίγματος για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων, όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, για τους οποίους χρησιμοποιείται προαιρετική αντασφάλιση, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.30.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- ggg) υπόδειγμα S.30.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα μερίδια αντασφαλιστών όσον αφορά τις προαιρετικές καλύψεις κατά το επόμενο έτος αναφοράς, στις οποίες περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με τους 10 σημαντικότερους κινδύνους από πλευράς αντασφαλισμένου ανοίγματος, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.30.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- hhh) υπόδειγμα S.30.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το πρόγραμμα αντασφαλίσεων αναλαμβανομένων κινδύνων κατά το επόμενο έτος αναφοράς, στις οποίες περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με συμβάσεις αντασφάλισης των οποίων η περίοδος ισχύος περιλαμβάνει ή αλληλεπικαλύπτεται με το επόμενο έτος αναφοράς, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.30.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- iii) υπόδειγμα S.30.04.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το πρόγραμμα αντασφαλίσεων αναλαμβανομένων κινδύνων κατά το επόμενο έτος αναφοράς, στις οποίες περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με

συμβάσεις αντασφάλισης των οποίων η περίοδος ισχύος περιλαμβάνει ή αλληλεπικαλύπτεται με το επόμενο έτος αναφοράς, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.30.04 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

jjj) υπόδειγμα S.31.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με το μερίδιο των αντασφαλιστών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.31.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

kkk) υπόδειγμα S.31.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τους φορείς ειδικού σκοπού από την οπτική της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που μεταφέρει κίνδυνο (ή κινδύνους) στους φορείς ειδικού σκοπού, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.31.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.

1.78 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι κατά την υποβολή πληροφοριών από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας αναφορικά με τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων που αναφέρονται στην παράγραφο 1.77 στοιχεία μδ) έως να), εφαρμόζονται οι ακόλουθες προδιαγραφές:

a) εάν υπάρχουν κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης ή χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης, οι πληροφορίες που αναφέρονται στα εν λόγω στοιχεία δεν πρέπει να υποβάλλονται για το υποκατάστημα ως σύνολο·

b) όταν χρησιμοποιείται μερικό εσωτερικό υπόδειγμα, οι πληροφορίες που αναφέρονται στα εν λόγω στοιχεία πρέπει να υποβάλλονται μόνο σε σχέση με τους κινδύνους που καλύπτονται από την τυποποιημένη μέθοδο, εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά βάσει της κατευθυντήριας γραμμής 49.

c) όταν χρησιμοποιείται πλήρες εσωτερικό υπόδειγμα, οι πληροφορίες που αναφέρονται στα εν λόγω στοιχεία δεν πρέπει να υποβάλλονται.

1.79 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι κατά την υποβολή των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, η επιχείρηση χρησιμοποιεί κατ' αναλογία τα υποδείγματα και τις οδηγίες που προβλέπονται στο εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, εκτός εάν κάποια συγκεκριμένη παράγραφος ή κάποιο συγκεκριμένο εδάφιο της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής παραπέμπει στα υποδείγματα και στις οδηγίες που αφορούν ειδικά τα υποκαταστήματα και παρατίθενται στα παραρτήματα III και IV του παρόντος εγγράφου.

Κατευθυντήρια γραμμή 45 - Τριμηνιαία υποδείγματα για ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών

1.80 Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 48, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή σε τριμηνιαία βάση τις ακόλουθες δομημένες πληροφορίες που αφορούν τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων, κατά περίπτωση:

- a) υπόδειγμα S.01.01.08 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει το περιεχόμενο της υποβολής παρουσιάζοντας αναλυτικά τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε κάθε ημερομηνία υποβολής στοιχείων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.01.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- b) υπόδειγμα S.01.02.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει βασικές πληροφορίες παρουσιάζοντας αναλυτικά τις πληροφορίες σχετικά με την επιχείρηση και το περιεχόμενο της αναφοράς εν γένει, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.01.02 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- c) υπόδειγμα S.02.01.08 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες του ισολογισμού με τη χρήση της αποτίμησης ενεργητικού και παθητικού βάσει του άρθρου 75 της οδηγίας 2009/138/EK, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- d) το υπόδειγμα S.05.01.02 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ασφάλιστρα, τις αποζημιώσεις και τις δαπάνες βάσει των αρχών αποτίμησης και αναγνώρισης που χρησιμοποιούνται στους λογαριασμούς διαχείρισης υποκαταστημάτων για τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.05.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- e) υπόδειγμα S.06.02.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο στοιχείων ενεργητικού, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.06.02 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- f) υπόδειγμα S.06.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τη εξέταση όλων των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που διακρατούνται, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.06.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, μόνον όταν το ποσοστό των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που διακρατούνται από το υποκατάστημα της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας επί των συνολικών επενδύσεων υπερβαίνει το 30%. Το εν λόγω ποσοστό υπολογίζεται με βάση το στοιχείο

C0010/R0180 του υποδείγματος S.02.01.02, στο οποίο προστίθενται οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που περιλαμβάνονται στο στοιχείο C0010/R0220 του υποδείγματος S.02.01.02 και οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που περιλαμβάνονται στο στοιχείο C0010/R0090 του υποδείγματος S.02.01.02, διαιρούμενο κατά το άθροισμα των στοιχείων C0010/R0070 και C0010/R0220 του υποδείγματος S.02.01.02.

- g) υπόδειγμα S.08.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο ανοικτών θέσεων παραγώγων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.08.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- h) υπόδειγμα S.08.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει αναλυτικό ανά στοιχείο κατάλογο παραγώγων των οποίων η θέση έκλεισε κατά την περίοδο αναφοράς, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.08.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και με τη χρήση των κωδικών συμπληρωματικής αναγνώρισης όπως προσδιορίζονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και ορίζονται στο παράρτημα VI του εν λόγω εγγράφου.
- i) υπόδειγμα S.12.01.02 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων ασθενείας τύπου SLT, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.12.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.
- j) υπόδειγμα S.17.01.02 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.17.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.
- k) υπόδειγμα S.23.01.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.23.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου.
- l) υπόδειγμα S.28.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για υποκατάστημα

που ασκεί ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές δραστηριότητες μόνο στον κλάδο ζωής ή στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

m) υπόδειγμα S.28.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλιστικές δραστηριότητες τόσο στον κλάδο ζωής όσο και στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

1.81 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι κατά την υποβολή των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, η επιχείρηση χρησιμοποιεί κατ' αναλογία τα υποδείγματα και τις οδηγίες που προβλέπονται στο εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, εκτός εάν κάποια συγκεκριμένη παράγραφος ή κάποιο συγκεκριμένο εδάφιο της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής παραπέμπει στα υποδείγματα και στις οδηγίες που αφορούν ειδικά τα υποκαταστήματα και παρατίθενται στα παραρτήματα III και IV του παρόντος εγγράφου.

Κατευθυντήρια γραμμή 46- Απλοποιήσεις που επιτρέπονται στις τριμηνιαίες εκθέσεις για μεμονωμένες επιχειρήσεις

1.82 Όσον αφορά τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1.82 στοιχείο γ) της κατευθυντήριας γραμμής 45, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να επιτρέπει στην ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας να βασίζεται σε εκτιμήσεις και μεθόδους εκτιμήσεων για τις τριμηνιαίες επιμετρήσεις σε μεγαλύτερο βαθμό από ό,τι για τις επιμετρήσεις των ετήσιων χρηματοοικονομικών στοιχείων.

1.83 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας σχεδιάζει τις διαδικασίες επιμέτρησης για τις τριμηνιαίες εκθέσεις κατά τρόπον ώστε να διασφαλίζεται η αξιοπιστία των πληροφοριών που προκύπτουν από αυτές και η συμμόρφωση με τα πρότυπα που προβλέπονται στην οδηγία 2009/138/EK, καθώς και η υποβολή κάθε σημαντικής πληροφορίας που είναι απαραίτητη για την κατανόηση των υποβαλλόμενων δεδομένων.

1.84 Όσον αφορά τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1.82 στοιχεία θ) και ι) της κατευθυντήριας γραμμής 45, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να επιτρέπει στην ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας να εφαρμόζει απλοποιημένες μεθόδους κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτης χώρας μπορούν, ειδικότερα, να προσδιορίζουν το περιθώριο κινδύνου για τους υπολογισμούς που πρέπει να πραγματοποιούνται

ανά τρίμηνο με βάση το αποτέλεσμα προγενέστερου υπολογισμού του περιθωρίου κινδύνου χωρίς ρητό υπολογισμό του ίδιου του περιθωρίου κινδύνου σε κάθε τρίμηνο.

Κατευθυντήρια γραμμή 47 – Ετήσια ποσοτικά υποδείγματα για ασφαλιστικές επιχειρήσεις τρίτων χωρών όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων - κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης

1.85 Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 48, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή σε ετήσια βάση, όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων, τις ακόλουθες δομημένες πληροφορίες για τα σημαντικά κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης, τα σημαντικά χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης και το υπόλοιπο μέρος, κατά περίπτωση:

- a) υπόδειγμα SR.01.01.07 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει το περιεχόμενο της υποβολής παρουσιάζοντας αναλυτικά τις πληροφορίες που υποβάλλονται, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.01.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- b) υπόδειγμα SR.12.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων ασθένειας τύπου SLT, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.12.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.
- c) υπόδειγμα SR.17.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.17.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, για κάθε κατηγορία δραστηριοτήτων όπως ορίζεται στο παράρτημα I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.
- d) υπόδειγμα SR.25.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα με τη χρήση της τυποποιημένης μεθόδου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.

- e) υπόδειγμα SR.25.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο και μερικό εσωτερικό υπόδειγμα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- f) υπόδειγμα SR.25.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα που χρησιμοποιούν πλήρες εσωτερικό υπόδειγμα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- g) υπόδειγμα SR.26.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στις παραγράφους 1.87-1.88 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
- h) υπόδειγμα SR.26.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο αθέτησης του αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στις παραγράφους 1.87-1.88 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
- i) υπόδειγμα SR.26.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ασφάλισης ζωής, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στις παραγράφους 1.87-1.88 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
- j) υπόδειγμα SR.26.04.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ασφάλισης ασθενείας, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.04 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και

λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στις παραγράφους 1.87-1.88 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·

- k) υπόδειγμα SR.26.05.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο ασφάλισης ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.05 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στις παραγράφους 1.87-1.88 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
 - l) υπόδειγμα SR.26.06.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.06 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στις παραγράφους 1.87-1.88 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
 - m) υπόδειγμα SR.26.07.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις απλοποιήσεις που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.26.07 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στις παραγράφους 1.87-1.88 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
 - n) υπόδειγμα SR.27.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο καταστροφών στον κλάδο ασφάλισης ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.27.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών και λαμβανομένων υπόψη των προδιαγραφών που περιγράφονται στις παραγράφους 1.87-1.88 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής·
- 1.86 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή σε ετήσια βάση, όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων της για κάθε σημαντικό κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης και για το υπόλοιπο μέρος, το υπόδειγμα SR.02.01.07 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες του ισολογισμού με τη χρήση τόσο της αποτίμησης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας 2009/138/EK όσο και της αποτίμησης σύμφωνα με τους λογαριασμούς διαχείρισης υποκαταστημάτων, σύμφωνα με τις οδηγίες που

παρατίθενται στην ενότητα S.02.01 του παραρτήματος ΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.

- 1.87 Όταν χρησιμοποιείται μερικό εσωτερικό υπόδειγμα, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που ορίζονται στην παράγραφο 1.87 στοιχεία ζ) έως ιδ) της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής υποβάλλονται μόνον ως προς την τυποποιημένη μέθοδο, εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά βάσει της κατευθυντήριας γραμμής 49.
- 1.88 Όταν χρησιμοποιείται πλήρες εσωτερικό υπόδειγμα, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που ορίζονται στην παράγραφο 1.87 στοιχεία ζ) έως ιδ) δεν υποβάλλονται.
- 1.89 Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 48, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή σε ετήσια βάση, όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων, για κάθε σημαντικό χαρτοφυλάκιο προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης, τις ακόλουθες πληροφορίες, κατά περίπτωση:
- a) υπόδειγμα SR.22.02.01 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις μελλοντικών ταμειακών ροών για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης ανά χαρτοφυλάκιο προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.02 του παραρτήματος ΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.
- b) υπόδειγμα SR.22.03.01 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα χαρτοφυλάκια αντιστοίχισης ανά χαρτοφυλάκιο προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.22.03 του παραρτήματος ΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών.

Κατευθυντήρια γραμμή 48 – Υποβολή στοιχείων βάσει της αρχής της αναλογικότητας

- 1.90 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να εξετάζει το ενδεχόμενο περιορισμού ή εξαίρεσης μιας ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας από οποιεσδήποτε απαιτήσεις τακτικής εποπτικής αναφοράς που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές 44, 45 ή 47 όταν η υποβολή των εν λόγω πληροφοριών θα ήταν αδικαιολόγητα επιβαρυντική σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εγγενών κινδύνων των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 49 – Εσωτερικό υπόδειγμα

1.91 Όταν η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων της, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η θεωρητική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας για κάθε σημαντικό κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης, για κάθε σημαντικό χαρτοφυλάκιο προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης και για το υπόλοιπο μέρος λαμβάνεται υπόψη από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας κατά την υποβολή των συναφών πληροφοριών που προσδιορίζονται στα υποδείγματα S.25.02.01 και S.25.03.01, όπως έχει συμφωνηθεί με την αντίστοιχη εθνική αρμόδια αρχή.

Κατευθυντήρια γραμμή 50 – Έλεγχοι δεδομένων

1.92 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, κατά την υποβολή πληροφοριών και δεδομένων σχετικά με τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων της, συμμορφώνεται με τους κανόνες επικύρωσης, όπως έχουν δημοσιευθεί από την ΕΙΟΡΑ στον δικτυακό της τόπο.

Συχνότητα και προθεσμίες

Κατευθυντήρια γραμμή 51 – Προθεσμίες υποβολής της τακτικής εποπτικής έκθεσης

1.93 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει την τακτική εποπτική έκθεση για τις δραστηριότητες υποκαταστήματος η οποία αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 37 για πρώτη φορά για την εταιρική χρήση που λήγει στις 30 Ιουνίου 2016 ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2017 και όχι αργότερα από 14 εβδομάδες μετά το τέλος της εταιρικής χρήσης της σχετικής επιχείρησης, και εφεξής τουλάχιστον ανά τριετία.

Κατευθυντήρια γραμμή 52 - Αίτημα της εποπτικής αρχής για υποβολή της τακτικής εποπτικής έκθεσης

1.94 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να αποφασίζει, λαμβάνοντας υπόψη την κατευθυντήρια γραμμή 51, σχετικά με τη συχνότητα της υποβολής της τακτικής εποπτικής έκθεσης για τις δραστηριότητες υποκαταστήματος από την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.

Κατευθυντήρια γραμμή 53 - Συνοπτική τακτική εποπτική έκθεση

1.95 Όταν η εποπτική αρχή υποδοχής δεν απαιτεί, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 51 και 52, την υποβολή τακτικής εποπτικής έκθεσης για τις δραστηριότητες υποκαταστήματος για κάποια εταιρική χρήση, πρέπει ωστόσο να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή συνοπτική τακτική εποπτική έκθεση στην οποία παρατίθενται όλες οι ουσιώδεις αλλαγές που έχουν επέλθει όσον αφορά τη δραστηριότητα και τις επιδόσεις, το σύστημα διακυβέρνησης, το προφίλ κινδύνου, την αποτίμηση για τους σκοπούς φερεγγυότητας και τη διαχείριση κεφαλαίου κατά την

περίοδο αναφοράς, όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος, και παρέχει συνοπτική εξήγηση για τα αίτια και τις συνέπειες των αλλαγών αυτών. Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει τη συνοπτική τακτική εποπτική έκθεση για τις εταιρικές χρήσεις και εντός των χρονικών περιόδων που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 51.

Κατευθυντήρια γραμμή 54 – Προθεσμίες υποβολής της εποπτικής έκθεσης εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας

1.96 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή την εποπτική έκθεση εκτίμησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας για τις δραστηριότητες των υποκαταστημάτων της εντός 2 εβδομάδων από την ολοκλήρωση της αντίστοιχης αξιολόγησης ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας.

Κατευθυντήρια γραμμή 55 - Προθεσμίες υποβολής των ετήσιων ποσοτικών υποδειγμάτων

1.97 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή τα συναφή ετήσια ποσοτικά υποδείγματα που αναφέρονται στις κατευθυντήριες γραμμές 44 και 47, το αργότερο εντός 14 εβδομάδων από το τέλος της αντίστοιχης εταιρικής χρήσης της επιχείρησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 56 - Προθεσμίες υποβολής των τριμηνιαίων ποσοτικών υποδειγμάτων

1.98 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή τα συναφή τριμηνιαία ποσοτικά υποδείγματα που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 45, το αργότερο εντός 5 εβδομάδων από το τέλος του αντίστοιχου τριμήνου.

Μεταβατικές ρυθμίσεις

Κατευθυντήρια γραμμή 57 - Μεταβατικές απαιτήσεις πληροφόρησης

1.99 Όσον αφορά το πρώτο έτος εφαρμογής της οδηγίας 2009/138/EK, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες, για τις οποίες η ημερομηνία αναφοράς πρέπει να είναι η πρώτη ημέρα της εταιρικής χρήσης της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, η οποία αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2016, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιουλίου 2016:

- a) υπόδειγμα S.01.01.09 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει το περιεχόμενο της υποβολής παρουσιάζοντας αναλυτικά τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε κάθε ημερομηνία υποβολής, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.01.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου·
- b) υπόδειγμα S.01.02.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες σχετικά με το υποκατάστημα

και το περιεχόμενο της αναφοράς εν γένει, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.01.02 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου·

- c) υπόδειγμα S.01.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες σχετικά με τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης και τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.01.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- d) υπόδειγμα S.02.01.08 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες του ισολογισμού με τη χρήση τόσο της αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας 2009/138/EK όσο και της αποτίμησης σύμφωνα με την αξία των λογαριασμών διαχείρισης υποκαταστημάτων για τις δραστηριότητες υποκαταστημάτων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.02.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου·
- e) υπόδειγμα S.23.01.07 του παραρτήματος III του παρόντος εγγράφου, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.23.01 του παραρτήματος IV του παρόντος εγγράφου·
- f) υπόδειγμα S.25.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- g) υπόδειγμα S.25.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο και μερικό εσωτερικό υπόδειγμα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- h) υπόδειγμα S.25.03.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας για υποκαταστήματα που χρησιμοποιούν πλήρες εσωτερικό υπόδειγμα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.25.03 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·
- i) υπόδειγμα S.28.01.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών, το

οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για υποκαταστήματα που ασκούν ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές δραστηριότητες μόνο στον κλάδο ζωής ή στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.01 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

j) υπόδειγμα S.28.02.01 του παραρτήματος I, το οποίο προσδιορίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για υποκαταστήματα που ασκούν ασφαλιστικές δραστηριότητες τόσο στον κλάδο ζωής όσο και στον κλάδο ζημιών, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στην ενότητα S.28.02 του παραρτήματος II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου σχετικά με τα υποδείγματα για την υποβολή πληροφοριών·

1.100 Όσον αφορά το πρώτο έτος εφαρμογής της οδηγίας 2009/138/EK, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει επίσης στην εν λόγω αρχή, χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υποκαταστήματος, ποιοτική επεξήγηση των βασικών διαφορών μεταξύ των στοιχείων που έχουν υποβληθεί στην αρχική αποτίμηση και των στοιχείων που είχαν υπολογιστεί σύμφωνα με το προηγούμενο καθεστώς φερεγγυότητας.

Κατευθυντήρια γραμμή 58 – Προθεσμία υποβολής των μεταβατικών απαιτήσεων πληροφόρησης

1.101 Η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει στην εν λόγω αρχή τις πληροφορίες που προβλέπονται δυνάμει της κατευθυντήριας γραμμής 57, το αργότερο εντός 20 εβδομάδων μετά την ημερομηνία αναφοράς που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή.

Κατευθυντήρια γραμμή 59 - Μεταβατική προθεσμία για την υποβολή της τακτικής εποπτικής έκθεσης

1.102 Κατά τα πρώτα τρία έτη εφαρμογής της οδηγίας 2009/138/EK, σε περίπτωση που η εποπτική αρχή υποδοχής απαιτεί, σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 52, την υποβολή τακτικής εποπτικής έκθεσης για τις δραστηριότητες υποκαταστήματος μιας ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας για μια εταιρική χρήση, η εν λόγω αρχή πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει την εν λόγω έκθεση εντός των ακόλουθων χρονικών περιόδων:

- a) για την τακτική εποπτική έκθεση όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος για την εταιρική χρήση που λήγει την 1η Ιανουαρίου 2016, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2017, το αργότερο εντός 20 εβδομάδων από το τέλος της εταιρικής χρήσης της επιχείρησης·
- b) για την τακτική εποπτική έκθεση όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος για την εταιρική χρήση που λήγει την 1η Ιανουαρίου 2017, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2018, το αργότερο εντός 18 εβδομάδων από το τέλος της εταιρικής χρήσης της επιχείρησης·

- c) για την τακτική εποπτική έκθεση όσον αφορά τις δραστηριότητες υποκαταστήματος για τις εταιρικές χρήσεις που λήγουν την 1η Ιανουαρίου 2017, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2018, το αργότερο εντός 16 εβδομάδων από το τέλος της εταιρικής χρήσης της επιχείρησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 60 - Μεταβατική προθεσμία για την υποβολή των ετήσιων ποσοτικών υποδειγμάτων

1.103 Κατά τα πρώτα τρία έτη εφαρμογής της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει επίσης στην εν λόγω αρχή τα σχετικά ετήσια ποσοτικά υποδείγματα που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 44 εντός των ακόλουθων χρονικών περιόδων:

- a) για τα ετήσια ποσοτικά υποδείγματα που αφορούν την εταιρική χρήση της επιχείρησης που λήγει την 30ή Ιουνίου 2016, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2017, το αργότερο εντός 20 εβδομάδων από το τέλος της εταιρικής χρήσης της επιχείρησης·
- b) για τα ετήσια ποσοτικά υποδείγματα που αφορούν την εταιρική χρήση της επιχείρησης που λήγει την 1η Ιανουαρίου 2017, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2018, το αργότερο εντός 18 εβδομάδων από το τέλος της εταιρικής χρήσης της επιχείρησης·
- c) για τα ετήσια ποσοτικά υποδείγματα που αφορούν την εταιρική χρήση της επιχείρησης που λήγει την 1η Ιανουαρίου 2018, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2019, το αργότερο εντός 16 εβδομάδων από το τέλος της εταιρικής χρήσης της επιχείρησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 61 - Προθεσμίες υποβολής των τριμηνιαίων ποσοτικών υποδειγμάτων

1.104 Κατά τα πρώτα τρία έτη εφαρμογής της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, η εποπτική αρχή υποδοχής πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας υποβάλλει επίσης στην εν λόγω αρχή τα σχετικά τριμηνιαία ποσοτικά υποδείγματα που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 45 εντός των ακόλουθων χρονικών περιόδων:

- a) για τα τριμηνιαία ποσοτικά υποδείγματα που αφορούν οποιοδήποτε τρίμηνο που λήγει την 1η Σεπτεμβρίου 2016, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2017, το αργότερο εντός 8 εβδομάδων από το τέλος του τριμήνου·
- b) για τα τριμηνιαία ποσοτικά υποδείγματα που αφορούν οποιοδήποτε τρίμηνο που λήγει την 1η Ιανουαρίου 2017, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2018, το αργότερο εντός 7 εβδομάδων από το τέλος του τριμήνου·
- c) για τα τριμηνιαία ποσοτικά υποδείγματα που αφορούν οποιοδήποτε τρίμηνο που λήγει την 1η Ιανουαρίου 2018, ή αργότερα, αλλά πριν από την 1η Ιανουαρίου 2019, το αργότερο εντός 6 εβδομάδων από το τέλος του τριμήνου.

Κανόνες συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων

- 1.105 Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.
- 1.106 Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
- 1.107 Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.
- 1.108 Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

Τελική διάταξη περί επανεξέτασης

- 1.109 Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.