

Iránymutatások az adatszolgáltatásról és a közzétételről

1. Bevezetés

- 1.1. Az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EIOPA-rendelet)¹ 16. cikke értelmében az EIOPA a nemzeti illetékes hatóságoknak címzett iránymutatásokat bocsát ki az adatszolgáltatásról és a közzétételről.
- 1.2. Ezek az iránymutatások a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv² (a továbbiakban: Szolvencia II irányelv) 35., 51., 53., 54. és 55. cikkéhez, 254. cikkének (2) bekezdéséhez, valamint 256. cikkéhez, továbbá az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet³ (a továbbiakban: felhatalmazáson alapuló rendelet) 290-298., 305-311., 359. és 365. cikkéhez és XX. mellékletéhez kapcsolódnak, amelyek meghatározzák azokat az információkat, amelyeket a rendszeres felügyeleti jelentésben és a számszerű felügyeleti jelentésben a felügyeleti hatóságok rendelkezésére kell bocsátani, valamint az előre meghatározott eseményeket, továbbá azokat az információkat, amelyeket a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésben nyilvánosságra kell hozni.
- 1.3. Az iránymutatások tovább részletezik, hogy a felügyeleti hatóságoknak mit kell elvárniuk a biztosítóktól és viszontbiztosítóktól, a részesedéssel rendelkező biztosítóktól és viszontbiztosítóktól, a biztosítói holdingtársaságoktól és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoktól a következők tekintetében:
- a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés tartalma, a felhatalmazáson alapuló rendelet 1. címe XII. fejezetének I. szakasza szerint;
 - a rendszeres felügyeleti jelentés tartalma, a felhatalmazáson alapuló rendelet 1. címe XII. fejezetének I. szakasza szerint;
 - a rendszeres felügyeleti jelentésben bemutatott információkat kiegészítő, a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó adatszolgáltatási sablonokról szóló végrehajtás-technikai standardban meghatározott, számadatokat tartalmazó éves és negyedéves táblákra alkalmazandó validálások;
 - a Szolvencia II irányelvben definiált előre meghatározott események alkalmával történő adatszolgáltatás;
 - a vállalkozás közzétételre és felügyeleti jelentéstételre vonatkozó, a Szolvencia II irányelv követelményei szerinti folyamatai.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EK rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.)

² Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.)

³ A Bizottság 2014. október 10-i 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2015/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (HL L 12., 2015.01.17., 1. o.)

- 1.4. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés és a rendszeres felügyeleti jelentés tartalmáról szóló iránymutatások célja a közzététel és a felügyeleti jelentéstétel összehangolása ott, ahol a felhatalmazáson alapuló rendelet további pontosítására van szükség, az említett jelentések egyes szakaszai elvárt minimális tartalmának meghatározásával.
- 1.5. Ellenkező értelmű közlés hiányában az egyes vállalkozásoknak szóló iránymutatásokat az egyes biztosítókra és viszontbiztosítókra, a harmadik országok fióktelepeire, a részesedéssel rendelkező biztosítókra és viszontbiztosítókra, a biztosítói holdingtársaságokra és a vegyes pénzügyi holdingtársaságokra kell alkalmazni.
- 1.6. Adott esetben mind a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés, mind a rendszeres felügyeleti jelentés szakaszaira vonatkozó iránymutatásokat alkalmazni kell a közösségen kívüli központi irodával rendelkező biztosítók és viszontbiztosítók közösségen belül létesített fióktelepeire (harmadik országok fióktelepeire) vonatkozó rendszeres felügyeleti jelentés elkészítésénél (mivel a harmadik országok fióktelepeinek nem kell fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést készíteniük, és a biztosítók és viszontbiztosítók rendszeres felügyeleti jelentése kiegészíti a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést).
- 1.7. Emellett a csoportokra vonatkozó iránymutatásokat alkalmazni kell a részesedéssel rendelkező biztosítókra és viszontbiztosítókra, a biztosítói holdingtársaságokra és a vegyes pénzügyi holdingtársaságokra a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű jelentés vagy a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló egyedi jelentés és a csoportszintű rendszeres felügyeleti jelentés elkészítésekor.
- 1.8. Ellenkező értelmű közlés hiányában az iránymutatásokat alkalmazni kell minden vállalkozásra, függetlenül attól, hogy azok a standard formulát, belső modellt vagy részleges belső modellt használnak-e a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához.
- 1.9. Az előre meghatározott eseményekre vonatkozó, az egyes vállalkozásokra és a csoportokra is alkalmazandó iránymutatások célja a Szolvencia II irányelv 35. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontjában és a 245. cikke (2) bekezdésében lefektetett követelmények további meghatározása.
- 1.10. Az iránymutatások alkalmazása során figyelembe kell venni a felhatalmazáson alapuló rendelet 291. és 305. cikkében meghatározott lényegességi elvet.
- 1.11. Az iránymutatásokban meg nem határozott fogalmak a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.
- 1.12. Az iránymutatások 2016. január 1-től alkalmazandók.

I. szakasz - A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés

A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

1. iránymutatás - Üzleti tevékenység

1.13. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „A.1 Üzleti tevékenység” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak legalább az alábbi információkat kell ismertetniük az üzleti tevékenységükre vonatkozóan:

- a) A vállalkozásban közvetlenül vagy közvetett úton minősített részesedéssel bíró jogi vagy természetes személyek neve és helye (beleértve a közvetlen és végső anyaszervezetet, illetve természetes személyt), tulajdoni részesedése és, amennyiben ettől eltérő, a birtokában lévő szavazati jogok aránya;
- b) A lényeges kapcsolt vállalkozások felsorolása, amely tartalmazza azok nevét, jogi formáját, országát, tulajdoni részesedését és, amennyiben ettől eltérő, a birtokukban lévő szavazati jogok arányát;
- c) A csoport struktúrájának egyszerűsített bemutatása.

2. iránymutatás – Egyéb tevékenységek bemutatása

1.14. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak általános ismertetést kell adniuk minden lényeges lízingmegállapodás szabályairól, külön a pénzügyi és külön az operatív lízingekre vonatkozóan.

B. Irányítási rendszer

3. iránymutatás - Irányítási struktúra

1.15. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „B.1 Általános információk az irányítási rendszerről” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak ismertetniük kell, hogy a kiemelten fontos feladatkörök miként rendelkeznek a feladataik ellátásához szükséges felhatalmazással, erőforrásokkal és eljárási függetlenséggel, és hogyan tesznek jelentést, valamint nyújtanak tanácsot a biztosító vagy viszontbiztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének.

4. iránymutatás - Kockázatkezelési rendszer belső modellt használók számára

1.16. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést” c. szakaszában a szavatolótőke-szükséglet számításához részleges vagy teljes belső modellt

használó biztosítóknak és viszontbiztosítóknak legalább az alábbi információkat kell ismertetniük a belső modell irányítására vonatkozóan:

- a) A felelős szerepkörök és adott esetben külön bizottságok, valamint ezek fő feladatai, beosztása és feladatköre;
- b) A meglévő bizottságok és az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület közötti együttműködés a Szolvencia II irányelv 116. cikke követelményeinek teljesítése érdekében;
- c) A belső modellre vonatkozó irányításban a jelentéstételi időszakban bekövetkezett esetleges lényeges változások;
- d) A (belső modell teljesítményének és folyamatos megfelelésének monitorozásához alkalmazott) validálási folyamat leírása.

C. Kockázati profil

5. iránymutatás - Biztosítási kockázat

1.17. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „C.1 Biztosítási kockázat” c. szakaszában a különleges célú gazdasági egységek alkalmazása tekintetében a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak ismertetniük kell, hogy kaptak-e a Szolvencia II irányelv 211. cikke szerinti engedélyt, meg kell határozniuk az egység által átvállalt kockázatokat, és ismertetniük kell, hogyan történik a teljes körű finanszírozásra vonatkozó elv folyamatos értékelése.

D. Szavatolótőke-megfelelési értékelés

6. iránymutatás – Eszközök – Osztályonkénti összesítésre vonatkozó információk

1.18. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.1 Eszközök” c. szakaszában, amikor az eszközöket lényeges eszközosztályokba sorolják a rájuk vonatkozóan alkalmazott értékelési alap leírásához, a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak figyelembe kell venniük az adott eszközök jellegét, funkcióját, kockázatát és lényegességét.

1.19. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés eljárásaira, formátumaira és tábláira vonatkozó végrehajtás-technikai standardban meghatározott, Szolvencia II szerinti mérlegsablonban használtaktól eltérő osztályok csak akkor használhatóak, ha a vállalkozás igazolni tudja a felügyeleti hatóság felé, hogy egy másféle bemutatás átláthatóbb és megfelelőbb.

7. iránymutatás – Lényeges eszközosztályonkénti tartalom

1.20. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.1 Eszközök” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak minden lényeges

eszközosztályra vonatkozóan ismertetniük kell legalább a következő számszerű és szöveges információkat:

- a) Alkalmazott kimutatási és értékelési alap, beleértve az alkalmazott módszereket és bemenő adatokat, valamint a mérlegelés alapján hozott döntéseket, amelyek nem becslések, és amelyek lényegesen befolyásolnák a kimutatott összegeket, különösen:
 - i. A lényeges immateriális javakra vonatkozóan: az eszközök jellege, valamint azon bizonyítékokra és szempontokra vonatkozó információk, amelyek alapján megállapították, hogy létezik az adott eszközök aktív piaca;
 - ii. A lényeges pénzügyi eszközökre vonatkozóan: az aktív piac meglétének elbírálásához használt szempontokra vonatkozó információk, illetve inaktív piacok esetén az alkalmazott értékelési modell ismertetése;
 - iii. A pénzügyi és operatív lízingekre vonatkozóan: általános ismertetés a lízingmegállapodás hatálya alá tartozó minden lényeges eszközosztályra vonatkozó lízingmegállapodások szabályairól, külön a pénzügyi és külön az operatív lízingek tekintetében;
 - iv. A lényeges halasztott adókövetelésekre vonatkozóan: a halasztott adókövetelések kimutatásának eredetére vonatkozó információk, valamint azon levonható átmeneti különbözetek, fel nem használt adóügyi veszteségek és fel nem használt adókedvezmények összege és adott esetben lejárat napja, amelyekhez kapcsolódóan a mérlegben nem került kimutatásra halasztott adókövetelés;
 - v. A kapcsolt vállalkozásokra vonatkozóan: ha a kapcsolt vállalkozások értékelése nem aktív piacokon jegyzett piaci árak felhasználásával vagy a korrigált tőkemódszerrel történt, ismertetni kell, hogy e módszerek használata miért nem volt lehetséges vagy praktikus.
- b) Az alkalmazott kimutatási vagy értékelési alapokat, illetve a becsléseket érintő, a jelentéstételi időszakban végzett esetleges módosítások;
- c) Feltételezések és mérlegelésen alapuló döntések, ideértve a jövőre vonatkozóakat is, valamint a becslési bizonytalanság egyéb fő forrásai.

8. iránymutatás – A biztosítástechnikai tartalékok értékelése

- 1.21. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.2 Biztosítástechnikai tartalékok” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak ismertetniük kell a biztosítástechnikai tartalékok, köztük a kockázati ráhagyás kiszámításához használt jelentős, egyszerűsített módszereket.

9. iránymutatás – A biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő kötelezettségek – osztályonkénti összesítésre vonatkozó információk

- 1.22. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.3 Egyéb kötelezettségek” c. szakaszában, amikor a biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő kötelezettségeket lényeges osztályokba sorolják a rájuk vonatkozóan alkalmazott értékelési alap leírásához, a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak figyelembe kell venniük az adott kötelezettségek jellegét, funkcióját, kockázatát és lényegességét.
- 1.23. A felügyeleti hatóságoknak benyújtandó adatszolgáltatási sablonokról szóló technikai standardban meghatározott, Szolvencia II szerinti mérlegsablonban használtaktól eltérő osztályok csak akkor használhatóak, ha a vállalkozás igazolni tudja a felügyeleti hatóság felé, hogy egy másféle bemutatás átláthatóbb és megfelelőbb.

10. iránymutatás – A biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő, lényeges kötelezettségosztályonkénti tartalom

- 1.24. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.3 Egyéb kötelezettségek” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak a biztosítástechnikai tartalékoktól eltérő minden egyes lényeges kötelezettségosztályra vonatkozóan ismertetniük kell legalább a következő számszerű és szöveges információkat:
- a) Alkalmazott kimutatási és értékelési alap, beleértve az alkalmazott módszereket és bemenő adatokat, különösen:
 - i. a lízingmegállapodásokból eredő lényeges kötelezettségek általános ismertetése, külön a pénzügyi és külön az operatív lízingekre vonatkozóan;
 - ii. a halasztott adókövetelések kimutatásának eredete, valamint azon levonható átmeneti különbözetek, fel nem használt adóügyi veszteségek és fel nem használt adókedvezmények összege és adott esetben lejárató napja, amelyekhez kapcsolódóan a mérlegben nem került kimutatásra halasztott adókövetelés;
 - iii. a kötelezettség jellege és, ha ismert, a gazdasági hasznok esetleges kiáramlásának várható időpontja és a gazdasági hasznok kiáramlásának összegével vagy időpontjával kapcsolatos esetleges bizonytalanságok, továbbá hogy az eltérés kockázatát miként vették figyelembe az értékelés során;
 - iv. A munkavállalói juttatásokhoz kapcsolódó kötelezettségek jellege és az összegek lebontása a kötelezettség jellege és a meghatározott juttatási terv eszközeinek jellege szerint, az egyes eszközosztályok összege, az egyes eszközosztályok százalékos aránya a meghatározott juttatási terv teljes eszközkészletén belül, beleértve a visszatérítési jogokat is.

- b) Az alkalmazott kimutatási vagy értékelési alapokat, illetve a becsléseket érintő, a jelentéstételi időszakban végzett esetleges módosítások;
- c) Feltételezések és mérlegelésen alapuló döntések, ideértve a jövőre vonatkozóakat is, valamint a becslési bizonytalanság egyéb fő forrásai.

E. Tőkekezelés

11. iránymutatás - Szavatoló tőke – További tőkemegfelelési mutatók

1.25. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „E.1 Szavatoló tőke” c. szakaszának, ha ott a vállalkozások a S.23.01 táblában foglaltakon túl további mutatókat is közölnek, tartalmaznia kell a további mutatók kiszámításának és jelentésének magyarázatát.

12. iránymutatás - Szavatoló tőke - A szavatoló tőke struktúrájára, összegére, minőségére és figyelembe vehetőségére vonatkozó információk

1.26. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „E.1 Szavatoló tőke” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak legalább az alábbi információkat kell ismertetniük a szavatoló tőkájukre vonatkozóan:

- a) a 69. cikkben, a 72. cikkben, a 74. cikkben, a 76. cikkben és a 78. cikkben meghatározott minden egyes lényeges szavatolótőke-elemre, valamint a felhatalmazáson alapuló rendelet 79. cikke alapján felügyeleti jóváhagyásban részesült minden elemre vonatkozóan a felhatalmazáson alapuló rendelet 297. cikkének (1) bekezdésében előírt információk, megkülönböztetve az alapvető és a kiegészítő szavatolótőke-elemeket;
- b) minden lényeges szavatolótőke-elemre vonatkozóan a rendelkezésre állás, illetve alárendeltség mértéke, valamint futamideje és a minőség értékeléséhez szükséges egyéb jellemzők;
- c) a jelentéstételi időszakban a szavatoló tőkében bekövetkezett jelentős változások elemzése, ideértve az év során kibocsátott szavatolótőke-elemek értékét, az év során visszaváltott instrumentumok értékét, és hogy a kibocsátást milyen mértékben használták fel a visszaváltás finanszírozásához;
- d) alárendelt kölcsöntőke esetében az azok értékében bekövetkezett változások magyarázata;
- e) a felhatalmazáson alapuló rendelet 297. cikke (1) bekezdésének c) pontjában előírt információk megadásakor ismertetni kell a rendelkezésre álló szavatoló tőkére vonatkozó esetleges korlátozásokat, valamint a korlátok hatását a figyelembe vehető 2. szintű, a 3. szintű és a korlátozott 1. szintű tőkére;

- f) a felhatalmazáson alapuló rendelet 71. cikke (1) bekezdésének e) pontjának való megfelelés céljából alkalmazott tőkeveszteség-elnyelési mechanizmus részletei, beleértve a kiváltó eseményt és annak hatásait;
- g) az átértékelési tartalék kulcsfontosságú elemeinek ismertetése;
- h) az átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó minden egyes alapvető szavatolótőke-elemre vonatkozóan:
 - i. az egyes alapvető szavatolótőke-elemek besorolási szintje és a besorolás oka;
 - ii. a következő lehívás időpontja és az esetleges további lehívási időpontok rendszeressége, vagy az a tény, hogy az átmeneti időszak végéig nincs lehívási időpont.
- i) a felhatalmazáson alapuló rendelet 297. cikke (1) bekezdésének g) pontjában előírt információk megadásakor a megállapodás típusára és arra vonatkozó információk, hogy az egyes kiegészítő szavatolótőke-elemek lehívás vagy kielégítés esetén milyen jellegű alapvető szavatolótőke-elemmé válnának, beleértve a besorolási szintet, valamint hogy az elemet mikor hagyta jóvá a felügyeleti hatóság, és, amennyiben módszer került jóváhagyásra, mennyi időre;
- j) amennyiben a lényeges kiegészítő szavatolótőke-elem összegének meghatározására szolgáló módszert használtak, a vállalkozásnak ismertetnie kell:
 - i. hogy a módszer által nyújtott értékelés hogyan változott az idő folyamán;
 - ii. hogy a módszertan mely bemenő adatai váltották ki elsősorban ezt a mozgást;
 - iii. hogy a számított összeget milyen mértékben befolyásolták a korábbi tapasztalatok, ideértve a múltbeli lehívások eredményét.
- k) A szavatoló tőkéből levont elemekre vonatkozóan:
 - i. az eszközök kötelezettségeket meghaladó teljes többletértéke az elkülönített alapokon belül és az illeszkedési kiigazítási portfóliókban, megadva a rendelkezésre álló szavatoló tőke meghatározásánál alkalmazott kiigazítás összegét;
 - ii. a szavatoló tőkére vonatkozó jelentős korlátozások, abból való levonások vagy arra vonatkozó megterhelések mértéke és oka.

13. iránymutatás - A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések

1.27. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak a standard formula és a belső modell által alkalmazott

módszertan és alapul szolgáló feltételezések közötti fő különbségek megadásakor ismertetniük kell legalább a következőket:

- a) A belső modell felépítése;
- b) Összesítési módszertanok és diverzifikációs hatások;
- c) A standard formula által nem, de a belső modell által figyelembe vett kockázatok.

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű jelentés

A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

14. iránymutatás: A csoport kiterjedésére vonatkozó információk

1.28. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „A.1 Üzleti tevékenység” c. szakaszában a részesedéssel rendelkező biztosítóknak és viszontbiztosítóknak, a biztosítói holdingtársaságoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak ismertetniük kell a csoportnak a konszolidált pénzügyi kimutatás elkészítéséhez, illetve a felhatalmazáson alapuló rendelet 335. cikkének megfelelően meghatározott konszolidált adatokhoz használt kiterjedése közötti lényeges különbségeket.

E. Tőkekezelés

15. iránymutatás - Szavatoló tőkére vonatkozó információk - csoportok

1.29. A fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló csoportszintű jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „E.1 Szavatoló tőke” c. szakaszában a részesedéssel rendelkező biztosítóknak és viszontbiztosítóknak, a biztosítói holdingtársaságoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak legalább az alábbi információkat kell ismertetniük a csoport szavatoló tőkéjére vonatkozóan:

- a) A csoporthoz tartozó, a részesedéssel rendelkező biztosítótól vagy viszontbiztosítótól, a biztosítói holdingtársaságtól vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságtól eltérő vállalkozások által kibocsátott szavatolótőke-elemek;
- b) Amennyiben olyan egyenértékű harmadik országbeli biztosító vagy viszontbiztosító bocsát ki lényeges szavatoló tőkét, amelynek beépítése a levonási és aggregálási módszerrel történik, amennyiben a tagállam lehetővé teszi helyi szabályok alkalmazását, ezen szavatolótőke-elemek helyi szintekbe sorolása, ideértve a szintek struktúrájára, szempontjaira és korlátaira vonatkozó információkat;
- c) Olyan lényeges szavatolótőke-elemek esetében, amelyek kibocsátója nem biztosító vagy viszontbiztosító, és amelyek a Szolvencia II követelményektől eltérő szintekbe sorolási követelmények hatálya alá

tartoznak, ezen szintekbe sorolási követelmények forrása és jellege, valamint az egyes szintekhez tartozó szavatoló tőke szintje;

- d) A csoport szavatoló tőkéjének a csoporton belüli ügyletek, köztük a más pénzügyi szektorhoz tartozó szervezetekkel lebonyolított csoporton belüli ügyletek kizárásával történt kiszámításának módja;
- e) A kapcsolt vállalkozásokban lévő szavatolótőke-elemek átruházhatóságára és helyettesíthetőségére vonatkozó esetleges korlátozások jellege.

II. szakasz – Rendszeres felügyeleti jelentéstétel

Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

16. iránymutatás – Üzleti tevékenység

1.30. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „A.1 Üzleti tevékenység” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak legalább az alábbi információkat kell ismertetniük az üzleti tevékenységükre vonatkozóan:

- a) alkalmazottak száma, teljes munkaidős egyenértékben kifejezve;
- b) minden kapcsolt vállalkozás és fióktelep felsorolása.

17. iránymutatás - Biztosítási tevékenység bemutatása

1.31. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó kockázatmérés-technikákra vonatkozó tájékoztatás keretében ismertetniük kell:

- a) a kockázatmérés-technikák hatását a biztosítási tevékenységre;
- b) a kockázatmérés-technikák eredményességét.

B. Irányítási rendszer

18. iránymutatás - Irányítási struktúra

1.32. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „B.1 Általános információk az irányítási rendszerről” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak ismertetniük kell:

- a) a belső szervezeti felépítést, beleértve egy részletes szervezeti felépítési diagramot, valamint a kiemelten fontos feladatkört betöltők beosztásait;
- b) hogy a vállalkozás javadalmazási politikája és gyakorlata miként felel meg és segíti elő az eredményes kockázatkezelést, és miként nem ösztönzi a túlzott kockázatvállalást.

19. iránymutatás - Kockázatkezelési rendszer

1.33. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvenciaértékelést” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak:

- a) ismertetniük kell, hogy a vállalkozás kockázatkezelésének egyes különálló kockázati kategóriákra vonatkozó stratégiáit, céljait, folyamatait és jelentéstételi eljárásait miként dokumentálják, monitorozzák és érvényesítik;
- b) amennyiben olyan kiszervezési megállapodás van érvényben, amely a külső minősítés és a külső hitelminősítő intézet számadatokat tartalmazó táblákban történő korlátozásához (jelentésének mellőzéséhez) vezetett, a vállalkozásnak ismertetnie kell, hogy milyen eljárásokat alkalmazott az érintett terület követelményeinek való megfelelés felügyeletére és biztosítására, és hogyan garantálja a befektetési portfólióhoz kapcsolódó minden releváns információ figyelembe vételét a kockázatkezelésben;
- c) ismertetniük kell a belső modellekben használt kulcsfontosságú adatok jellegét és megfelelőségét, és be kell mutatniuk legalább az adatminőség ellenőrzésének folyamatát.

C. Kockázati profil

20. iránymutatás – Egyéb lényeges kockázatok

1.34. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „C.6 Egyéb lényeges kockázatok” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak:

- a) ismertetniük kell, hogyan biztosított, hogy a származtatott eszközök használata hozzájáruljon a kockázatok csökkentéséhez, vagy elősegítse a hatékony portfóliókezelést;
- b) részletesen ismertetniük kell a szavatolótőke-szükséglet számítása során a viszontbiztosítási és pénzügyi kockázatmérséklési technikákra, illetve a jövőbeli vezetői intézkedésekre való tekintettel alkalmazott esetleges lényeges kedvezményeket, és hogy ezek miként felelnek meg a kimutatásra vonatkozó szempontoknak;
- c) ha a vállalkozás a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó adatszolgáltatási sablonokról szóló technikai standardban meghatározott S.30.03 sablon „C0140 - Biztosítási modell típusa” pontjában az „Egyéb” pontot választotta, ismertetnie kell az alkalmazott biztosítási modellt;
- d) amennyiben egy csoporthoz tartoznak, meg kell adniuk a csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó számszerű és szöveges információkat, köztük:
 - i. az ügyletek összegét;

- ii. az esetleges fennmaradó egyenlegek összegét; valamint
- iii. az ügyletek releváns feltételeit.

D. Szavatolóőke-megfelelési értékelés

21. iránymutatás – Egyéb eszközök értékelése

1.35. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.1 Eszközök” c. szakaszában biztosítóknak és viszontbiztosítóknak ismertetniük kell különösen:

- a) lényeges halasztott adókövetelés kimutatása esetén adott esetben azt, hogy milyenek ítélik a jövőbeni adóköteles eredmény valószínűségét, megadva az ideiglenes különbözetelek összegét és megszüntetésének várható időtávját;
- b) amennyiben a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó adatszolgáltatási sablonokról szóló végrehajtás-technikai standardban meghatározott S.03.03 számadatokat tartalmazó táblában rögzített bármely korlátlan (mérlegen belüli vagy kívüli) garanciára vonatkozóan nem tudtak maximumértéket meghatározni.

22. iránymutatás – Biztosítástechnikai tartalékok

1.36. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.2 Biztosítástechnikai tartalékok” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak – kivéve a részesedéssel rendelkező biztosítókat és viszontbiztosítókat, a biztosítói holdingtársaságokat és a vegyes pénzügyi holdingtársaságokat – többek között a következő információkat kell ismertetniük a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozóan:

- a) A biztosítástechnikai tartalékok kiszámításához használt releváns biztosításmatematikai módszerek és feltételezések részletei, beleértve az esetlegesen (többek között a jövőbeni biztosítási díjak, valamint a kockázati ráhagyás és annak az egyes biztosítási ágazatok közötti felosztása kiszámításánál) alkalmazott egyszerűsítések részleteit, és beleértve annak alátámasztását, hogy a választott módszer arányos a vállalkozás kockázatainak jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, beleértve az adott módszerek használatát érintő bármilyen lényeges változások indokát;
- b) A biztosítástechnikai tartalékok értékelése során az egyes különböző üzletágakra alkalmazott szerződési határ ismertetése és a meglévő üzletágakon belüli, jelentős megújításokat tartalmazó szerződések részletes adatai;
- c) A biztosítástechnikai tartalékok kiszámításán belüli kulcsfontosságú opciók és garanciák részletes adatai és ezek jelentőségének, valamint alakulásának egyesével történő ismertetése;

- d) A legutóbbi jelentéstételi időszak óta a biztosítástechnikai tartalékok szintjében bekövetkezett lényeges változások áttekintése, beleértve a lényeges változások okát, különösen a feltételezéseket érintő lényeges változások indoklását;
- e) Törlési arányok lényeges változásai;
- f) A biztosítástechnikai tartalékok kiszámításához használt homogén kockázati csoportok részletes adatai;
- g) Az adatokkal kapcsolatos belső eljárásokra vonatkozó, relevánsnak ítélt fejlesztések megvalósítására vonatkozó esetleges ajánlások;
- h) Esetleges jelentős adathiányosságokra és korrekciókra vonatkozó információk;
- i) Az egészben számított biztosítástechnikai tartalékok leírása;
- j) A lényeges szerződések esetében alkalmazott szétválasztás leírása;
- k) A gazdaságiforgatókönyv-generátor részletes adatai, beleértve a kockázatmentes görbével való összhang elérésének módjára és a választott volatilitási feltételezésekre vonatkozó ismertetést;
- l) A Szolvencia II irányelv 44. cikke első albekezdésének a), b) és c) pontjában említett értékelések leírása. Ha az illeszkedési kiigazítás vagy a volatilitási kiigazítás nullára csökkentése a szavatolótőke-szükséglet nem teljesítését eredményezné, annak elemzése, hogy milyen intézkedéseket alkalmazhatna ilyen esetben a szavatolótőke-szükségletet fedező szavatoló tőke szintjének visszaállításához vagy a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés kockázati profil mérséklése útján történő helyreállítása érdekében;
- m) A lényeges viszontbiztosítási megtérülések számításához használt megközelítés részletes bemutatása.

23. iránymutatás – Mérlegen kívüli tételek

1.37. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.1 Eszközök” vagy „D.3 Egyéb kötelezettségek” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak leírást kell adniuk minden lényeges, mérlegen kívüli eszközről és kötelezettségről, amely a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó adatszolgáltatási sablonokról szóló végrehajtás-technikai standardban meghatározott S.03.01 táblában nem szerepel.

E. Tőkekezelés

24. iránymutatás – Részvényesek részére történő kifizetések

1.38. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „E.1 Szavatoló tőke” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak meg kell adniuk a részvényesek részére teljesített kifizetések részletes adatait.

25. iránymutatás – A standard formula egyszerűsített számítása

1.39. A rendszeres felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „E.2 Szavatolótőke-szükséglet és minimális tőkeszükséglet” c. szakaszában a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak ismertetniük kell, ha lényeges, hogy a vállalkozásnál fennálló kockázatok jellege, nagyságrendje és összetettsége miként indokolja az egyszerűsített számítás használatát a szavatolótőke-szükségletre vonatkozó standard formulában.

Rendszeres csoportszintű felügyeleti jelentés

B. Irányítási rendszer

26. iránymutatás – Összevont adatok elkészítése

1.40. A rendszeres csoportszintű felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „B.1 Általános információk az irányítási rendszerről” c. szakaszában a részesedéssel rendelkező biztosítóknak és viszontbiztosítóknak, a biztosítói holdingtársaságoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak információt kell nyújtaniuk legalább a következőkről:

- a) a csoport (az alkalmazott módszertől függően) konszolidált, összesített vagy egyesített adatai elkészítésének módja és az elkészítésre szolgáló, érvényben lévő folyamatok;
- b) a csoport eszközeinek és kötelezettségeinek, de nem a biztosítástechnikai tartalékoknak a fizetőképesség céljából történő értékelése során a csoport szintjén használt bázisok, módszerek és feltételezések, különös tekintettel a harmadik országbeli vállalkozások és a nem szabályozott vállalkozások csoportszintű adatokhoz való hozzájárulásának értékelésére.

C. Kockázati profil

27. iránymutatás - Az üzleti tevékenységgel kapcsolatos egyéb lényeges információk

1.41. A rendszeres csoportszintű felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „C.6 Egyéb lényeges kockázatok” c. szakaszában a részesedéssel rendelkező biztosítóknak és viszontbiztosítóknak, a biztosítói holdingtársaságoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak tájékoztatást kell nyújtaniuk a csoporton belüli jelentős ügyletek feltételeiről, ideértve az alábbiakra vonatkozó információkat:

- a) A művelet vagy ügylet kereskedelmi indoklása;
- b) A műveletben vagy ügyletben részes felek által viselt kockázatok és szerzett előnyök;
- c) A művelet vagy ügylet olyan vonatkozásai, amelyek bármelyik félre nézve hátrányosak (vagy azzá válhatnak);

- d) A művelet vagy ügylet tárgyalása és megvalósítása során felmerült esetleges összeférhetetlenség, és a jövőben esetlegesen felmerülő lehetséges összeférhetetlenségek;
- e) Ha az ügylet az időzítést, a működést és tervezést tekintve más műveletekhez vagy ügyletekhez kapcsolódik, ismertetni kell az egyes műveletek vagy ügyletek egyedi hatását, valamint az egymáshoz kapcsolódó műveletek és ügyletek összességében vett, nettó hatását a műveletben vagy ügyletben részes egyes felekre, valamint a csoportra;
- f) A művelet vagy ügylet milyen mértékben függ egy végelszámolástól, és azon körülmények, amelyek mellett a művelet vagy ügylet kivitelezhető.

28. iránymutatás - Kockázati profil

1.42. A rendszeres csoportszintű felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „C.6 Egyéb lényeges kockázatok” c. szakaszában a részesedéssel rendelkező biztosítóknak és viszontbiztosítóknak, a biztosítói holdingtársaságoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak számszerű és szöveges információkat kell nyújtaniuk az esetleges csoportszintű kockázatkonzentrációról, amelyeknek tartalmazniuk kell az alábbiakat:

- a) A kockázat(ok) leírása;
- b) A kockázat bekövetkezésének valószínűsége;
- c) Kockázatmérséklési intézkedések, köztük a legrosszabb forgatókönyv értékelése a kitettségek bekövetkezése esetén;
- d) A kockázatkonzentrációk jogi személyek mentén végzett elemzése és számszerűsítése;
- e) A csoport üzleti modelljével, kockázatvállalási hajlandóságával és stratégiájával való összhang, beleértve a belső irányítási rendszer által lefektetett korlátoknak és a csoport kockázatkezelési folyamatainak való megfelelést;
- f) Hogy a kockázatkonzentrációkból eredő veszteségek hatással vannak-e a csoport teljes nyereségességére vagy annak rövid távú likviditására;
- g) A csoportban fennálló kockázati tényezők közötti kapcsolatok, összefüggések és kölcsönhatások, valamint valamely adott területen fennálló kockázatkonzentrációk potenciális túlcsoportulásának hatásai;
- h) Számszerű információk a kockázatkonzentrációról, a vállalkozásra és a csoportra gyakorolt hatásról és a viszontbiztosítási szerződésekre gyakorolt hatásról;
- i) Hogy az érintett tétel eszköz, kötelezettség vagy mérlegen kívüli tétel-e.

D. Szavatolóőke-megfelelési értékelés

29. iránymutatás – Biztosítástechnikai tartalékok

1.43. A rendszeres csoportszintű felügyeleti jelentésnek a felhatalmazáson alapuló rendelet XX. mellékletében meghatározott „D.2 Biztosítástechnikai tartalékok” c. szakaszában a részesedéssel rendelkező biztosítóknak és viszontbiztosítóknak, a biztosítói holdingtársaságoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak a csoportszintű biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó információkat kell ismertetniük, köztük a következőket:

- a) A csoportszintű biztosítástechnikai tartalékok számítása céljából az egyedi biztosítástechnikai tartalékokon végzett bármilyen lényeges kiigazításokra, például a csoporton belüli ügyletek kizárására vonatkozó információk;
- b) amennyiben a csoport a hosszú távú garanciaintézkedéseket vagy az átmeneti intézkedéseket alkalmazza, információk arról, hogy a csoportszintű kiigazítások hogyan hatnak az egyedi szinten alkalmazott intézkedésekre;
- c) információk a harmadik országok biztosítóinak és viszontbiztosítóinak biztosítástechnikai tartalékai hozzájárulásának számításához használt alapokról, módszerekről és feltételezésekről, akár a Szolvencia II szabályok használata esetén, akár, ahol engedélyezett, más, egyenértékű rendszerek szabályainak használata esetén.

III. szakasz - Előre meghatározott eseményeket követő felügyeleti jelentéstétel

30. iránymutatás - Előre meghatározott események azonosítása és a jelentéstétel kiváltó pontjai

1.44. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak azonnal, írásban értesíteniük kell a felügyeleti hatóságot bármilyen esemény bekövetkezéséről, amely ésszerűen megítélve változást okozhat, vagy már változást okozott a vállalkozás vagy csoport üzleti tevékenységében és teljesítményében, irányítási rendszerében, kockázati profiljában, illetve fizetőképességében és pénzügyi helyzetében (a továbbiakban: „előre meghatározott esemény”). Kétség esetén a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak konzultálniuk kell a felügyeleti hatóságokkal arról, hogy egy adott esemény előre meghatározott eseménynek minősül-e.

IV. szakasz - Közzétételi és felügyeleti jelentéstételi folyamatok

31. iránymutatás - Közzétételi politika

- 1.45. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak közzétételi politikával kell rendelkezniük, amelynek meg kell felelnie az irányítási rendszerről szóló iránymutatások 7. iránymutatásának, továbbá tartalmaznia kell a következőket:
- a) a közzétett információk elkészítéséért és áttekintéséért felelős személyek/feladatkörök megjelölése;
 - b) a közzétételi követelmények teljesítésére szolgáló folyamatok;
 - c) a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés igazgatási, irányító vagy felügyelő testület általi áttekintésének és jóváhagyásának folyamatai;
 - d) azoknak a már nyilvánosan elérhető információknak a megjelölése, amelyek a biztosító vagy viszontbiztosító szerint jellegüket és kiterjedésüket tekintve egyenértékűek a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésben foglalt tájékoztatási követelményekkel;
 - e) meghatározott információk, amelyeket a biztosító vagy viszontbiztosító a Szolvencia II irányelv 53. cikkének (1) bekezdésében meghatározott körülmények miatt nem kíván közzétenni;
 - f) további információk, amelyeket a vállalkozás a Szolvencia II irányelv 54. cikkének (2) bekezdése alapján önkéntes alapon közzé kíván tenni.

32. iránymutatás - Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés - Információk közzétételének mellőzése

- 1.46. A biztosítók és viszontbiztosítók nem vállalhatnak olyan szerződéses kötelezettséget, amely a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésben közzeendő információkra vonatkozóan titoktartásra vagy bizalmas kezelésre kötelezi őket.

33. iránymutatás – A számadatokat tartalmazó éves táblák formátuma

- 1.47. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak a számadatokat tartalmazó táblákban közölt adatok megadásánál figyelembe kell venniük az EIOPA által közzétett adatpont-modellt⁴.

34. iránymutatás – Validálások

- 1.48. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak gondoskodniuk kell arról, hogy a számadatokat tartalmazó táblákban benyújtott adatok megfeleljenek az EIOPA által közzétett validálási szabályoknak⁵.

^{4 5} <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

35. iránymutatás - Rendszeres felügyeleti jelentés – Más dokumentumokra való hivatkozások

- 1.49. Amennyiben a biztosítók és viszontbiztosítók a rendszeres felügyeleti jelentésben más, a felügyeleti hatóságuknak történő adatszolgáltatás hatálya alá tartozó dokumentumokra hivatkoznak, a hivatkozásnak közvetlenül magukra az információkra kell mutatnia, nem egy általános dokumentumra.
- 1.50. A biztosítók és viszontbiztosítók a rendszeres felügyeleti jelentésben nem használhatnak olyan más dokumentumra mutató hivatkozást, amely nem a felügyeleti hatóságuknak történő adatszolgáltatás hatálya alá tartozik.

36. iránymutatás – Felügyeleti jelentéstételi politika

- 1.51. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak biztosítaniuk kell, hogy a felügyeleti jelentéstételi politika megfeleljen az irányítási rendszerről szóló iránymutatások 7. iránymutatásának, továbbá tartalmazza a következőket:
- a) a felügyeleti hatóságoknak történő adatszolgáltatás szövegezéséért és áttekintéséért felelős személyek/feladatkörök megjelölése;
 - b) a különféle adatszolgáltatási követelmények, az áttekintések és jóváhagyások elvégzésére vonatkozó meghatározott folyamatok és befejezési határidők;
 - c) a benyújtott adatok megbízhatóságának, hiánytalanságának és egységességének biztosítására szolgáló folyamatok és kontrollmechanizmusok ismertetése.

37. iránymutatás - A felügyeleti hatóságoknak benyújtott információk jóváhagyása

- 1.52. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak gondoskodniuk kell arról, hogy az átmeneti információkat, a rendszeres felügyeleti jelentést és a számadatokat tartalmazó éves táblákat az érintett felügyeleti hatóságnak történő beküldést megelőzően az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület jóváhagyja.
- 1.53. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak gondoskodniuk kell arról, hogy a számadatokat tartalmazó negyedéves táblákat az érintett felügyeleti hatóságnak történő benyújtást megelőzően az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület vagy a biztosítót vagy viszontbiztosítót ténylegesen vezető személyek jóváhagyják.

38. iránymutatás – A rendszeres felügyeleti jelentés első benyújtása

- 1.54. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak a rendszeres felügyeleti jelentést első alkalommal a 2016. június 30-án vagy az ettől a naptól 2017. január 1-ig tartó időszakban végződő pénzügyi évekre vonatkozóan kell benyújtaniuk.

39. iránymutatás – Átmeneti információk

- 1.55. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak szöveges magyarázatot kell benyújtaniuk a Szolvencia II szerinti értékelést alkalmazó nyitó értékelésben szereplő számadatok és a korábban érvényben lévő, a felhatalmazáson alapuló rendelet 314. cikkében említett szavatolótőke-szabályozás szerint számított számadatok közötti fő eltérésekről, elektronikusan olvasható formában.
- 1.56. Ennek a leíró jellegű ismertetésnek a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó adatszolgáltatási sablonokról szóló technikai standardban meghatározott Szolvencia II mérleg céljára meghatározott fő eszköz- és követelésosztályok struktúráját kell követnie.

Megfelelési és jelentési szabályok

- 1.57. Ez a dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke értelmében kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és a pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.
- 1.58. Az ezeknek az iránymutatásoknak megfelelő vagy megfelelni kívánó, hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az iránymutatásokat megfelelő módon be kell építeniük saját szabályozási vagy felügyeleti kereteikbe.
- 1.59. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a lefordított változatok kiadásától számított két hónapon belül értesítik az EIOPA-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánának-e felelni ezeknek az iránymutatásoknak, illetve ellenkező esetben a meg nem felelés indokairól.
- 1.60. Amennyiben eddig a határidőig nem érkezik válasz, az adott, hatáskörrel rendelkező hatóságot úgy tekintik, hogy nem felelt meg a jelentéstételnek, és ekként kerül jelentésre.

Felülvizsgálatokra vonatkozó záró rendelkezés

- 1.61. Ezeket az iránymutatásokat az EIOPA felülvizsgálja.