

**Suunised direktiivi Solventsus II kohaste
riiklike järelevalveasutuste kasutatava
metoodika kohta samaväärsuse
hindamisel**

Sissejuhatus

- 1.1. 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1904/2010 (edaspidi „EIOPA määrus“)¹ artikli 16 kohaselt koostab EIOPA suunised Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ (kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (edaspidi „Solventsus II direktiiv“))² artiklite 227 ja 260 alusel kolmanda riigi järelevalvekorra samaväärsuse hindamise kohta.
- 1.2. Rakendusmeetmete artiklid 370 ja 380 sisaldavad kriteeriume, mida kasutada Solventsus II direktiivi artiklites 227 ja 260 viidatud kolmandate riikide järelevalvekorra samaväärsuse hindamisel³.
- 1.3. Käesolevad suunised on adresseeritud Solventsuse II direktiivi kohastele riiklikele järelevalveasutustele.
- 1.4. Solventsus II direktiivis on ette nähtud, et kui Euroopa Komisjon ei ole teinud kindla kolmanda riigi suhtes otsust, siis sama direktiivi artikli 227 lõike 2 kohaselt kontrollib kolmanda riigi kehtestatud solventsusrežiimi samaväärsust konsolideerimisgrupi maksevõime arutamise eesmärgil konsolideerimisgrupi järelevalvaja, kes teeb seda osaleva kindlustusandja taotlusel või omal algatusel.
- 1.5. Solventsus II direktiivi artikli 260 lõikes 1 on ühtlasi sätestatud, et kui Euroopa Komisjon ei ole teinud kindla kolmanda riigi suhtes otsust, kontrollib asjaolu, kas kolmas riik teostab Solventsus II direktiivis sätestatuga samaväärset kindlustusgrupi tasandi järelevalvet, ELi järelevalveasutus, kes on artikli 247 lõike 2 tingimuste kohaldatavuse korral kindlustusgrupi järelevalve teostaja (kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus). Kontrollimine toimub kolmandas riigis asuva emattevõtja või liidus tegevusloa alusel tegutseva mis tahes kindlustus- ja edasikindlustusandja algatusel või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse omal algatusel.
- 1.6. Suuniste eesmärk on tagada, et kindlustusgrupi järelevalve teostajad või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olevad asutused järgivad ühtset lähenemist, mis põhineb Solventsuse II direktiivi rakendusmeetmetes sätestatud samaväärsuse kriteeriumidel. See aitab vähendada mis tahes jääkriski, et kindlustusgrupi järelevalve teostajad või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olevad asutused teevad kolmanda riigi järelevalvekorra kohta erinevate hindamismeetodite alusel vastuolulisi otsuseid. Kui Euroopa Komisjon annab seejärel samaväärsuse hinnangu, asendab see kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse mis tahes varasema hinnangu.
- 1.7. Käesolevate suuniste reguleerimisala hõlmab täieliku samaväärsuse hindamist.

¹ ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83.

² ELT L 335, 17.12.2009, lk 1–155.

³ ELT L 12, 17.01.2015, lk 1–797.

- 1.8. Käesolevates suunistes on „asjaomased riiklikud järelevalveasutused“ kõik riiklikud järelevalveasutused, kes on pädevad teostama Solventsuse II direktiivi kohast järelevalvet kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes.
- 1.9. Käesolevates suunistes määratlemata juhtudel tuleb mõisteid tõlgendada sissejuhatuses viidatud õigusaktide tähenduses.
- 1.10. Suuniseid kohaldatakse alates 1. aprillist 2015.

1. suunis – üldpõhimõtted

- 1.11. Riiklikud järelevalveasutused peaksid kohaldama samaväärsuse hindamisel järgmisi aluspõhimõtteid.
 - a) Samaväärsuse hindamise eesmärk on määrata kindlaks, kas kolmanda riigi järelevalvesüsteem pakub kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele samaväärset kaitset kui Solventsus II direktiivi I jaotise VI peatükis sätestatu.
 - b) Samaväärsuse hindamine põhineb rakendusmeetmete artiklites 379 ja 380 esitatud kriteeriumidel, millega kehtestatakse Solventsus II direktiivis käsitletud järelevalvepõhimõtted.
 - c) Samaväärsuse hindamisel võetakse arvesse proportsionaalsuse põhimõtet, välja arvatud ametisaladuse kriteeriumi erandi kohaldamisel.
 - d) Samaväärsuse kohta positiivse järelduse tegemise eeltingimuseks on kolmandas riigis kehtiva ametisaladuse hoidmise süsteemi samaväärsus.
 - e) Hinnangut tohib anda üksnes sellise korra samaväärsusele, mis kehtib ja mida kolmanda riigi järelevalveasutus hindamise ajal kohaldab.
 - f) Hindamine peab hõlmama rakendusmeetmete artiklite 379 ja 380 kriteeriumidega hõlmatud kolmanda riigi järelevalvekorra kõiki ja mitte üksnes hindamist taotlenud grupiga vahetult seotud tahke.
 - g) Samaväärsuse kohta tehtud positiivsed järeldused vajavad korrapärast läbivaatamist.
 - h) Samaväärsuse kohta tehtud negatiivsed järeldused võib ümber vaadata vastava kindlustusandja taotlusel või kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse omal algatusel, juhul kui Solventsus II direktiivi VI peatüki I jaotises viidatud järelevalvekord või kolmanda riigi järelevalvekord on oluliselt muutunud.

2. suunis – samaväärsuse hindamise taotlus

- 1.12. Solventsus II direktiivi artikli 227 ja/või 260 kohase samaväärsuse hindamise taotluse saamise korral peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus teavitama EIOPAt 20 tööpäeva jooksul alates taotluse kättesaamisest järgmisest:
 - a) kas ta soovib alustada riigi tasandi hindamist EIOPA kaasabil ning pidades nõu muude asjaomaste riiklike järelevalveasutustega või

- b) soovib ta taotleda hindamise läbiviimist EUOPA poolt. Taotluse esitanud kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks osalema tehnilises hindamises.

3. suunis – EIOPA-le hindamiseks esitatav teave

1.13. Kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus otsustab taotleda hindamise läbiviimist EIOPA poolt, esitab ta e-posti teel koos taotlusega järgmise teabe:

- a) kindlustusandja esitatud taotluse kuupäev;
- b) taotleva kindlustusandja nimi;
- c) grupi nimi, millesse taotlev kindlustusandja kuulub;
- d) riik või riigid, mille hindamist taotletakse;
- e) kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse kontaktisiku(te) nimi/nimed ja e-posti aadress(id), et anda hindamistaotluse kohta üksikasjalikku teavet.

4. suunis – EIOPA teostatav hindamine

1.14. Kui hindamise teostab EIOPA, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus võtma samaväärsuse kohta tehtavas järelduses arvesse EIOPA teostatud hindamise raames tehtud järeldust.

5. suunis – kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse järelduse edastamine

1.15. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks esitama EIOPA-le oma järelduse ja selle alusanalüüsi, mis tehakse kättesaadavaks kõigile riiklikele järelevalveasutustele.

6. suunis – kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse järelduse vaidlustamine

1.16. Riiklikud järelevalveasutused peaksid saatma EIOPA-le ning kindlustusgrupi järelevalve teostajale või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olevale asutusele mis tahes vastuväited kavandatava järelduse kohta e-posti teel 10 tööpäeva jooksul alates kuupäevast, mil EIOPA on teinud vastavalt 5. suunisele kättesaadavaks samaväärsuse järelduse ja selle alusanalüüsi.

7. suunis – kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse lõplik järeldus

1.17. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja või kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks ootama, kuni 6. suunises määratletud

ajavahemik on möödunud, ja kaaluma vastuväiteid, enne kui ta esitab oma lõpliku järelduse EIOPA-le ja edastab tulemused kindlustusandjale.

8. suunis – riigi tasandi hindamine / Solventsus II direktiivi artikkel 227

1.18. Kui otsustatakse alustada hindamise läbiviimist / selles osalemist Solventsus II direktiivi artikli 227 alusel, peaksid kindlustusgrupi järelevalve teostaja ja riiklikud järelevalveasutused korraldama oma töö viisil, mis on kooskõlas I tehnilises lisas esitatud meetmete ja tähtaegadega.

9. suunis – Riigi tasandi hindamine / Solventsus II direktiivi artikkel 260

1.19. Kui otsustatakse alustada hindamise läbiviimist / selles osalemist Solventsus II direktiivi artikli 227 alusel, peaksid kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus ja riiklikud järelevalveasutused korraldama oma töö viisil, mis on kooskõlas tehnilises lisas I esitatud meetmete ja tähtaegadega.

Vastavuse ja aruandluse eeskirjad

1.20. Käesolev dokument sisaldab suuniseid, mis on välja antud vastavalt EIOPA määruse artiklile 16. Vastavalt EIOPA määruse artikli 16 lõikele 3 võtavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused mis tahes meetmeid, et suuniseid ja soovitusi järgida.

1.21. Riiklikud pädevad asutused, kes käesolevaid suuniseid järgivad või kavatsesid hakata järgima, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.

1.22. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid, koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.

1.23. Kui osutatud tähtajaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

1.24. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.

I tehniline lisa. Solventsus II direktiivi artikli 227 kohane samaväärsuse hindamine

I osa 8. suunise kohaseks hindamiseks peaksid riiklikud järelevalveasutused järgima järgmisi etappe.

A. Hindamise alustamine:

- 1) 20 tööpäeva jooksul alates Solventsus II direktiivi artikli 227 lõike 2 kohase taotluse kättesaamisest teavitab kindlustusgrupi järelevalve teostaja taotlusest EIOPAt ning esitab järgmised üksikasjad:
 - a) kindlustusandja esitatud taotluse kuupäev;
 - b) taotleva kindlustusandja nimi;
 - c) grupi nimi, millesse taotlev kindlustusandja kuulub;
 - d) riik või riigid, mille hindamist taotletakse;
 - e) kindlustusgrupi järelevalve teostaja kontaktisiku(te) nimi/nimed ja e-posti aadress(id) hindamise läbiviimise tarbeks.

Teatise koopia tuleks saata ka konsolideerimisgrupi ELi liikmetele.

Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks koostöös EIOPAGA uurima, kas asjaomase kolmanda riigi kohta on juba teinud samaväärsust käsitleva järelduse mõni muu kindlustusgrupi järelevalve teostaja. Kui on, on vaja toimida üksnes järgmiselt, et võtta arvesse olulisi muudatusi Solventsus II direktiivi I jaotise VI peatükis kehtestatud järelevalvekorras ja asjaomase kolmanda riigi järelevalvekorras.

- 2) Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks taotlema EIOPAlt teabe levitamist oma järelevalvenõukogus viie tööpäeva jooksul alates teatise kättesaamisest, paludes riiklikel järelevalveasutustel esitada üksikasju mis tahes olulise huvi kohta samaväärsuse hindamisel, mis on seotud nende jälgitavate kindlustusandjatega.
- 3) Riiklikud järelevalveasutused peaksid esitama nimetatud üksikasjad 15 tööpäeva jooksul hindamise eest vastutavale isikule kindlustusgrupi järelevalve teostaja juures ja EIOPA-le.
- 4) 20 päeva jooksul alates Solventsus II direktiivi artikli 227 lõike 2 kohase taotluse saamisest peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja pöörduma kolmanda riigi järelevalve teostaja poole, et anda viimasele taotlusest teada ja paluda tal teatada soovist hindamises osaleda või selle raames koostööd teha, märkides kolmanda riigi järelevalve teostajale hindamiseks kavandatud ajakava. Teatise peaks edastama EIOPA-le.
- 5) Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks paluma kolmanda riigi järelevalve teostajal esitada vastus 20 tööpäeva jooksul alates nimetatud teatise kättesaamise kuupäevast.

B. Hindamise läbiviimine:

- 6) 10 tööpäeva jooksul alates kolmanda riigi järelevalve teostaja saadetud (hindamises osalemist või koostööd kinnitava) vastuse kättesaamisest peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja alustama teabemenetlust allpool esitatud tehnilises lisas sisalduva küsimustiku laialisaatmisega. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks andma kolmanda riigi järelevalve teostajale teabe esitamiseks aega vähemalt 40 tööpäeva. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks edastama teabepäringu EIOPA-le.
- 7) 10 tööpäeva jooksul alates kolmanda riigi järelevalve teostajalt koostöö kohta keelduva vastuse saamist ning olles eelnevalt teavitanud EIOPAt, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja keeldumisest teatama hindamist taotlenud kindlustusandjale ja küsima, kas ta soovib hindamismenetlust jätkata. Kui taotleb kindlustusandja (edaspidi „osalev kindlustusandja“) soovib hindamist jätkata, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja algatama osalevalt kindlustusandjalt teabe kogumise. Osalevale kindlustusandjale antakse vastamiseks aega vähemalt 40 tööpäeva.
- 8) Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks paluma osaleval kindlustusandjal esitada teavet tehilise lisa II osas sisalduva küsimustiku kõigi aspektide kohta.
- 9) Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks paluma osaleval ettevõtjal esitada kõik kolmanda riigi asjaomased õigusaktid nii algkeeles kui ka tõlgituna kindlustusgrupi järelevalve teostaja riigikeelde ja/või inglise keelde.
- 10) Kolmanda riigi järelevalve teostajale / osalevale ettevõtjale saadetud küsimustikule vastamise tähtajaks peaks kindlustusgrupi järelevalve teostajal olema moodustatud hindamismeeskond, kellel on vajalik pädevus, teadmised ja kogemused ning millesse kuulub eksperte muude riikide järelevalveasutustest (vastava kokkuleppe korral) ja EIOPAst.
- 11) Kui hoolimata päringutest ei ole hindamiseks vajalik teave kättesaadav, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja avaldama otsuse hindamismenetluse lõpetamise kohta, milles on märgitud, et tugimaterjali puudumise tõttu ei ole võimalik kolmanda riigi samaväärsust kindlaks määrata. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks saatma hindamiskomisjoni laiali ja teavitama sellest otsusest EIOPAt, riiklikke järelevalveasutusi ja hindamist taotlenud kindlustusandjat.
- 12) Pärast kolmanda riigi vastuse saamist küsimustikule / osaleva kindlustusandja sisendile peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja alustama dokumentide hindamist. Asjaomaseks etapiks tuleks võimaldada vähemalt 30 tööpäeva.
- 13) Dokumentide hindamise ajal peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja veenduma, et tal on olemas hindamise teostamiseks kogu vajalik teave ning taotlema kolmanda riigi järelevalveasutuselt / osalevalt kindlustusandjalt täiendavaid selgitusi, kui vaja. EIOPAt tuleks hoida hindamise kulgemisega kursis, et ta saaks täita kindlustusgrupi järelevalve teostaja abistamise ülesannet. Kogu suhtlus peaks olema pidevalt korralikult dokumenteeritud.

- 14) Dokumentide hindamise ajal peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja kasutama ka muudest allikatest pärit andmeid/teavet, kui vaja. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja peaks paluma EIOPA-l juhtida tähelepanu mis tahes viimase käsutuses olevale või muude riiklike järelevalveasutuste esitatud asjakohasele teabele.
- 15) Hindamise alustamise etapis hinnatakse rakendusmeetmeid käsitleva määruse artiklis 379 esitatud iga kriteeriumi järgmise viie kategooria arvestuses: täidetud, enamjaolt täidetud, osaliselt täidetud, täitmata ja mittekohaldatav. Selleks et kriteeriumid saaks lugeda täidetuks, peab kolmanda riigi järelevalveasutus / osalev kindlustusandja esitama tõendeid järgmise kohta:
 - a) olemas on vastavad riigi tasandi sätted (õiguslikud, reguleerivad ja/või haldussätted);
 - b) riigi tasandi sätteid kohaldatakse tõhusalt;
- 16) kui hindamise ajaks ei ole riigi tasandi sätteid veel kehtestatud, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja tooma hindamisaruandes vajaduse korral välja pakutavad täiendused.

C. Samaväärsuse hindamise tulemused

- 17) Hindamisperioodi lõpus peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja koostama aruande, mis sisaldab järgmist teavet:
 - a) lühikirjeldus kindlustusgrupi järelevalve teostaja võetud meetmetest ja nende ajaline järjestus;
 - b) märge selle kohta, kas kolmas riik on teinud menetluses koostööd;
 - c) märge/üksikasjad teabe kogumise viisi kohta, juhul kui see pärineb mujalt kui kolmanda riigi järelevalve teostajalt;
 - d) lühiülevaade kolmanda riigi turust;
 - e) kolmanda riigi järelevalvesüsteemi asjakohaste aspektide üksikasjalik analüüs;
 - f) kindlustusgrupi järelevalve teostaja koostatud analüüsi tulemused, milles peavad olema tehtud tähelepanekud rakendusmeetmeid käsitleva määruse artiklis 379 osutatud iga kriteeriumi kohta;
 - g) Samaväärsuse hindamise kohta tehtud järeldus, mis peaks olema üks järgmistest:
 - i. Riik A on rakendusmeetmeid käsitleva määruse artiklis 379 sätestatud kriteeriumide alusel samaväärne;
 - ii. Riik A ei vasta nimetatud kriteeriumidele ega ole samaväärne.
- 18) Kindlustusgrupi järelevalve teostaja edastab hindamisaruande projekti konsolideerimisgrupi liikmetele ja EIOPA-le. Samuti peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja paluma EIOPA-t, et ta edastab järelduse omakorda riiklikele järelevalveasutustele. Riiklikud järelevalveasutused peaksid esitama oma märkused 20 tööpäeva jooksul ning enne lõpliku järelduse vastuvõtmist peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja koos EIOPAgaga vaatama saadud tähelepanekud põhjalikult läbi.

- 19) Pärast seda esitab kindlustusgrupi järelevalve teostaja aruande kolmanda riigi järelevalve teostajale, kes kontrollib faktilist täpsust, olenemata sellest, kas ta teeb menetluses koostööd või mitte. Kolmanda riigi järelevalve teostajale tuleks võimaldada vähemalt 15 ja kõige rohkem 25 tööpäeva faktilise täpsuse kohta märkuste esitamiseks.
- 20) Kui on saadud kolmanda riigi järelevalve teostajalt nimetatud märkused, peaks hindamiskomisjon need läbi vaatama ja tegema aruandesse vastavad muudatused enne lõpliku versiooni esitamist.
- 21) Kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja on esitanud kolmanda riigi samaväärsuse kohta otsuse ettepaneku, peaks ta edastama tulemused ja tugianalüüsi EIOPA-le ja paluma EIOPA-l levitada aruannet ja selle tugianalüüsi oma liikmete seas oma veebilehe suletud keskkonnas.
- 22) 10 tööpäeva jooksul pärast seda, kui EIOPA on levitanud samaväärsust käsitlevat järeldust ja selle tugianalüüsi vastavalt lõikele 21, peaksid riiklikud järelevalveasutused saatma EIOPA-le ja kindlustusgrupi järelevalve teostajale e-posti teel vastuväited kavandatava järelduse kohta. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ei peaks edastama taotlevale kindlustusandjale järeldust enne, kui nimetatud tähtaeg on möödunud ja vastuväiteid ei ole esitatud. Kui vastuväited esitatakse, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja need läbi vaatama ja alles seejärel teatama EIOPA-le oma otsusest ning edastama tulemused hindamist taotlenud kindlustusandjale.

II osa. Küsimustiku vorm

- 1) Palun esitage teavet finantsjärelevalvet käsitlevate sätete olemasolu, sisu ja ulatuse kohta, sealhulgas seoses järgmisega:
 - kuidas toimub kindlustusandja solventsuse ja finantsolukorra kontrollimine;
 - kuidas toimub kindlustusandja asutamise ning tehniliste eraldiste ja kattevara suurendamise suutlikkuse kontrollimine;
 - kindlustusandja kohustus anda järelevalve teostajale aru oma finants- ja solventsusolukorrast, et võimaldada õigeaegset järelevalvetegevust.
- 2) Palun kirjeldage varade ja kohustuste hindamise eeskirju ning märkige, kas kehtib järgmine:
 - varade ja kohustuste hindamine põhineb kogu bilansi majanduslikul hindamisel;
 - varasid ja kohustusi hinnatakse summas, mille eest on võimalik vahetada vara või arveldada kohustist teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus;
 - järelevalvega seotud hindamisstandardid ühtivad suurimal võimalikul määral rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega.

3) Palun kirjeldage üksikasjalikult tehniliste eraldiste suhtes kohaldatavat õigus- ja järelevalvesüsteemi ning märkige, kas ja millised nõuded kehtivad järgmise tagamiseks:

- tehnilised eraldised on kehtestatud kõigi kindlustus- ja edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste suhtes ning nende eesmärk on katta kindlustusandja kindlustus- ja edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste kõiki hinnangulisi riske;
- tehnilisi eraldisi arvutatakse hoolikal, usaldusväärsel ja objektiivsel viisil;
- tehnilise eraldise tase võrdub summaga, mille kolmanda riigi kindlustus- või edasikindlustusettevõtja peaks lepinguliste õiguste ja kohustuste ülekandmise või rahuldamise korral teisele teadlikule ja huvitatud ettevõtjale/poolele sõltumatu tehingu raames viivitamatult maksma.
- tehniliste eraldiste hindamine on ühtlane ja võimalikult suurel määral kasutatakse finantsturgude esitatud ja üldiselt kättesaadavat teavet kindlustusriskide kohta;
- edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste täpse hindamise tagamiseks toimub kindlustus- ja edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste jagamine tegevusvaldkondadesse ja asjakohastesse riskigruppidesse;
- kehtivad protsessid ja menetlused tehniliste eraldiste arvutamiseks kasutatavate andmete asjakohasuse, täielikkuse ja täpsuse tagamiseks.

4) Palun kirjeldage üksikasjalikult omavahendite suhtes kohaldatavat süsteemi ning vajaduse korral märkige, kas ja millised nõuded kehtivad järgmise tagamiseks:

- omavahendid on liigitatud vastavalt võimele katta kahjud likvideerimise korral ja tegevuse jätkumise tagamiseks;
- kättesaadavad on kõrgeima kvaliteediga omavahendid, mis katavad likvideerimise korral täielikult kahju või võimaldavad kindlustus- või edasikindlustusandjal jätkata tegevust; samuti kehtivad täiendavad nõuded omavahendite kirje piisava kestuse ning tagasiostu ajendavate tingimuste, maksete vahendamise kohustuse ja koormatiste puudumise kohta;
- vahet tehakse bilansi- ja bilansivälistes kirjetes kajastatavate omavahendite (näiteks tagatised) vahel;
- vastavalt klassifikatsioonile on omavahendid abikõlblikud kapitalinõuete osaliseks või täielikuks (kõrgeima kvaliteediga omavahendite puhul) täitmiseks;
- omavahenditele kohalduvad kvantitatiivsed piirangud, et tagada kapitalinõudeid täitvate omavahendite kvaliteet. Kvantitatiivsete piirangute puudumisel tuleks omavahendite kõrge kvaliteet tagada muude järelevalvenõuetega.

5) Palun kirjeldage kehtivat regulatiivset ja järelevalvekorda investeringute puhul, esitades andmed, mis kinnitaksid, et

- kindlustusandjatel on lubatud investeerida ainult sellistesse varadesse ja finantsinstrumentidesse, mille puhul on võimalik riske adekvaatselt kindlaks määrata, mõõta, jälgida, hallata, kontrollida ja neist aru saada ning maksevõimevajaduste puhul arvesse võtta;
- tehniliste eraldiste katmiseks hoitavad varad on investeeritud konservatiivselt, pidades silmas kõigi kindlustusvõtjate ja soodustatud isikute huve;
- varad investeeritakse viisil, mis tagab portfelli kui terviku turvalisuse, kvaliteedi, likviidsuse ja tulususe;
- investeringuid ja varasid, mis ei ole lubatud reguleeritud finantsturul kauplemisele, hoitakse mõistlikul tasemel;
- investeringuid tuletisinstrumentidesse võib kasutada niivõrd, kuivõrd need aitavad vähendada riske või soodustavad portfelli tõhusat haldamist;
- välditakse ülemäärast tuginemist ühele konkreetsele varale või emitendile või riskide ülemäärast kuhjumist; puudub ülemäärane riskikontsentratsioon.

6) Palun esitage üksikasjalikud andmed kapitalinõuete suhtes kohaldatava õigusliku ja järelevalvekorra kohta ning märkige, kas ja/või kuidas

- kapitalinõuded on riskipõhised ning nende eesmärk on mõõta kindlustusandja kõiki kvantifitseeritavaid ootamatuid riske. Palun käsitlege ka järgmisi punkte:
 - kui kapitalinõuded olulist riski ei kajasta, palun esitage üksikasjalikud andmed mehhanismi kohta, mida rakendatakse selleks, et tagada selle riski adekvaatne kajastamine kapitalinõuetes;
 - kuidas on kapitalinõuetes kajastatud omavahendite tase, mille korral saab kindlustusandja tagada, et suurte kahjude korral on kindlustusvõtjad ja soodustatud isikud piisavalt kaitstud ning saavad jätkuvalt makseid, mille väljamaksmise tähtpäev saabub;
 - milline on kapitalinõuete kalibreerimiseesmärk? Kas nõuded võimaldavad kindlustusandjal ühe aasta jooksul tulla toime vähemalt sellise stsenaariumiga, mille kohaselt kahjunõudeid on üks kahesajast, või tagada kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele vähemalt samaväärne kaitse;
 - kapitalinõuete arvutamisega tagatakse kolmanda riigi järelevalveasutuste sekkumise õigel ajal;
 - kindlustusandjate kohustus edastada oma finantsseisundiga seotud kahtlusi;
 - kindlustusandja kohustus vastata esitatud kahtlustele;

- järelevalveasutusel on volitused võtta kindlustusandja suhtes vajalikke ja asjakohaseid meetmeid, et taastada vastavus sellele nõudele;
 - kui kapitalinõuete puhul on arvesse võetud riskimaandustehnikate mõju, kehtivad selle kohta asjakohased standardid;
 - kapitalinõuete puhul kehtib kapitali miinimumtase, milleks on kindlustusvõtjate minimaalne kaitsetase ning mille täitmata jätmisega kaasneb järelevalveasutuste kohene ja lõplik sekkumine;
 - individuaalsed ja kindlustusgrupi kapitalinõuded arvutatakse vähemalt kord aastas ja neid jälgitakse järjepidevalt.
- 7) Kui teie järelevalvekord sätestab sisemudelite kasutamise, palun kirjeldage, missuguseid sätteid kohaldatakse sisemudelite hindamise erisuste puhul kapitalinõuete hindamise kontekstis, lisage ka teave järgmiste valdkondade kohta:
- kui kindlustus- või edasikindlustusandja kasutab oma kapitalinõuete arvutamiseks täielikku või osalist sisemudelit, tagavad selliselt saadud kapitalinõuded kindlustusvõtjatele kaitsetaseme, mis on vähemalt võrreldav tasemega, mis oleks kohalike eeskirjade kohaselt nõutav juhul, kui sisemudelit ei kasutataks (st see kujutab asjakohaselt riske, mis kindlustusandjat ohustavad või ohustada võivad, ning tagab kapitalinõuete samasuguse usaldusväarsuse kui standardlähenedamine);
 - järelevalvekorra raames on olemas sisemudelite heakskiitmise protsess, mis hõlmab sisemudeli eelneva heakskiitmise nõuet, enne kui kindlustusandjal lubatakse mudelit kasutada oma regulatiivsete kapitalinõuete kindlaksmääramiseks;
 - regulatiivse kapitali arvutamiseks kasutatava sisemudeli kohta sisaldab kohaldatav režiim järgmisi nõudeid:
 - eeldus asjakohase riskijuhtimissüsteemi jaoks;
 - sisemudelit kasutatakse kindlustusandja juhtimissüsteemis laialdaselt ning sellel on seal oluline osa;
 - statistilised kvaliteedistandardid;
 - valideerimisstandardid;
 - dokumenteerimisstandardid;
 - kalibreerimisstandardid;
 - kasumi ja kahjumi tekkeallikad;
 - kui kindlustus- või edasikindlustusandja kasutab oma kapitalinõuete arvutamiseks osalist sisemudelit, on osalise sisemudeli ulatus selgelt määratletud ja põhjendatud, et vältida meelepäraste riskide valimist (näiteks kaardistab kindlustusandja ainult riskid, mis võimaldavad näidata madalamat kapitalinõuet). Palun esitage kogu täiendav teave, mis tõestab, et riskide, varade ja/või kohustiste osalise sisemudellisse kaasamisel või sealt väljajätmisel ei esine kahetimõistetavusi.

- 8) Palun kirjeldage, milline kord kehtib pädeva asutuse puhul ametisaladuse hoidmise kohta (palun lisage kõigis vastuses viited asjaomastele seadustele ja eeskirjadele).
- Õiguslik kohustus. Palun kirjeldage järgmiselt õiguslikku kohustust, millega sätestatakse järelevalvet käsitleva teabe konfidentsiaalsus:
 - konfidentsiaalse teabe määratlus;
 - konfidentsiaalse teabe kaitsmise õiguslik kohustus;
 - kohaldatav kõigi asjaomaste isikute suhtes (järelevalveasutuse praegused ja endised töötajad või selle nimel töötanud isikud olenemata sellest, kas nad kuuluvad/kuulusid tavapersonali või juhatuse liikmete hulka või olid näiteks väliseksperdid);
 - jätkuvuse kohustus (kohaldatav järelevalveasutuse koosseisus/nimel töötamise korral ja pärast seda jätkuvalt).
 - Teabe kasutamine. Palun kirjeldage konfidentsiaalse järelevalvealase teabe kasutamise suhtes kehtestatud piiranguid, eelkõige asjaolu, mil viisil on tagatud, et teavet kasutatakse üksnes järgmistel järelevalvealastel eesmärkidel:
 - kokkusobivuse kontrollimine (tehniliste eraldiste, solventsusmarginaalide, haldus-/raamatupidamismenetluste ja sisekontrollimenetluste kontrollimine);
 - karistuste kohaldamine;
 - kohtumenetlused/ edasikaebamine.
 - Teabe avaldamine. Palun kirjeldage, millistel tingimustel lubatakse avaldada teavet kolmandatele isikutele (s.o kõigile isikutele/institutsioonidele väljaspool järelevalveasutust):
 - kirjeldage, kas avaldamise eeltingimus on eelneva selgesõnalise loa saamine konfidentsiaalse teabe esitanud asutuselt;
 - Kirjeldage, kas esineb olukordi, kus teabe avaldamine kolmandatele isikutele (s.o kohtud, prokurörid, valitsusasutused) on kohustuslik. Kirjeldage avaldamise eeltingimusi ning teabe avaldamist võimaldavaid eesmärke, samuti pädeva asutuse vahendeid avaldamisest keeldumiseks. Esitage praktiliste andmekogumiste iseloomustamiseks praktilisi näiteid.
 - Kirjeldage tsiviil-/kriminaalmenetlustega seotud menetlust (kui kindlustusvõtja suhtes on kuulutatud välja pankrot või see on läinud sundlõpetamisele): avaldatav teave ei tohi seostuda kõnealuse kindlustus- või edasikindlustusandja päästmise katsetesse kaasatud kolmandate isikutega.

- Sanktsioonid. Palun kirjeldage riigi tasandi õigussätteid, millega reguleeritakse ametisladuse hoidmise kohustuse eiramist (rikkumised, karistamine, jõustamine).
- Koostöölepingud. Kirjeldage oma suutlikkust sõlmida koostöölepinguid (ametisladuse tagamise tingimusel).

II tehniline lisa. Solventsus II direktiivi artikli 260 kohane samaväärsuse hindamine

I osa. Suunises 9 käsitletud hindamise teostamiseks teevad riiklikud järelevalveasutused järgmised toimingud.

A. Hindamise alustamine:

- 1) 20 tööpäeva jooksul alates Solventsus II direktiivi artikli 260 lõike 1 kohase taotluse kättesaamisest peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus teavitama taotlusest EIOPAt ning esitama järgmised üksikasjad:
 - a) kindlustusandja esitatud taotluse kuupäev;
 - b) taotleva kindlustusandja nimi;
 - c) grupi nimi, millesse taotlev kindlustusandja kuulub;
 - d) riik või riigid, mille hindamist taotletakse;
 - e) kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse kontaktisiku(te) nimi/nimed ja e-posti aadress(id) hindamise läbiviimise tarbeks.

Teatise koopia tuleks edastada ka konsolideerimisgrupi ELi liikmetele.

Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks uurima koostöös EIOPAGA, kas asjaomase kolmanda riigi kohta on juba teinud samaväärsust käsitleva järelduse mõni muu kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus. Kui on, on vaja toimida üksnes järgmiselt, et võtta arvesse olulisi muudatusi Solventsus II direktiivi I jaotises kehtestatud järelevalvekorras ja asjaomase kolmanda riigi järelevalvekorras.

- 2) Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks taotlema EIOPAlt teabe levitamist oma järelevalvenõukogus viie tööpäeva jooksul alates teatise kättesaamisest, paludes riiklikel järelevalveasutustel esitada üksikasju mis tahes olulise huvi kohta samaväärsuse hindamisel ja seoses jälgitavate kindlustusandjatega.
- 3) Riiklikud järelevalveasutused esitavad nimetatud üksikasjad 15 tööpäeva jooksul hindamise eest vastutavale isikule kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse juures ja EIOPA-le.
- 4) 20 päeva jooksul alates Solventsus II direktiivi artikli 260 lõike 1 kohase taotluse saamisest peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus pöörduma kolmanda riigi järelevalve teostaja poole, et anda viimasele taotlusest teada ja paluda tal teatada soovist hindamises osaleda või selle raames koostööd teha, märkides kolmanda riigi järelevalve teostajale hindamiseks kavandatud ajakava. Teatis tuleks edastada EIOPA-le.
- 5) Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks paluma kolmanda riigi järelevalve teostajal esitada vastus 20 tööpäeva jooksul alates nimetatud teatise kättesaamise kuupäevast.

B. Hindamise läbiviimine:

- 6) 10 tööpäeva jooksul alates kolmanda riigi järelevalve teostajalt koostöö kohta keelduva vastuse saamist ning olles arutanud küsimust EIOPAga, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus võtma vastu otsuse hindamismenetluse lõpetamise kohta, milles on märgitud, et tõendusmaterjali puudumise tõttu ei ole võimalik kolmanda riigi samaväärsust kindlaks määrata. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks saatma hindamiskomisjoni laiali ja teavitama sellest otsusest EIOPAt, riiklike järelevalveasutusi ja hindamist taotlenud kindlustusandjat.
- 7) 10 tööpäeva jooksul alates kolmanda riigi järelevalve teostaja saadetud koostööd kinnitava vastuse kättesaamisest peaks algatama kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus teabekogumismenetluse allpool esitatud tehnilise lisa II osas sisalduva küsimustiku laialisaatmisega. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks andma kolmanda riigi järelevalve teostajale teabe esitamiseks aega vähemalt 40 tööpäeva. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks edastama teabepäringu koopia EIOPA-le.
- 8) Kolmanda riigi järelevalve teostajale saadetud küsimustikule vastamise tähtjaks peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus olema moodustanud hindamiskomisjoni, kellel on vajalik pädevus, teadmised ja kogemused ning millesse kuulub eksperte muude riikide järelevalveasutustest (vastava kokkuleppe korral) ja EIOPAst.
- 9) Pärast kolmanda riigi järelevalve teostajalt vastuse saamist küsimustikule peaks alustama kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus dokumentide hindamist. Asjaomaseks etapiks tuleks võimaldada vähemalt 40 tööpäeva.
- 10) Dokumentide hindamise ajal peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus veenduma, et tal on olemas kogu vajalik teave hindamise teostamiseks ning taotlema kolmanda riigi järelevalveasutuselt / taotlevalt ettevõtjalt nõuetekohaselt täiendavaid selgitusi. EIOPAt peaks hoitama hindamise kulgemisega kursis, et ta saaks täita kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse abistamise ülesannet. Kogu suhtlus peaks igal ajal olema korralikult dokumenteeritud.
- 11) Dokumentide hindamise raames peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus kasutama nõuetekohaselt ka muudest allikatest pärit andmeid/teavet. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks paluma EIOPA-l juhtida tähelepanu tema käsutuses olevale või muude riiklike järelevalveasutuste esitatud asjakohasele teabele.
- 12) Hindamise alustamise etapis tuleks hinnata rakendusmeetmeid käsitleva määruse artiklis 380 esitatud kriteeriume järgmise viie kategooria arvestuses: täidetud, enamjaolt täidetud, osaliselt täidetud, täitmata ja mittekohaldatav. Selleks et kriteeriumid saaks lugeda täidetuks, peaks kolmanda riigi järelevalveasutus esitama tõendeid järgmise kohta:
 - a) olemas on vastavad riigi tasandi sätted (õiguslikud, reguleerivad ja/või haldussätted);

b) riigi tasandi sätteid kohaldatakse tõhusalt;

13) kui hindamise ajaks ei ole riigi tasandi sätteid veel kehtestatud, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus märkima hindamisaruandes esitatud täiendused, kui vaja.

C. Samaväärsuse hindamise tulemused

14) Hindamisperioodi lõpus peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus koostama aruande, mis sisaldab järgmist teavet:

a) lühikirjeldus kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes oleva asutuse võetud meetmetest ja nende ajaline järjestus;

b) märke/üksikasjad teabe kogumise viisi kohta, juhul kui see pärineb mujalt kui kolmanda riigi järelevalve teostajalt;

c) lühiülevaade kolmanda riigi turust;

d) kolmanda riigi järelevalvesüsteemi asjakohaste aspektide üksikasjalik analüüs;

e) riikliku järelevalveasutuse koostatud analüüsi tulemused, milles peaksid olema tähelepanekud rakendusmeetmeid käsitleva määruse artiklis 380 osutatud iga kriteeriumi kohta;

f) Samaväärsuse hindamise kohta tehtud järeldus, mis peaks olema üks järgmistest:

i. Riik A on rakendusmeetmeid käsitleva määruse artiklis 380 sätestatud kriteeriumide alusel samaväärne;

ii. Riik A ei vasta nimetatud kriteeriumidele ega ole samaväärne.

15) Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus peaks edastama aruande projekti konsolideerimisgrupi liikmetele ja EIOPA-le. Samuti peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus paluma, et EIOPA edastab järelduse kõigile riiklikele järelevalveasutustele. Riiklikud järelevalveasutused peaksid esitama oma märkused 20 tööpäeva jooksul ning enne lõpliku järelduse vastuvõtmist peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus koos EIOPAGA vaatama saadud tähelepanekud põhjalikult läbi.

16) Pärast seda peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus esitama aruande kolmanda riigi järelevalve teostajale, kes kontrollib faktilist täpsust. Kolmanda riigi järelevalve teostajale tuleks võimaldada vähemalt 15 ja kõige rohkem 25 tööpäeva faktilise täpsuse kohta märkuste esitamiseks.

17) Kui kolmanda riigi järelevalve teostaja nimetatud märkused esitab, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus need läbi vaatama ja tegema aruandesse vastavad muudatused enne lõpliku versiooni esitamist.

18) Kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja on esitanud kolmanda riigi samaväärsuse kohta otsuse ettepaneku, peaks ta edastama tulemused ja tugianalüüsi EIOPA-le ja paluma EIOPA-l levitada aruannet ja selle tugianalüüsi oma liikmete seas oma veebilehe suletud keskkonnas.

- 19) 10 tööpäeva jooksul pärast seda, kui EIOPA on levitanud samaväärsust käsitlevat otsust ja selle tugianalüüsi lõike 19 kohaselt, peaksid riiklikud järelevalveasutused saatma EIOPA-le ja kindlustusgrupi järelevalve teostajale e-posti teel otsuse kohta vastuväited. Kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus ei peaks edastama taotlevale kindlustusandjale otsust enne kui nimetatud tähtaeg on möödunud ja vastuväiteid ei ole esitatud. Kui vastuväited esitatakse, peaks kindlustusgrupi järelevalve teostaja ülesannetes olev asutus need läbi vaatama ja alles seejärel teatama oma otsuse EIOPA-le ning edastama tulemused kindlustusandjale.

II osa. Küsimustiku vorm

- 1) Palun kirjeldage põhjalikult oma järelevalveasutust, esitades sealhulgas üksikasju järgmise kohta:
- järelevalvealast vastutust ja täitemeetmete võtmise volitusi reguleeriv õiguslik alus;
 - sõltumatus poliitilisest, valitsuse või tööstusharu poolset õigustamatust sekkumisest järelevalveülesannetesse;
 - järelevalvemenetluste/-toimingute läbipaistvus;
 - piisavad rahalised ja mitterahalised (näiteks piisavalt vajalike oskustega töötajaid) ressursid;
 - asjakohane kaitse heas usus võetud meetmete eest vastutusele võtmise eest;
- 2) Palun kirjeldage üksikasjalikult asutuse järelevalvevolitusi seoses raskustes olevate äriühingutega kas eraldi võttes või emaettevõtja puhul (grupid), sealhulgas järgmist:
- varade võõrandamise keeld;
 - taastamiskava, finants skeem;
 - omavahendite taseme taastamine, riskiprofiili alandamine;
 - väärtuste allapoole korrigeerimine;
 - uute lepingute sõlmimise ärahoidmine;
 - loa tagasivõtmine;
 - direktorite, juhtide, audiitorite ja muude asjaomaste isikutega seotud meetmed;
- 3) Palun esitage üksikasjalik ülevaade järelevalveasutuse käsutuses olevate täitemeetmete kohta, sealhulgas järelevalveasutuse täitemeetmete alase koostöösutlikkuse kohta teiste järelevalveasutuste/-organitega.

- 4) Palun esitage teavet selle kohta, millised volitused on teie järelevalveasutusel ennetus- ja korrigeerimismetmete võtmiseks, et tagada kindlustus- ja edasikindlustusandjate kooskõla kohaldatavate seaduste, eeskirjade ja haldussätetega, sealhulgas üksikasjad järgmise kohta:
- suutlikkus tagada püsiv kooskõla seaduste, eeskirjade ja haldussätetega (sealhulgas kohapealsete kontrollimiste teel), sealhulgas meetmetega edasiste rikkumiste ärahoidmiseks või nende eest karistamiseks;
 - suutlikkus edastada probleeme, sealhulgas seoses kindlustusandja/kindlustusgrupi finantspositsiooniga;
 - suutlikkus sundida kindlustusandjat või edasikindlustusandjat järelevalve teostaja esitatud probleeme arvesse võtma;
 - suutlikkus saada kogu vajalikku teavet kindlustusandja/kindlustusgrupi üle järelevalve teostamiseks.
- 5) Palun märkige, kas te võtate oma üldiste ülesannete täitmisel nõuetekohaselt arvesse oma otsuste võimalikku mõju finantssüsteemide stabiilsusele globaalselt, eelkõige eriolukordades, sel ajal kättesaadava teabe alusel.
- Palun tooge selle kohta mõni hiljutine näide.
 - Palun kirjeldage üksikasjalikult regulatiivseid nõudeid teabe jagamise kohta teiste riikide järelevalveasutustega kriisi-/tavaolukorras.
 - Kindlustusgruppide järelevalve korral esitage üksikasjalik kirjeldus regulatiivsete nõuete kohta seoses teabe jagamisega teiste riikide järelevalveasutustega kriisi-/tavaolukorras, mis võib sisaldada järgmist:
 - suutlikkus/soov esitada teavet grupisiseste tehingute kohta;
 - eelteabe vahetamine otsuste kohta, mis võivad mõjutada Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriiki kuuluvate üksuste solventsust;
 - suutlikkus/soov lubada rahaülekandeid;
 - suutlikkus/soov toetada järelevalveobjektide vaba vara suhtes kehtestatud piiranguid.
- 6) Palun märkige, kas te võtate arvesse oma tegevuse võimalikku protsüklilist mõju finantsturgudel toimuvate erakorraliste muutuste ajal.
- Palun tooge selle kohta mõni hiljutine näide.
- 7) Kindlustusgruppide järelevalve korral kirjeldage palun, millised järelevalvevolitused/-korraldused/-nõuded kehtivad muude riikidega tehtava koostöö raames. Palun märkige järgmist:
- kas teil on õigus toimida riigi tasandi õigussätete alusel kindlustusgrupi järelevalve teostajana kõigi teie jurisdiktsiooni alla kuuluvate kindlustusgruppide eest;
 - kas teie kui kindlustusgrupi järelevalve teostaja täidate kindlustusgrupi tasandi kontaktpunkti ülesandeid ja võtate vastutuse järgmise eest:
 - teabe kooskõlastamine ja levitamine;

- kindlustusgrupi finantspositsiooni läbivaatamine;
 - kogu kindlustusgrupiga seotud järelevalvetegevuse kavandamine ja kooskõlastamine;
 - kriisijuhtimisraamistiku väljatöötamine;
 - vajaduse korral kindlustusgrupi sisemudeli hindamine; otsuste tegemine muude seotud järelevalveasutustega konsulteerides.
- Kas teil kui kindlustusgrupi järelevalve teostajal on õigus eelnevalt konsulteerida vastavate järelevalveasutustega ja neid kaasata, kui te kavatsete kontrollida Euroopa Majanduspiirkonnas asuvat kindlustusandjat või edasikindlustusandjat?
 - Kas kehtivad sätted koostööorganite asutamiseks, mis võimaldavad järgmist:
 - asutada võib järelevalvekolleegiume või sarnaseid koostöövorme, kuhu kuulub miinimumarv seotud järelevalveasutusi, kes teostavad kindlustusgrupi järelevalvet järgmiste kriteeriumide alusel: kindlustusgrupi üldine finantsstabiilsus; kindlustusgrupi osatähtsus kindlal kindlustusturul; järelevalvetavade sarnasus; kindlustusgrupi ärisegmendi olemus ja keerukus;
 - kui on asutatud järelevalvekolleegium või sarnane koostöövorm, põhineb asjaomase mehhanismi töö ja korraldus kirjalikul leppel, mis sisaldab sätteid koostöö- / teabevahetuskohustuse ning otsustusprotsesside (konsensus) kohta;
 - palun märkige, kas lahkarvamuste puhuks teiste seotud järelevalveasutustega on nähtud ette vaidluste lahendamise mehhanism ja kui, siis kirjeldage seda üksikasjalikult.

8) Palun kirjeldage, milline kord kehtib pädeva asutuse puhul ametisaladuse hoidmise kohta (palun lisage kõigis vastuses viited asjaomastele seadustele ja eeskirjadele).

- Õiguslik kohustus. Palun kirjeldage järgmiselt õiguslikku kohustust, millega sätestatakse järelevalvet käsitleva teabe konfidentsiaalsus:
 - konfidentsiaalse teabe määratlus;
 - konfidentsiaalse teabe kaitsmise õiguslik kohustus;
 - kohaldatav kõigi asjaomaste isikute suhtes (järelevalveasutuse praegused ja endised töötajad või selle nimel töötanud isikud olenemata sellest, kas nad kuuluvad/kuulusid tavapersonali või juhatuse liikmete hulka või olid näiteks väliseksperdid);
 - jätkuvuse kohustus (kohaldatav järelevalveasutuse koosseisus/nimel töötamise korral ja pärast seda jätkuvalt).

- Teabe kasutamine. Palun kirjeldage konfidentsiaalse järelevalvealase teabe kasutamise suhtes kehtestatud piiranguid, eelkõige asjaolu, mil viisil on tagatud, et teavet kasutatakse üksnes järgmistel järelevalvealastel eesmärkidel:
 - kokkusobivuse kontrollimine (tehniliste eraldiste, solventsusmarginaalide, haldus-/raamatupidamismenetluste ja sisekontrollimenetluste kontrollimine);
 - karistuste kohaldamine;
 - kohtumenetlused/ edasikaebamine.
- avalikustatav teave. Palun kirjeldage, millistel tingimustel lubatakse avaldada teavet kolmandatele isikutele (s.o kõigile isikutele/institutsioonidele väljaspool järelevalveasutust):
 - kirjeldage, kas avaldamise eeltingimus on eelneva selgesõnalise loa saamine konfidentsiaalse teabe esitanud asutuselt;
 - Kirjeldage, kas esineb olukordi, kus teabe avaldamine kolmandatele isikutele (s.o kohtud, prokurörid, valitsusasutused) on kohustuslik. Kirjeldage avaldamise eeltingimusi ning teabe avaldamist võimaldavaid eesmärke, samuti pädeva asutuse vahendeid avaldamisest keeldumiseks. Esitage praktiliste andmekogumiste iseloomustamiseks praktilisi näiteid.
 - Kirjeldage tsiviil-/kriminaalmenetlust (kui kindlustusandja suhtes on kuulutatud välja pankrot või see on läinud sundlõpetamisele): avaldatav teave ei tohi sisaldada päästmistegevusse kaasatud kolmandaid isikuid).
- Sanktsioonid. Palun kirjeldage riigi tasandi õigussätteid, millega reguleeritakse ametisaladuse hoidmise kohustuse eiramist (rikkumised, karistamine, jõustamine).
- Koostöölepingud. Kirjeldage oma suutlikkust sõlmida koostöölepinguid (ametisaladuse tagamise tingimusel).

9) Palun kirjeldage selliste sätete olemasolu ja reguleerimisala, millega reguleeritakse teie suutlikkust jagada teavet järgmiste isikutega:

- järelevalveasutused, sealhulgas seoses üksikisikuid hõlmavate loa- ja sobivushindamistega, aga ka mure jagamine järgitava kindlustusandja/kindlustusgrupi finantssuutlikkuse kohta;
- muud pädevad asutused / organid/ isikud / institutsioonide, kes vastutavad või teostavad järelevalvet järgmises:
 - finantsorganisatsioonide/-turgude järelevalve;
 - likvideerimis-/pankrotitoimingud;
 - raamatupidamisdokumentide kohustusliku auditi teostamine;
 - äriseadustiku rikkumiste tuvastamine/uurimine;

- keskpangad;
 - finantsseadusandluse eest vastutavad valitsusasutused (usaldatavusnormatiivide järgimise kontrollimine);
 - muud pädevad asutused / organid / isikud / institutsioonid (märgistage asjakohane).
- 10) Palun andke ülevaade teie järelevalvekorra suhtes kehtivatest juhtimisalastest nõuetest ning eeskätt sellest, kas kindlustusgruppide suhtes kehtib nõue omada tõhusat juhtimissüsteemi, sealhulgas järgmist:
- läbipaistev organisatsiooni struktuur, mis sisaldab vastutuse selget jagunemist ja asjakohast lahushoidmist;
 - tõhus süsteem õigeaegse teabeedastuse tagamiseks;
 - kirjalikud tegevussuunised ning
 - hädaolukorra lahendamise plaanid.
- 11) Palun kirjeldage juhtival ja võtmekohal töötavate isikute suhtes kehtivaid sobivuse (näiteks kutsekvalifikatsiooni, teadmiste ja kogemuse olemasolu) ja korrektsuse (näiteks hea maine ja ausus) nõudeid.
- 12) Palun andke ülevaade teie järelevalvekorra suhtes kehtivatest riskijuhtimisnõuetest ning eeskätt sellest, kas kindlustusgruppide suhtes kehtib nõue omada järgmist:
- tõhusat ja sisetöötatud riskijuhtimissüsteemi, mille eesmärk on püsivalt kindlaks teha, mõõta, jälgida, juhtida riske, millega kindlustusgrupp silmitsi seisab või võib seista (eraldiseisvalt ja ühisel tasandil, seoses vastastikuse sõltuvusega) ning selliste riskide kohta aru anda ning
 - riskijuhtimisfunktsiooni, mis on struktureeritud eesmärgiga lihtsustada riskijuhtimissüsteemi elluviimist.
- 13) Palun andke ülevaade kindlustusgrupi suhtes kehtivatest kõigist nõuetest hinnata ise oma solventsusvajadust, võttes seejuures arvesse oma riskiprofiili, riskitaluvuspiire ja äristrateegiat (võrreldav oma riskide ja maksevõime hindamisega).
- 14) Palun kirjeldage kõiki sätteid, millega tagatakse tõhusa, objektiivse ja sõltumatu siseauditi funktsiooni täitmine kindlustusgrupis ning mille auditileiud ja -soovitused esitatakse haldus-, juht- või järelevalveorganile.
- 15) Palun andke ülevaade teie järelevalvekorra suhtes kehtivatest sisekontrollinõuetest ning eeskätt sellest, kas kindlustusgruppide suhtes kehtib nõue omada järgmist:
- haldus-/raamatupidamismenetlused;
 - sisekontrolliraamistik;
 - asjakohane aruandluskord grupi kõigil tasanditel ning
 - vastavuskontrolli funktsioon (palun kirjeldage üksikasjalikult asjaomase funktsiooni vastutusvaldkonda).

- 16) Palun märkige, kas ja millistel tingimustel on teie süsteemis nõutav aktuaarifunktsioon. Palun kirjeldage asjaomase funktsiooni raames teostatavaid ülesandeid ning mis tahes erinõudeid pädevusee või kvalifikatsiooni kohta.
- 17) Palun esitage teavet edasikindlustust käsitlevate sätete olemasolu/ulatuse kohta, sealhulgas seoses järgmisega:
- kas kindlustusgrupid peavad funktsioonide või tegevuse edasiandmise korral endiselt täitma oma regulatiivseid kohustusi;
 - mis tahes tingimused, mille korral ei ole kindlustusgruppidel õigust elutähtsaid või tähtsaid funktsioone või tegevust edasi anda;
 - järelevalveasutuse eelnev teavitamine elutähtsate või tähtsate funktsioonide või tegevuse edasiandmisest;
 - kas järelevalveasutus võib kontrollida edasiantud tegevust.
- 18) Palun kirjeldage üksikasjalikult nõudeid menetluste olemasolu kohta kindlustusgruppides, mille raames tuvastatakse finantstingimuste halvenemine ja teavitatakse sellest järelevalveasutusi.
- 19) Palun kirjeldage üksikasjalikult, kas ja mil määral on audiitorid kohustatud kandma ette järgmist:
- seaduste, eeskirjade ja haldussätete rikkumised;
 - probleemid, mis võivad mõjutada kindlustusandja tegevuse jätkumist;
 - raamatupidamisele positiivse hinnangu andmisest keeldumine (või reservatsioonidega hinnang);
 - kapitalinõuete täitmata jätmine.
- 20) Palun andke põhjalik ülevaade sihtrühmadest, kellele on vaja anda avalikku teavet, ning avaldamise sagedusest. Palun tooge eelkõige olemasolu korral välja kindlustusgruppide suhtes kehtivad nõuded avalikustada järgmist teavet:
- äritegevus ja tulemuslikkus;
 - juhtimine;
 - riskipositsioon, riskide koondumine, maandamine ja riskitundlikkus;
 - varade, tehniliste eraldiste ja kohustuste hindamise alused ja meetodid;
 - kapitali haldamine, sealhulgas omavahendite summa ja kapitalinõuded;
 - olulised grupisisesed tehingud ja riskide koondumine.
- 21) Palun kirjeldage järelevalveasutusele kättesaadava raamatupidamis-, usaldatavusnormatiivide alase ja statistilise teabe liiki ja sagedust.
- 22) Palun esitage teavet omandamist käsitlevate sätete ja järelevalvevolituste olemasolu/ulatuse kohta, sealhulgas seoses järgmisega:
- teade kavatsusest osta või otsest või kaudset olulist osalust suurendada;
 - järelevalveasutuse õigus avaldada kavandatava omandamise kohta vastuseisu ning suutlikkus peatada hääleõigus ja/või antud hääled tühistada;

- piirmäärade olemasolu, mille ületamine toob kaasa teavitamise;
 - võimalus jagada enne finantsettevõtjate omandamiste alast hindamist nõuandeid.
- 23) Palun esitage teavet võõrandamist käsitlevate sätete ja järelevalvevolituste olemasolu/ulatuse kohta, sealhulgas seoses järgmisega:
- teade kavatsusest olulist osalust otseselt või kaudselt võõrandada;
 - piirmäärad, mille ületamine toob kaasa teavitamise.
- 24) Palun esitage teavet kindlustusandjalt teabe kättesaamist käsitlevate sätete ja järelevalvevolituste olemasolu/ulatuse kohta, sealhulgas seoses järgmisega:
- piirmäärad, mille ületamine toob kaasa omandamisest/võõrandamisest teavitamise;
 - korrapärane (näiteks aastapõhine) teavitamine olulistest osalustest, sealhulgas nende osakaalust.
- 25) Palun esitage teave asjakohase teabe järjepideva hindamise, heakskiitmise ja avalikustamise nõuetega seotud sätete ja järelevalvevolituste olemasolu/ulatuse kohta, sealhulgas teave järgmise kohta:
- kindlustusportfellide või individuaalsete kindlustuslepingute üleandmine (nt edasikindlustuslepingute puhul);
 - muudatused juhtorganites ning
 - tegevuskava.
- 26) Palun kirjeldage üksikasjalikult, kas on olemas standardid ja järelevalvevolitused, mis käsitlevad kindlustusandja kohustust anda teavet uue omaniku/omandaja maine hindamise ja rahalise usaldusväarsuse kohta, ning missugune on nende sisu.
- 27) Palun esitage teavet finantsjärelevalvet käsitlevate sätete olemasolu, sisu ja ulatuse kohta, sealhulgas seoses järgmisega:
- mil viisil toimub kindlustusandja/kindlustusgrupi solventsuse ja finantsolukorra kontrollimine;
 - mil viisil toimub tehniliste eraldiste ja kattevara olemasolu ning suurendamise suutlikkuse kontrollimine;
 - kindlustusandja kohustus esitada järelevalve teostajale finantsaruandeid.
- 28) Palun kirjeldage varade ja kohustuste hindamise eeskirju ning märkige, kas kehtib järgmine:
- varade ja kohustuste hindamine põhineb kogubilansi majanduslikul hindamisel;
 - varasid ja kohustusi hinnatakse summas, mille eest on võimalik vahetada vara või arveldada kohustist teadlike, huvitatud ja sõltumatute osapoolte vahelises tehingus.

- järelevalvega seotud hindamisstandardid on suurimal võimalikul määral kokkusobivad rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega.

29) Palun esitage üksikasjalikud andmed tehniliste eraldiste suhtes kohaldatava õigusliku ja järelevalvekorra kohta ning märkige, kas ja/või kuidas

- on tehnilised eraldised kehtestatud kõigi kindlustus- ja edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste puhul ning kas ja/või kuidas need aitavad kajastada kõiki kindlustusgruppi kuuluvate kindlustus- ja edasikindlustusandjate kindlustus- ja edasikindlustuslepingutest tulenevaid riske;
- tehnilisi eraldisi arvutatakse konservatiivsel, usaldusväärsel ja objektiivsel viisil;
- tehnilise eraldise tase võrdub summaga, mille kolmanda riigi kindlustus- või edasikindlustusettevõtja peaks lepinguliste õiguste ja kohustuste ülekandmise või rahuldamise korral teisele teadlikule ja huvitatud ettevõtjale/poolele sõltumatu tehingu raames viivitamatult maksma;
- tehniliste eraldiste hindamine on ühtlane ja võimalikult suurel määral kasutatakse finantsturgude esitatud ja üldiselt kättesaadavat teavet kindlustusriskide kohta;
- edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste täpse hindamise tagamiseks toimub kindlustus- ja edasikindlustuslepingutest tulenevate kohustuste jagamine äriiinidesse ja asjakohastesse riskigruppidesse;
- kehtivad protsessid ja menetlused tehniliste eraldiste arvutamiseks kasutatavate andmete asjakohasuse, täielikkuse ja täpsuse tagamiseks;
- järelevalve teostaja saab nõuda gruppi kuuluvalt kindlustusandjalt tehniliste eraldiste summa suurendamist, kui kindlustusandja nõudeid ei täida.

30) Palun kirjeldage üksikasjalikult omavahendite suhtes kohaldatavat süsteemi ning vajaduse korral märkige, kas

- omavahendid on liigitatud vastavalt võimele katta kahjud likvideerimise korral ja tegevuse jätkumise tagamiseks;
- kättesaadavad on kõrgeima kvaliteediga omavahendid, mis katavad likvideerimise korral täielikult kahju või võimaldavad kindlustus- või edasikindlustusandjal jätkata tegevust; samuti kehtivad täiendavad nõuded omavahendite kirje piisava kestuse ning tagasiostualgatuste, maksete vahendamise kohustuse ja koormatiste puudumise kohta;
- vahet tehakse bilansi- ja bilansivälistes kirjetes kajastatavate omavahendite (näiteks tagatised) vahel;
- vastavalt klassifikatsioonile on omavahendid abikõlblikud kapitalinõuete osaliseks või täielikuks (kõrgeima kvaliteediga omavahendite puhul) täitmiseks;

- omavahenditele kohalduvad kvantitatiivsed piirangud, et tagada kapitalinõudeid täitvate omavahendite omavahendite kvaliteet. Kvantitatiivsete piirangute puudumisel tuleks omavahendite kõrge kvaliteet tagada muude järelevalvenõuetega.

31) Palun kirjeldage kehtivat regulatiivset ja järelevalvekorda investeringute puhul, esitades andmed, mis kinnitaksid, et

- kindlustusandjatel on lubatud investeerida ainult sellistesse varadesse ja finantsinstrumentidesse, mille puhul on võimalik riske adekvaatselt kindlaks määrata, mõõta, jälgida, hallata, kontrollida ja neist aru saada ning maksevõimevajaduste puhul arvesse võtta;
- tehniliste eraldiste katmiseks hoitavad varad on investeeritud konservatiivselt, pidades silmas kõigi kindlustusvõtjate ja soodustatud isikute huve;
- varad investeeritakse viisil, mis tagab portfelli kui terviku turvalisuse, kvaliteedi, likviidsuse ja tulususe;
- investeringuid ja varasid, mis ei ole lubatud reguleeritud finantsturul kauplemisele, hoitakse mõistlikul tasemel;
- investeringuid tuletisinstrumentidesse võib kasutada niivõrd, kuivõrd need aitavad vähendada riske või soodustavad portfelli tõhusat haldamist;
- välditakse ülemäärast tuginemist ühele konkreetsele varale või emitendile või riskide ülemäärast kuhjumist; puudub ülemäärane riskikontsentratsioon.

32) Palun esitage üksikasjalikud andmed kapitalinõuete suhtes kohaldatava õigusliku ja järelevalvekorra kohta ning märkige, kas ja/või kuidas

- kapitalinõuded on riskipõhised ning nende eesmärk on mõõta kindlustusandja kõiki kvantifitseeritavaid ootamatuid riske. Palun käsitlege ka järgmisi punkte:
 - kui kapitalinõuded olulist riski ei kajasta, palun esitage üksikasjalikud andmed mehhanismi kohta, mida rakendatakse selleks, et tagada selle riski adekvaatne kajastamine kapitalinõuetes;
 - kuidas on kapitalinõuetes kajastatud omavahendite tase, mille korral saab kindlustusandja tagada, et suurte kahjude korral on kindlustusvõtjad ja soodustatud isikud piisavalt kaitstud ning saavad jätkuvalt makseid, mille väljamaksmise tähtpäev saabub;
 - milline on kapitalinõuete kalibreerimiseesmärk? Kas nõuded võimaldavad kindlustusandjal ühe aasta jooksul tulla toime vähemalt sellise stsenaariumiga, mille kohaselt kahjunõudeid on üks kahesajast, või tagada kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele vähemalt samaväärne kaitse;
 - kapitalinõuete arvutamise tagatakse kolmanda riigi järelevalveasutuste sekkumise õigel ajal;
 - kindlustusandjate kohustus edastada oma finantsseisundiga seotud kahtlusi;

- kindlustusandja kohustus vastata esitatud kahtlustele;
- järelevalveasutusel on volitused võtta kindlustusandja suhtes vajalikke ja asjakohaseid meetmeid, et taastada vastavus sellele nõudele;
- kui kapitalinõuete puhul on arvesse võetud riskimaandustehnikate mõju, kehtivad selle kohta asjakohased standardid;
- kapitalinõuete puhul kehtib kapitali miinimumtase, milleks on kindlustusvõtjate minimaalne kaitsetase ning mille täitmata jätmisega kaasneb järelevalveasutuste kohene ja lõplik sekkumine;
- individuaalsed ja kindlustusgrupi kapitalinõuded arvutatakse vähemalt kord aastas ja neid jälgitakse järjepidevalt.

33) Kui teie järelevalvekord sätestab sisemudelite kasutamise, palun kirjeldage, missuguseid sätteid kohaldatakse sisemudelite hindamise erisuste puhul kapitalinõuete hindamise kontekstis, lisage ka teave järgmiste valdkondade kohta:

- kui kindlustus- või edasikindlustusandja kasutab oma kapitalinõuete arvutamiseks täielikku või osalist sisemudelit, tagavad selliselt saadud kapitalinõuded kindlustusvõtjatele kaitsetaseme, mis on vähemalt võrreldav tasemega, mis oleks kohalike eeskirjade kohaselt nõutav juhul, kui sisemudelit ei kasutataks (st see kujutab asjakohaselt riske, mis kindlustusandjat ohustavad või ohustada võivad, ning tagab kapitalinõuete samasuguse usaldusväarsuse kui standardlähenedamine);
- järelevalvekorra raames on olemas sisemudelite heakskiitmise protsess, mis hõlmab sisemudeli eelneva heakskiitmise nõuet, enne kui kindlustusandjal lubatakse mudelit kasutada oma regulatiivsete kapitalinõuete kindlaksmääramiseks;
- regulatiivse kapitali arvutamiseks kasutatava sisemudeli kohta sisaldab kohaldatav kord järgmisi nõudeid:
 - eeldus asjakohase riskijuhtimissüsteemi jaoks;
 - sisemudelit kasutatakse kindlustusandja juhtimissüsteemis laialdaselt ning sellel on seal oluline osa;
 - statistilised kvaliteedistandardid;
 - valideerimisstandardid;
 - dokumenteerimisstandardid;
 - kalibreerimisstandardid;
 - kasumi ja kahjumi tekkeallikad;
- kui kindlustus- või edasikindlustusandja kasutab oma kapitalinõuete arvutamiseks osalist sisemudelit, on osalise sisemudeli ulatus selgelt määratletud ja põhjendatud, et vältida meelepäraste riskide valimist. Palun esitage kogu täiendav teave, mis tõestab, et riskide, varade ja/või kohustiste osalisse sisemudelisse kaasamisel või sealt väljajätmisel ei esine kahetimõistetavusi.

- 34) Palun esitage üksikasjalikud andmed kindlustusgruppide kapitalinõuete suhtes kohaldatava õigusliku ja järelevalvekorra kohta ning märkige, kas ja/või kuidas
- kehtivad selle kohta asjakohased standardid, kui kapitalinõuete puhul on kindlustusgrupi tasandil arvesse võetud riskimaandustehnikate ja riskide hajutamise mõju;
 - peegeldamaks kindlustusgruppi ohustavat võimalikku koguriski, kajastab kindlustusgrupi solventsuskapitalinõue ka kindlustusgrupi tasemel tekkivaid grupispetsiifilisi riske;
 - kasutatakse kindlustusgrupi kapitalinõude kindlaksmääramiseks arvutusmeetodeid;
- 35) Palun kirjeldage üksikasjalikult kindlustusgrupi omavahendite suhtes kohaldatavat süsteemi ning vajaduse korral tooge välja sätted, millega on kehtestatud järgmine:
- omavahendeid ei kasutata kindlustusgrupi kapitalinõude täitmiseks topelt ja välistatud on kindlustusgrupisisene kapitali moodustamine vastastikuse rahastamise abil;
 - kindlustusgrupi järelevalve teostaja seab mittevahetatavatele/mitte-ülekantavatele omavahenditele piirangud ning nende suhtes kehtivad vastavad aruandlusnõuded;
 - kindlustusgrupi reguleeritud üksuste puudujäägid võetakse kindlustusgrupi tasemel täielikult arvesse, välja arvatud juhul, kui kindlustusgrupp suudab tõestada, et tema vastutus on piiratud tema proportsionaalse kapitaliosaga;
 - kindlustusgrupi solventsuse arvutamisel võetakse arvesse osaleva kindlustusandja proportsionaalset osalust seotud kindlustusandjates. Kui seotud kindlustusandja on tütarettevõtja ning tal puuduvad piisavad nõuetekohased omavahendid sätestatud kapitalinõude täitmiseks, võetakse arvesse tütarettevõtja maksevõime kogupuudujääki.
- 36) Palun kirjeldage, missugused üksused kindlustusgrupi järelevalve alla kuuluvad. Kas järelevalve hõlmab ka üksusi, mille üle kindlustusgrupil on valitsev või märkimisväärne mõju?
- 37) Kindlustusgrupi järelevalve teostajana märkige palun oma lähenemine teiste asjaomaste järelevalveasutuste teavitamise suhtes juhul, kui olete seisukohal, et kindlustusgruppi kuuluv üksus tuleks grupi suhtes teostatava järelevalve alt välja arvata. Kas lisate sellistel juhtudel teiste järelevalveasutustega suheldes ka põhjendused oma seisukohale?
- 38) Palun esitage mis tahes muu asjakohane teave selle kohta, kuidas näeb teie regulatiivne raamistik ette ühe kindla kindlustusgrupi järelevalve teostaja, kes vastutab kindlustusgrupi järelevalve koordineerimise ja teostamise eest.