

Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή πληροφοριών στις αρμόδιες εθνικές αρχές

Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή πληροφοριών στις αρμόδιες εθνικές αρχές

Εισαγωγή

- 1.1 Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 της 24ης Νοεμβρίου 2010 (εφεξής ο κανονισμός ΕΙΟΡΑ ή ο κανονισμός)¹, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές που απευθύνονται στις αρμόδιες εθνικές αρχές και τους παρέχουν καθοδήγηση κατά το στάδιο προετοιμασίας για την εφαρμογή της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ)².
- 1.2 Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές βασίζονται στα άρθρα 35, 220 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ.
- 1.3 Ελλείπει προκαταρκτικών κατευθυντήριων γραμμών, οι ευρωπαϊκές αρμόδιες εθνικές αρχές ενδεχομένως θα θεωρήσουν αναγκαίο να καταφύγουν σε εθνικές πρακτικές προκειμένου να διασφαλίσουν ένα άρτιο και ευαίσθητο ως προς τους κινδύνους καθεστώς εποπτείας. Αντί για μια συνεκτική και ενιαία προσέγγιση εποπτείας σε επίπεδο ΕΕ, είναι δυνατόν να διαμορφωθούν διαφορετικές εθνικές πρακτικές επιζημίες για την εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.
- 1.4 Είναι πολύ σημαντικό να υπάρχει μια συνεκτική και ενιαία προσέγγιση όσον αφορά την προετοιμασία ενόψει της εφαρμογής της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να θεωρηθούν ως προπαρασκευαστικό έργο, καθώς υποβοηθούν την προετοιμασία για την εφαρμογή βασικών πτυχών της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, με γνώμονα τη διασφάλιση της χρηστής διοίκησης των επιχειρήσεων και της παροχής επαρκούς ενημέρωσης στις εποπτικές αρχές. Οι πτυχές αυτές αφορούν το σύστημα διακυβέρνησης, το οποίο περιλαμβάνει και τη διαχείριση κινδύνων και την προοπτική αξιολόγηση των ιδίων κινδύνων (με βάση την αρχή της αξιολόγησης κινδύνων και φερεγγυότητας από τις ίδιες τις επιχειρήσεις - ORSA), τη διαδικασία προαίτησης για άδεια χρήσης εσωτερικών υποδειγμάτων και την υποβολή πληροφοριών στις αρμόδιες εθνικές αρχές.
- 1.5 Η έγκαιρη προετοιμασία αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση ώστε, όταν η οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ τεθεί σε πλήρη εφαρμογή, οι επιχειρήσεις και οι αρμόδιες εθνικές αρχές να είναι έτοιμες και σε θέση να εφαρμόσουν το νέο σύστημα. Προς το σκοπό αυτό, προγραμματίζεται η διεξαγωγή εκ του σύνεγγυς διαλόγου μεταξύ των αρμόδιων εθνικών αρχών και των επιχειρήσεων.

¹ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48-83.

²ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1-155.

- 1.6 Στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να θεσπίσουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 τις κατευθυντήριες γραμμές που ορίζονται στο παρόν έγγραφο ούτως ώστε οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να προβούν στις κατάλληλες ενέργειες.
- 1.7 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει, έως το τέλος Φεβρουαρίου του έτους που έπεται του εκάστοτε έτους αναφοράς, να υποβάλλουν στην ΕΙΟΡΑ έκθεση προόδου σχετικά με την εφαρμογή αυτών των κατευθυντήριων γραμμών. Η πρώτη έκθεση θα υποβληθεί έως τις 28 Φεβρουαρίου 2015 και θα αφορά την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2014 έως 31 Δεκεμβρίου 2014.
- 1.8 Αναμένεται από τις αρμόδιες εθνικές αρχές να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα προετοιμαστούν για τη θέσπιση των κατάλληλων συστημάτων και δομών που θα επιτρέπουν την επαρκή ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες εθνικές αρχές.
- 1.9 Ως άσκηση προετοιμασίας για την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι πληροφορίες στις οποίες αναφέρονται οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, κατά το στάδιο προετοιμασίας για την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II, θα υποβάλλονται τουλάχιστον από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, καθώς και από τους σχετικούς ομίλους, με σημαντική συμμετοχή στις εθνικές αγορές. Οι εν λόγω πληροφορίες πρέπει να υποβάλλονται επιπλέον των ήδη ισχυουσών εποπτικών απαιτήσεων υποβολής των σχετικών αναφορών.
- 1.10 Το παρόν στάδιο προετοιμασίας πρέπει να αξιοποιηθεί από τις αρμόδιες εθνικές αρχές και τις επιχειρήσεις ως ευκαιρία για τη δρομολόγηση ενός διαλόγου σχετικά με την υλοποίηση των απαιτήσεων υποβολής των σχετικών αναφορών. Αναμένεται από τις αρμόδιες εθνικές αρχές να εξετάζουν τις παρεχόμενες πληροφορίες. Δεν αναμένεται όμως από τις αρμόδιες εθνικές αρχές να προχωρήσουν στην επιβολή μέτρων κανονιστικής συμμόρφωσης, αλλά είναι σκοπιμότερο να λάβει χώρα διάλογος με τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σχετικά με την ήδη σημειωθείσα πρόοδο. Τα υποβαλλόμενα στοιχεία πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο για την αξιολόγηση και τη βελτίωση της ετοιμότητας για συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- 1.11 Με γνώμονα τη σωστή προετοιμασία για την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η ΕΙΟΡΑ εισηγείται οι ετήσιες πληροφορίες να υποβληθούν μία φορά πριν από την έναρξη ισχύος της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι δε τριμηνιαίες πληροφορίες να υποβληθούν σε σχέση με τα τρία τελευταία τρίμηνα πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της οδηγίας Φερεγγυότητα II. Οι προτεινόμενες προθεσμίες για την υποβολή των πληροφοριών βασίζονται στην παραδοχή ότι η οδηγία Φερεγγυότητα II θα τεθεί σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2016. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω προθεσμίες υποβολής θα επανεξεταστούν στα τέλη του 2013 επί τη βάση των τελευταίων εξελίξεων όσον αφορά την οδηγία Omnibus II.

- 1.12 Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να θεωρείται δεδομένο ότι έχει χορηγηθεί οποιαδήποτε εποπτική έγκριση για συγκεκριμένα στοιχεία ή μεθόδους που απαιτούνται από την οδηγία Φερεγγυότητα II.
- 1.13 Ο στόχος της υποβολής πληροφοριών σχετικά με τα εσωτερικά υποδείγματα κατά το προπαρασκευαστικό στάδιο λαμβάνει υπόψη την ανάγκη να προετοιμαστούν οι επιχειρήσεις για το ενδεχόμενο απόρριψης του εσωτερικού τους υποδείγματος και το γεγονός ότι οι επιχειρήσεις πρέπει να προετοιμαστούν για την τακτική υποβολή πληροφοριών μετά την έναρξη ισχύος της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- 1.14 Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που βρίσκονται σε διαδικασία προαίτησης εσωτερικού υποδείγματος θα πρέπει να υποβάλουν τις πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας (SCR) τόσο βάσει της τυποποιημένης μεθόδου όσο και βάσει πλήρους ή μερικού εσωτερικού υποδείγματος. Η υποβολή βάσει της τυποποιημένης μεθόδου διέπεται από τις «Κατευθυντήριες γραμμές για την προαίτηση εσωτερικών υποδειγμάτων», ενώ η υποβολή βάσει πλήρους ή μερικού εσωτερικού υποδείγματος διέπεται από τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Στην περιγραφική έκθεση για το προπαρασκευαστικό στάδιο απαιτείται η υποβολή μόνον ενός υποσυνόλου των πληροφοριών που προβλέπονται στην οδηγία Φερεγγυότητα II. Η υποβολή της πλήρους έκθεσης κρίθηκε ότι θα αποτελούσε σημαντική επιβάρυνση. Εξάλλου, θεωρείται ότι το περιεχόμενο αυτών των κατευθυντήριων γραμμών επιτρέπει την άρτια προετοιμασία για την πλήρη περιγραφική έκθεση μετά την έναρξη ισχύος της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- 1.15 Επίσης, αναφορικά με την ποσοτική πτυχή των πληροφοριών, η απαιτούμενη δέσμη πληροφοριών αποτελεί υποσύνολο της πλήρους δέσμης πληροφοριών. Ως εκ τούτου, ορισμένα στοιχεία προς υποβολή δεν τυγχάνουν εφαρμογής στο προπαρασκευαστικό στάδιο.
- 1.16 Όσον αφορά τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης (Ring Fenced Funds), η ΕΙΟΡΑ πιστεύει ότι είναι πολύ σημαντικό οι επιχειρήσεις να προετοιμαστούν για τον υπολογισμό και την υποβολή πληροφοριών ανά κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο ομίλου, καθώς αυτό θα είναι σημαντικό μέρος της οδηγίας Φερεγγυότητα II. Ως εκ τούτου, η απαίτηση υποβολής πληροφοριών για το σημαντικότερο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης και τους υπόλοιπους κλάδους διατηρήθηκε τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο ομίλου. Όσον αφορά τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας σε επίπεδο οντότητας ή σε επίπεδο ομίλου όταν οι επιχειρήσεις διαθέτουν κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης, η ΕΙΟΡΑ θα διεξαγάγει διάλογο με τους ενδιαφερομένους για να εξασφαλίσει ότι θα ενσωματωθεί στις τεχνικές προδιαγραφές η κατάλληλη λύση.
- 1.17 Στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές μπορούν ήδη να εφαρμόζουν την ταξινόμηση που κατάρτισε η ΕΙΟΡΑ για την υποβολή πληροφοριών. Το σχετικό υλικό υποστήριξης διατίθεται στη διεύθυνση <https://eiopa.europa.eu/publications/eu->

wide-reporting-formats/index.html. Στο μέλλον θα διατεθεί νεότερη έκδοση αυτών των πληροφοριών.

- 1.18 Το Τεχνικό παράρτημα VI περιγράφει τους ελέγχους δεδομένων στους οποίους υπόκεινται τα υποβαλλόμενα στοιχεία. Το εν λόγω παράρτημα δεν πρέπει να εκλαμβάνεται ως η τελική θέση επί του ελέγχου στοιχείων, καθόσον η προπαρασκευαστική φάση περιλαμβάνει μόνο ένα υποσύνολο της δέσμης πληροφοριών που πρέπει να υποβάλλονται βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- 1.19 Όπου εφαρμόζεται η μέθοδος 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι ασφαλιστικοί και αντασφαλιστικοί όμιλοι επιτρέπεται να χρησιμοποιούν την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας και τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια συνδεδεμένων επιχειρήσεων τρίτων χωρών που έχουν υπολογισθεί βάσει των οικείων εθνικών κανόνων αποκλειστικά για τους σκοπούς αυτών των κατευθυντηρίων γραμμών και με την επιφύλαξη τυχόν μελλοντικών προσδιορισμών ισοδυναμίας από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και οποιωνδήποτε μελλοντικών αποφάσεων των εποπτών του ομίλου.
- 1.20 Αναμένεται από τις αρμόδιες εθνικές αρχές να διασφαλίζουν ότι οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται με τρόπο αναλογικό προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εγγενών κινδύνων των δραστηριοτήτων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας ήδη λαμβάνεται υπόψη στις κατευθυντήριες γραμμές μέσω της ενσωμάτωσής της σε αυτές και μέσω της εισαγωγής ειδικών δεικτών σε ορισμένους τομείς.
- 1.21 Για τον σκοπό της κατάρτισης των τριμηνιαίων ισολογισμών, με την εξαίρεση των τεχνικών προβλέψεων, στην προπαρασκευαστική φάση θα πρέπει να αξιολογηθούν η αναλογικότητα και η σημαντικότητα σε σχέση με τα τριμηνιαία στοιχεία μόνο για το γ' τρίμηνο του 2015. Όσον αφορά την αξιολόγηση της σημαντικότητας, πρέπει να αναγνωρίζεται ότι οι τριμηνιαίες μετρήσεις μπορεί να βασίζονται σε εκτιμήσεις και μεθόδους εκτιμήσεων σε μεγαλύτερο βαθμό από ό,τι οι μετρήσεις των ετήσιων χρηματοοικονομικών στοιχείων. Οι διαδικασίες μέτρησης για τις τριμηνιαίες εκθέσεις πρέπει να σχεδιαστούν με τρόπο που θα εξασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που προκύπτουν είναι αξιόπιστες και σύμμορφες προς τα πρότυπα της οδηγίας Φερεγγυότητα II, και ότι αναφέρονται όλες οι σημαντικές πληροφορίες που χρειάζονται για την κατανόηση των στοιχείων.
- 1.22 Ο υπολογισμός των τεχνικών προβλέψεων κατά τη διάρκεια του έτους, ιδίως για το σκοπό της υποβολής τριμηνιαίων στοιχείων, κατά την προπαρασκευαστική φάση μπορεί να βασίζεται σε απλουστευμένες μεθόδους υπολογισμού του περιθωρίου κινδύνου και της βέλτιστης εκτίμησης (τις οποίες θα επεξεργαστεί περαιτέρω η ΕΙΟΡΑ) μόνο για το γ' τρίμηνο του 2015.
- 1.23 Η ΕΙΟΡΑ έχει επίσης λάβει υπόψη την περίπτωση συνδεδεμένων εταιριών (αντ)ασφάλισης, ιδίως σε σχέση με την τριμηνιαία υποβολή πληροφοριών. Η ΕΙΟΡΑ πιστεύει ότι η προπαρασκευαστική φάση πρέπει να είναι ευθυγραμμισμένη με το πλαίσιο της οδηγίας Φερεγγυότητα II, αλλά και να έχει το χαρακτήρα της

σταδιακής εφαρμογής. Έχοντας αυτό υπόψη, η ΕΙΟΡΑ αποφάσισε να επιτρέψει στις αρμόδιες εθνικές αρχές να εξαιρέσουν, σε περίπτωση που οποιαδήποτε συνδεδεμένη εταιρία (αντ)ασφάλισης καλύπτεται από το εφαρμοζόμενο μερίδιο αγοράς, τις συνδεδεμένες εταιρίες (αντ)ασφάλισης από την υποβολή πληροφοριών σε σχέση με το γ' τρίμηνο του 2015. Οι συνδεδεμένες εταιρίες (αντ)ασφάλισης χρειάζεται να υποβάλλουν τις ετήσιες πληροφορίες και θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μεριδίου αγοράς.

- 1.24 Η ΕΙΟΡΑ τονίζει ότι η λύση αυτή για την υποβολή τριμηνιαίων στοιχείων δεν αποτελεί πρόκριμα οποιασδήποτε μελλοντικής λύσης που θα εφαρμοστεί βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II για την τριμηνιαία υποβολή πληροφοριών από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές θυγατρικές στο πλαίσιο του καθεστώτος της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- 1.25 Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται τόσο στις μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις όσο και σε επίπεδο ασφαλιστικού και αντασφαλιστικού ομίλου. Οι ασφαλιστικοί και αντασφαλιστικοί όμιλοι πρέπει να λαμβάνουν περαιτέρω υπόψη τις ειδικές κατευθυντήριες γραμμές για ομίλους.
- 1.26 Ως εκ τούτου, οι κατευθυντήριες γραμμές που περιέχονται στις ενότητες I, II, III, και VIII διευκρινίζουν πλήρως το αν εφαρμόζονται στις μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή σε επίπεδο ασφαλιστικού και αντασφαλιστικού ομίλου. Οι ενότητες IV, V, VI, VII και IX εφαρμόζονται στις μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και, τηρουμένων των αναλογιών, σε επίπεδο ασφαλιστικού και αντασφαλιστικού ομίλου. Ειδικότερα, οι κατευθυντήριες γραμμές 26 και 33 περιέχουν ειδικές πρόνοιες σχετικά με την εφαρμογή τους σε επίπεδο ασφαλιστικού και αντασφαλιστικού ομίλου.
- 1.27 Οι μικτές ασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν απαιτείται να υποβάλουν στοιχεία σχετικά με το θεωρητικό ποσό της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης, καθώς η σχετική υποχρέωση κείται εκτός του πεδίου εφαρμογής αυτών των κατευθυντηρίων γραμμών.
- 1.28 Οι κατευθυντήριες γραμμές τίθενται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2014.

Ενότητα Ι: Γενικές διατάξεις για τις κατευθυντήριες γραμμές

Κατευθυντήρια γραμμή 1- Γενικές διατάξεις για τις κατευθυντήριες γραμμές

- 1.29 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να λάβουν τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να θέσουν σε εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2014 τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή πληροφοριών.
- 1.30 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και όμιλοι λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου:
- α) να δημιουργήσουν συστήματα και δομές για την υποβολή πληροφοριών υψηλής ποιότητας για εποπτικούς σκοπούς, και
 - β) να υποβάλλουν στις αρμόδιες εθνικές αρχές τις προβλεπόμενες στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες οι οποίες θα επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές να εξετάζουν και να αξιολογούν την ποιότητα των πληροφοριών και την πρόοδο που έχει επιτευχθεί.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Υποβολή έκθεσης προόδου στην ΕΙΟΡΑ

- 1.31 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν στην ΕΙΟΡΑ έκθεση προόδου σχετικά με την εφαρμογή αυτών των κατευθυντηρίων γραμμών έως τα τέλη Φεβρουαρίου του εκάστοτε έτους αναφοράς. Η πρώτη έκθεση προόδου πρέπει να υποβληθεί έως τις 28 Φεβρουαρίου 2015 και θα αφορά την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2014 έως 31 Δεκεμβρίου 2014.

Ενότητα ΙΙ: Πεδίο εφαρμογής της υποχρέωσης για υποβολή πληροφοριών – Εφαρμοστέα όρια

Κατευθυντήρια γραμμή 3 – Όρια σχετικά με την υποβολή ετήσιων ποσοτικών πληροφοριών από μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις

- 1.32 Σύμφωνα με το άρθρο 35 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 80% του μεριδίου της εθνικής αγοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές 5 έως 7 κριτήρια, υποβάλλουν στην αρμόδια εθνική αρχή το σύνολο των ετήσιων ποσοτικών πληροφοριών που ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 13.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 – Όρια σχετικά με την υποβολή τριμηνιαίων ποσοτικών πληροφοριών από μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις

- 1.33 Σύμφωνα με το άρθρο 35 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 50% της εθνικής αγοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές 5 έως 7 κριτήρια,

υποβάλλουν στην αρμόδια εθνική αρχή το σύνολο των τριμηνιαίων πληροφοριών που ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 16.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 – Μεριδίο αγοράς μεμονωμένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων

- 1.34 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να υπολογίσουν το μερίδιο της εθνικής αγοράς στο οποίο αναφέρονται οι κατευθυντήριες γραμμές 3 και 4 βάσει των στοιχείων που θα έχουν υποβάλει οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις για εποπτικούς σκοπούς σχετικά με την ετήσια περίοδο αναφοράς που λήγει εντός του 2012.
- 1.35 Οι ακόλουθες επιχειρήσεις δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του μεριδίου της εθνικής αγοράς:
- α) ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα εκτός ΕΟΧ που έχουν μερίδιο στην εθνική αγορά μέσω υποκαταστήματος,
 - β) άλλες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στον ΕΟΧ που έχουν μερίδιο στην εθνική αγορά μέσω υποκαταστήματος ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
- 1.36 Οι κλάδοι ζωής και ζημιών πρέπει να εξετάζονται χωριστά.

Κατευθυντήρια γραμμή 6 – Υπολογισμός του μεριδίου αγοράς του κλάδου ζωής

- 1.37 Όσον αφορά τον κλάδο ζωής, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει:
- α) να επισημάνουν τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που διαθέτουν κλάδο ασφαλίσεων ή αντασφαλίσεων ζωής και οι οποίες αναμένεται να εμπίπτουν στο πεδίο της οδηγίας Φερεγγυότητα II την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής της, βάσει πληροφοριών που είναι διαθέσιμες κατά το χρόνο γνωστοποίησης,
 - β) να υπολογίσουν το μερίδιο αγοράς εκάστης εξ αυτών διαιρώντας το ακαθάριστο ποσό τεχνικών προβλέψεων ζωής κάθε επιχείρησης διά το συνολικό ακαθάριστο ποσό τεχνικών προβλέψεων του συνόλου των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που επισημάνθηκαν βάσει της προηγούμενης παραγράφου, και
 - γ) να προσδιορίσουν τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες, με βάση τον υπολογισμό του συνολικού μεριδίου αγοράς της προηγούμενης παραγράφου, κατέχουν μερίδιο τουλάχιστον 80% της αγοράς για το σκοπό της κατευθυντήριας γραμμής 3 και 50% για το σκοπό της κατευθυντήριας γραμμής 4.

Κατευθυντήρια γραμμή 7 – Υπολογισμός του μεριδίου αγοράς κλάδου ζημιών

- 1.38 Όσον αφορά τον κλάδο ζημιών, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει:

- α) να επισημάνουν τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που διαθέτουν κλάδο ασφαλίσεων ή αντασφαλίσεων ζημιών και οι οποίες αναμένεται να εμπίπτουν στο πεδίο της οδηγίας Φερεγγυότητα II την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής της, βάσει πληροφοριών που είναι διαθέσιμες κατά το χρόνο γνωστοποίησης,
- β) να υπολογίσουν το μερίδιο αγοράς εκάστης εξ αυτών διαιρώντας το ποσό των ακαθάριστων δεδουλευμένων ασφαλιστρών ζημιών κάθε επιχείρησης, για τις δραστηριότητες πρωτασφάλισης και αναληφθείσας αντασφάλισης, διά το συνολικό ποσό των ακαθάριστων δεδουλευμένων ασφαλιστρών ζημιών, για τις δραστηριότητες πρωτασφάλισης και αναληφθείσας αντασφάλισης, του συνόλου των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που επισημάνθηκαν βάσει της προηγούμενης παραγράφου, και
- γ) να προσδιορίσουν τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες, με βάση τον υπολογισμό του συνολικού μεριδίου αγοράς της προηγούμενης παραγράφου, κατέχουν τουλάχιστον 80% της αγοράς για το σκοπό της κατευθυντήριας γραμμής 3 και 50% για το σκοπό της κατευθυντήριας γραμμής 4.

Κατευθυντήρια γραμμή 8 – Ειδοποίηση των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων από τις αρμόδιες εθνικές αρχές

- 1.39 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να ειδοποιήσουν τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες εμπίπτουν στα όρια αυτά τουλάχιστον 11 μήνες πριν από τις προβλεπόμενες στην κατευθυντήρια γραμμή 35 ημερομηνίες αναφοράς για την αρχική υποβολή.

Κατευθυντήρια γραμμή 9 – Όρια σχετικά με την υποβολή ετήσιων ποσοτικών πληροφοριών από ομίλους

- 1.40 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι τουλάχιστον οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ή οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου που ηγούνται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου με σύνολο ενεργητικού άνω των 12 δισεκατομμυρίων ευρώ, ή το ισόποσο σε εθνικό νόμισμα, σύμφωνα με τον ενοποιημένο ισολογισμό για την περίοδο αναφοράς που λήγει εντός του 2012, υποβάλλουν στον επόπτη του ομίλου το σύνολο των ετήσιων ποσοτικών πληροφοριών της κατευθυντήριας γραμμής 17.
- 1.41 Το ισόποσο σε εθνικό νόμισμα πρέπει να υπολογίζεται με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία η οποία ισχύει κατά την τελευταία ημέρα της περιόδου αναφοράς της εκθέσεως της προηγούμενης παραγράφου για εποπτικούς σκοπούς.
- 1.42 Εάν σε ένα κράτος-μέλος δεν υπάρχει ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος με έδρα στην επικράτειά του που να εμπίπτει στη ρύθμιση της παρ. 1.41, η αρμόδια εθνική αρχή θα πρέπει να αποφασίσει αν οποιοσδήποτε ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος με έδρα στην επικράτειά της οφείλει να υποβάλει στον

επόπτη του ομίλου το σύνολο των οριζόμενων στην κατευθυντήρια γραμμή 17 ετήσιων ποσοτικών πληροφοριών, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που είναι εγγενείς στις εργασίες του ομίλου, καθώς και τη σημασία του για την τοπική αγορά.

- 1.43 Σε όσες περιπτώσεις εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2, η αρμόδια εθνική αρχή θα πρέπει να διασφαλίζει ότι το σύνολο του ενεργητικού υπολογίζεται και κοινοποιείται από τον όμιλο στον επόπτη του ομίλου βάσει του αναλογικού ποσού όλων των συνόλων των στοιχείων ενεργητικού των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και των ασφαλιστικών εταιρειών συμμετοχών που ανήκουν στον όμιλο, το οποίο (ποσό) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 10 – Όρια σχετικά με την υποβολή τριμηνιαίων ποσοτικών πληροφοριών από ομίλους

- 1.44 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές πρέπει να διασφαλίσουν ότι τουλάχιστον οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου που ηγούνται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου με σύνολο ενεργητικού άνω των 12 δισεκατομμυρίων ευρώ, ή το ισόποσο σε εθνικό νόμισμα, σύμφωνα με τον ενοποιημένο ισολογισμό για την περίοδο αναφοράς που λήγει εντός του 2012, υποβάλλουν στον επόπτη του ομίλου το σύνολο των τριμηνιαίων ποσοτικών πληροφοριών της κατευθυντήριας γραμμής 20.
- 1.45 Το ισόποσο σε εθνικό νόμισμα πρέπει να υπολογίζεται με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία η οποία ισχύει κατά την τελευταία ημέρα της περιόδου αναφοράς της εκθέσεως της προηγούμενης παραγράφου για εποπτικούς σκοπούς.
- 1.46 Εάν σε ένα κράτος-μέλος δεν υπάρχει ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος με έδρα στην επικράτειά του που να εμπίπτει στη ρύθμιση της παρ. 1.45, η αρμόδια εθνική αρχή θα πρέπει να αποφασίσει αν οποιοσδήποτε ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος με έδρα στην επικράτειά της οφείλει να υποβάλει στον επόπτη του ομίλου το σύνολο των οριζόμενων στην κατευθυντήρια γραμμή 20 τριμηνιαίων ποσοτικών πληροφοριών, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που είναι εγγενείς στις εργασίες του ομίλου, καθώς και τη σημασία του για την τοπική αγορά.
- 1.47 Σε όσες περιπτώσεις εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2, η αρμόδια εθνική αρχή θα πρέπει να διασφαλίζει ότι το σύνολο του ενεργητικού υπολογίζεται και κοινοποιείται στην ίδια από τον όμιλο βάσει του αναλογικού αθροίσματος του συνολικού ενεργητικού όλων των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και των ασφαλιστικών εταιρειών χαρτοφυλακίου που ανήκουν στον όμιλο και εμπίπτουν στον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 11 – Ειδοποίηση της συμμετέχουσας ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης ή της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου

που ηγείται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου από τις αρμόδιες εθνικές αρχές

- 1.48 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να ειδοποιήσουν τη συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση ή την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου η οποία ηγείται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου που εμπίπτει στα όρια αυτά, τουλάχιστον 11 μήνες πριν από τις προβλεπόμενες στην κατευθυντήρια γραμμή 35 ημερομηνίες αναφοράς για την αρχική υποβολή, ότι υποχρεούνται να υποβάλουν στον επόπτη του ομίλου το σύνολο των τριμηνιαίων ποσοτικών πληροφοριών της κατευθυντήριας γραμμής 20 και το σύνολο των ετήσιων ποσοτικών πληροφοριών της κατευθυντήριας γραμμής 17.

Κατευθυντήρια γραμμή 12 - Όρια περιγραφικής έκθεσης

- 1.49 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου που εμπίπτουν στις κατευθυντήριες γραμμές 3 και 9 υποβάλλουν στην οικεία αρμόδια εθνική αρχή το σύνολο των περιγραφικών πληροφοριών που προβλέπονται στις ενότητες IV έως VI αυτών των κατευθυντηρίων γραμμών.

Ενότητα III: Ποσοτικές πληροφορίες

Κατευθυντήρια γραμμή 13 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες μεμονωμένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων

- 1.50 Σύμφωνα με το άρθρο 35 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εμπίπτουν στην κατευθυντήρια γραμμή 3 υποβάλλουν κατ' έτος στην αρμόδια εθνική αρχή τα ακόλουθα οριζόμενα στο Τεχνικό Παράρτημα I στοιχεία, με τις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα II λεπτομέρειες, χρησιμοποιώντας τους παρακάτω κωδικούς αναφοράς:

α) S.01.01.b – Περιεχόμενο υποβολής

β) S.01.02.b – Βασικές πληροφορίες

γ) S.02.01.b – Ισολογισμός

δ) S.02.02.b – Ενεργητικό και παθητικό κατά νόμισμα

ε) S.06.02.b – Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού

στ) S.08.01.b – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα

ζ) S.12.01.b – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσειες ζωής και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής

- η) S.17.01.b – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις ζημιών
- θ) S.23.01.b – Ίδια κεφάλαια
- ι) S.25.01.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Τυποποιημένη μέθοδος ή μερικά εσωτερικά υποδείγματα
- ια) S.25.02.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Μερικά εσωτερικά υποδείγματα
- ιβ) S.25.03.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Πλήρη εσωτερικά υποδείγματα
- ιγ) S.26.01.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αγοράς
- ιδ) S.26.02.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου
- ιε) S.26.03.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής
- ιστ) S.26.04.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας
- ιζ) S.26.05.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών
- ιη) S.26.06.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Λειτουργικός κίνδυνος
- ιθ) S.27.01.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Καταστροφικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών
- κ) S.28.01.b – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Επιχειρήσεις εκτός των μικτών, και
- κα) S.28.02.b – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Μικτές επιχειρήσεις.

1.51 Οι πληροφορίες της παραγράφου δ' θα πρέπει να υποβληθούν για νομίσματα τόσα όσα χρειάζεται ώστε να αναφερθεί τουλάχιστον το 90% του ενεργητικού και παθητικού, εφόσον τα νομίσματα που πρέπει να αναφερθούν είναι τα υποκείμενα νομίσματα των στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού.

1.52 Οι πληροφορίες των παραγράφων ζ' και η' ανά χώρα θα πρέπει να υποβληθούν για τη χώρα προέλευσης και για όσες επιπλέον χώρες χρειάζεται ώστε να αναφερθεί μέχρι το 90% της Βέλτιστης Εκτίμησης για τις άμεσες εργασίες ενός συγκεκριμένου κλάδου, ενώ οι υπόλοιπες πληροφορίες θα πρέπει να αναφέρονται στα στοιχεία «Για χώρες του ΕΟΧ εκτός ορίου σημαντικότητας» ή «Για χώρες εκτός ΕΟΧ και εκτός ορίου σημαντικότητας».

Κατευθυντήρια γραμμή 14 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες μεμονωμένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων – Εσωτερικά υποδείγματα

- 1.53 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετέχουν μαζί με την αρμόδια εθνική αρχή σε διαδικασία προαίτησης εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας υποβάλλουν κατ' έτος στην αρμόδια εθνική αρχή, εντός των προθεσμιών της κατευθυντήριας γραμμής 35, τις συναφείς πληροφορίες που ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 13.
- 1.54 Ως προς τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας βάσει εσωτερικού υποδείγματος, οι συναφείς πληροφορίες των παραγράφων ιγ' έως ιθ' της κατευθυντήριας γραμμής 13 σύμφωνα με την ειδική ταξινόμηση κινδύνων του συγκεκριμένου εσωτερικού υποδείγματος, καθώς και οποιεσδήποτε άλλες πρόσθετες πληροφορίες που μπορεί να ζητήσουν οι αρμόδιες εθνικές αρχές σχετικά με το υπό διαδικασία προαίτησης εσωτερικό υπόδειγμα θα υποβάλλονται σύμφωνα με ειδικές αναφορές υποβολής στοιχείων που θα συμφωνηθούν με την αρμόδια εθνική αρχή.

Κατευθυντήρια γραμμή 15 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες μεμονωμένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων – Κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης

- 1.55 Πέραν των πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας σε επίπεδο οντότητας, οι πληροφορίες της παρ. ι' της κατευθυντήριας γραμμής 13 πρέπει επίσης να υποβάλλονται χωριστά σε σχέση με το κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης με τις υψηλότερες θεωρητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και σε σχέση με τους υπόλοιπους κλάδους της επιχείρησης, με τη χρήση των κωδικών αναφοράς S.25.01.I.
- 1.56 Οι πληροφορίες των παρ. ιγ' έως ιθ' της κατευθυντήριας γραμμής 13 πρέπει να υποβάλλονται χωριστά σε σχέση με το κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης με τις υψηλότερες θεωρητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και σε σχέση με τους υπόλοιπους κλάδους της επιχείρησης, με τη χρήση των κωδικών αναφοράς S.26.01.I έως S.26.06.I και S.27.01.I.
- 1.57 Όταν μια επιχείρηση χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η θεωρητική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας για το σημαντικότερο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης και για τους υπόλοιπους κλάδους της επιχείρησης κατά την υποβολή των συναφών πληροφοριών των παρ. ια' και ιβ' της κατευθυντήριας γραμμής 13, σύμφωνα με τις ειδικές αναφορές υποβολής στοιχείων που θα συμφωνηθούν με την αρμόδια εθνική αρχή.

Κατευθυντήρια γραμμή 16 – Ποσοτικές τριμηνιαίες πληροφορίες μεμονωμένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων

- 1.58 Σύμφωνα με το άρθρο 35 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εμπίπτουν στην κατευθυντήρια γραμμή 4 υποβάλλουν ανά τρίμηνο στην αρμόδια εθνική αρχή τα ακόλουθα οριζόμενα στο

Τεχνικό παράρτημα I στοιχεία, με τις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα II λεπτομέρειες, χρησιμοποιώντας τους παρακάτω κωδικούς αναφοράς:

α) S.01.01.a – Περιεχόμενο υποβολής

β) S.01.02.a – Βασικές πληροφορίες

γ) S.02.01.a – Ισολογισμός

δ) S.06.02.a – Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού

ε) S.08.01.a – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα

στ) S.12.01.a – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις ζωής και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής

ζ) S.17.01.a – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις από ασφαλίσεις ζημιών

η) S.23.01.a – Ίδια κεφάλαια

θ) S.28.01.a – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Επιχειρήσεις εκτός των μικτών, και

ι) S.28.02.a – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Μικτές επιχειρήσεις.

1.59 Παρά την κατευθυντήρια γραμμή 4, οι αρμόδιες εθνικές αρχές μπορούν να εξαιρέσουν τις συνδεδεμένες (αντ)ασφαλιστικές εταιρίες από την υποβολή των πληροφοριών της προηγούμενης παραγράφου.

Κατευθυντήρια γραμμή 17 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ομίλου

1.60 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ή οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου οι οποίες ηγούνται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου που εμπίπτει στην κατευθυντήρια γραμμή 9, υποβάλλουν κατ' έτος στην αρμόδια εθνική αρχή τα ακόλουθα οριζόμενα στο Τεχνικό παράρτημα I στοιχεία, με τις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα II λεπτομέρειες, χρησιμοποιώντας τους παρακάτω κωδικούς αναφοράς:

α) S.01.01.g – Περιεχόμενο υποβολής

β) S.01.02.g – Βασικές πληροφορίες

γ) S.02.01.g – Ισολογισμός, όταν χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2

- δ) S.06.02.g – Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού
- ε) S.08.01.g – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα
- στ) S.23.01.g – Ίδια κεφάλαια
- ζ) S.25.01.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για την τυποποιημένη μέθοδο ή μερικά εσωτερικά υποδείγματα, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- η) S.25.02.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για μερικά εσωτερικά υποδείγματα, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- θ) S.25.03.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για πλήρη εσωτερικά υποδείγματα, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ι) S.26.01.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αγοράς, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ια) S.26.02.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιβ) S.26.03.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιγ) S.26.04.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιδ) S.26.05.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
- ιε) S.26.06.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Λειτουργικός κίνδυνος, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας

Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2

ιστ) S.27.01.g – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Καταστροφικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2

ιζ) S.32.01.g – Επιχειρήσεις στο εσωτερικό του ομίλου

ιη) S.33.01.g – Απαιτήσεις για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σε ατομική βάση

ιθ) S.34.01.g – Λοιπές ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου σε ατομική βάση, και

κ) S.35.01.g – Συμμετοχή στις τεχνικές προβλέψεις του ομίλου.

1.61 Σύμφωνα με το άρθρο 220 παράγραφο 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, παρά την παρ. 1.63, οι αρμόδιες εθνικές αρχές, εφόσον ασκούν ρόλο επόπτη ομίλου, θα πρέπει να διαμορφώσουν άποψη, μετά από διαβουλεύσεις με τις λοιπές ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές και τον ίδιο τον όμιλο, ως προς το αν ένας ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος μπορεί να εφαρμόσει τη μέθοδο 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II ή το συνδυασμό της προβλεπόμενης στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μεθόδου 1 με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2, εφόσον η αποκλειστική εφαρμογή της μεθόδου 1 δεν θεωρηθεί ενδεδειγμένη για τις εργασίες εντός του ΕΟΧ.

1.62 Όσον αφορά τις επιχειρήσεις τρίτων χωρών, ο ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος και ο επόπτης του ομίλου θα πρέπει να διεξαγάγουν διάλογο σχετικά με τη μέθοδο υπολογισμού που θα χρησιμοποιήσει ο όμιλος για να καθορίσει τη φερεγγυότητα του ομίλου για την προπαρασκευαστική φάση. Ο ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος θα πρέπει να εξηγήσει στον επόπτη του ομίλου γιατί η αποκλειστική εφαρμογή της μεθόδου 1 δεν θεωρείται ενδεδειγμένη.

1.63 Κατά τη διάρκεια της προπαρασκευαστικής φάσης, ο όμιλος θα πρέπει να αποφασίσει ποια μέθοδο θα εφαρμόσει αφού μελετήσει το αποτέλεσμα του διαλόγου με τον επόπτη του ομίλου. Σε περίπτωση που ο όμιλος σκοπεύει να χρησιμοποιήσει κατά την προπαρασκευαστική φάση τη μέθοδο 2 ή συνδυασμό της προβλεπόμενης στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μεθόδου 1 με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2, και αυτό δεν είναι σύμφωνο με το αποτέλεσμα του διαλόγου, ο ασφαλιστικός ή αντασφαλιστικός όμιλος θα πρέπει να γνωστοποιήσει το σκεπτικό της απόκλισης από το αποτέλεσμα του διαλόγου προτού αρχίσει τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας κατά την προπαρασκευαστική φάση.

- 1.64 Η χρήση της μεθόδου 2 ή συνδυασμού της προβλεπόμενης στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μεθόδου 1 με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2 θα πρέπει να εφαρμόζεται με την επιφύλαξη οποιασδήποτε μελλοντικής απόφασης του επόπτη του ομίλου αφού τεθεί σε ισχύ η οδηγία Φερεγγυότητα II.

Κατευθυντήρια γραμμή 18 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ομίλων – Εσωτερικά υποδείγματα

- 1.65 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετέχουν μαζί με την αρμόδια εθνική αρχή σε διαδικασία προαίτησης εσωτερικού υποδείγματος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας υποβάλλουν κατ' έτος στην αρμόδια εθνική αρχή, εντός των προθεσμιών της κατευθυντήριας γραμμής 35, τις συναφείς πληροφορίες που ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 17.
- 1.66 Στην περίπτωση εσωτερικών υποδειγμάτων ομίλων υπό προαίτηση που θα χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας βάσει εσωτερικού υποδείγματος τόσο του ομίλου όσο και των συνδεδεμένων επιχειρήσεων, ως προς τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας βάσει του εσωτερικού υποδείγματος, οι συναφείς πληροφορίες των παρ. ι' έως ιστ' της κατευθυντήριας γραμμής 17 σύμφωνα με την ειδική ταξινόμηση κινδύνων του συγκεκριμένου εσωτερικού υποδείγματος, καθώς και οποιεσδήποτε άλλες πρόσθετες πληροφορίες που μπορεί να ζητήσουν οι αρμόδιες εθνικές αρχές σχετικά με το υπό διαδικασία προαίτησης εσωτερικό υπόδειγμα θα υποβάλλονται σύμφωνα με ειδικές αναφορές υποβολής στοιχείων που θα συμφωνηθούν με την αρμόδια εθνική αρχή.

Κατευθυντήρια γραμμή 19 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ομίλων – Κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης

- 1.67 Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, πέραν των πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, οι πληροφορίες της παρ. ζ' της κατευθυντήριας γραμμής 17 θα πρέπει να υποβάλλονται χωριστά σε σχέση με το κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης με τις υψηλότερες θεωρητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και σε σχέση με τους υπόλοιπους κλάδους της επιχείρησης, με τη χρήση των κωδικών αναφοράς S.25.01.n.
- 1.68 Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι πληροφορίες των παρ. ι' έως ιστ' της κατευθυντήριας γραμμής 17 θα πρέπει να υποβάλλονται χωριστά σε σχέση με το κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης με τις υψηλότερες θεωρητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και σε σχέση με τους υπόλοιπους κλάδους της

επιχείρησης, με τη χρήση των κωδικών αναφοράς S.26.01.n έως S.26.06.n και S.27.01.n.

- 1.69 Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι πληροφορίες της παρ. ιη' της κατευθυντήριας γραμμής 17, στα σημεία B1 έως B7 του Παραρτήματος II, θα πρέπει να υποβάλλονται για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, σε επίπεδο οντότητας, χωριστά σε σχέση με το κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης με τις υψηλότερες θεωρητικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας και σε σχέση με τους υπόλοιπους κλάδους της επιχείρησης.
- 1.70 Όταν μια επιχείρηση χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η θεωρητική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας για το σημαντικότερο κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης και για τους υπόλοιπους κλάδους της επιχείρησης κατά την υποβολή των συναφών πληροφοριών των παρ. η' και θ' της κατευθυντήριας γραμμής 17, σύμφωνα με τις ειδικές αναφορές υποβολής στοιχείων που θα συμφωνηθούν με την αρμόδια εθνική αρχή.

Κατευθυντήρια γραμμή 20 – Ποσοτικές τριμηνιαίες πληροφορίες ομίλων

- 1.71 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ή οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου που ηγούνται ασφαλιστικού ή αντασφαλιστικού ομίλου, οι οποίες εμπίπτουν στην κατευθυντήρια γραμμή 10, υποβάλλουν ανά τρίμηνο στην αρμόδια εθνική αρχή τα ακόλουθα οριζόμενα στο Τεχνικό παράρτημα I στοιχεία, με τις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα II λεπτομέρειες, χρησιμοποιώντας τους παρακάτω κωδικούς αναφοράς:
- α) S.01.01f – Περιεχόμενο υποβολής
 - β) S.01.02f – Βασικές πληροφορίες
 - γ) S.02.01f – Ισολογισμός, όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2
 - δ) S.06.02f – Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού
 - ε) S.08.01f – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα, και
 - στ) S.23.01f – Ίδια κεφάλαια.

Ενότητα IV: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης

Κατευθυντήρια γραμμή 21 – Πληροφορίες σχετικά με τις γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης

1.72 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τις γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων:

- α) πληροφορίες οι οποίες επιτρέπουν στην αρμόδια εθνική αρχή να κατανοήσει σε βάθος το σύστημα διακυβέρνησης της επιχείρησης και να αξιολογήσει την καταλληλότητά του για την επιχειρηματική στρατηγική και τις δραστηριότητες της επιχείρησης
- β) πληροφορίες σχετικά με την ανάθεση αρμοδιοτήτων, τις ιεραρχικές γραμμές αναφοράς και την κατανομή καθηκόντων, και
- γ) πληροφορίες σχετικά με τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης, οι οποίες παρέχουν περιγραφή των κύριων ρόλων και αρμοδιοτήτων, σύντομη περιγραφή του διαχωρισμού των αρμοδιοτήτων στο πλαίσιο των ανωτέρω οργάνων, ιδίως όσον αφορά τις συναφείς επιτροπές που τυχόν λειτουργούν στους κόλπους τους, καθώς και περιγραφή των κύριων ρόλων και αρμοδιοτήτων των κύριων λειτουργιών που επιτελούν τα συγκεκριμένα όργανα.

Κατευθυντήρια γραμμή 22 – Πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ικανότητας και ήθους

1.73 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 11 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης προς τις απαιτήσεις ικανότητας και ήθους:

- α) κατάλογο των στελεχών της επιχείρησης που είναι επιφορτισμένα με βασικές λειτουργίες, ή των εξωτερικών συνεργατών στους οποίους έχει ανατεθεί η άσκηση βασικών λειτουργιών, και
- β) πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που έχει θεσπίσει η επιχείρηση προκειμένου να διασφαλίσει τα εχέγγυα ικανότητας και ήθους των εν λόγω προσώπων.

Κατευθυντήρια γραμμή 23 – Πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διαχείρισης κινδύνου

1.74 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της

κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διαχείρισης κινδύνου κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης:

- α) περιγραφή του συστήματος διαχείρισης κινδύνου της επιχείρησης, το οποίο αποτελείται από τις στρατηγικές, διεργασίες και διαδικασίες υποβολής εκθέσεων, καθώς και περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το σύστημα επιτρέπει αποτελεσματικά τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, διαχείριση και αναφορά, σε συνεχή βάση, των κινδύνων, σε ατομικό και σε συνολικό επίπεδο, στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένη η επιχείρηση,
- β) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το σύστημα διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου, εφαρμόζεται και ενσωματώνεται στην οργανωτική δομή και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων της επιχείρησης,
- γ) πληροφορίες σχετικά με τις στρατηγικές, τους στόχους, τις διεργασίες και τις διαδικασίες αναφοράς του συστήματος διαχείρισης κινδύνου της επιχείρησης για κάθε κατηγορία κινδύνου, καθώς και τον τρόπο τεκμηρίωσης, παρακολούθησης και εφαρμογής τους,
- δ) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο κάθε επιχείρηση εκπληρώνει την υποχρέωσή της σε σχέση με την αρχή της συνετής διαχείρισης των κατευθυντήριων γραμμών 22 έως 30 σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης, και
- ε) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η επιχείρηση επαληθεύει την καταλληλότητα των αξιολογήσεων της πιστοληπτικής της ικανότητας από εξωτερικούς οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με το πώς και σε ποια έκταση χρησιμοποιούνται οι εν λόγω αξιολογήσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 24 – Πληροφορίες σχετικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου

1.75 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου της κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης:

- α) περιγραφή του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της επιχείρησης,
- β) πληροφορίες σχετικά με τις βασικές διαδικασίες που περιλαμβάνει το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, και
- γ) περιγραφή του τρόπου εφαρμογής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης.

Κατευθυντήρια γραμμή 25 – Συμπληρωματικές πληροφορίες

- 1.76 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει κάθε άλλη ουσιώδη πληροφορία σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 26 – Πληροφορίες σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης – Όμιλοι

- 1.77 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι κατευθυντήριες γραμμές 21 έως 25 εφαρμόζονται στους ομίλους.
- 1.78 Οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι όμιλοι υποβάλλουν τις ακόλουθες συμπληρωματικές πληροφορίες:
- α) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο διασφαλίζεται η συνεπής εφαρμογή των συστημάτων διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου, καθώς και των διαδικασιών υποβολής αναφορών, στο σύνολο των επιχειρήσεων που υπάγονται σε εποπτεία ομίλου, όπως ορίζουν οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης,
 - β) όπου συντρέχει περίπτωση, δήλωση της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ότι έκανε χρήση της επιλογής κατάρτισης ενιαίου εγγράφου προοπτικής αξιολόγησης κινδύνων σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 20 και 23 σχετικά με την προοπτική αξιολόγηση κινδύνων,
 - γ) πληροφορίες σχετικά με κάθε ουσιώδη ενδοομιλική ρύθμιση περί εξωτερικών αναθέσεων,
 - δ) ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τους ουσιώδεις ειδικούς κινδύνους σε επίπεδο ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 27 – Πληροφορίες σχετικά τη δομή διακυβέρνησης

- 1.79 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει, μεταξύ των λοιπών πληροφοριών περί της δομής διακυβέρνησης, και οργανόγραμμα το οποίο αναφέρει τους επικεφαλής βασικών λειτουργιών.

Ενότητα V: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή διαχείριση

Κατευθυντήρια γραμμή 28 – Πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια

- 1.80 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της

κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια της ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης και του ομίλου:

- α) ποσοτική και ποιοτική εξήγηση των τυχόν ουσιωδών διαφορών μεταξύ του μετοχικού κεφαλαίου όπως αποτυπώνεται στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης και του ποσού κατά το οποίο η αξία του ενεργητικού υπερβαίνει το παθητικό, βάσει του υπολογισμού για σκοπούς φερεγγυότητας, και
- β) πληροφορίες σχετικά με τη δομή, το ύψος και την ποιότητα των βασικών ιδίων κεφαλαίων και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων.

1.81 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια του ομίλου:

- α) τον τρόπο υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων, χωρίς τις τυχόν ενδοομιλικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των ενδοομιλικών συναλλαγών με επιχειρήσεις άλλων χρηματοοικονομικών τομέων και
- β) τη φύση των περιορισμών της μεταβιβασιμότητας και της δυνατότητας υποκατάστασης των ιδίων κεφαλαίων στις συνδεδεμένες επιχειρήσεις, εάν υπάρχουν.

Ενότητα VI: Περιγραφικές πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Κατευθυντήρια γραμμή 29 – Πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού

1.82 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού κάθε ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για σκοπούς φερεγγυότητας:

- α) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, την αξία των στοιχείων, καθώς και περιγραφή των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας, και
- β) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, ποσοτική και ποιοτική εξήγηση τυχόν ουσιωδών διαφορών μεταξύ των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση για την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας και εκείνων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους στις οικονομικές καταστάσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 30 – Πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων

1.83 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της

κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης για σκοπούς φερεγγυότητας:

- α) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία δραστηριοτήτων, την αξία των τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων εκτιμήσεων και του περιθωρίου κινδύνου, καθώς και περιγραφή των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους για σκοπούς φερεγγυότητας,
- β) περιγραφή του επιπέδου αβεβαιότητας που συνδέεται με το ύψος των τεχνικών προβλέψεων,
- γ) χωριστά για κάθε σημαντική κατηγορία δραστηριοτήτων, ποσοτική και ποιοτική επεξήγηση των τυχόν ουσιωδών διαφορών μεταξύ των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση για την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας και εκείνων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους στις οικονομικές καταστάσεις, και
- δ) περιγραφή των ανακτήσιμων ποσών από αντασφαλιστικές συμβάσεις και από φορείς ειδικού σκοπού.

1.84 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει πληροφορίες για τις σχετικές αναλογιστικές μεθόδους και τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών περί των τυχόν απλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, μεταξύ των οποίων η συναγωγή του περιθωρίου κινδύνου και η κατανομή του στις επιμέρους κατηγορίες δραστηριοτήτων, καθώς και αιτιολόγηση της επιλογής της συγκεκριμένης μεθόδου με γνώμονα ότι είναι αναλογική με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων.

Κατευθυντήρια γραμμή 31 – Πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των λοιπών υποχρεώσεων

1.85 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των λοιπών υποχρεώσεων κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης για σκοπούς φερεγγυότητας:

- α) χωριστά για κάθε σημαντικό κλάδο λοιπών υποχρεώσεων, την αξία των λοιπών υποχρεώσεων, καθώς και περιγραφή των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους για σκοπούς φερεγγυότητας, και
- β) χωριστά για κάθε σημαντικό κλάδο λοιπών υποχρεώσεων, ποσοτική και ποιοτική επεξήγηση των τυχόν ουσιωδών διαφορών μεταξύ των βάσεων, των μεθόδων και των βασικών μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από

την επιχείρηση κατά την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας και εκείνων που χρησιμοποιούνται κατά την αποτίμησή τους στις οικονομικές καταστάσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 32 – Λοιπές ουσιώδεις πληροφορίες

- 1.86 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει ειδική ενότητα για οποιεσδήποτε άλλες ουσιώδεις πληροφορίες όσον αφορά την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού κάθε ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης για σκοπούς φερεγγυότητας.
- 1.87 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για σκοπούς φερεγγυότητας πρέπει να περιλαμβάνουν περιγραφή:
- α) των συναφών παραδοχών σχετικά με τις μελλοντικές ενέργειες της διοίκησης, και
 - β) των συναφών παραδοχών σχετικά με τη συμπεριφορά των αντισυμβαλλομένων.
- 1.88 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση της κατευθυντήριας γραμμής 12 περιλαμβάνει, εφόσον οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τεχνικές αποτίμησης βάσει υποδείγματος (mark to model techniques), πληροφορίες σχετικά με:
- α) τον προσδιορισμό των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού επί των οποίων εφαρμόζεται η συγκεκριμένη μέθοδος αποτίμησης,
 - β) την αιτιολόγηση της χρήσης της συγκεκριμένης μεθόδου αποτίμησης για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του σημείου α',
 - γ) την τεκμηρίωση των παραδοχών στις οποίες βασίζεται η συγκεκριμένη μέθοδος αποτίμησης, και
 - δ) την αξιολόγηση του βαθμού αβεβαιότητας της αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του σημείου α'.

Κατευθυντήρια γραμμή 33 – Πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας - Όμιλοι

- 1.89 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι κατευθυντήριες γραμμές 29 έως 32 εφαρμόζονται στους ομίλους και περιλαμβάνουν επιπλέον πληροφορίες σχετικά με την αποτίμηση του κάθε ομίλου για σκοπούς φερεγγυότητας σε όσες περιπτώσεις οι βάσεις, οι μέθοδοι και οι βασικές παραδοχές που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου κατά την αποτίμηση των στοιχείων

ενεργητικού, των τεχνικών προβλέψεων και των λοιπών υποχρεώσεων για σκοπούς φερεγγυότητας διαφέρουν ουσιωδώς από εκείνες που χρησιμοποιούν οποιεσδήποτε θυγατρικές του ομίλου κατά την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, των τεχνικών προβλέψεων και των λοιπών υποχρεώσεών τους για σκοπούς φερεγγυότητας, καθώς και την ποσοτική/ποιοτική εξήγηση τυχόν ουσιωδών διαφορών.

Ενότητα VII: Διαδικασία υποβολής πληροφοριών και πολιτική υποβολής πληροφοριών

Κατευθυντήρια γραμμή 34 – Πολιτική υποβολής πληροφοριών

- 1.90 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θεσπίζουν πολιτική υποβολής πληροφοριών η οποία βρίσκεται σε συμμόρφωση προς την κατευθυντήρια γραμμή 9 σχετικά με το σύστημα διακυβέρνησης και επιπλέον:
- α) προσδιορίζει ποια μονάδα του οργανισμού είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη εκθέσεων προς τον επόπτη της επιχείρησης, καθώς και ποιες μονάδες είναι υπεύθυνες για τον έλεγχο των εκθέσεων προς τον επόπτη,
 - β) παρουσιάζει τις διαδικασίες και τα χρονοδιαγράμματα για την εκπλήρωση των διάφορων απαιτήσεων σύνταξης, εξέτασης και έγκρισης αυτών των εκθέσεων, και
 - γ) εκθέτει τις διαδικασίες και τους ελέγχους που εφαρμόζονται για τη διασφάλιση της αξιοπιστίας, της πληρότητας και της συνέπειας των διαβιβαζόμενων στοιχείων ώστε να διευκολύνονται η ανάλυση και οι διαχρονικές συγκρίσεις αυτών.

Ενότητα VIII: Ημερομηνίες αρχικής εφαρμογής και προθεσμίες

Κατευθυντήρια γραμμή 35 – Ημερομηνίες αναφοράς για την αρχική υποβολή και προθεσμίες υποβολής πληροφοριών στις αρμόδιες εθνικές αρχές

- 1.91 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν τις ετήσιες ποσοτικές πληροφορίες της Ενότητας III και των κατευθυντήριων γραμμών 13, 14 και 15, σε ό,τι αφορά τις ετήσιες ποσοτικές πληροφορίες για το οικονομικό έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2014, το αργότερο 22 εβδομάδες μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης.
- 1.92 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν τις τριμηνιαίες ποσοτικές πληροφορίες της Ενότητας III και της κατευθυντήριας γραμμής 16, σε ό,τι αφορά τους πίνακες τριμηνιαίων ποσοτικών πληροφοριών για το τρίμηνο που λήγει την 30ή Σεπτεμβρίου 2015, το αργότερο 8 εβδομάδες μετά τη λήξη του τριμήνου.

- 1.93 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι η περιγραφική έκθεση των Ενοτήτων IV έως VI υποβάλλεται, σε ό,τι αφορά το οικονομικό έτος που λήγει την 31ή Δεκεμβρίου 2014, το αργότερο εντός 22 εβδομάδων μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης.
- 1.94 Εάν ο υποβάλλων τα στοιχεία είναι όμιλος, παρατείνονται κατά 6 εβδομάδες οι προθεσμίες για την ετήσια και τριμηνιαία υποβολή των πληροφοριών των κατευθυντήριων γραμμών 17, 18, 19 και 20 της Ενότητας III, καθώς και της περιγραφικής έκθεσης των Ενοτήτων IV έως VI.
- 1.95 Στις περιπτώσεις όπου οι επιχειρήσεις ή οι όμιλοι έχουν τη δυνατότητα βάσει της εθνικής νομοθεσίας να υποβάλλουν τις οικονομικές τους πληροφορίες μετά τη λήξη της λογιστικής τους χρήσης, η οποία δεν συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος, οι ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή των πληροφοριών μπορούν να προσαρμόζονται ανάλογα. Οι ημερομηνίες αναφοράς που θα χρησιμοποιούνται πρέπει να εγκρίνονται από την εποπτική αρχή.

Ενότητα IX: Μέσα υποβολής, νόμισμα, μονάδες μέτρησης, έλεγχοι δεδομένων και άλλα θέματα

Κατευθυντήρια γραμμή 36 –Κατηγορίες δραστηριοτήτων και Κωδικοί Συμπληρωματικής Αναγνώρισης

- 1.96 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι, όταν οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απαιτούν την υποβολή πληροφοριών κατά κατηγορία δραστηριοτήτων, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τις κατηγορίες δραστηριοτήτων τους όπως ορίζονται στο Τεχνικό παράρτημα III.
- 1.97 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι, για την υποβολή πληροφοριών που αφορούν στα στοιχεία ενεργητικού και τα παράγωγα βάσει αυτών των κατευθυντήριων γραμμών, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τις κατηγορίες Κωδικών Συμπληρωματικής Αναγνώρισης και το σχετικό πίνακα, όπως ορίζονται στα Τεχνικά Παραρτήματα IV και V.

Κατευθυντήρια γραμμή 37 – Μέσα υποβολής πληροφοριών

- 1.98 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ποσοτικές πληροφορίες της Ενότητας III υποβάλλονται ηλεκτρονικά και η περιγραφική έκθεση των Ενοτήτων IV έως VI υποβάλλεται στην αρμόδια εθνική αρχή σε ηλεκτρονικώς αναγνώσιμη μορφή.

Κατευθυντήρια γραμμή 38 – Νόμισμα και μονάδες μέτρησης

- 1.99 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι όλα τα υποβαλλόμενα νομισματικά στοιχεία είναι εκφρασμένα στο νόμισμα αναφοράς της επιχείρησης και του

ομίλου, συνεπώς τυχόν ποσά σε άλλα νομίσματα πρέπει να μετατρέπονται στο νόμισμα αναφοράς με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

- 1.100 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι όλα τα ποσοτικά στοιχεία υποβάλλονται σε μονάδες μέτρησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 39 – Έλεγχοι δεδομένων

- 1.101 Σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι τα υποβαλλόμενα στοιχεία συμμορφώνονται προς τους ελέγχους δεδομένων που ορίζονται στο Τεχνικό Παράρτημα VI.

Κανόνες συμμόρφωσης και ενημέρωσης

- 1.102 Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδόθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού της ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού της ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να καταβάλουν κάθε προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις.
- 1.103 Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο ρυθμιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
- 1.104 Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να ενημερώσουν την ΕΙΟΡΑ σχετικά με το αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εντός 2 μηνών από τη δημοσίευσή τους, αιτιολογώντας τυχόν μη συμμόρφωση.
- 1.105 Μη απάντηση εντός της συγκεκριμένης προθεσμίας θα θεωρηθεί μη συμμόρφωση των αρμόδιων αρχών προς την υποχρέωση ενημέρωσης.

Τελική διάταξη περί επανεξέτασης

- 1.106 Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.
- 1.107 Ειδικότερα, οι ημερομηνίες της κατευθυντήριας γραμμής 35 μπορεί να αναπροσαρμοστούν βάσει των νεότερων εξελίξεων στις διαπραγματεύσεις για την οδηγία Omnibus II.

Τεχνικό Παράρτημα Ι: Περιεχόμενο των ποσοτικών πληροφοριών

Το παρόν παράρτημα εμπεριέχει εξηγήσεις σχετικά με το είδος των πληροφοριών που θα πρέπει να περιλαμβάνονται στις εκθέσεις των αρμόδιων εθνικών αρχών που υποβάλλονται για κάθε επιμέρους τίτλο.

S.01.01 – Περιεχόμενο υποβολής

1. Το περιεχόμενο υποβολής περιλαμβάνει τις πληροφορίες που περιέχονται στο Τεχνικό Παράρτημα ΙΙ υπό τον κωδικό S.01.01 (με διάφορες παραλλαγές), όπου περιγράφεται αναλυτικά το περιεχόμενο των στοιχείων που υποβάλλονται κάθε φορά.

S.01.02 – Βασικές πληροφορίες (πρώην BI)

2. Ο τίτλος «Βασικές πληροφορίες» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.01.02 του Τεχνικού Παραρτήματος ΙΙ (με διάφορες παραλλαγές). Ο συγκεκριμένος τίτλος παρουσιάζει αναλυτικά την κατάσταση της επιχείρησης και προσδιορίζει το γενικότερο πλαίσιο των ποσοτικών εκθέσεων.

S.02.01 – Ισολογισμός (πρώην BS-C1)

3. Ο τίτλος «Ισολογισμός» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.02.01 του Τεχνικού Παραρτήματος ΙΙ (με διάφορες παραλλαγές), διαφοροποιείται δε εάν η αποτίμηση γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ ή σύμφωνα με τις καταστάσεις της επιχείρησης ή του ομίλου για εποπτικούς σκοπούς. Ο τίτλος «Ισολογισμός» θα πρέπει να καλύπτει το σύνολο των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για την υποβολή εκθέσεων επί των εργασιών των επιχειρήσεων σε ατομική βάση ή επί των εργασιών του ομίλου.
4. Κατά την υποβολή των τριμηνιαίων εκθέσεων, τα στοιχεία του ισολογισμού που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο θα πρέπει να αποτιμώνται αποκλειστικά σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ.

S.02.02 –Ενεργητικό και παθητικό κατά νόμισμα (πρώην BS-C1D)

5. Ο τίτλος «Ενεργητικό και παθητικό κατά νόμισμα» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.02.02 του Τεχνικού Παραρτήματος ΙΙ (με διάφορες παραλλαγές). Τα συναφή στοιχεία θα πρέπει να παρουσιάζονται χωριστά για κάθε νόμισμα αναφοράς και να αφορούν τουλάχιστον το 90% του συνολικού ενεργητικού και παθητικού, όπου τα νομίσματα αναφοράς είναι τα υποκείμενα νομίσματα του εκάστοτε στοιχείου του ενεργητικού ή του παθητικού.

S.06.02 –Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού (πρώην AS-D1)

6. Ο τίτλος «Κατάλογος στοιχείων ενεργητικού» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.06.02 του Τεχνικού Παραρτήματος ΙΙ (με διάφορες παραλλαγές) , περιλαμβάνει δε τις ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:

α) Κατάλογο των επενδύσεων γραμμή προς γραμμή («line-by-line») οι οποίες μπορούν να ταξινομηθούν στις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα IV – Κατηγορίες Κωδικών Συμπληρωματικής Αναγνώρισης – κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού 1 έως 9. Τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης («ring-fenced funds») θα πρέπει να παρουσιάζονται χωριστά. Όταν μια επιχείρηση ή όμιλος για εσωτερικούς σκοπούς παρουσιάζει χωριστά τα στοιχεία του κλάδου ασφαλίσεων ζωής από τον κλάδο ασφαλίσεων ζημιών, θα πρέπει να γίνεται διάκριση ανάμεσα σε αυτά τα στοιχεία και τα ίδια κεφάλαια,

β) Κάθε στοιχείο ενεργητικού αναφέρεται χωριστά σε σχέση με το εκάστοτε χαρτοφυλάκιο ή/και το εκάστοτε κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης ή άλλο εσωτερικό κεφάλαιο,

γ) Για επενδύσεις που κατατάσσονται υπό τον ακόλουθο Κωδικό Συμπληρωματικής Αναγνώρισης, όπως ορίζεται στο Τεχνικό Παράρτημα V – Πίνακας Κωδικών Συμπληρωματικής Αναγνώρισης:

- CIC 71 (Μετρητά): μόνο μία γραμμή ανά νόμισμα
- CIC 72 (Μεταβιβάσιμες καταθέσεις (ισοδύναμα μετρητών)): μόνο μία γραμμή ανά ζεύγος (τράπεζα, νόμισμα)
- CIC 73 (Λοιπές καταθέσεις – βραχυπρόθεσμες (κάτω του ενός έτους)): μόνο μία γραμμή ανά ζεύγος (τράπεζα, νόμισμα)
- CIC 8X (Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια): για ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια προς φυσικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων δανείων επί ασφαλιστηρίων, πρέπει να υπάρχουν μόνο δύο γραμμές, μία για τα δάνεια προς μέλη της ανώτερης διοίκησης και μία για τα δάνεια προς άλλα φυσικά πρόσωπα, χωρίς διάκριση ανά φυσικό πρόσωπο
- CIC 95 (Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (για ίδια χρήση)): μόνο μία γραμμή στην οποία θα αθροίζονται όλες οι εγκαταστάσεις και ο εξοπλισμός.

7. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, οι ειδικές απαιτήσεις που πρέπει να πληρούνται είναι οι εξής:

α) Όταν χρησιμοποιείται αποκλειστικά η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, οι υποβαλλόμενες εκθέσεις θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν την ενοποιημένη θέση των στοιχείων ενεργητικού (ήτοι αφού αφαιρεθούν οι ενδοομιλικές συναλλαγές). Η έκθεση θα πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους:

- το στοιχείο «Επωνυμία επιχείρησης» δεν πρέπει να συμπληρώνεται,
- προκειμένου για συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,

- προκειμένου για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, επιχειρήσεις παροχής παρεπόμενων υπηρεσιών και φορείς ειδικού σκοπού που λογίζονται ως θυγατρικές, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,
- προκειμένου για λοιπές συνδεδεμένες επιχειρήσεις που είναι θυγατρικές, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε επιχείρηση και να την προσδιορίζει χρησιμοποιώντας τις διαθέσιμες επιλογές στο στοιχείο «Συμμετοχή»,
- προκειμένου για επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε επιχείρηση και ο προσδιορισμός γίνεται με τη χρήση των διαθέσιμων επιλογών στο στοιχείο «Συμμετοχή». και
- προκειμένου για τους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε συμμετοχή στους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς και να τον προσδιορίζει χρησιμοποιώντας τις διαθέσιμες επιλογές στο στοιχείο «Συμμετοχή».

β) Όταν χρησιμοποιείται αποκλειστικά η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ μέθοδος 2, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικό κατάλογο των στοιχείων ενεργητικού των συμμετεχουσών επιχειρήσεων, των ασφαλιστικών εταιριών χαρτοφυλακίου και των θυγατρικών, αφού αφαιρεθούν οι ενδοομιλικές συναλλαγές, ή μία γραμμή για κάθε επιχείρηση στην οποία ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ. Η έκθεση θα πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους:

- το στοιχείο «Επωνυμία επιχείρησης» πρέπει να συμπληρώνεται,
- προκειμένου για συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,
- προκειμένου για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, επιχειρήσεις παροχής παρεπόμενων υπηρεσιών και φορείς ειδικού σκοπού που λογίζονται ως θυγατρικές (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου), η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,
- προκειμένου για συνδεδεμένες επιχειρήσεις που είναι θυγατρικές (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου), η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,

- προκειμένου για επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, μη ισοδύναμες οντότητες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες χωρών εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου), η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε επιχείρηση, και
- προκειμένου για λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε συμμετοχή σε άλλο χρηματοπιστωτικό τομέα.

γ) Όταν χρησιμοποιείται συνδυασμός της μεθόδου 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II και της μεθόδου 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II:

- ένα μέρος της έκθεσης αντικατοπτρίζει την ενοποιημένη θέση των στοιχείων ενεργητικού (ήτοι αφού αφαιρεθούν οι ενδοομιλικές συναλλαγές) στο πλαίσιο του ομίλου ο οποίος υποβάλλει την έκθεση. Η έκθεση θα πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους:
 - το στοιχείο «Επωνυμία επιχείρησης» δεν πρέπει να συμπληρώνεται,
 - προκειμένου για συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου για τις οποίες χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,
 - προκειμένου για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, επιχειρήσεις παροχής παρεπόμενων υπηρεσιών και φορείς ειδικού σκοπού που λογίζονται ως θυγατρικές για τις οποίες χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,
 - προκειμένου για λοιπές επιχειρήσεις που είναι θυγατρικές και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε επιχείρηση και να την προσδιορίζει χρησιμοποιώντας τις διαθέσιμες επιλογές στο στοιχείο «Συμμετοχή»,
 - προκειμένου για επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε επιχείρηση και να την προσδιορίζει χρησιμοποιώντας τις διαθέσιμες επιλογές στο στοιχείο «Συμμετοχή»,
 - προκειμένου για λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε συμμετοχή στους λοιπούς

χρηματοπιστωτικούς τομείς και να την προσδιορίζει χρησιμοποιώντας τις διαθέσιμες επιλογές στο στοιχείο «Συμμετοχή»,

- προκειμένου για θυγατρικές για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε θυγατρική και να την προσδιορίζει χρησιμοποιώντας τις διαθέσιμες επιλογές στο στοιχείο «Συμμετοχή», και
 - προκειμένου για επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε επιχείρηση και να την προσδιορίζει χρησιμοποιώντας τις διαθέσιμες επιλογές στο στοιχείο «Συμμετοχή».
- ii. Το άλλο μέρος της έκθεσης θα πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικό κατάλογο των στοιχείων ενεργητικού των συμμετεχουσών επιχειρήσεων, των ασφαλιστικών εταιριών χαρτοφυλακίου και θυγατρικών, αφού αφαιρεθούν οι ενδοομιλικές συναλλαγές, ή μία γραμμή για κάθε επιχείρηση στην οποία ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ. Η έκθεση θα πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους:
- το στοιχείο «Επωνυμία επιχείρησης» πρέπει να συμπληρώνεται,
 - προκειμένου για συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου για τις οποίες χρησιμοποιείται η μέθοδος 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,
 - προκειμένου για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, επιχειρήσεις παροχής παρεπόμενων υπηρεσιών και φορείς ειδικού σκοπού που λογίζονται ως θυγατρικές (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου) και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε στοιχείο ενεργητικού,
 - προκειμένου για λοιπές συνδεδεμένες επιχειρήσεις που είναι θυγατρικές και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2 (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου), η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε συνδεδεμένη επιχείρηση,

- προκειμένου για επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ μέθοδος 2 (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, μη ισοδύναμες οντότητες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες χωρών εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου), η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε επιχείρηση,
- προκειμένου για λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει μία γραμμή για κάθε συμμετοχή στους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς.

S.08.01 – Ανοικτές θέσεις σε παράγωγα (πρώην AS-D20)

8. Ο τίτλος «Κατάλογος παραγώγων – ανοικτές θέσεις» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.08.01 του Τεχνικού Παραρτήματος ΙΙ (με διάφορες παραλλαγές) και καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις:
 - α) Κατάλογο των παραγώγων γραμμή προς γραμμή τα οποία μπορούν να ταξινομηθούν στις προβλεπόμενες στο Τεχνικό Παράρτημα V – Κατηγορίες Κωδικών Συμπληρωματικής Αναγνώρισης – κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού Α έως ΣΤ. Τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης θα πρέπει να παρουσιάζονται χωριστά. Όταν μια επιχείρηση ή όμιλος για εσωτερικούς σκοπούς παρουσιάζει χωριστά τα στοιχεία του κλάδου ασφαλίσεων ζωής από τον κλάδο ασφαλίσεων ζημιών, θα πρέπει να γίνεται διάκριση ανάμεσα σε αυτά τα στοιχεία και τα ίδια κεφάλαια. Όταν μια επιχείρηση εκδίδει παράγωγα ως εσωτερικά (ενδοομιλικά) παράγωγα και όταν τα παράγωγα αυτά σχετίζονται με το παθητικό των επιχειρήσεων, θα πρέπει να γίνεται διάκριση μεταξύ αυτών των δύο περιπτώσεων.
 - β) Όλες τις συμβάσεις παραγώγων που βρίσκονταν σε ισχύ κατά την περίοδο αναφοράς και δεν είχαν λήξει πριν από την ημερομηνία αναφοράς της έκθεσης.
 - γ) Κάθε παράγωγο αναφέρεται χωριστά σε σχέση με το εκάστοτε χαρτοφυλάκιο ή/και το εκάστοτε κεφάλαιο κλειστής διάρθρωσης ή άλλο εσωτερικό κεφάλαιο.
 - δ) Στην έκθεση αναφέρονται μόνον τα παράγωγα που διακρατούνται άμεσα και όχι έμμεσα μέσω επενδυτικών κεφαλαίων ή δομημένων προϊόντων.
9. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:
 - α) Όταν χρησιμοποιείται αποκλειστικά η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ μέθοδος 1, οι υποβαλλόμενες εκθέσεις θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν την ενοποιημένη θέση των παραγώγων (ήτοι αφού αφαιρεθούν οι ενδοομιλικές συναλλαγές) στο πλαίσιο του ομίλου. Η έκθεση θα πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους:

- το στοιχείο «Επωνυμία επιχείρησης» δεν πρέπει να συμπληρώνεται,
- προκειμένου για συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε παράγωγο,
- προκειμένου για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, επιχειρήσεις παροχής παρεπόμενων υπηρεσιών και φορείς ειδικού σκοπού που λογίζονται ως θυγατρικές, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε παράγωγο,
- η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα που διακρατούνται από άλλες συνδεδεμένες επιχειρήσεις που είναι θυγατρικές,
- η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα που διακρατούνται από επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ, και
- η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα που διακρατούνται από συμμετοχές σε άλλους χρηματοπιστωτικούς τομείς.

β) Όταν χρησιμοποιείται αποκλειστικά η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2, η έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικό κατάλογο των στοιχείων ενεργητικού των συμμετεχουσών επιχειρήσεων, των ασφαλιστικών εταιριών χαρτοφυλακίου και των θυγατρικών, αφού αφαιρεθούν οι ενδοομιλικές συναλλαγές. Η έκθεση θα πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους:

- το στοιχείο «Επωνυμία επιχείρησης» πρέπει να συμπληρώνεται,
- προκειμένου για συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε παράγωγο,
- προκειμένου για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, επιχειρήσεις παροχής παρεπόμενων υπηρεσιών και φορείς ειδικού σκοπού που λογίζονται ως θυγατρικές (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου), η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε παράγωγο,
- η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα που διακρατούνται από άλλες συνδεδεμένες επιχειρήσεις που είναι θυγατρικές,
- η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα που διακρατούνται από επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού

Οικονομικού Χώρου και μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου), και

- η έκθεση δεν πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα τα οποία διακρατούνται από συμμετοχές στους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, μη ισοδύναμες οντότητες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες χωρών εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου).

γ) Όταν χρησιμοποιείται συνδυασμός της προβλεπόμενης στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μεθόδου 1 και της προβλεπόμενης στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μεθόδου 2:

- ένα μέρος της έκθεσης αντικατοπτρίζει την ενοποιημένη θέση των παραγώγων (ήτοι αφού αφαιρεθούν οι ενδοομιλικές συναλλαγές) στο πλαίσιο του ομίλου ο οποίος υποβάλλει την έκθεση. Η έκθεση θα πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους:
 - το στοιχείο «Επωνυμία επιχείρησης» δεν πρέπει να συμπληρώνεται,
 - προκειμένου για συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου για τις οποίες χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 του άρθρου 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε παράγωγο,
 - προκειμένου για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, επιχειρήσεις παροχής παρεπόμενων υπηρεσιών και φορείς ειδικού σκοπού που λογίζονται ως θυγατρικές και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε παράγωγο,
 - η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα που διακρατούνται από άλλες συνδεδεμένες επιχειρήσεις που είναι θυγατρικές και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1,
 - η έκθεση δεν πρέπει να περιλαμβάνει παράγωγα τα οποία διακρατούνται από επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/ΕΚ για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1,
 - η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα τα οποία διακρατούνται από συμμετοχές στους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς,
 - η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα τα οποία διακρατούνται από θυγατρικές για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2 και

- η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα που διακρατούνται από επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/EK και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2.
- ii. Το άλλο μέρος της έκθεσης θα πρέπει να περιλαμβάνει αναλυτικό κατάλογο των παραγώγων που διακρατούνται από τις συμμετέχουσες επιχειρήσεις, τις ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου και τις θυγατρικές αφού αφαιρεθούν οι ενδοομιλικές συναλλαγές. Η έκθεση θα πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους:
- το στοιχείο «Επωνυμία επιχείρησης» πρέπει να συμπληρώνεται,
 - προκειμένου για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου, επιχειρήσεις παροχής παρεπόμενων υπηρεσιών και φορείς ειδικού σκοπού που λογίζονται ως θυγατρικές (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου) για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2, η έκθεση συντάσσεται γραμμή προς γραμμή για κάθε παράγωγο,
 - η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα που διακρατούνται από άλλες συνδεδεμένες επιχειρήσεις που είναι θυγατρικές και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2,
 - η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα τα οποία διακρατούνται από επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται σημαντική επιρροή κατά την έννοια του άρθρου 33 της οδηγίας 1983/349/EK (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες χωρών εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου) και για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2, και
 - η έκθεση δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα παράγωγα τα οποία διακρατούνται από συμμετοχές στους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς τομείς (οντότητες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, μη ισοδύναμες οντότητες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ισοδύναμες οντότητες χωρών εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου) για τις οποίες χρησιμοποιείται η προβλεπόμενη στο άρθρο 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 2.

S.14.01.a – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις ζωής και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής (πρώην TP-F1Q)

10. Ο τίτλος «Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις ζωής και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής » αφορά όλες τις κατηγορίες δραστηριοτήτων στις οποίες αναφέρεται το Τεχνικό Παράρτημα III – Κατηγορίες δραστηριοτήτων, περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.14.01.a του Τεχνικού Παραρτήματος II και καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- α) Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο (αναπαράγον χαρτοφυλάκιο)
- β) Μικτή βέλτιστη εκτίμηση τεχνικών προβλέψεων, υπολογιζόμενη ως το άθροισμα της βέλτιστης εκτίμησης και του περιθωρίου κινδύνου (μη αναπαράγον χαρτοφυλάκιο)
- γ) Σύνολο ανακτήσιμων ποσών από αντασφάλιση και οχήματα ειδικού σκοπού, διορθωμένο για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης αντισυμβαλλομένου και
- δ) Περιθώριο κινδύνου.

S.14.01.b – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις ζωής και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής (πρώην TP-F1)

11. Ο τίτλος «Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από ασφαλίσεις ζωής και ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής » αφορά όλες τις κατηγορίες δραστηριοτήτων στις οποίες αναφέρεται το Τεχνικό Παράρτημα III – Κατηγορίες δραστηριοτήτων, περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.14.01.b του Τεχνικού Παραρτήματος II και καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- α) Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο (αναπαράγον χαρτοφυλάκιο),
- β) Μικτή βέλτιστη εκτίμηση τεχνικών προβλέψεων, υπολογιζόμενη ως το άθροισμα της βέλτιστης εκτίμησης και του περιθωρίου κινδύνου (μη αναπαράγον χαρτοφυλάκιο),
- γ) Σύνολο ανακτήσιμων ποσών από αντασφάλιση και οχήματα ειδικού σκοπού, διορθωμένο για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης αντισυμβαλλομένου,
- δ) Περιθώριο κινδύνου,
- ε) Μόνον τα ακόλουθα στοιχεία, τα οποία σχετίζονται με το ύψος της μικτής βέλτιστης εκτίμησης ανά χώρα, πρέπει να περιλαμβάνονται στην έκθεση:

- i. Μικτή βέλτιστη εκτίμηση ανά χώρα – Χώρα καταγωγής
 - ii. Μικτή βέλτιστη εκτίμηση ανά χώρα – Για χώρες που καλύπτουν το όριο σημαντικότητας
 - iii. Μικτή βέλτιστη εκτίμηση ανά χώρα – Για χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου οι οποίες δεν καλύπτουν το όριο σημαντικότητας, και
 - iv. Μικτή βέλτιστη εκτίμηση ανά χώρα – Για χώρες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου οι οποίες δεν καλύπτουν το όριο σημαντικότητας.
- στ) Το ύψος της μικτής βέλτιστης εκτίμησης ανά χώρα συνδέεται με τη γεωγραφική θέση του αναληφθέντος κινδύνου.

12. Εφαρμογή του ορίου σημαντικότητας:

- i. η έκθεση πρέπει να αναφέρει τη μικτή βέλτιστη εκτίμηση για χώρες που αντιπροσωπεύουν έως και το 90% της βέλτιστης εκτίμησης όσον αφορά την πρωτασφάλιση σε συγκεκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων. Οι υπόλοιπες εκτιμήσεις καταχωρίζονται στους τίτλους «Χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου εκτός ορίου σημαντικότητας» ή «Χώρες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου εκτός ορίου σημαντικότητας», και
- ii. ανεξαρτήτως του ορίου σημαντικότητας, η έκθεση πρέπει να αναφέρει τη μικτή βέλτιστη εκτίμηση στη χώρα καταγωγής.

S.17.01.a – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις από ασφαλίσεις ζημιών (πρώην TP-E1Q)

13. Ο τίτλος «Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις από ασφαλίσεις ζημιών» αφορά όλους τους κλάδους στους οποίους αναφέρεται το Τεχνικό Παράρτημα III – Κατηγορίες δραστηριοτήτων. Ο παρών τίτλος αφορά τις πρωτασφαλίσεις και τις αναλογικές αναληφθείσες αντασφαλίσεις, περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.17.01.a του Τεχνικού Παραρτήματος II και καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- α) Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο (αναπαράγον χαρτοφυλάκιο),
- β) Μικτή βέλτιστη εκτίμηση τεχνικών προβλέψεων, υπολογιζόμενη ως το άθροισμα της βέλτιστης εκτίμησης και του περιθωρίου κινδύνου (μη αναπαράγον χαρτοφυλάκιο),
- γ) Σύνολο ανακτήσιμων ποσών από αντασφάλιση και οχήματα ειδικού σκοπού, διορθωμένο για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης αντισυμβαλλομένου και
- δ) Περιθώριο κινδύνου.

S.17.01.b – Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις από ασφαλίσεις ζημιών (πρώην TP-E1)

14. Ο τίτλος «Τεχνικές προβλέψεις για ασφαλιστικές υποχρεώσεις από ασφαλίσεις ζημιών» αφορά όλους τους κλάδους στους οποίους αναφέρεται το Τεχνικό Παράρτημα III – Κατηγορίες δραστηριοτήτων. Ο παρών τίτλος αφορά τις πρωτασφαλίσεις και τις αναλογικές αναληφθείσες αντασφαλίσεις, περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.17.01.b του Τεχνικού Παραρτήματος II και καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις:
- α) Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο (αναπαράγον χαρτοφυλάκιο),
 - β) Μικτή βέλτιστη εκτίμηση τεχνικών προβλέψεων, υπολογιζόμενη ως το άθροισμα της βέλτιστης εκτίμησης και του περιθωρίου κινδύνου (μη αναπαράγον χαρτοφυλάκιο),
 - γ) Σύνολο ανακτήσιμων ποσών από αντασφάλιση και οχήματα ειδικού σκοπού, διορθωμένο για αναμενόμενες ζημίες λόγω αθέτησης αντισυμβαλλομένου,
 - δ) Περιθώριο κινδύνου,
 - ε) Μόνον τα ακόλουθα στοιχεία, τα οποία σχετίζονται με το ύψος της μικτής βέλτιστης εκτίμησης ανά χώρα, περιλαμβάνονται στη σχετική έκθεση:
 - i. Μικτή βέλτιστη εκτίμηση ανά χώρα – Χώρα καταγωγής
 - ii. Μικτή βέλτιστη εκτίμηση ανά χώρα – Για χώρες που καλύπτουν το όριο σημαντικότητας
 - iii. Μικτή βέλτιστη εκτίμηση ανά χώρα – Για χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου οι οποίες δεν καλύπτουν το όριο σημαντικότητας, και
 - iv. Μικτή βέλτιστη εκτίμηση ανά χώρα – Για χώρες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου οι οποίες δεν καλύπτουν το όριο σημαντικότητας.
 - στ) Το ύψος της μικτής βέλτιστης εκτίμησης ανά χώρα συνδέεται με τη γεωγραφική θέση του κινδύνου όσον αφορά τις κατηγορίες δραστηριοτήτων «Ασφάλιση ιατρικών εξόδων», «Ασφάλιση προστασίας εισοδήματος», «Ασφάλιση εργατικής αποζημίωσης», «Ασφάλιση πυρκαγιών και λοιπών ζημιών σε αγαθά» και «Ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων»,
 - ζ) Το ύψος της μικτής βέλτιστης εκτίμησης ανά χώρα αφορά όλους τους λοιπούς κλάδους ζημιών στην εκάστοτε χώρα ανάληψης των κινδύνων.
 - 15. Εφαρμογή του ορίου σημαντικότητας:
 - i. η έκθεση πρέπει να αναφέρει τη μικτή βέλτιστη εκτίμηση για χώρες που αντιπροσωπεύουν έως και το 90% της βέλτιστης εκτίμησης όσον αφορά την πρωτασφάλιση σε συγκεκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων. Οι υπόλοιπες εκτιμήσεις καταχωρίζονται στους τίτλους «Χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου εκτός ορίου σημαντικότητας» ή «Χώρες

εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου εκτός ορίου σημαντικότητας», και

- ii. ιανεξαρτήτως του ορίου σημαντικότητας, η έκθεση πρέπει να αναφέρει τη μικτή βέλτιστη εκτίμηση στη χώρα καταγωγής.

S.23.01 – Ίδια κεφάλαια (πρώην OF-B1Q)

16. Ο τίτλος «Ίδια κεφάλαια» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.23.01 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές), καλύπτει δε τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- α) πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία και τις κατηγορίες των βασικών ιδίων κεφαλαίων,
- β) πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία και τις κατηγορίες των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων,
- γ) πληροφορίες σχετικά με τα διαθέσιμα και επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των απαιτήσεων φερεγγυότητας,
- δ) πληροφορίες σχετικά με το εξισωτικό αποθεματικό και
- ε) πληροφορίες σχετικά με τα αναμενόμενα κέρδη, περιλαμβανομένων των μελλοντικών ασφαλίσεων του κλάδου ζωής και του κλάδου ζημιών.

S.25.01 - Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για επιχειρήσεις που εφαρμόζουν την τυποποιημένη μέθοδο ή μερικά εσωτερικά υποδείγματα (πρώην SCR-B2A)

17. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για επιχειρήσεις που εφαρμόζουν την τυποποιημένη μέθοδο ή μερικά εσωτερικά υποδείγματα» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.25.01 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές). Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας βάσει της τυποποιημένης μεθόδου ή, προκειμένου για επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν μερικά εσωτερικά υποδείγματα, πληροφορίες που καλύπτουν τόσο το μέρος της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας που υπολογίζεται βάσει της τυποποιημένης μεθόδου όσο και το μέρος που υπολογίζεται βάσει μερικού εσωτερικού υποδείγματος.

18. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:

- α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,

β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και

γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.25.02 – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για επιχειρήσεις που εφαρμόζουν μερικά εσωτερικά υποδείγματα (πρώην SCR-B2B)

19. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για επιχειρήσεις που εφαρμόζουν μερικά εσωτερικά υποδείγματα» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.25.02 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές). Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας βάσει μερικού εσωτερικού υποδείγματος.

20. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:

α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,

β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και

γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.25.03.b – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για επιχειρήσεις που εφαρμόζουν πλήρη εσωτερικά υποδείγματα (πρώην SCR-B2C)

21. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – για επιχειρήσεις που εφαρμόζουν πλήρη εσωτερικά υποδείγματα» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.25.03 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές). Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας βάσει πλήρους εσωτερικού υποδείγματος.

22. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:

- α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,
- β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και
- γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.26.01 – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αγοράς (πρώην SCR-B3A)

- 23. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αγοράς» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.26.01 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές). Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας για τον κίνδυνο αγοράς βάσει της τυποποιημένης μεθόδου.
- 24. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:
 - α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,
 - β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και
 - γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.26.02 – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου (πρώην SCR-B3B)

- 25. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.26.02 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές) . Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας για τον κίνδυνο αθέτησης αντισυμβαλλομένου βάσει της τυποποιημένης μεθόδου.

26. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:

- α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,
- β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και
- γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.26.03 – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής (πρώην SCR-B3C)

27. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.26.03 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές). Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας για τον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων ζωής βάσει της τυποποιημένης μεθόδου.

28. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:

- α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,
- β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και
- γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.26.04 – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας (πρώην SCR-B3D)

29. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.26.04 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές). Ειδικότερα, ο εν λόγω

τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας για τον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων υγείας βάσει της τυποποιημένης μεθόδου.

30. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:
- α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,
 - β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και
 - γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.26.05 – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών (πρώην SCR-B3E)

31. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.26.05 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές). Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας για τον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών βάσει της τυποποιημένης μεθόδου.
32. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:
- α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,
 - β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και
 - γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.26.06 – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Λειτουργικός κίνδυνος (πρώην SCR-B3G)

33. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Λειτουργικός κίνδυνος» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.26.06 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές) . Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας για τον λειτουργικό κίνδυνο βάσει της τυποποιημένης μεθόδου.
34. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:
- α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,
 - β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και
 - γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.27.01 – Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Καταστροφικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών (πρώην SCR-B3F)

35. Ο τίτλος «Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας – Καταστροφικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.27.01 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές) . Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις ακόλουθες απαιτήσεις:
- α) πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας για τον καταστροφικό κίνδυνο ασφαλίσεων κατά ζημιών, περιλαμβανομένου του κινδύνου υγειονομικής καταστροφής, βάσει της τυποποιημένης μεθόδου, και
 - β) τον υποχρεωτικό καθορισμό του αποτελέσματος μείωσης κινδύνου που έχουν οι ειδικές συμβάσεις αντασφάλισης και οι φορείς ειδικού σκοπού της επιχείρησης για κάθε τύπο κινδύνου καταστροφής. Ο εν λόγω υπολογισμός γίνεται σε προοπτική βάση και πρέπει να βασίζεται στο πρόγραμμα αντασφαλίσεων της επόμενης περιόδου αναφοράς.
36. Στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων ομίλου, πέραν των απαιτήσεων της προηγούμενης παραγράφου, θα πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθες ειδικές απαιτήσεις:

- α) οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται όταν εφαρμόζεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2,
- β) όταν εφαρμόζεται συνδυασμός των δύο μεθόδων, οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται μόνο για το μέρος του ομίλου του οποίου η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας υπολογίζεται με την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, και
- γ) οι πληροφορίες αυτές δεν υποβάλλονται από ομίλους οι οποίοι εφαρμόζουν αποκλειστικά τη μέθοδο 2.

S.28.01 – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Επιχειρήσεις εκτός των μικτών (πρώην MCR B4A)

37. Ο τίτλος «Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Επιχειρήσεις εκτός των μικτών» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.28.01 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές) . Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με την ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση όλων των επιχειρήσεων εκτός των μικτών.

S.28.02 – Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Μικτές επιχειρήσεις (πρώην MCR B4B)

38. Ο Τίτλος «Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση – Μικτές επιχειρήσεις» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.28.02 του Τεχνικού Παραρτήματος II (με διάφορες παραλλαγές) . Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με την ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση των μικτών επιχειρήσεων.

S.32.01.g –Επιχειρήσεις στο εσωτερικό του ομίλου (πρώην G01)

39. Ο τίτλος «Επιχειρήσεις στο εσωτερικό του ομίλου» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.32.01.g, του Τεχνικού Παραρτήματος II. Ειδικότερα, ο παρών τίτλος καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις:
- α) κατάλογο των επιχειρήσεων, γραμμή προς γραμμή, οι οποίες ανήκουν στον όμιλο, περιλαμβανομένων της νομικής μορφής, της αρμόδιας εθνικής αρχής και του τύπου της επιχείρησης,
 - β) τα κριτήρια κατάταξης κάθε αναφερόμενης οντότητας,
 - γ) τα κριτήρια επιρροής, και
 - δ) πληροφορίες σχετικά με τη συμπερίληψη στο πεδίο της εποπτείας ομίλου, καθώς και σχετικά με την επιλεγείσα μέθοδο υπολογισμού της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας.

S.33.01.g – Απαιτήσεις για ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σε ατομική βάση (πρώην G03)

40. Ο τίτλος «Απαιτήσεις για ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σε ατομική βάση» περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.33.01.g του Τεχνικού Παραρτήματος II. Ειδικότερα, ο παρών τίτλος καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις.
41. Όσον αφορά το σύνολο των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, καθώς και των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (όταν θα εφαρμόζονται οι κανόνες της οδηγίας Φερεγγυότητα II), και εφόσον εφαρμόζεται η μέθοδος 2 του άρθρου 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II:
- α) κατάλογο των απαιτήσεων των επιχειρήσεων που ανήκουν στον όμιλο σε ατομική βάση, γραμμή προς γραμμή, συμπεριλαμβανομένων της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας σε ατομική βάση ανά επιμέρους κατηγορία κινδύνου, της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης σε ατομική βάση και των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας σε ατομική βάση,
 - β) εφόσον χρησιμοποιείται η τυποποιημένη μέθοδος, πληροφορίες σχετικά με τυχόν απλοποιήσεις και περιοχές χρήσης μερικού εσωτερικού υποδείγματος,
 - γ) πληροφορίες σχετικά με το εσωτερικό υπόδειγμα ομίλου ή το εσωτερικό υπόδειγμα μεμονωμένης επιχείρησης.
42. Περαιτέρω, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου πρέπει να υποβάλλουν όλες τις τοπικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τους τοπικούς κανόνες, ανεξαρτήτως μεθόδου υπολογισμού.

S.34.01.g – Λοιπές ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου σε ατομική βάση (πρώην G04)

43. Ο τίτλος «Λοιπές ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και μικτές εταιρίες συμμετοχών σε ατομική βάση» αφορά τις πληροφορίες του τίτλου S.34.01.g του Τεχνικού Παραρτήματος II. Ειδικότερα, ο παρών τίτλος περιλαμβάνει κατάλογο των απαιτήσεων σε ατομική βάση, γραμμή προς γραμμή, των λοιπών ρυθμιζόμενων και μη ρυθμιζόμενων χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εταιρειών χαρτοφυλακίου, είτε είναι ελεγχόμενες είτε μη ελεγχόμενες, βάσει όλων των μεθόδων υπολογισμού, μεταξύ δε αυτών της θεωρητικής κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας ή της τομεακής κεφαλαιακής απαίτησης, της θεωρητικής ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης ή της τομεακής ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης, καθώς και των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων.

S.35.01.g – Συμμετοχή στις τεχνικές προβλέψεις ομίλου (πρώην G14)

44. Ο κατάλογος των τεχνικών προβλέψεων που συμμετέχουν στις τεχνικές προβλέψεις του ομίλου περιλαμβάνει τις πληροφορίες του τίτλου S.35.01.g του Τεχνικού Παραρτήματος II. Ειδικότερα, ο παρών τίτλος καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις:
- α) κατάλογο τεχνικών προβλέψεων – ασφαλιστικές υποχρεώσεις από ασφαλίσεις ζημιών, εξαιρουμένων των ασφαλίσεων ιατρικών εξόδων,
 - β) κατάλογο τεχνικών προβλέψεων – ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζημιών,
 - γ) κατάλογο τεχνικών προβλέψεων – ασφαλιστικές υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής,
 - δ) κατάλογο τεχνικών προβλέψεων – ασφαλιστικές υποχρεώσεις από ασφαλίσεις ζωής, εξαιρουμένων των ασφαλίσεων ιατρικών εξόδων, των συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες και των συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων,
 - ε) κατάλογο τεχνικών προβλέψεων – ασφαλιστικές υποχρεώσεις από συμβάσεις ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες και συμβάσεις ασφάλισης που συνδέονται με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, και
 - στ) σύνολο τεχνικών προβλέψεων ομίλου (εξαιρουμένων αυτών που προκύπτουν από ενδοομιλικές συναλλαγές).
45. Το υπόδειγμα ισχύει για την προβλεπόμενη στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 1, για την προβλεπόμενη στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II μέθοδο 2 καθώς και για συνδυασμό των μεθόδων 1 και 2.