

Liikmesriikide pädevatele asutustele teabe esitamise suunised

Liikmesriikide pädevatele asutustele teabe esitamise suunised

Sissejuhatus

- 1.1. 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) 1094/2010 (edaspidi „EIOPA määrus“ või „määrus“)¹ artikli 16 kohaselt esitab EIOPA liikmesriikide pädevatele asutustele suuniseid selle kohta, kuidas tegutseda ettevalmistavas etapis enne Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ (kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II direktiiv))² kohaldamist.
- 1.2. Suunised põhinevad Solventsus II direktiivi artiklitel 35, 220 ja 254.
- 1.3. Ettevalmistavate suuniste puudumisel võivad Euroopa liikmesriikide pädevad asutused näha vajadust töötada usaldusväärse riskitundliku järelevalve tagamiseks välja riiklikke lahendusi. Kogu ELi ulatuses kooskõlastatud ja sidusa järelevalve saavutamise asemel võivad tekkida erinevad riiklikud lahendused, mis kahjustavad siseturu head toimimist.
- 1.4. On väga tähtis, et Solventsus II ettevalmistamisele lähenetaks kooskõlastatult ja sidusalt. Käesolevaid suuniseid tuleb vaadelda Solventsus II ettevalmistustööna, mis toetab Solventsus II põhivaldkondadega seotud ettevalmistavaid tegevusi, et tagada ettevõtete nõuetekohane juhtimine ning tagada, et järelevalveasutuste käsutuses on piisavalt teavet. Need valdkonnad on juhtimissüsteem, sh riskijuhtimissüsteem ja ettevaatav omariskide hindamine (lähtudes omariskide ja solventsuse hindamise põhimõtetest, mida tähistatakse lühendiga ORSA), sisemudelite eeldataoluste esitamine ning teabe esitamine liikmesriikide pädevatele asutustele.
- 1.5. Varane ettevalmistus on oluline tagamaks, et ettevõtjad ja liikmesriikide pädevad asutused oleksid Solventsus II täielikul rakendumisel valmis ja võimelised uut süsteemi kasutusele võtma. Selleks eeldatakse, et liikmesriikide pädevad asutused on ettevõtjatega tihedas dialoogis.
- 1.6. Osana Solventsus II rakendamise ettevalmistamisest peavad liikmesriikide pädevad asutused kehtestama 1. jaanuaril 2014 käesolevas dokumendis kirjeldatud suunised, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad astuksid vajalikke samme.
- 1.7. Edaspidi peavad liikmesriikide pädevad asutused saatma kõnealuste suuniste rakendamise kohta EIOPA-le eduaruande igale asjakohasele aastale järgneva veebruari lõpuks, esimese niisiis 28. veebruariks 2015 ajavahemiku 1. jaanuar – 31. detsember 2014 kohta.

¹ ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83

² ELT L 335, 17.12.2009, lk 1–155

- 1.8. Liikmesriikide pädevatelt asutustelt oodatakse, et nad tagavad, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad valmistuvad selleks, et neil on olemas asjakohased süsteemid ja struktuurid, mis võimaldavad piisavat teabevahetust liikmesriikide pädevate asutustega.
- 1.9. Solventsus II rakendamise ettevalmistamiseks peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et Solventsus II rakendamisele eelneva ettevalmistava etapi jooksul esitatakse käesolevates suunistes nõutud teave vähemalt kindlustus- ja edasikindlustusandjate ning kindlustus- ja edasikindlustuse konsolideerimisgruppide poolt, kes moodustavad olulise osa riigisisestest turust. See teave tuleb esitada lisaks mis tahes olemasolevale järelevalvelisele aruandlusele.
- 1.10. Ettevalmistavat etappi tuleb kasutada liikmesriikide pädevate asutuste ja ettevõtjate võimalusena alustada või edendada dialoogi aruandlusnõuete rakendamise üle. Liikmesriikide pädevatelt asutustelt oodatakse esitatud teabe arvessevõtmist. Liikmesriikide pädevatelt asutustelt ei oodata järgimise tagamise või regulatiivsete meetmete kohaldamist, kuid pigem on asjakohane koos kindlustus- ja edasikindlustusandjatega arutada ja planeerida tehtavaid edusamme. Andmeid tuleb kasutada üksnes Solventsus II nõuetele vastavuse valmisoleku hindamiseks ja parandamiseks.
- 1.11. EIOPA näeb ette, et ettevalmistumise eesmärgil esitatakse iga-aastane teave ühel korral enne Solventsus II rakendumist ning kvartali teave esitatakse kolmanda kvartali kohta enne Solventsus II direktiivi rakendumise kuupäeva. Teabe esmakordse esitamise aruandekuupäevade kavandamisel lähtutakse eeldusest, et Solventsus II direktiivi hakatakse kohaldama alates 1. jaanuarist 2016. Seega vaadatakse andmete esitamise kuupäevad 2013. aasta lõpus läbi vastavalt „Omnibus II” direktiiviga seotud viimastele arengutele.
- 1.12. Ei tohi eeldada, et käesolevaga antakse järelevalve heakskiit Solventsus II alusel nõutavate konkreetsete näitajate või meetodite kohta.
- 1.13. Sisemudeleid käsitleva teabe osas võetakse aruandluse eesmärki ettevalmistavas etapis arvesse ettevõtja vajadust valmistuda võimaluseks, et tema sisemudelit ei kiideta heaks ja asjaolu, et ettevõtja peab valmistuma regulaarseks teabe esitamiseks Solventsus II direktiivi rakendumisel.
- 1.14. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes osalevad sisemudelite eeltaotlusprotsessis, peavad esitama nii standardvalemiga kui ka täieliku/osalise sisemudeliga arvutatud solventsuskapitalinõude (SCR) teabe. Standardvalemi teabe esitamine on määratletud sisemudelite eeltaotlusmenetluse suunistega, täieliku/osalise sisemudeli teabe esitamine on määratletud käesolevate suunistega. Ettevalmistavas etapis nõutakse kvalitatiivses aruandes ainult teatud Solventsus II alusel ettenähtud teabe esitamist. Arvestati, et täismahus aruande esitamine on koormav ja käesolevates suunistes hõlmatud sisu peab juba võimaldama nõuetekohaselt valmistuda täismahus kvalitatiivse aruande esitamiseks Solventsus II direktiivi rakendumisel.

- 1.15. Ka kvantitatiivse teabe osas on nõutav teabekogum valik täispaketist. Järelikult ettevalmistavas etapis osad aruannete näitajad ei ole kohaldatavad.
- 1.16. Eraldatud toodete aruandluse osas on EIOPA arvamusel, et on väga oluline, et ettevõtjad valmistuvad eraldatud toodete kohta teabe esitamiseks nii individuaalsel kui ka konsolideerimisgrupi tasandil, kuna see on oluline osa Solventsus II direktiivist. Seetõttu jäeti sisse teabe esitamise nõue nii oluliste eraldatud toodete osas kui ka ülejäänud tegevuse osas, seda nii individuaalsel kui ka konsolideerimisgrupi tasandil. Vastavate lahenduste lisamiseks SCR-i arvutamise tehnilistesse kirjeldustesse nii individuaalsel kui ka konsolideerimisgrupi tasandil alustab EIOPA huvirühmadega dialoogi.
- 1.17. Solventsus II rakendamise ettevalmistamisel võivad liikmesriikide pädevad asutused juba praegu soovida kasutada EIOPA väljatöötatud taksonoomiat teabe esitamise kohta. Asjakohased alusdokumendid on aadressil <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Alusdokumente uuendatakse tulevikus.
- 1.18. VI tehnilises lisa kirjeldatakse andmekontrolle, millele peavad esitatavad andmed vastama. Kõnealust lisa ei tule mõista kui lõplikku seisukohta andmekontrollide suhtes, kuna ettevalmistav etapp hõlmab üksnes valikut Solventsus II aruandluspaketist.
- 1.19. Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodi kasutamisel on kindlustuse ja edasikindlustuse konsolideerimisgruppidel lubatud kasutada solventsuskapitalinõudeid ja kolmandate riikide ettevõtjate nõuetekohaseid omavahendeid, mis on arvutatud vastavalt kohalikele eeskirjadele üksnes käesolevate suuniste tarbeks ja ilma et see mõjutaks tulevaste Euroopa Komisjoni ekvivalentsusmääratluste ja konsolideerimisgrupi järelevalvajate otsuste kehtivust.
- 1.20. Liikmesriikide pädevatelt asutustelt eeldatakse käesolevate suuniste rakendamise tagamist viisil, mis on proportsionaalne kindlustus- või edasikindlustusandja tegevusele omaste riskide laadi, ulatuse ja keerukusega. Suunised juba kajastavad proportsionaalsuse põhimõtte rakendamist, kuna see põhimõtte on neisse integreeritud, samuti on teatavates valdkondades kehtestatud läved.
- 1.21. Ettevalmistava etapi kvartali bilansi koostamisel (ainult 2015. aasta III kvartal) tuleb hinnata kvartali teabe, v.a tehnilised eraldised, proportsionaalsust ja olulisust. Olulisuse hindamisel tuleb arvestada, et kvartali andmete mõõtmised võivad hinnangutest sõltuda rohkem kui aasta finantsandmete mõõtmised. Kvartali andmete mõõtmisprotseduurid kavandatakse nii, et need tagavad informatsiooni usaldusväärsuse ja vastavuse Solventsus II standarditele ja kogu oluline info, mis on teabe mõistmiseks oluline, on esitatud.
- 1.22. Ettevalmistava etapi kvartaliaruandes (ainult 2015. aasta III kvartal) võib aasta jooksul tehniliste eraldiste arvutamisel riskimarginaali ja tehniliste eraldiste

parima hinnangu arvutamine põhineda lihtsustatud meetoditel (EIOPA täpsustab meetodid edaspidi).

- 1.23. Eelkõige kvartali teabe esitamisel on EIOPA arvesse võtnud erijuhte emaettevõtja riske kindlustavate või edasi kindlustavate tütaretevõtjate kohta. EIOPA on seisukohal, et ettevalmistav etapp peab olema kooskõlas lõpliku Solventsus II raamistikuga, kuid oma olemuselt samas ka järkjärguline. Võttes arvesse eelnevat, otsustas EIOPA lubada liikmesriikide pädevatel asutustel juhul kui turuosade arvestamisel on arvesse võetud ka emaettevõtja riske kindlustavaid või edasi kindlustavaid tütaretevõtjad, emaettevõtja riske kindlustavaid või edasi kindlustavaid tütaretevõtjad 2015. aasta 3. kvartali teabe esitamisest vabastada. Emaettevõtja riske kindlustavad või edasi kindlustavad tütaretevõtjad peavad esitama iga-aastase teabe ja neid tuleb arvesse võtta turuosade arvutamisel.
- 1.24. EIOPA rõhutab, et see kvartali teabe esitamise lahendus ei enneta emaettevõtja riske kindlustavate või edasi kindlustavate tütaretevõtjatele kvartali teabe esitamiseks Solventsus II alusel kohaldatavaid tulevasi lahendusi.
- 1.25. Suunised kehtivad nii kindlustus- ja edasikindlustusandjate individuaalsel tasandil kui ka kindlustuse ja edasikindlustuse konsolideerimisgruppide tasandil. Lisaks peavad kindlustuse ja edasikindlustuse konsolideerimisgrupid võtma arvesse grupispetsiifilisi suuniseid.
- 1.26. Seega I, II, III ja VIII jaotises sätestatud suunistes näidatakse selgelt, kas need kehtivad kindlustus- ja edasikindlustusandjate individuaalsel tasandil või kindlustuse ja edasikindlustuse konsolideerimisgruppide tasandil; IV, V, VI, VII ja IX jaotis kehtib nii kindlustus- ja edasikindlustusandjate individuaalsel tasandil kui ka *mutatis mutandis* kindlustuse ja edasikindlustuse konsolideerimisgrupi tasandil, kusjuures suunistes 26 ja 33 on konkreetsed kaalutlused selle kohta, kuidas suuniseid kohaldatakse kindlustuse ja edasikindlustuse konsolideerimisgruppide tasandil.
- 1.27. Tinglikku miinimumkapitalinõuet segakindlustusandjate kohta ei nõuta, kuna see ei kuulu suuniste kohaldamisalasse.
- 1.28. Suuniseid hakatakse kohaldama 1. jaanuaril 2014.

I jaotis: suuniste üldsätted

Suunis 1 – suuniste üldsätted

- 1.29. Liikmesriikide pädevad asutused peavad võtma asjakohaseid meetmeid, et alates 1. jaanuarist 2014 kehtestada käesolevad suunised liikmesriikide pädevatele asutustele esitatava teabe kohta.
- 1.30. Liikmesriikide pädevad asutused peavad tagama, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad ja konsolideerimisgrupid võtavad asjakohaseid meetmeid, et:
- a) luua süsteemid ja struktuurid, et edastada kvaliteetset teavet järelevalve tarbeks;
 - b) esitada oma liikmesriikide pädevatele asutustele kvalitatiivne ja kvantitatiivne teave vastavalt käesolevatele suunistele, mis võimaldab liikmesriikide pädevatel asutustel vaadata läbi ja hinnata teabe kvaliteeti ning tehtud edusamme.

Suunis 2 – eduaruanne EIOPA-le

- 1.31. Liikmesriikide pädevad asutused peavad EIOPA-le saatma iga aasta kohta eduaruande käesolevate suuniste kohaldamisest asjakohasele aastale järgneva veebruari lõpuks, esimese 28. veebruariks 2015 perioodi 1. jaanuar 2014 – 31. detsember 2014 kohta.

II jaotis: teabe esitamise ulatus – kohaldatavad läved

Suunis 3 – üksikettevõtja iga-aastase kvantitatiivse teabe esitamise läved

- 1.32. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklile 35 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad, mis vastavalt suunistes 5–7 määratletud kriteeriumidele moodustavad vähemalt 80% riigisisest turuosast, esitavad liikmesriikide pädevatele asutustele suunises 13 kirjeldatud iga-aastase kvantitatiivse teabe.

Suunis 4 – üksikettevõtja kvartali kvantitatiivse teabe esitamise läved

- 1.33. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklile 35 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad, mis vastavalt suunistes 5–7 määratletud kriteeriumidele moodustavad vähemalt 50% riigisisest turuosast, esitavad liikmesriikide pädevatele asutustele suunises 16 kirjeldatud kvartali teabe.

Suunis 5 – üksikettevõtja turuosa

- 1.34. Liikmesriikide pädevad asutused peavad arvutama suunistes 3 ja 4 viidatud riigisisese turuosa vastavalt kindlustus- ja edasikindlustusandjate järelevalve tarbeks esitatud andmetele aastase aruandeperioodi kohta, mis lõpeb 2012. aastal.
- 1.35. Riigisisese turuosa määramisel tuleb välja jätta järgmised ettevõtjad:

- a) Euroopa Majanduspiirkonna välised kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes osalevad riigisisel turul filiaali kaudu;
- b) muud Euroopa Majanduspiirkonna kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes osalevad riigisisel turul filiaali või teenuste osutamise vabaduse kaudu.

1.36. Elu- ja kahjukindlustust tuleb arvestada eraldi.

Suunis 6 – elukindlustuse turuosa arvutamine

1.37. Elukindlustuse osas peavad liikmesriikide pädevad asutused

- a) tegema kindlaks kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes tegelevad elukindlustuse või selle edasikindlustamisega ja teatamise ajal teada oleva teabe põhjal jäävad Solventsus II direktiivi esmakordse rakendamise kuupäeval selle kohaldamisalasse;
- b) arvutama iga ettevõtja turuosa, jagades selle elukindlustuse tehniliste eraldiste summa kõigi eelmises lõikes kirjeldatud kindlustus- ja edasikindlustusandjate elukindlustuse tehniliste eraldiste kogusummaga;
- c) tegema kindlaks kindlustus- ja edasikindlustusandjad, mille eelmises lõikes arvatud kumulatiivne turuosa moodustab vähemalt 80% suunise 3 tähenduses ja 50% suunise 4 tähenduses.

Suunis 7 – kahjukindlustuse turuosa arvutamine

1.38. Kahjukindlustuse osas peavad liikmesriikide pädevad asutused

- a) tegema kindlaks kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes tegelevad kahjukindlustuse või selle edasikindlustamisega ja teatamise ajal teada oleva teabe põhjal jäävad Solventsus II direktiivi esmakordse rakendamise kuupäeval selle kohaldamisalasse;
- b) arvutama iga ettevõtja turuosa, jagades selle kahjukindlustusmaksete kogusumma (otsene kindlustus ja sissetulev edasikindlustus) eelmises lõikes kirjeldatud kõigi kindlustus- ja edasikindlustusandjate kahjukindlustusmaksete kogusummaga;
- c) tegema kindlaks kindlustus- ja edasikindlustusandjad, mille eelmises lõikes arvatud kumulatiivne turuosa moodustab vähemalt 80% suunise 3 tähenduses ja 50% suunise 4 tähenduses.

Suunis 8 – kindlustus- ja edasikindlustusandjate teavitamine liikmesriikide pädevate asutuste poolt

1.39. Liikmesriikide pädevad asutused peavad kõnealuste lävede piiridesse jäävaid kindlustus- ja edasikindlustusandjaid sellest teavitama hiljemalt 11 kuud enne teabe esmakordse esitamise aruandekuupäeva, mis on näidatud suunises 35.

Suunis 9 – konsolideerimisgrupi iga-aastase kvantitatiivse teabe esitamise läved

1.40. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et vähemalt kindlustuse või edasikindlustuse konsolideerimisgruppi, millel oli 2012. aastal lõppenud aruandeperioodi

konsolideeritud raamatupidamisbilansis koguvara vähemalt 12 miljardit eurot või samaväärses summas rahvuslikus vääringus, juhtivad osalust omavad kindlustus- ja edasikindlusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad esitavad konsolideerimisgrupi järelevalvajale suunises 17 kirjeldatud iga-aastase kvantitatiivse teabe.

- 1.41. Samaväärne summa riiklikus vääringus tuleb arvutada, kasutades eelmises lõigus viidatud aruandeperioodi lõpu vahetuskurssi.
- 1.42. Kui liikmesriigis ei jää ükski kindlustuse või edasikindlustuse konsolideerimisgrupp, mille peakontor asub liikmesriigi territooriumil, lõike 1.41 kohaldamisalasse, siis peab liikmesriigi pädev asutus otsustama, kas tema territooriumil peakontorit omav kindlustuse või edasikindlustuse konsolideerimisgrupp peab esitama konsolideerimisgrupi järelevalvajale suunises 17 kirjeldatud iga-aastase kvantitatiivse teabe, arvestades vähemalt konsolideerimisgrupi tegevusega kaasnevate riskide laadi, ulatust ja keerukust ning selle olulisust kohalikul turul.
- 1.43. Kui kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodit, siis peab liikmesriigi pädev asutus tagama, et koguvara arvutatakse ja teatatakse konsolideerimisgrupi poolt konsolideerimisgrupi järelevalvajale, lähtudes kõigi maksevõime arvutamisel konsolideerimisgruppi kuuluvate kindlustus- või edasikindlustusandjate ja kindlustusvaldusettevõtjate koguvara proportsionaalsetest osadest.

Suunis 10 – konsolideerimisgrupi kvantitatiivse kvartali aruande läved

- 1.44. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et vähemalt kindlustuse või edasikindlustuse konsolideerimisgruppi, millel oli 2012. aastal lõppenud aruandeperioodi konsolideeritud raamatupidamisbilansis koguvara vähemalt 12 miljardit eurot või samaväärses summas rahvuslikus vääringus, juhtivad osalust omavad kindlustus- ja edasikindlusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad esitavad konsolideerimisgrupi järelevalvajale suunises 20 kirjeldatud kvartali kvantitatiivse teabe.
- 1.45. Samaväärne summa riiklikus vääringus tuleb arvutada, kasutades eelmises lõigus viidatud aruandeperioodi lõpu vahetuskurssi.
- 1.46. Kui liikmesriigis ei jää ükski kindlustuse või edasikindlustuse konsolideerimisgrupp, mille peakontor asub liikmesriigi territooriumil, lõike 1.45 kohaldamisalasse, siis peab liikmesriigi pädev asutus otsustama, kas tema territooriumil peakontorit omav kindlustuse või edasikindlustuse konsolideerimisgrupp peab esitama konsolideerimisgrupi järelevalvajale suunises 20 kirjeldatud kvartali kvantitatiivse teabe, arvestades vähemalt konsolideerimisgrupi tegevusega kaasnevate riskide laadi, ulatust ja keerukust ning selle olulisust kohalikul turul.
- 1.47. Kui kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodit, siis peab liikmesriigi pädev asutus tagama, et koguvara arvutatakse ja

teatatakse konsolideerimisgrupi poolt liikmesriigi pädevale asutusele, lähtudes kõigi maksevõime arvutamisel konsolideerimisgruppi kuuluvate kindlustus- ja edasikindlustusandjate või kindlustusvaldusettevõtjate koguvara proportsionaalsetest osadest.

Suunis 11 – kindlustus- ja edasikindlustuse konsolideerimisgruppi juhtiva, osalust omava kindlustus- ja edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja teavitamine liikmesriigi pädeva asutuse poolt

1.48. Liikmesriikide pädevad asutused peavad teavitama käesolevate lävede piiridesse jäävat kindlustus- ja edasikindlustuse konsolideerimisgruppi juhtivat osalust omavat kindlustus- ja edasikindlustusandjat või kindlustusvaldusettevõtjat hiljemalt 11 kuud enne suunises 35 näidatud teabe esmakordse esitamise aruandekuupäeva sellest, et nad peavad esitama konsolideerimisgrupi järelevalvajale suunises 20 kirjeldatud kvartali kvantitatiivse teabe ja suunises 17 kirjeldatud iga-aastase kvantitatiivse teabe.

Suunis 12 – kvalitatiivse aruandluse läved

1.49. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suuniste 3 ja 9 kohaldamisalasse jäävad kindlustus- ja edasikindlustusandjad ning osalust omav kindlustus- ja edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja esitavad vastavale liikmesriigi pädevale asutusele käesolevate suuniste IV–VI jaotistes kirjeldatud kvalitatiivse teabe.

III jaotis: kvantitatiivne teave

Suunis 13 – üksikettevõtja kvantitatiivne iga-aastane teave

1.50. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklile 35 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunise 3 kohaldamisalasse jäävad kindlustus- ja edasikindlustusandjad esitavad liikmesriigi pädevale asutusele igal aastal I tehnilises lisas kirjeldatud kvantitatiivse teabe, arvestades II tehnilises lisas kirjeldatud üksikasju, alljärgnevalt:

- a) S.01.01.b – esitatavad aruanded;
- b) S.01.02.b – põhiteave;
- c) S.02.01.b– bilanss;
- d) S.02.02.b– varad ja kohustused vääringute lõikes;
- e) S.06.02.b– varade loetelu;
- f) S.08.01.b–avatud tuletisinstrumendid;
- g) S.12.01.b– elukindlustuse ja elukindlustusega sarnase tervisekindlustuse tehnilised eraldised;
- h) S.17.01.b– kahjukindlustuse tehnilised eraldised;
- i) S.23.01.b – omavahendid;
- j) S.25.01.b – solventsuskapitalinõue – standardvalem või osalised sisemudelid;
- k) S.25.02.b– solventsuskapitalinõue – osalised sisemudelid;
- l) S.25.03.b – solventsuskapitalinõue – täielikud sisemudelid;
- m) S.26.01.b – solventsuskapitalinõue – tururisk;

- n) S.26.02.b – solventsuskapitalinõue – vastaspoole maksejõuetuse risk;
- o) S.26.03.b – solventsuskapitalinõue – elukindlustusrisk;
- p) S.26.04.b – solventsuskapitalinõue – tervisekindlustusrisk;
- q) S.26.05.b – solventsuskapitalinõue – kahjukindlustusrisk;
- r) S.26.06.b – solventsuskapitalinõue – operatsioonirisk;
- s) S.27.01.b – solventsuskapitalinõue – kahjukindlustuse katastroofirisk;
- t) S.28.01.b – miinimumkapitalinõue – mitte segakindlustusandjad;
- u) S.28.02.b – miinimumkapitalinõue – segakindlustusandjad.

- 1.51. Punktis d viidatud teave tuleb esitada nende vääringute kohta, mis esindavad vähemalt 90% kogu varadest ja kohustustest, kusjuures aruandesse kaasatakse need vääringud, mis on vara või kohustuse alusvääringuks.
- 1.52. Punktides g ja h viidatud teave tuleb riikide lõikes esitada lisaks päritolumaale sellise arvu riikide kohta, et esindatud on kuni 90% kindlustusliigi otsese kindlustuse tehniliste eraldiste parimast hinnangust, kusjuures ülejäänud tuleb kajastada kirjete all „Euroopa Majanduspiirkonna riigid väljaspool olulisuse läve” või „Euroopa Majanduspiirkonna välised riigid väljaspool olulisuse läve”.

Suunis 14 – üksikettevõtja kvantitatiivne iga-aastane teave – sisemudelid

- 1.53. Liikmesriikide pädevad asutused peavad tagama, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes on kaasatud asjaomaste liikmesriikide pädevate asutustega solventsuskapitalinõude arvutamiseks kasutatava sisemudeli eeltaotlusprotsessi, esitavad igal aastal liikmesriigi pädevale asutusele suunises 35 määratletud tähtaja jooksul suunises 13 kirjeldatud teabe.
- 1.54. Vastava liikmesriigi pädeva asutusega kokkulepitud konkreetsetele vormidele vastavalt tuleb sisemudeli solventsuskapitalinõude arvutamise kohta esitada suunise 13 punktides m–s kirjeldatud asjakohane teave vastavalt konkreetse sisemudeli konkreetsele riskide liigitamisele ja sisemudeli eeltaotlusprotsessi käigus liikmesriikide pädevate asutuste poolt nõutav lisateave.

Suunis 15 – üksikettevõtja kvantitatiivne iga-aastane teave – eraldatud tooted

- 1.55. Lisaks ettevõtja solventsuskapitalinõude teabele peab suunise 13 punktis j viidatud teabe esitama eraldi olulisema tingliku solventsuskapitalinõudega eraldatud toote kohta ja ettevõtja tegevuse ülejäänud osa kohta, vastavalt aruandevormile S.25.01.l.
- 1.56. Suunise 13 punktides m–s viidatud teabe peab esitama eraldi olulisema tingliku solventsuskapitalinõudega eraldatud toote kohta ja ettevõtja tegevuse ülejäänud osa kohta, kasutades vastavalt aruandevorme S.26.01.l, S.26.06.l ja S.27.01.l.
- 1.57. Kui ettevõtja kasutab solventsuskapitalinõude arvutamisel sisemudelit ja esitab suunise 13 punktides k ja l kirjeldatud asjakohase teabe vastava liikmesriigi pädeva asutusega kokkulepitud konkreetsetele vormidele vastavalt, tuleb

arvesse võtta olulise eraldatud toote tinglikku SCR-i ja ettevõtja tegevuse ülejäänud osa.

Suunis 16 – üksikettevõtja kvantitatiivne kvartali teave

1.58. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklile 35 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunise 4 kohaldamisalasse jäävad kindlustus- ja edasikindlusandjad esitavad liikmesriigi pädevale asutusele igas kvartalis I tehnilises lisas kirjeldatud kvantitatiivse teabe, arvestades II tehnilises lisas kirjeldatud üksikasju, alljärgnevalt:

- a) S.01.01.a – esitatavad aruanded;
- b) S.01.02.a – põhiteave;
- c) S.02.01.a – bilanss;
- d) S.06.02.a – varade loetelu;
- e) S.08.01.a – avatud tuletisinstrumendid;
- f) S.12.01.a – elukindlustuse ja elukindlustusega sarnase tervisekindlustuse tehnilised eraldised;
- g) S.17.01.a – kahjukindlustuse tehnilised eraldised;
- h) S.23.01.a – omavahendid;
- i) S.28.01.a – miinimumkapitalinõue – mitte segakindlustusandjad;
- j) S.28.02.a – miinimumkapitalinõue – segakindlustusandjad.

1.59. Olenemata suunisest 4 võivad liikmesriikide pädevad asutused vabastada emasettevõtja riske kindlustavad või edasi kindlustavad tütarettevõtjad eelmises lõikes viidatud teabe esitamisest.

Suunis 17 – konsolideerimisgruppide kvantitatiivne iga-aastane teave

1.60. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunise 9 kohaldamisalasse jäävad kindlustus- või edasikindlustuse konsolideerimisgruppi juhtivad osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad esitavad liikmesriigi pädevale asutusele igal aastal I tehnilises lisas kirjeldatud kvantitatiivse teabe, arvestades II tehnilises lisas kirjeldatud üksikasju, alljärgnevalt:

- a) S.01.01.g – esitatavad aruanded;
- b) S.01.02.g – põhiteave;
- c) S.02.01.g – bilanss, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos 2. meetodiga või Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodit;
- d) S.06.02.g – varade loetelu;
- e) S.08.01.g – avatud tuletisinstrumendid;
- f) S.23.01.g – omavahendid;
- g) S.25.01.g – solventsuskapitalinõue – standardvalem või osalised sisemudelid, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;

- h) S.25.02.g – solventsuskapitalinõue – osalised sisemudelid, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- i) S.25.03.g – solventsuskapitalinõue – täielikud sisemudelid, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- j) S.26.01.g – solventsuskapitalinõue – tururisk, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- k) S.26.02.g – solventsuskapitalinõue – vastaspoole maksejõuetuse risk, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- l) S.26.03.g – solventsuskapitalinõue – elukindlustusrisk, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- m) S.26.04.g – solventsuskapitalinõue – tervisekindlustusrisk, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- n) S.26.05.g – solventsuskapitalinõue – kahjukindlustusrisk, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- o) S.26.06.g – solventsuskapitalinõue – operatsioonirisk, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- p) S.27.01.g – solventsuskapitalinõue – kahjukindlustuse-katastroofirisk, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
- q) S.32.01.g – konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad;
- r) S.33.01.g – kindlustus- ja edasikindlustusandjate kapitalinõuded konsolideerimata alusel;
- s) S.34.01.g – muude reguleeritud ja reguleerimata finantsettevõtjate, sh kindlustusvaldusettevõtjate kapitalinõuded konsolideerimata alusel;
- t) S.35.01.g – üksikettevõtja osa konsolideerimisgrupi tehnilistes eraldistes.

1.61. Vastavalt Solventsus II direktiivi artikli 220 lõikele 2, olenemata lõikest 1.63 peavad konsolideerimisgrupi järelevalvaja rollis olevad liikmesriikide pädevad asutused pärast konsulteerimist teiste asjaomaste järelevalveasutuste ja konsolideerimisgrupi endaga formuleerima seisukoha selle kohta, kas kindlustus- või edasikindlustusandjate konsolideerimisgrupp võib kasutada Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodit või Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodi ja Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodi kombinatsiooni, kui üksnes 1. meetodi kasutamist ei peeta Euroopa Majanduspiirkonna ettevõtjate suhtes asjakohaseks.

1.62. Kolmandate riikide ettevõtjate poolt ettevalmistavas etapis kasutatava solventsuse arvutamise meetodi osas peavad kindlustus- või edasikindlustusandjate konsolideerimisgrupp ja konsolideerimisgrupi järelevalvaja pidama dialoogi. Kindlustus- ja edasikindlustusandjate

konsolideerimisgrupp selgitavad konsolideerimisgrupi järelevalvajale, miks üksnes 1. meetodi kasutamist ei peeta asjakohaseks.

- 1.63. Ettevalmistavas etapis kasutatava meetodi valiku otsustab konsolideerimisgrupp, arvestades konsolideerimisgrupi järelevalvajaga peetud dialoogi tulemust. Juhul kui konsolideerimisgrupp kavatseb ettevalmistaval perioodil kasutada 2. meetodit või Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodi ja Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodi kombinatsiooni ning see ei ole vastavuses dialoogi tulemusega, peab kindlustus- või edasikindlustusandjate konsolideerimisgrupp enne maksevõime arvutuste tegemist teatama dialoogi otsusest kõrvale kaldumise põhjuse.
- 1.64. 2. meetodit või Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodi ja Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodi kombinatsiooni tuleb kasutada, ilma et see mõjutaks konsolideerimisgrupi järelevalvaja tulevaste otsuste kehtivust pärast Solventsus II kehtima hakkamist.

Suunis 18 – konsolideerimisgruppide kvantitatiivne iga-aastane teave – sisemudelid

- 1.65. Liikmesriikide pädevad asutused peavad tagama, et konsolideerimisgrupid, kes on kaasatud asjaomaste liikmesriikide pädevate asutustega solventsuskapitalinõude arvutamiseks kasutatava sisemudeli eeltaotlusprotsessi, esitavad igal aastal liikmesriigi pädevale asutusele suunises 35 määratletud tähtaja jooksul suunises 17 kirjeldatud teabe.
- 1.66. Juhul kui konsolideerimisgrupi sisemudeleid kasutatakse eeltaotlusprotsessis nii konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude kui ka seotud ettevõtjate solventsuskapitalinõuete arvutamiseks, tuleb vastava liikmesriigi pädeva asutusega kokkulepitud konkreetsetele vormidele vastavalt esitada sisemudeli solventsuskapitalinõude arvutamise kohta suunise 17 punktides j–p kirjeldatud asjakohane teave vastavalt konkreetse sisemudeli konkreetsele riskide liigitamisele, ja sisemudeli eeltaotlusprotsessis liikmesriikide pädevate asutuste poolt nõutav lisateave.

Suunis 19 – konsolideerimisgruppide kvantitatiivne iga-aastane teave – eraldatud tooted

- 1.67. Kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga, peab lisaks konsolideerimisgrupi tasandil solventsuskapitalinõude teabele esitama suunise 17 punktis g viidatud teabe eraldi olulisima tingliku solventsuskapitalinõudega eraldatud toote kohta ja konsolideerimisgrupi tegevuse ülejäänud osa kohta vastavalt aruandevormile S.25.01.n.
- 1.68. Kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga, peab suunise 17 punktides i–p viidatud teabe esitama eraldi olulisima tingliku solventsuskapitalinõudega eraldatud toote kohta ja konsolideerimisgrupi

tegevuse ülejäänud osa kohta vastavalt aruandevormidele S.26.01.n, S.26.06.n ja S.27.01.n.

- 1.69. Kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodit, peab II lisas määratletud väljadel B1 kuni B7 esitatud suunise 17 punktis r viidatud teave olulisima tingliku solventsuskapitalinõudega eraldatud toote kohta ja tegevuse ülejäänud osa kohta olema iga kindlustus- ja edasikindlustusandja kohta eraldi.
- 1.70. Kui ettevõtja kasutab solventsuskapitalinõude arvutamisel sisemudelit ja esitab suunise 17 punktides h ja i kirjeldatud asjakohase teabe vastava liikmesriigi pädeva asutusega kokkulepitud konkreetsetele vormidele vastavalt, tuleb arvesse võtta olulise eraldatud toote tinglikku SCR-i ja ettevõtja tegevuse ülejäänud osa.

Suunis 20 – konsolideerimisgruppide kvantitatiivne kvartali teave

- 1.71. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunise 10 kohaldamisalasse jäävat kindlustus- või edasikindlusandjate konsolideerimisgruppi juhtivad osalust omavad kindlustus- ja edasikindlusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad esitavad liikmesriigi pädevale asutusele igas kvartalis I tehnilises lisas kirjeldatud kvantitatiivse teabe, arvestades II tehnilises lisas kirjeldatud üksikasju, alljärgnevalt:
- a) S.01.01.f – esitatavad aruanded;
 - b) S.01.02.f – põhiteave;
 - c) S.02.01.f – bilanss, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud 1. meetodit kas üksi või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud 2. meetodiga;
 - d) S.06.02.f – varade loetelu;
 - e) S.08.01.f – avatud tuletisinstrumendid;
 - f) S.23.01.f – omavahendid.

IV jaotis: kvalitatiivne teave juhtimissüsteemi kohta

Suunis 21 – teave üldiste juhtimissüsteemide kohta

- 1.72. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab kindlustus- ja edasikindlustusandja üldiste juhtimissüsteemide kohta järgmist teavet:
- a) teave, mis võimaldab liikmesriigi pädeva asutusel hästi mõista ettevõtja juhtimissüsteemi ja hinnata selle asjakohasust ettevõtja äristrateegia ja tegevus suhtes;
 - b) teave ettevõtja vastutuse delegeerimise, aruandlusliinide ja ülesannete jaotumise kohta;
 - c) ettevõtja haldus-, juhtimis- või järelevalveorgani ülesehitus, nende põhirollide- ja kohustuste kirjeldus ning lühikirjeldus ülesannete lahususest nendes organites, eelkõige kui nende sees on moodustatud asjakohased

komisjonid; samuti selliste organite põhirollide ja -kohustuste ning võtmefunktsioonide kirjeldus.

Suunis 22 – teave sobivuse ja nõuetekohasuse nõuete kohta

1.73. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab kindlustus- ja edasikindlustusandja sobivuse ja nõuetekohasuse nõuete kohta järgmist teavet:

- a) loetelu nendest ettevõtjasisestest isikutest või ettevõtjavälistest isikutest, kui ettevõtja on võtmefunktsioonide täitmise edasi andnud, kes vastutavad võtmefunktsioonide täitmise eest;
- b) teave ettevõtja kehtestatud põhimõtete ja protsesside kohta, et tagada selliste isikute sobivus ja nõuetekohasus.

Suunis 23 – teave riskijuhtimissüsteemide kohta

1.74. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab kindlustus- ja edasikindlustusandja riskijuhtimissüsteemi kohta järgmist teavet:

- a) ettevõtja riskijuhtimissüsteemi kirjeldus, mis sisaldab strateegiaid, protsesse ja aruandluskorda ning seda, kuidas selle abil saab pidevalt ja tõhusalt tuvastada, mõõta, jälgida ja juhtida ettevõtja tegelikke või võimalikke riske individuaalsel ja agregeeritud tasandil, ja nende kohta aru anda;
- b) riskijuhtimissüsteemi, sh riskijuhtimisfunktsiooni rakendamise ja ettevõtja organisatsioonilise struktuuri ning otsuste langetamise protsessiga lõimimise kirjeldus;
- c) teave ettevõtja riskijuhtimise strateegiate, eesmärkide, protsesside ja aruandluskorra kohta kõikide riskiliikide lõikes ning selgitus nende dokumenteerimise, jälgimise ja täitmise kohta;
- d) teave selle kohta, kuidas ettevõtja täidab oma kohustust seoses juhtimissüsteemi suunistes 22–30 sätestatud mõistlikkuse põhimõttega;
- e) teave selle kohta, kuidas ettevõtja kontrollib väliste reitinguagentuuride krediidi hinnangute asjakohasust, sh see, kuidas ja millises ulatuses väliste reitinguagentuuride krediidi hinnanguid kasutatakse.

Suunis 24 – teave sisekontrollisüsteemi kohta

1.75. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab kindlustus- ja edasikindlustusandja sisekontrollisüsteemi kohta järgmist teavet:

- a) ettevõtja sisekontrollisüsteemi kirjeldus;
- b) teave peamiste menetluste kohta, mida sisekontrollisüsteem hõlmab;
- c) vastavuskontrollifunktsiooni rakendamise kirjeldus.

Suunis 25 – lisateave

1.76. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab muud olulist teavet kindlustus- ja edasikindlustusandja juhtimissüsteemi kohta.

Suunis 26 – teave juhtimissüsteemi kohta – konsolideerimisgrupid

1.77. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suuniseid 21–25 kohaldatakse konsolideerimisgruppide suhtes.

1.78. Liikmesriikide pädevad asutused peavad tagama, et konsolideerimisgrupid esitavad lisaks järgmise teabe:

- a) kirjeldus selle kohta, kuidas riskijuhtimis- ja sisekontrollisüsteeme ning aruandluskorda rakendatakse järjekindlalt kõigis ettevõtjates, sh konsolideerimisgrupi kohaldamisalal, millele on viidatud juhtimissüsteemi suunistes;
- b) vajaduse korral avaldus selle kohta, et osalust omav kindlustus- või edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja on kasutanud ettevaatava omariskide hindamise suunistes 20 ja 23 toodud võimalust koostada ettevaatav omariskide hindamise ühisdokument;
- c) teave olulise konsolideerimisgrupi sisese tegevuse edasiandmise kokkulepete kohta;
- d) kvalitatiivne ja kvantitatiivne teave oluliste konkreetsete riskide kohta konsolideerimisgrupi tasandil.

Suunis 27 – teave juhtimisstruktuuri kohta

1.79. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab organisatsiooni ülesehituse skeemi, millelt on näha võtmefunktsioonide täitjate ametikohad juhtimisstruktuuris.

V jaotis: kvalitatiivne teave kapitalijuhtimise kohta

Suunis 28 – teave omavahendite kohta

1.80. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab kindlustus- ja edasikindlustusandja ja konsolideerimisgrupi omavahendite kohta järgmist teavet:

- a) kvantitatiivne ja kvalitatiivne selgitus oluliste erinevuste kohta ettevõtja finantsaruannetes näidatud omakapitali ja maksevõime arvutamisel kohustusi ületavate varade vahel;
- b) teave põhi- ja lisaomavahendite struktuuri, suuruse ja kvaliteedi kohta.

1.81. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab konsolideerimisgrupi omavahendite kohta järgmist teavet:

- a) kuidas on arvutatud konsolideerimisgrupi omavahendid, millest on maha arvatud konsolideerimisgrupi sisesed tehingud, sh tehingud muude finantssektorite ettevõtjatega;
- b) seotud ettevõtjate omavahendite ülekantavuse ja vahetatavuse piirangute laad.

VI jaotis: kvalitatiivne teave maksevõime arvutamisel kasutatud hindamise kohta

Suunis 29 – teave varade hindamise kohta

1.82. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab kindlustus- ja edasikindlustusandja maksevõime arvutamisel kasutatud varade hindamise kohta järgmist teavet:

- a) iga olulise varaklassi kohta eraldi vara väärtus ning maksevõime arvutamisel kasutatud hindamiseluste, meetodite ja peamiste eelduste kirjeldus;
- b) iga olulise varaklassi kohta eraldi kvantitatiivne ja kvalitatiivne selgitus oluliste erinevuste kohta ettevõtja poolt maksevõime arvutamisel kasutatud hindamiseluste, meetodite ja peamiste eelduste ning finantsaruannetes kasutatud hindamiseluste, meetodite ja peamiste eelduste vahel.

Suunis 30 – teave tehniliste eraldiste hindamise kohta

1.83. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab kindlustus- ja edasikindlustusandja maksevõime arvutamisel kasutatud tehniliste eraldiste hindamise kohta järgmist teavet:

- a) iga olulise kindlustusliigi kohta eraldi tehniliste eraldiste suurus, sh parima hinnangu ja riskimarginaali summa, ning maksevõime arvutamisel kasutatud hindamiseluste, meetodite ja peamiste eelduste kirjeldus;
- b) tehniliste eraldiste suurusega seonduva määramatuse kirjeldus;
- c) iga olulise kindlustusliigi kohta eraldi kvantitatiivne ja kvalitatiivne selgitus oluliste erinevuste kohta ettevõtja poolt maksevõime arvutamisel kasutatud hindamiseluste, meetodite ja peamiste eelduste ning finantsaruannetes kasutatud hindamiseluste, meetodite ja peamiste eelduste vahel;
- d) edasikindlustuslepingutega kaetuse ja eriotstarbeliste varakogumite kirjeldus.

1.84. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud asjakohaste kindlustusmatemaatiliste meetodite ja eelduste kirjeldust, sh tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud lihtsustuste kirjeldust, sh riskimarginaali tuletamist ja selle eraldamist üksikutele kindlustusliikidele ning põhjendust selle kohta, et valitud meetod on proportsionaalne riskide laadi, ulatust ja keerukust arvestades.

Suunis 31 – teave muude kohustuste hindamise kohta

- 1.85. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab kindlustus- ja edasikindlustusandja maksevõime arvutamisel kasutatud muude kohustuste hindamise kohta järgmist teavet:
- a) iga olulise muude kohustuste liigi kohta eraldi kohustuse väärtus ning maksevõime arvutamisel kasutatud hindamisaluste, meetodite ja peamiste eelduste kirjeldus;
 - b) iga olulise muude kohustuste liigi kohta eraldi kvantitatiivne ja kvalitatiivne selgitus oluliste erinevuste kohta ettevõtja poolt maksevõime arvutamisel hindamiseks kasutatud hindamisaluste, meetodite ja peamiste eelduste ning nende finantsaruannetes kasutatud hindamisaluste, meetodite ja peamiste eelduste vahel.

Suunis 32 – muu oluline teave

- 1.86. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab eraldi jaotist muu olulise teabe kohta, mida kindlustus- ja edasikindlustusandja on kasutanud maksevõime arvutamisel varade ja kohustuste hindamisel.
- 1.87. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peab maksevõime arvutamisel teave varade ja kohustuste hindamise kohta sisaldama kirjeldust:
- a) asjakohastest eeldustest tulevaste juhtimismeetmete kohta;
 - b) asjakohastest eeldustest kindlustusvõtjate käitumise kohta.
- 1.88. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kui kindlustus- ja edasikindlustusandjad kasutavad mudelipõhist hindamist, siis suunises 12 viidatud kvalitatiivne aruanne sisaldab järgmist teavet:
- a) varad ja kohustused, mille suhtes seda hindamismeetodit kohaldatakse;
 - b) punktis a viidatud varade ja kohustuste hindamismeetodi kasutamise põhjendus;
 - c) selle hindamismeetodi aluseks olev dokumentatsioon;
 - d) hinnang punktis a viidatud varade ja kohustuste hindamise määramatuse kohta.

Suunis 33 – teave varade hindamise kohta maksevõime arvutamisel – konsolideerimisgrupid

- 1.89. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et suuniseid 29–32 kohaldatakse konsolideerimisgruppide suhtes ja et need sisaldavad lisaks teavet hindamise kohta konsolideerimisgrupi maksevõime arvutamisel, kui konsolideerimisgrupi tasandil maksevõime arvutamisel erinevad konsolideerimisgrupi varade, tehniliste eraldiste ja muude kohustuste hindamise alused, meetodid ja peamised eeldused oluliselt neist, mida konsolideerimisgrupi tütarettevõtjad on

kasutanud maksevõime arvutamisel oma varade, tehniliste eraldiste ja muude kohustuste hindamisel, ning kvantitatiivset ja kvalitatiivset selgitust oluliste erinevuste kohta.

VII jaotis: aruandlusprotsess ja ettevõtjate aruandluspõhimõtted

Suunis 34 – ettevõtjate aruandluspõhimõtted

- 1.90. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad seavad sisse aruandluspõhimõtted, mis vastavad juhtimissüsteemi suuniste suunisele 9 ja lisaks:
- a) üksikasjad selle kohta, milline äriüksus vastutab järelevalvajale aruannete koostamise eest, ja äriüksused, mis vastutavad järelevalvajale esitatavate aruannete läbivaatamise eest;
 - b) kehtestab protsessid ja tähtajad erinevate aruandlusnõuete täitmiseks, läbivaatamiseks ja kinnitamiseks;
 - c) selgitab protsesse ja kontrole, mis tagavad esitatavate andmete usaldusväärsuse, täielikkuse ja järjepidevuse, et võimaldada nende analüüsimist ja võrdlemist aastate lõikes.

VIII jaotis: esmakordse rakendamise kuupäevad ja tähtajad

Suunis 35 – teabe esmakordse esitamise aruandekuupäevad ja liikmesriikide pädevatele asutustele teabe esitamise tähtajad

- 1.91. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad esitavad III jaotise suunistes 13, 14 ja 15 viidatud iga-aastase kvantitatiivse teabe ettevõtja 31. detsembril 2014 lõppenud finantsaasta kohta hiljemalt 22 nädalat pärast ettevõtja finantsaasta lõppu.
- 1.92. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad esitavad III jaotise suunises 16 viidatud kvartali kvantitatiivse teabe kvantitatiivsetel aruandevormidel ettevõtja 30. septembril 2015 lõppenud kvartali kohta hiljemalt 8 nädalat pärast kvartali lõppu.
- 1.93. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et IV–VI jaotises viidatud kvalitatiivsed aruanded esitatakse 31. detsembril 2014 lõppenud finantsaasta kohta hiljemalt 22 nädalat pärast ettevõtja finantsaasta lõppu.
- 1.94. III jaotise suunistes 17, 18, 19 ja 20 viidatud teabe ning IV–VI jaotistes viidatud kvalitatiivse aruande esitamisel konsolideerimisgruppide poolt lisatakse eelnevates lõigetes viidatud iga-aastastele ja kvartali tähtaegadele 6 nädalat.
- 1.95. Kui vastavalt riigi õigusaktidele on ettevõtjatel ja konsolideerimisgruppidel lubatud finantsandmete esitamisel kasutada majandusaastat, mille lõpp erineb kalendriaasta lõpust, võib aruandekuupäevi vastavalt korrigeerida. Kasutatavad aruandekuupäevad peavad olema järelevalveasutuse poolt heaks kiidetud.

IX jaotis: aruannete esitamise vahendid, vääringud, ühikud, andmekontrollid ja muud

Suunis 36 – kindlustusliigid ja täiendavad tunnuskoodid

- 1.96. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kui käesolevate suuniste alusel esitatav teave tuleb esitada kindlustusliikide lõikes, siis kasutavad ettevõtjad III tehnilises lisas määratletud kindlustusliike.
- 1.97. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad kasutavad käesolevate suuniste kohase varasid ja tuletisinstrumente käsitleva teabe kohta täiendavate tunnuskoodide kategooriaid ja tabelit, mis on määratletud IV ja V tehnilises lisas.

Suunis 37 –aruandluse vahendid

- 1.98. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et III jaotises viidatud kvantitatiivne teave esitatakse liikmesriigi pädevale asutusele elektrooniliselt ja IV-VI jaotistes viidatud kvalitatiivne aruanne esitatakse elektrooniliselt loetavas formaadis.

Suunis 38 – vääring ja ühikud

- 1.99. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kõik rahalised andmed esitatakse ettevõtja ja konsolideerimisgrupi aruandevääringus, milleks on vaja muud vääringud konverteerida aruandevääringusse vastavalt aruandeperioodi lõpu vahetuskursile.
- 1.100. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et kõik kvantitatiivsed andmed esitatakse täisühikutes.

Suunis 39 – andmekontrollid

- 1.101. Vastavalt Solventsus II direktiivi artiklitele 35 ja 254 peavad liikmesriikide pädevad asutused tagama, et saadud andmed vastavad VI tehnilises lisas kirjeldatud andmekontrollidele.

Õigusaktidele vastavuse ja aruandluse reeglid

- 1.102. Käesolev dokument sisaldub EIOPA määruse artikli 16 alusel välja antud suuniseid. EIOPA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt võtavad pädevad asutused tarvitusele kõik suuniste ja soovitude täitmiseks vajalikud meetmed.
- 1.103. Pädevad asutused, kes käesolevaid suuniseid järgivad või kavatsevad järgima hakata, peavad integreerima need sobival viisil oma regulatiiv- või järelevalveraamistikku.

- 1.104. Pätevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad käesolevaid suuniseid või kavatsevad neid järgima hakata, põhjendades mittejärgimist kahe kuu jooksul alates nende avaldamisest.
- 1.105. Nimetatud tähtaja jooksul vastamata jätmisel käsitletakse pädevaid asutusi aruandluse mõistes nõuetele mittevastavana.

Ülevaatamise lõppsätted

- 1.106. EIOPA vaatab käesolevad suunised üle.
- 1.107. Eelkõige võidakse vastavalt „Omnibus II” direktiivi läbirääkimiste viimastele arengutele üle vaadata suunises 35 viidatud kuupäevad.

I tehniline lisa: Kvantitatiivse teabe sisu

Selles lisas on selgitatud, millist liiki teavet peavad sisaldama liikmesriikide pädevatele asutustele esitatavad aruanded.

S.01.01 – Esitatavad aruanded

1. Esitatavad aruanded, II tehnilise lisa viide S.01.01 (erinevad variandid), hõlmab esitamisele kuuluvate aruannete loetelu.

S.01.02 - Põhiteave (endine BI)

2. Põhiteave, II tehnilise lisa viide S.01.02 (erinevad variandid), sisaldab teavet ettevõtja detailsete põhiaandmete ja kvantitatiivse aruande üldise sisu kohta.

S.02.01 - Bilanss (endine BS-C1)

3. Bilanss, II tehnilise lisa viide S.02.01 (erinevad variandid), sisaldab teavet, mis eristab Solventsus II direktiivi artikli 75 kohast hindamist ja ettevõtja või konsolideerimisgrupi kohustuslike raamatupidamisaruannete kohast hindamist. Bilanss peab üksikettevõtja või konsolideerimisgrupi aruandluse puhul hõlmama kogu kindlustus- või edasikindlustustegevust.
4. Kvartaliaruannetes tuleb eelmises lõikes viidatud bilansiteabe puhul kajastada vaid Solventsus II direktiivi artikli 75 kohast hindamist.

S.02.02 - Varad ja kohustused vääringute lõikes (endine BS-C1D)

5. Varad ja kohustused vääringute lõikes, II tehnilise lisa viide S.02.02 (erinevad variandid), sisaldab teavet nende vääringute kohta, mis esindavad vähemalt 90% kogu varadest ja kohustustest, kusjuures aruandesse kaasatakse need vääringud, mis on vara või kohustuse alusvääringuks.

S.06.02 - Varade loetelu (endine AS-D1)

6. Varade detailne loetelu, II tehnilise lisa viide S.06.02 (erinevad variandid), hõlmab järgmisi erinõudeid:
 - a) rida rea haaval loetelu investeeringutest, mida saab liigitada varaklassidesse 1–9, nagu kehtestatud IV tehnilises lisas (täiendavate tunnuskoodide kategooriad), eristades eraldatud tooteid (*ring-fenced funds*), ning – kui ettevõtja või konsolideerimisgrupp eristab sisemisel otstarbel elukindlustust ja kahjukindlustust – tehes vahet neil kahel kindlustusvaldkonnal ja aktsionäride vahenditel;
 - b) iga vara esitatakse iga portfelli ja/või iga eraldatud või muu sisemise varakogumi osas eraldi;
 - c) investeeringud, mida saab liigitada järgnevate tunnuskoodidega, nagu on kehtestatud V tehnilises lisas (täiendavate tunnuskoodide kategooriate tabel):
 - CIC 71 (sularaha) – iga valuuta kohta esitatakse ainult üks rida;

- CIC 72 (nõudmiseni hoiused (raha ekvivalendid)) – esitatakse ainult üks rida näitajate kombinatsiooni (pank, valuuta) kohta;
- CIC 73 (muud lühiajalised hoiused (kuni aasta)) – esitatakse ainult üks rida näitajate kombinatsiooni (pank, valuuta) kohta;
- CIC 8X (hüpoteegid ja laenud) – laenud eraisikutele, sh kindlustuslepingutega tagatud laenud, esitatakse ainult kahel real, ühel real kõrgema juhtkonna laenud ja teisel real muude eraisikute laenud, isikuid määratlemata;
- CIC 95 (masinad ja seadmed (enda tarbeks)) – esitatakse ainult üks rida, masinate ja seadmete maksumus summeeritult.

7. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi erinõudeid:

a) Kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1, peab aruandlus kajastama varade konsolideeritud positsiooni konsolideerimisgrupis (st arvestamata konsolideerimisgrupi siseseid tehinguid). Aruanne tuleb koostada järgmiselt:

- kirjet „Ettevõtja juriidiline nimi” ei täideta;
- osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate varade kohta;
- kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustuse abiettevõtjad ning eriotstarbelised varakogumid, kes on tütarettvõtjad: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate varade kohta;
- muud seotud ettevõtjad, kes on tütarettvõtjad: esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta ja määratletakse see, kasutades olemasolevaid valikuid kirjes „Osalus” (*Participation*);
- ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju: esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta ja määratletakse see, kasutades olemasolevaid valikuid kirjes „Osalus” (*Participation*);
- muud finantssektorid: esitatakse üks rida iga märkimisväärses osaluse kohta muus finantssektoris ja määratletakse see, kasutades olemasolevaid valikuid kirjes „Osalus” (*Participation*).

b) Kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2, peab aruanne sisaldama osalust omavate ettevõtjate, kindlustusvaldusettevõtjate ja tütarettvõtjate varade detailset loetelu (arvestamata konsolideerimisgrupi siseseid tehinguid) või ühte rida iga

ettevõtja kohta, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju. Aruanne tuleb koostada järgmiselt:

- kirje „Ettevõtja juriidiline nimi” täidetakse;
- osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate varade kohta;
- kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustuse abiettevõtjad ja eriotstarbelised varakogumid, kes on tütarettvõtjad (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis): koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevatest varadest;
- muud seotud ettevõtjad, kes on tütarettvõtjad (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis): esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta;
- ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju: (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis): esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta;
- muud finantssektorid: esitatakse üks rida iga märkimisväärses osaluse kohta muus finantssektoris.

c) Kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodi 1 ja Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodi 2 kombinatsiooni:

- i. üks osa aruandest kajastab varade konsolideeritud positsiooni konsolideerimisgrupis (st arvestamata konsolideerimisgrupi siseseid tehinguid), mis tuleb esitada. Aruanne tuleb koostada järgmiselt:
 - kirjet „Ettevõtja juriidiline nimi” ei täideta;
 - osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate varade kohta;
 - kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustuse abiettevõtjad ning eriotstarbelised varakogumid, kes on tütarettvõtjad, kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate varade kohta;

- muud seotud ettevõtjad, kes on tütarettevõtjad ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1: esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta ja määratletakse see, kasutades olemasolevaid valikuid kirjes „Osalus” (*Participation*);
 - ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1: esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta ja määratletakse see, kasutades olemasolevaid valikuid kirjes „Osalus” (*Participation*);
 - muud finantssektorid: esitatakse üks rida iga märkimisväärses osaluse kohta muus finantssektoris ja määratletakse see, kasutades olemasolevaid valikuid kirjes „Osalus” (*Participation*);
 - tütarettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: esitatakse üks rida iga tütarettevõtja kohta ja määratletakse see, kasutades olemasolevaid valikuid kirjes „Osalus” (*Participation*);
 - ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta ja määratletakse see, kasutades olemasolevaid valikuid kirjes „Osalus” (*Participation*);
- ii. aruande teine osa peab sisaldama detailset loetelu osalust omavate ettevõtjate, kindlustusvaldusettevõtjate ja tütarettevõtjate valduses olevatest varadest (arvestamata konsolideerimisgrupi siseseid tehinguid) või ühte rida iga ettevõtja kohta, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju. Aruanne tuleb koostada järgmiselt:
- kirje „Ettevõtja juriidiline nimi” täidetakse;
 - osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate varade kohta;
 - kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustuse abiettevõtjad ja eriotstarbelised varakogumid, kes on tütarettevõtjad (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis) ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevatest varadest;
 - muud seotud ettevõtjad, kes on tütarettevõtjad (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises

riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis) ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta;

- ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2 (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis): esitatakse üks rida iga ettevõtja kohta;
- muud finantssektorid: täidetakse üks rida iga märkimisväärse osaluse kohta muus finantssektoris.

S.08.01 - Avatud tuletisinstrumentid (endine AS-D20)

8. Tuletisinstrumentide (avatud positsioonid) loetelu, II tehnilise lisa viide S.08.01 (erinevad variandid) hõlmab järgmisi nõudeid:

- a) rida rea haaval loetelu tuletisinstrumentidest, mida saab liigitada varaklassidesse A–F nii, nagu kehtestatud IV tehnilises lisa (täiendavate tunnuskoodide kategooriad), eristades eraldatud tooteid (*ring-fenced funds*). Kui ettevõtja või konsolideerimisgrupp eristab sisemisel otstarbel elukindlustust ja kahjukindlustust – tehes vahet neil kahel kindlustusvaldkonnal ja omanike vahenditel. Eristada tuleb konsolideerimisgrupi siseseks kasutamiseks emiteeritud tuletisinstrumente ja ettevõtja kohustustega seotud tuletisinstrumente;
- b) kõik aruandeperioodil kehtinud tuletistehingute lepingud, mida enne aruandekuupäeva ei ole suletud;
- c) iga tuletisinstrument kajastatakse iga portfelli ja/või iga eraldatud või muu sisemise varakogumi osas eraldi;
- d) aruandes kajastatavad tuletisinstrumentid on need, mis on ettevõtja otseses valduses ja mida ei hoita investeerimisfondide või struktureeritud toodete vahendusel.

9. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi erinõudeid:

- a) Kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1, tuleb aruandes kajastada tuletisinstrumentide konsolideeritud positsiooni konsolideerimisgrupis (st arvestamata konsolideerimisgrupi siseseid tehinguid). Aruanne tuleb koostada järgmiselt:
 - kirjet „Ettevõtja juriidiline nimi” ei täideta;
 - osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate tuletisinstrumentide kohta;

- kindlustus- ja edasikindlustusettevõtjad, kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustuse abiettevõtjad ning eriotstarbelised varakogumid, kes on tütarettevõtjad: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate tuletisinstrumentide kohta;
- muud seotud ettevõtjad, kes on tütarettevõtjad: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
- ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
- osalused muus finantssektoris: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata.

b) Kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2, peab aruanne sisaldama osalust omavate ettevõtjate, kindlustusvaldusettevõtjate ja tütarettevõtjate valduses olevate tuletisinstrumentide detailset loetelu, arvestamata konsolideerimisgrupi siseseid tehinguid. Aruanne tuleb koostada järgmiselt:

- kirje „Ettevõtja juriidiline nimi” täidetakse;
- osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate tuletisinstrumentide kohta;
- kindlustus- ja edasikindlustusettevõtjad, kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustuse abiettevõtjad ja eriotstarbelised ettevõtjad, kes on tütarettevõtjad (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis): koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate tuletisinstrumentide kohta;
- muud seotud ettevõtjad, kes on tütarettevõtjad: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
- ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis): ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata
- osalused muus finantssektoris (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis, mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis): ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata.

c) Kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodi 1 ja Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodi 2 kombinatsiooni:

- i üks osa aruandest kajastab tuletisinstrumentide konsolideeritud positsiooni konsolideerimisgrupis (st arvestamata konsolideerimisgrupi siseseid tehinguid), mis tuleb esitada. Aruanne tuleb koostada järgmiselt:
- kirjet „Ettevõtja juriidiline nimi” ei täideta;
 - osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad või kindlustusvaldusettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate tuletisinstrumentide kohta;
 - kindlustus- ja edasikindlustusettevõtjad, kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustuse abiettevõtjad ning eriotstarbelised varakogumid, kes on tütarettvõtjad, kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate tuletisinstrumentide kohta;
 - muud seotud ettevõtjad, kes on tütarettvõtjad ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
 - ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
 - osalused muus finantssektoris: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
 - tütarettvõtjad, kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
 - ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata.
- ii aruande teine osa peab sisaldama detailset loetelu osalust omavate ettevõtjate, kindlustusvaldusettevõtjate ja tütarettvõtjate valduses olevatest tuletisinstrumentidest, arvestamata konsolideerimisgrupi siseseid tehinguid. Aruanne tuleb koostada järgmiselt:
- kirje „Ettevõtja juriidiline nimi” täidetakse;
 - kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustuse abiettevõtjad ja eriotstarbelised varakogumid, kes on tütarettvõtjad (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis), kelle suhtes kohaldatakse Solventsus

II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: koostatakse rida rea haaval aruanne ettevõtja valduses olevate tuletusinstrumentide kohta;

- muud seotud ettevõtjad, kes on tütarettvõtjad ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
- ettevõtjad, kelle üle omatakse direktiivi 1983/349/EMÜ artiklis 33 määratletud märkimisväärsed mõju (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis ja mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis) ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata;
- osalused muus finantssektoris (Euroopa Majanduspiirkonnas, samaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis, mittesamaväärses Euroopa Majanduspiirkonna välises riigis) ja kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2: ettevõtja valduses olevaid tuletisinstrumente ei kaasata.

S.14.01.a - Elukindlustuse ja elukindlustusega sarnase tervisekindlustuse tehnilised eraldised (endine TP-F1Q)

10. Elukindlustuse ja elukindlustusega sarnase tervisekindlustuse tehnilised eraldised, II tehnilise lisa viide S.14.01.a, – igas kindlustusliigis III tehnilises lisas (kindlustusliigid) määratletu järgi. Hõlmab järgmisi nõudeid:

- a) tehnilised eraldised tervikuna arvutatuna (asendatav portfell);
- b) parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvutatud tehniliste eraldiste bruto parim hinnang (mitteasendatav portfell);
- c) edasikindlustusest ja eriotstarbelistest varakogumitest tagasisaadavad summad kokku pärast eeldatavate kahjude korrigeerimist vastaspoole maksejõuetuse tõttu;
- d) riskimarginaal.

S.14.01.b - Elukindlustuse ja elukindlustusega sarnase tervisekindlustuse tehnilised eraldised (endine TP-F1)

11. Elukindlustuse ja elukindlustusega sarnase tervisekindlustuse tehnilised eraldised, II tehnilise lisa viide S.14.01.b, – igas kindlustusliigis III tehnilises lisas (kindlustusliigid) määratletu järgi. Hõlmab järgmisi nõudeid:

- a) tehnilised eraldised tervikuna arvutatuna (asendatav portfell);
- b) parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvutatud tehniliste eraldiste bruto parim hinnang (mitteasendatav portfell);

- c) edasikindlustusest ja eriotstarbelistest varakogumitest tagasisaadavad summad kokku pärast eeldatavate kahjude korrigeerimist vastaspoole maksejõuetuse tõttu;
- d) riskimarginaal.
- e) aruandes esitatakse vaid järgmised parima hinnangu brutosumma andmed riikide lõikes:
 - i parima hinnangu brutosumma riikide lõikes – päritolumaa;
 - ii parima hinnangu brutosumma riikide lõikes – olulisuse läve piirides olevad riigid;
 - iii parima hinnangu brutosumma riikide lõikes – Euroopa Majanduspiirkonna riigid väljaspool olulisuse läve;
 - iv parima hinnangu brutosumma riikide lõikes – Euroopa Majanduspiirkonna välised riigid väljaspool olulisuse läve;
- f) parima hinnangu brutosumma riikide lõikes tulenevalt kindlustusriski asukohast;

12. Olulisuse läve rakendamine:

- i esitatakse nende riikide tehniliste eraldiste parima hinnangu brutosumma, kes esindavad kuni 90% kindlustusliigi otsese kindlustuse tehniliste eraldiste parimast hinnangust, kusjuures ülejäänud tuleb kajastada kirjete all „Euroopa Majanduspiirkonna riigid väljaspool olulisuse läve” või Euroopa Majanduspiirkonna välised riigid väljaspool olulisuse läve”;
- ii olulisuse lävest olenemata tuleb esitada päritolumaa tehniliste eraldiste parima hinnangu brutosumma.

S.17.01.a - Kahjukindlustuse tehnilised eraldised (endine TP-E1Q)

13. Kahjukindlustuse tehnilised eraldised, II tehnilise lisa viide S.17.01.a, – igas kindlustusliigis III tehnilises lisas (kindlustusliigid) määratletu järgi, esitatakse otsene kindlustus koos proportsionaalse sissetuleva edasikindlustusega. Hõlmab järgmisi nõudeid:
- a) tehnilised eraldised tervikuna arvutatuna (asendatav portfell);
 - b) parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvutatud tehniliste eraldiste bruto parim hinnang (mitteasendatav portfell);
 - c) edasikindlustusest ja eriotstarbelistest varakogumitest tagasisaadavad summad kokku pärast eeldatavate kahjude korrigeerimist vastaspoole maksejõuetuse tõttu;
 - d) riskimarginaal.

S.17.01.b - Kahjukindlustuse tehnilised eraldised (endine TP-E1)

14. Kahjukindlustuse tehnilised eraldised, II tehnilise lisa viide S.17.01.b, – parim hinnang riikide lõikes – igas kindlustusliigis III tehnilises lisas (kindlustusliigid) määratletu järgi, esitatakse otsene kindlustus koos proportsionaalse sissetuleva edasikindlustusega. Hõlmab järgmisi nõudeid:
- a) tehnilised eraldised tervikuna arvutatuna (asendatav portfell);
 - b) parima hinnangu ja riskimarginaali summana arvutatud tehniliste eraldiste bruto parim hinnang (mitteasendatav portfell);
 - c) edasikindlustusest ja eriotstarbelistest varakogumitest tagasisaadavad summad kokku pärast eeldatavate kahjude korrigeerimist vastaspoole maksejõuetuse tõttu;
 - d) riskimarginaal.
 - e) aruandes esitatakse vaid järgmised parima hinnangu brutosummad riikide lõikes:
 - i parima hinnangu brutosumma riikide lõikes –päritolumaa;
 - ii parima hinnangu brutosumma riikide lõikes– olulisuse läve piirides olevad riigid;
 - iii tehniliste eraldiste parima hinnangu brutosumma kokku Euroopa Majanduspiirkonna riikide kohta väljaspool olulisuse läve;
 - iv tehniliste eraldiste parima hinnangu brutosumma kokku Euroopa Majanduspiirkonna väliste riikide kohta väljaspool olulisuse läve.
 - f) parima hinnangu brutosumma riikide lõikes seoses riski asukohaga järgmistes kindlustusliikides: „Ravikulud“, „Sissetuleku kaotus“, „Tööõnnetused ja kutsehaigused“, „Tule- ja muu varakahju“ ning „Krediit ja garantii“;
 - g) kõikides muudes kindlustusliikides kindlustuslepingu sõlmimise riigi järgi riikide lõikes parima hinnangu brutosumma;
15. Olulisuse läve rakendamine:
- i esitatakse nende riikide tehniliste eraldiste parima hinnangu brutosumma, kes esindavad kuni 90% vastava kindlustusliigi otsese kindlustuse tehniliste eraldiste parimast hinnangust, kusjuures ülejäänud tuleb kajastada kirjete all „Euroopa Majanduspiirkonna riigid väljaspool olulisuse läve“ või „Euroopa Majanduspiirkonna välised riigid väljaspool olulisuse läve“;

- ii olulisuse läve piiri jäämisest olenemata esitatakse päritolumaa tehniliste eraldiste parima hinnangu brutosumma.

S.23.01 - Omavahendid (endine OF-B1Q ja OF-B1)

16. Omavahendid, II tehnilise lisa viide S.23.01 (erinevad variandid), hõlmab järgmisi nõudeid:
- a) põhiomavahendite kirjete ja tasemete teave;
 - b) lisaomavahendite kirjete ja tasemete teave;
 - c) maksevõimenõuete täitmiseks kättesaadavate ja nõuetekohaste omavahendite teave;
 - d) korrigeerimisreservi teave;
 - e) elukindlustuse ja kahjukindlustuse tulevastes kindlustusmaksetes sisalduva eeldatava kasumi teave.

S.25.01 – Solventsuskapitalinõue - standardvalemit või osalist sisemudelit kasutavad ettevõtjad; (endine SCR-B2A)

17. Solventsuskapitalinõue standardvalemit või osalist sisemudelit kasutavale ettevõtjale, II tehnilise lisa viide S.25.01 (erinevad variandid), hõlmab teavet solventsuskapitalinõude kohta, mis on arvutatud standardvalemit kasutades, või – ettevõtjate puhul, kes kasutavad osalist sisemudelit – standardvalemiga arvutatud solventsuskapitalinõude osa ja osalise sisemudeliga arvutatud osa vahelist jaotust.
18. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:
- a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
 - b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
 - c) teave ei kohaldu konsolideerimisgruppidele, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.25.02 - Solventsuskapitalinõue - osalist sisemudelit kasutavad ettevõtjad (endine SCR-B2B)

19. Solventsuskapitalinõue osalist sisemudelit kasutavale ettevõtjale, II tehnilise lisa viide S.25.02 (erinevad variandid), hõlmab teavet solventsuskapitalinõude kohta, mis on arvutatud osalist sisemudelit kasutades.
20. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:

- a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
- b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
- c) teave ei kohaldu konsolideerimisgruppidele, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.25.03 - Solventsuskapitalinõue - täielikku sisemudelit kasutavad ettevõtjad (endine SCR-B2C)

- 21. Solventsuskapitalinõue täielikku sisemudelit kasutavale ettevõtjale, II tehnilise lisa viide S.25.03 (erinevad variandid), hõlmab teavet solventsuskapitalinõude kohta, mis on arvutatud täielikku sisemudelit kasutades.
- 22. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:
 - a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
 - b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
 - c) teave ei kohaldu konsolideerimisgruppidele, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.26.01 - Solventsuskapitalinõue – tururisk (endine SCR-B3A)

- 23. Solventsuskapitalinõue (tururisk), II tehnilise lisa viide S.26.01 (erinevad variandid), hõlmab solventsuskapitalinõude teavet tururiski osas, mis on arvutatud standardvalemiga kasutades.
- 24. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:
 - a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
 - b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
 - c) teave ei kohaldu konsolideerimisgruppidele, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.26.02 - Solventsuskapitalinõue – vastaspoole maksejõuetuse risk (endine SCR-B3B)

25. Solventsuskapitalinõue (vastaspoole maksejõuetuse risk), II tehnilise lisa viide S.26.02 (erinevad variandid), hõlmab solventsuskapitalinõude teavet vastaspoole maksejõuetuse riski osas, mis on arvutatud standardvalemiga kasutades.
26. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:
- a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
 - b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
 - c) teave ei kohaldu konsolideerimisgruppidele, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.26.03 - Solventsuskapitalinõue – elukindlustusrisk (endine SCR-B3C)

27. Solventsuskapitalinõue (elukindlustusrisk), II tehnilise lisa viide S.26.03 (erinevad variandid), hõlmab solventsuskapitalinõude teavet vastaspoole elukindlustusriski osas, mis on arvutatud standardvalemiga kasutades.
28. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:
- a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
 - b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
 - c) teave ei kohaldu konsolideerimisgrupile, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.26.04 - Solventsuskapitalinõue – tervisekindlustusrisk (endine SCR-B3D)

29. Solventsuskapitalinõue (tervisekindlustusrisk), II tehnilise lisa viide S.26.04 (erinevad variandid), hõlmab solventsuskapitalinõude teavet vastaspoole tervisekindlustusriski osas, mis on arvutatud standardvalemiga kasutades.
30. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:

- a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
- b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
- c) teave ei kohaldu konsolideerimisgruppidele, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.26.05 - Solventsuskapitalinõue – kahjukindlustusrisk (endine SCR-B3E)

- 31. Solventsuskapitalinõue (kahjukindlustusrisk), II tehnilise lisa viide S.26.05 (erinevad variandid), hõlmab solventsuskapitalinõude teavet vastaspoole kahjukindlustusriski osas, mis on arvutatud standardvalemiga kasutades.
- 32. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:
 - a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
 - b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
 - c) teave ei kohaldu konsolideerimisgrupile, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.26.06 - Solventsuskapitalinõue – operatsioonirisk (endine SCR-B3G)

- 33. Solventsuskapitalinõue (operatsioonirisk), II tehnilise lisa viide S.26.06 (erinevad variandid), hõlmab solventsuskapitalinõude teavet operatsiooniriski osas, mis on arvutatud standardvalemiga kasutades.
- 34. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:
 - a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
 - b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
 - c) teave ei kohaldu konsolideerimisgruppidele, kes kasutavad üksnes meetodit 2.

S.27.01 - Solventsuskapitalinõue – kahjukindluse katastroofirisk (endine SCR-B3F)

35. Solventsuskapitalinõue (kahjukindlustuse katastroofirisk), II tehnilise lisa viide S.27.01 (erinevad variandid), hõlmab järgmisi nõudeid:
- a) solventsuskapitalinõude teave kahjukindlustuse katastroofiriski, sh tervisekindlustuse katastroofiriski osas, mis on arvutatud standardvalemit kasutades;
 - b) iga katastroofiriski liigi osas tuleb määrata ettevõtja konkreetsete edasikindlustuslepingute ja eriotstarbeliste varakogumite riskimaandamise mõju. See arvutus on ettevaatav ning peab tuginema järgmise aruandeperioodi edasikindlustusprogrammile.
36. Konsolideerimisgrupi aruandes tuleb lisaks eelmise lõike nõuetele täita järgmisi nõudeid:
- a) teave esitatakse vaid siis, kui kasutatakse ainult Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 eraldi või koos meetodiga 2, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 233;
 - b) kombineeritud meetodi kasutamisel esitatakse teave ainult selle konsolideerimisgrupi osa kohta, mis on arvutatud meetodiga 1, nagu on määratletud Solventsus II direktiivi artiklis 230;
 - c) teave ei kohaldu konsolideerimisgruppidele, kui kasutatakse üksnes meetodit 2.

S.28.01 - Miinimumkapitalinõue - mitte segakindlustusandjad (endine MCR B4A)

37. Miinimumkapitalinõue (v.a segakindlustusandjad), II tehnilise lisa viide S.28.01 (erinevad variandid), hõlmab teavet ettevõtjate, v.a segakindlustusettevõtete miinimumkapitalinõude kohta.

S.28.02 - Miinimumkapitalinõue – segakindlustusandjad (endine MCR B4B)

38. Miinimumkapitalinõue (segakindlustusandjad), II tehnilise lisa viide S.28.02 (erinevad variandid), hõlmab teavet segakindlustusandjate miinimumkapitalinõude kohta.

S.32.01.g - Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad – (endine G01)

39. Konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad, II tehnilise lisa viide S.32.01.g hõlmab järgmisi nõudeid:
- a) rida rea haaval loetelu konsolideerimisgrupi kuuluvatest ettevõtjatest, sh nende juriidiline vorm, nende liikmesriigi pädev asutus ja ettevõtja tüüp;
 - b) esitada iga ettevõtja järjestamiskriteeriumid;

c) mõjukriteeriumid;

d) teave konsolideerimisgrupi järelevalve alla kaasamise ja valitud solventsuskapitalinõude arvutamise meetodi kohta.

S.33.01.g - Kindlustus- või edasikindlustusandja kapitalinõuded konsolideerimata alusel (endine G03)

40. Kindlustus- või edasikindlustusandjate kapitalinõuded konsolideerimata alusel, II tehnilise lisa viide S.33.01.g hõlmab järgmisi nõudeid.

41. Kõik Euroopa Majanduspiirkonna kindlustus- või edasikindlustusandjad ning Euroopa Majanduspiirkonna välised kindlustus- või edasikindlustusandjad (kui kasutatakse Solventsus II eeskirju), kui rakendatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2:

a) rida rea haaval loetelu konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kapitalinõuetest konsolideerimata alusel, sh solventsuskapitalinõue, mis on jagatud eri riskikategooriate vahel, konsolideerimata miinimumkapitalinõue ja nõuetekohased konsolideerimata omavahendid solventsuskapitalinõude katmiseks;

b) standardvalemi kasutamisel teave lihtsustustest ja sellest, kus kasutati osalist sisemudelit;

c) konsolideerimisgrupi või ettevõtja sisemudeli teave.

42. Lisaks Euroopa Majanduspiirkonna väliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul kõik kohalikud kapitalinõuded, miinimumkapitalinõuded ja nõuetekohased omavahendid vastavalt kohalikele eeskirjadele arvutusmeetodist olenemata.

S.34.01.g - Muude reguleeritud ja reguleerimata finantsettevõtjate, sh kindlustusvaldusettevõtjate kapitalinõuded konsolideerimata alusel (endine G04)

43. Muude reguleeritud ja reguleerimata finantsettevõtjate (sh kindlustusvaldusettevõtjate ja segavaldusettevõtjate) kapitalinõuded konsolideerimata alusel, II tehnilise lisa viide S.34.01.g, hõlmab rida rea haaval loetelu muude reguleeritud ja reguleerimata finantsettevõtjate, sh kindlustusvaldusettevõtjate kapitalinõuetest konsolideerimata alusel, olenemata sellest, kas nende üle teostatakse kontrolli või mitte, kõikide arvutusmeetodite alusel, sh tinglik solventsuskapitalinõue või sektori solventsuskapitalinõue, tinglik miinimumkapitalinõue või sektori miinimumkapitalinõue ja nõuetekohased omavahendid.

S.35.01.g - Üksikettevõtja osa konsolideerimisgrupi tehnilistes eraldistes (endine G14)

44. Loetelu tehnilistest eraldistest, mida arvestatakse konsolideerimisgrupi tehniliste eraldiste koosseisus, II tehnilise lisa viide S.35.01.g hõlmab järgmisi nõudeid:

- a) tehniliste eraldiste loetelu – kahjukindlustus, v.a tervisekindlustus;
 - b) tehniliste eraldiste loetelu – kahjukindlustusega sarnane tervisekindlustus;
 - c) tehniliste eraldiste loetelu – elukindlustusega sarnane tervisekindlustus;
 - d) tehniliste eraldiste loetelu – elukindlustus, v.a tervisekindlustuse ja indeksiga seotud ning investeerimisriskiga elukindlustus;
 - e) tehniliste eraldiste loetelu – indeksiga seotud ja investeerimisriskiga elukindlustus;
 - f) tehniliste eraldiste kogusumma (v.a konsolideerimisgrupi sisesed tehingud).
45. Malli kohaldatakse siis, kui kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratletud meetodit 1 ja Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratletud meetodit 2 ning meetodit 1 ja 2 koos.