

## **Tietojen toimittamista kansallisille viranomaisille koskevat ohjeet**

# Tietojen toimittamista kansallisille viranomaisille koskevat ohjeet

## Johdanto

- 1.1. Marraskuun 24. päivänä 2010 annetun asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä "EIOPA-asetus" tai "asetus") 16 artiklan mukaan<sup>1</sup> EIOPA antaa kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ohjeita siitä, miten toimia välivaiheessa, joka johtaa vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II direktiivi)<sup>2</sup> 25. marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY soveltamiseen.
- 1.2. Nämä ohjeet perustuvat Solvenssi II -direktiivin 35, 220 ja 254 artiklaan.
- 1.3. Välivaiheen ohjeiden puuttuessa Euroopan kansalliset toimivaltaiset viranomaiset saattaisivat pitää tarpeellisena kehittää kansallisia ratkaisuja terveellä pohjalla olevan riskiperusteisen valvonnan turvaamiseksi. Johdonmukaisen ja yhtenäisen valvonnan saavuttamisen sijaan Euroopan unioniin saattaa syntyä erilaisia kansallisia ratkaisuja, jotka haittaavat sisämarkkinoiden tehokasta toimintaa.
- 1.4. On äärimmäisen tärkeää, että Solvenssi II:een liittyvä valmistelu tapahtuu johdonmukaisella ja yhtenäisellä tavalla. Nämä ohjeet onkin nähtävä Solvenssi II:een liittyvänä valmistelutyönä. Ne edistävät valmistautumista Solvenssi II:n keskeisillä alueilla ja turvaavat näin sen, että yrityksiä hoidetaan asianmukaisesti ja valvontaviranomaisilla on saatavanaan riittävästi tietoa. Näitä keskeisiä alueita ovat hallintojärjestelmä, mukaan lukien riskienhallintajärjestelmä, ja ennakoiva riskiarviointi (perustuen yrityksen riski- ja vakavaraisuusarvioinnin eli ORSAN periaatteisiin), sisäisten mallien ennakoarviointi ja tietojen toimittaminen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille.
- 1.5. Valmistelu on tärkeää aloittaa hyvissä ajoin, jotta voidaan varmistaa, että kun Solvenssi II:ta sovelletaan kokonaisuudessaan, yritykset ja kansalliset toimivaltaiset viranomaiset ovat hyvin valmistautuneita ja kykenevät soveltamaan uutta järjestelmää. Tätä varten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten odotetaan käyvän yritysten kanssa tiivistä vuoropuhelua.
- 1.6. Osana Solvenssi II:n täytäntöönpanon valmistelutyötä kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa tammikuun 1. päivästä 2014 alkaen käyttöön tässä asiakirjassa esitetyt ohjeet, jotta vakuutus- ja

---

<sup>1</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, ss. 48–83.

<sup>2</sup> EUVL L 335, 17.12.2009, ss. 1–155.

jälleenvakuutusyritykset ryhtyvät tarvittaviin toimiin Solvenssi II:n täytäntöön panemiseksi kokonaisuudessaan.

- 1.7. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi lähettää EIOPAlle näiden ohjeiden soveltamista koskeva edistymisraportti kunkin vuoden päätyttyä helmikuun loppuun mennessä, ensimmäisen kerran 28. helmikuuta 2015 mennessä 1. tammikuuta 2014 alkavalta ja 31. joulukuuta 2014 päättyvältä ajanjaksolta
- 1.8. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten odotetaan varmistavan, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset valmistautuvat ottamaan käyttöön asianmukaiset järjestelmät ja rakenteet, jotka mahdollistavat riittävän tietojen vaihdon kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa.
- 1.9. Valmisteluharjoituksena Solvenssi II -direktiivin täytäntöönpanoa varten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vähintään vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset ja vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmät, jotka edustavat merkittävää osuutta kansallisista markkinoista, toimittavat valmisteluvaiheen aikana Solvenssi II -direktiivin voimaantuloon asti näiden ohjeiden mukaiset tiedot. Nämä tiedot tulisi toimittaa mahdollisten olemassa olevien valvontaa koskevien raportointivaatimusten lisäksi.
- 1.10. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten ja yritysten tulisi käyttää valmisteluvaihetta tilaisuutena aikaansaada tai edistää raportointivaatimusten täytäntöönpanoa koskevaa vuoropuhelua. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten odotetaan ottavan toimitetut tiedot huomioon. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten ei odoteta ryhtyvän täytäntöönpano- tai sääntelytoimenpiteisiin, mutta olisi asianmukaista keskustella vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten kanssa edistymisestä ja suunnitella sitä. Tietoja tulisi käyttää ainoastaan Solvenssi II -direktiivin vaatimuksiin liittyvien valmiuksien arviointiin ja parantamiseen.
- 1.11. EIOPAn tarkoituksena on, että vuosittaiset tiedot toimitetaan valmistelutarkoituksessa vain kerran ennen Solvenssi II -direktiivin soveltamista ja neljännesvuosittaiset tiedot toimitetaan Solvenssi II -direktiivin soveltamista edeltävän kolmannen vuosineljänneksen osalta. Tietojen toimittamista varten ehdotetut päivämäärät perustuvat siihen oletukseen, että Solvenssi II -direktiivi tulee voimaan 1. tammikuuta 2016. Esitetyt ajankohdat tarkistetaan kuitenkin vuoden 2013 lopussa OMDII:ta koskevan viimeisimmän kehityksen perusteella.
- 1.12. Ei tulisi olettaa, että valvoja hyväksyisi erityiset Solvenssi II -direktiivin edellyttämät erät tai menetelmät.
- 1.13. Sisäisiä malleja koskevien tietojen osalta valmisteluvaiheen aikaisen raportoinnin tavoitteena on ottaa huomioon yritysten tarve valmistautua siihen mahdollisuuteen, että yrityksen sisäistä mallia ei tulisi hyväksymään ja että

yrityksen tulisi valmistautua tietojen säännönmukaiseen toimittamiseen, kun Solvenssi II direktiivi on voimassa.

- 1.14. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, jotka ovat mukana sisäisen mallin ennakoarviointiprosessissa, tulisi toimittaa tiedot vakavaraisuuspääomavaatimusta (SCR) varten sekä standardikaavalla että kokonaisella/osittaisella sisäisellä mallilla laskettuna. Tietojen toimittaminen standardikaavalla on määritelty dokumentissa "Sisäisten mallien ennakoarviointia koskevat ohjeet", kun taas tietojen toimittaminen kokonaista tai osittaista sisäistä mallia käytettäessä on määritelty näissä ohjeissa. Valmisteluvaiheessa vakavaraisuuskertomuksen osalta vaatimuksena on toimittaa vain osa Solvenssi II -direktiivin mukaisten odotettavissa olevien raportointivaatimusten tiedoista. Katsottiin, että täydellisen kertomuksen toimittaminen olisi vaivalloista, ja näiden ohjeiden sisältö sallisi jo kunnollisen valmistautumisen täydellisen vakavaraisuuskertomuksen laatimiseen Solvenssi II -direktiivin voimaantulon jälkeen.
- 1.15. Samoin määrällisten tietojen osalta vaadittavat tiedot ovat osa täydellistä raportointipakettia. Tämän johdosta joitakin raportoitavia eriä ei välivaiheessa vaadita raportoitaviksi.
- 1.16. Erillään pidettävien rahastojen tasolla tapahtuvan raportoinnin osalta EIOPA pitää erittäin tärkeänä, että yritykset valmistautuvat laskemaan ja toimittamaan tiedot erillään pidettävistä rahastoista sekä yksittäisen yrityksen että ryhmän tasolla, koska tämä tulee olemaan tärkeä osa Solvenssi II:ta. Siksi vaatimus tietojen toimittamisesta koskien tärkeimpiä erillään pidettäviä rahastoja ja jäljelle jäävää osuutta jätettiin ohjeisiin sekä yksittäisen yrityksen ja ryhmän osalta. EIOPA tulee jatkamaan keskustelua toimialalla vakavaraisuusvaatimuksen (SCR) laskemisesta yksittäisen yrityksen tai ryhmän tasolla, silloin kun yrityksellä on erillään pidettäviä rahastoja, varmistaakseen tarkoituksenmukaisen ratkaisun teknisiin määrityksiin.
- 1.17. Osana Solvenssi II -direktiivin toimeenpanon valmistelua kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat jo haluta käyttää EIOPAn tietojen toimittamiseen kehittämää taksonomiaa. Tämän osalta tarvittava tukidokumentaatio on saatavilla verkko-osoitteesta <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Uusi versio näistä tiedoista on saatavissa tulevaisuudessa.
- 1.18. Teknisessä liitteessä VI kuvataan tietojen tarkistukset, jotka toimitetuille tiedoille on tehtävä. Tämän liitteen ei pidä katsoa edustavan lopullista kantaa tietojen tarkistuksiin, sen vuoksi että valmisteluvaiheeseen sisältyy vain osa Solvenssi II -raportointipaketista.
- 1.19. Sovellettaessa menetelmää 2 siten, kuin se on määritelty Solvenssi II direktiivin 233 artiklassa, vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmille sallitaan kolmannen maan yrityksiin liittyvien vakavaraisuuspääomavaatimusten ja hyväksyttävien omien

varojen käyttö näiden yritysten paikallisten sääntöjen mukaisesti laskettuna vain näiden ohjeiden osalta. Tämä ei estä Euroopan komission tulevaisuudessa antamia vastaavuusmäärittäviä eikä ryhmävalvojen mahdollisia tulevia päätöksiä.

- 1.20. Solvenssi II -direktiivin mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten odotetaan varmistavan, että näitä ohjeita sovelletaan tavalla, joka on oikeassa suhteessa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen liiketoiminnan riskien luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen. Ohjeissa on jo otettu huomioon suhteellisuusperiaatteen soveltaminen ja kynnysarvot tietyillä aloilla.
- 1.21. Välivaiheen aikana neljännesvuosiraportoinnissa Q3/2015 tulee arvioida taseen, pois lukien vakuutustekninen vastuuvélka, neljännesvuositietojen suhteellisuutta ja olennaisuutta. Arvioitaessa olennaisuutta tulee hyväksyä se, että neljännesvuosittain tehtävät arvioinnit voivat perustua arvioihin ja arviointimenetelmiin laajemmassa mitassa kuin vuosittaiset arvioinnit. Neljännesvuosiraportoinnissa käytettävät arvostamiseen liittyvät menettelyt on suunniteltava siten, että ne takaavat saatavien tietojen luotettavuuden ja tiedot täyttävät Solvenssi II:n standardit ja että kaikki tietojen ymmärtämisen kannalta olennainen tieto, on raportoitu.
- 1.22. Erityisesti neljännesvuosiraportointia varten, välivaiheen aikana neljännesvuotena Q3/2015, vakuutusteknisen vastuuvélkan laskenta vuoden aikana voi perustua yksinkertaistettuihin menetelmiin riskimarginaalin ja parhaan estimaatin laskemiseksi (EIOPA tulee käsittelemään tätä yksityiskohtaisemmin myöhemmin).
- 1.23. EIOPA on myös tarkastellut vakuutus- ja jälleenvakuutuskytkösyriityksiä erityisesti, neljännesvuosittaiten tietojen toimittamisen osalta. EIOPA uskoo, että valmisteluvaiheen tulisi olla yhdenmukainen lopullisen Solvenssi II -sääntelykehikon kanssa mutta se on luonteeltaan myös vaihteittainen. Ottaen tämän huomioon EIOPA on päättänyt, että kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat vapauttaa vakuutus- ja jälleenvakuutuskytkösyriityksen Q3/2015 tietojen toimittamisesta, jos kyseinen yritys sisältyy sovellettavan markkinaosuuden piiriin. Vakuutus- ja jälleenvakuutuskytkösyriitysten tulisi toimittaa raportoitavat tiedot vuosittain ja nämä yritykset tulisi ottaa huomioon markkinaosuutta laskettaessa.
- 1.24. EIOPA korostaa, että tämä ratkaisu vakuutus- ja jälleenvakuutuskytkösyriitysten neljännesvuosiraportoinnista, ei estä tulevaisuudessa Solvenssi II:n voimassa ollessa tekemästä muita ratkaisuja vakuutus- ja jälleenvakuutuskytkösyriitysten neljännesvuosiraportoinnista.
- 1.25. Ohjeita sovelletaan sekä yksittäisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten että vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmien tasolla. Lisäksi vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmien on otettava huomioon ryhmiä koskevat ohjeet.

- 1.26. Siten osissa I, II, III ja VIII esitetyissä ohjeissa mainitaan selvästi, sovelletaanko niitä yksittäisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten vai vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmien tasolla; osat IV, V, VI, VII ja IX koskevat sekä yksittäisiä vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä että soveltuvien osien vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmiä, ja ohjeet 26 ja 33 koskevat erityiskysymyksiä siitä, kuinka ohjeita sovelletaan vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmiin.
- 1.27. Komposiittiyritykselle ei ole asetettu nimellistä vähimmäispääomavaatimusta, sillä tämä ei kuulu näiden ohjeiden soveltamisalaan.
- 1.28. Ohjeita sovelletaan tammikuun 1. päivästä 2014 alkaen.

## **Osa I: Yleiset säännökset ohjeista**

### **Ohje 1 – Yleiset säännökset ohjeista**

- 1.29. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi ryhtyä tarvittaviin toimenpiteisiin näiden kansallisille toimivaltaisille viranomaisille toimitettavia tietoja koskevien ohjeiden käyttöön ottamiseksi 1. tammikuuta 2014 mennessä.
- 1.30. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset ja -ryhmät ryhtyvät tarvittaviin toimenpiteisiin
- a) järjestelmien ja rakenteiden luomiseksi valvontaa varten tarvittavan laadukkaan tiedon tuottamiseksi; sekä
  - b) näiden ohjeiden mukaisten laadullisten ja määrällisten tietojen lähettämiseksi kansallisille toimivaltaisille viranomaisille. Lähetettyjen tietojen avulla kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat tarkastaa ja arvioida tietojen laatua sekä tapahtunutta edistymistä.

### **Ohje 2 – EIOPAlle annettava edistymisraportti**

- 1.31. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi lähettää EIOPAlle näiden ohjeiden soveltamista koskeva edistymisraportti kunkin vuoden päätyttyä helmikuun loppuun mennessä, ensimmäisen kerran 28. helmikuuta 2015 mennessä ajanjaksolta 1.1.2014 – 31.12.2014.

## **Osa II: Toimitettavien tietojen laajuus – sovellettavat kynnysarvot**

### **Ohje 3 – Yksittäistä yritystä koskevat kynnysarvot - vuosittain toimitettavat määrälliset tiedot**

- 1.32. Solvenssi II -direktiivin 35 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, jotka edustavat ohjeissa 5–7 määriteltyjen kriteerien mukaisesti vähintään 80 % kansallisista markkinoista, toimittavat kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle ohjeessa 13 mainitut vuosittaiset määrälliset tiedot.

### **Ohje 4 – Yksittäistä yritystä koskevat kynnysarvot - neljännesvuosittain toimitettavat määrälliset tiedot**

- 1.33. Solvenssi II -direktiivin 35 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, jotka edustavat ohjeissa 5–7 määriteltyjen kriteerien mukaisesti vähintään 50 % kansallisista markkinoista toimittavat kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle ohjeessa 16 mainitut neljännesvuosittaiset määrälliset tiedot.

### **Ohje 5 – Yrityskohtaiset markkinaosuudet**

- 1.34. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi laskea ohjeissa 3 ja 4 mainittu kansallinen markkinaosuus vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten vuoden 2012 aikana päättyvän tilikauden valvontaa varten toimittamien tietojen perusteella.
- 1.35. Kansallista markkinaosuutta määritettäessä seuraavia yrityksiä ei tulisi ottaa huomioon:
- a) ETA-alueen ulkopuoliset vakuutus- ja jälleenvakuutusyhtiöt, joiden markkinaosuus pohjautuu vain sivuliike markkinaosuuteen;
  - b) ETA-alueen muut vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, joiden markkinaosuus pohjautuu vain sivuliike markkinaosuuteen tai jotka ovat markkinoilla palvelujen vapaaseen tarjontaan perustuen.
- 1.36. Henki- ja vahinkovakuutusliiketoimintaa tulisi tarkastella erikseen.

## **Ohje 6 – Henkivakuutusliiketoiminnan markkinaosuuden laskeminen**

- 1.37. Henkivakuutusliiketoiminnan osalta kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi
- a) tunnistaa henkivakuutus- tai henkiläjälleenvakuutusliiketoimintaa harjoittavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, joiden oletetaan olevan Solvenssi II direktiivin piirissä, kun sitä ensimmäisen kerran sovelletaan, ilmoitushetkellä käytettävissä olevan tiedon perusteella;
  - b) laskea kunkin näistä markkinaosuus jakamalla henkivakuutuksen bruttomääräinen vakuutustekninen vastuuvetka kaikkien edellisessä kohdassa tunnistettujen henkivakuutus ja henkiläjälleenvakuutusyritysten vakuutusteknisen vastuuvetelan yhteenlasketulla määrällä; sekä
  - c) tunnistaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, joiden kumulatiivinen markkinaosuus edellisen kohdan mukaan laskettuna on vähintään 80 % ohjeen 3 ja 50 % ohjeen 4 osalta.

## **Ohje 7 – Vahinkovakuutusliiketoiminnan markkinaosuuden laskeminen**

- 1.38. Vahinkovakuutusliiketoiminnan osalta kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi
- a) tunnistaa vahinkovakuutus- tai vahinkojälleenvakuutusliiketoimintaa harjoittavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, joiden oletetaan olevan Solvenssi II direktiivin piirissä, kun sitä ensimmäisen kerran sovelletaan, ilmoitus hetkellä käytettävissä olevan tiedon perusteella;
  - b) laskea kunkin näistä markkinaosuus jakamalla bruttomääräinen vahinkovakuutusmaksutulo, ensi- ja hyväksytty jälleenvakuutus huomioiden, kaikkien edellisen kohdan mukaan tunnistettujen vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten bruttomääräisillä vahinkovakuutusmaksutuloilla,
  - c) ensi- ja vastaanotettu jälleenvakuutus huomioiden, sekä tunnistaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, joiden kumulatiivinen markkinaosuus



edellisen kohdan mukaan laskettuna on vähintään 80 % ohjeen 3 ja 50 % ohjeen 4 osalta.

### **Ohje 8 – Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten ilmoitukset vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille**

- 1.39. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille näiden kynnysarvojen piiriin kuulumisesta viimeistään 11 kuukautta ennen ohjeessa 35 mainittuja ensimmäisiä raportointiajankohtia.

### **Ohje 9 – Ryhmiä koskevat kynnysarvot - vuosittain toimitettavat määrälliset tiedot**

- 1.40. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vähintään ryhmän ylimmät vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset tai vakuutusomistusyhtiöt, joiden konsolidoidun kirjanpidon mukaan laaditun taseen varojen yhteismäärä vuoden 2012 aikana päättyvältä raportointijaksolta ylittää 12 miljardia euroa tai vastaavan määrän kansallisessa valuutassa, toimittavat ohjeessa 17 mainitut vuosittaiset määrälliset tiedot ryhmävalvojalle.
- 1.41. Vastaava määrä kansallisessa valuutassa tulisi laskea käyttämällä edellisessä kohdassa mainittujen valvontaa varten toimitettujen tietojen raportointikauden lopun valuuttakurssia.
- 1.42. Jos jäsenvaltiossa mikään vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmä, jonka pääkonttori sijaitsee sen alueella, ei kuulu 1.41 kohdan piiriin, kansallisen toimivaltaisen viranomaisen tulisi päättää, tulisiko minkään vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmän, jonka pääkonttori sijaitsee sen alueella, toimittaa ohjeessa 17 mainittuja vuosittaisia määrällisiä tietoja ryhmävalvojalle. Tässä tulisi ottaa huomioon vähintään ryhmän liiketoiminnalle ominaisten riskien luonne, laajuus ja monimutkaisuus sekä ryhmän merkittävyys paikallisilla markkinoilla.
- 1.43. Jos sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, kansallisen toimivaltaisen viranomaisen tulisi varmistaa, että ryhmä laskee ja ilmoittaa varojen yhteismäärän ryhmävalvojalle ryhmän vakavaraisuuslaskennan piiriin kuuluvien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja vakuutusomistusyhtiöiden varojen suhteellisen yhteismäärän perusteella.

### **Ohje 10 – Ryhmiä koskevat kynnysarvot - neljännesvuosittain toimitettavat määrälliset tiedot**

- 1.44. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vähintään vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmän ylimmät vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset tai vakuutusomistusyhtiöt, joiden konsolidoidun kirjanpidon mukaan laaditun taseen varojen yhteismäärä vuoden 2012 aikana päättyvältä raportointijaksolta ylittää 12 miljardia euroa tai vastaava määrä kansallisessa valuutassa,

toimittavat ohjeessa 20 mainitut neljännesvuosittaiset määrälliset tiedot ryhmävalvojalle.

- 1.45. Vastaava määrä kansallisessa valuutassa tulisi laskea käyttämällä edellisessä kohdassa mainittujen valvontaa varten toimitettujen tietojen raportointikauden lopun valuuttakurssia.
- 1.46. Jos jäsenvaltiossa mikään vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmä, jonka pääkonttori sijaitsee sen alueella, ei kuulu 1.45 kohdan piiriin, kansallisen toimivaltaisen viranomaisen tulisi päättää, tulisiko minkään vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmän, jonka pääkonttori sijaitsee sen alueella, toimittaa ohjeessa 20 mainittuja neljännesvuosittaisia määrällisiä tietoja ryhmävalvojalle. Tässä tulisi ottaa huomioon vähintään ryhmän liiketoiminnalle ominaisten riskien luonne, laajuus ja monimutkaisuus sekä ryhmän merkittävyys paikallisilla markkinoilla.
- 1.47. Jos sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, kansallisen toimivaltaisen viranomaisen tulisi varmistaa, että ryhmä laskee ja ilmoittaa varojen yhteismäärän ryhmävalvojalle ryhmän vakavaraisuuslaskennan piiriin kuuluvien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten ja vakuutusomistusyhtiöiden varojen suhteellisen yhteismäärän perusteella.

#### **Ohje 11 – Kansallisen toimivaltaisen viranomaisen ilmoitus vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmän ylimmälle vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykselle tai vakuutusomistusyhtiölle**

- 1.48. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa näiden rajojen piiriin kuuluville vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmän ylimmille vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayrityksille tai vakuutusomistusyhtiöille viimeistään 11 kuukautta ennen ohjeessa 35 mainittuja ensimmäisiä raportointiajankohtia, että niitä vaaditaan toimittamaan ohjeessa 20 mainitut neljännesvuositiedot ja ohjeessa 17 mainitut vuosittaiset määrälliset tiedot ryhmävalvojalle.

#### **Ohje 12 – Vakavaraisuuskertomuksen kynnysarvot**

- 1.49. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeiden 3 ja 9 piiriin kuuluvat vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset ja vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset sekä vakuutusomistusyhteisöt toimittavat vastaavalle kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle näiden ohjeiden osissa IV–VI mainitut tiedot.

### **Osa III: Määrälliset tiedot**

#### **Ohje 13 – Yksittäistä yritystä koskevat vuosittain toimitettavat määrälliset tiedot**

- 1.50. Solvenssi II -direktiivin 35 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeen 3 piiriin kuuluvat yksittäiset

vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset toimittavat vuosittain kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat erät, jotka on teknisessä liitteessä I määritelty, teknisessä liitteessä II yksityiskohtaisesti kuvattu ja joiden viitetiedot ovat ohessa:

- a) S.01.01.b – Toimitettujen tietojen sisältö;
- b) S.01.02.b – Perustiedot;
- c) S.02.01.b – Tase;
- d) S.02.02.b – Varat ja velat valuutoittain;
- e) S.06.02.b – Luettelo sijoituksista;
- f) S.08.01.b – Avoimet johdannaisopimukset;
- g) S.12.01.b – Henkivakuutusten ja sairausvakuutusten, joiden liiketoiminta perustuu henkivakuutukselle ominaisiin teknisiin perusteisiin, vakuutustekninen vastuuvélka;
- h) S.17.01.b – Vahinkovakuutusten vakuutustekninen vastuuvélka;
- i) S.23.01.b – Omat varat;
- j) S.25.01.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – standardikaava tai osittainen sisäinen malli;
- k) S.25.02.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – osittainen sisäinen malli;
- l) S.25.03.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – kokonainen sisäinen malli;
- m) S.26.01.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – markkinariski;
- n) S.26.02.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – vastapuoliriski;
- o) S.26.03.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – henkivakuutusriski;
- p) S.26.04.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – sairausvakuutusriski;
- q) S.26.05.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – vahinkovakuutusriski;
- r) S.26.06.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – operatiivinen riski;
- s) S.27.01.b – Vakavaraisuuspääomavaatimus – vahinkovakuutukseen liittyvä katastrofiriski;
- t) S.28.01.b – Vähimmäispääomavaatimus – muut kuin komposiittiyhtyritykset; ja
- u) S.28.02.b – Vähimmäispääomavaatimus – komposiittiyhtyritykset.

1.51. Tiedot kohdassa d) tulisi toimittaa niin monen valuutan osalta, että varoista ja veloista tulisi raportoiduksi vähintäänkin 90 % varojen ja velkojen yhteismäärästä.

1.52. Maakohtaiset tiedot kohdissa g) ja h) tulisi toimittaa kotimaan osalta ja tämän lisäksi niin monen muun maan osalta, että 90 % ensivakuutuksen kunkin vakuutuslajin parhaasta estimaatista tulisi raportoiduksi. Loput raportoidaan erissä "Euroopan talousalueeseen kuuluvat maat – kynnysarvon ulkopuolella" tai "Euroopan talousalueeseen kuulumattomat maat – kynnysarvon ulkopuolella".

#### **Ohje 14 – Yksittäistä yritystä koskevat vuosittain toimitettavat määrälliset tiedot – sisäinen malli**

- 1.53. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, joille kansallinen toimivaltainen viranomainen on antanut luvan ennakoarviointiprosessiin vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseksi sisäisellä mallilla, toimittavat vuosittain kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle ohjeessa 35 esitettyjen määräaikojen puitteissa ohjeessa 13 esitetyt merkitykselliset tiedot.
- 1.54. Vakavaraisuuspääomavaatimuksen sisäisen mallin tietojen osalta, ohjeen 13 kohdissa m) – s) mainitut sisäisen mallin riskiosoiden mukaiset merkitykselliset tiedot ja mahdolliset muut kansallisen toimivaltaisen viranomaisen pyytämät, ennakoarviointiin kuuluvaa sisäistä mallia koskevat lisätiedot tulisi toimittaa kyseisen kansallisen toimivaltaisen viranomaisen kanssa sovittujen erityisten taulukoiden mukaisesti.

### **Ohje 15 – Yksittäistä yritystä koskevat vuosittain toimitettavat määrälliset tiedot – erillään pidettävät rahastot**

- 1.55. Yksittäisen yrityksen tasolla lasketun vakavaraisuuspääomavaatimuksen lisäksi, ohjeen 13 kohdassa j) mainitut tiedot tulisi toimittaa erikseen sen erillään pidettävän rahaston osalta, jolle laskettu nimellinen vakavaraisuuspääomavaatimus on olennaisin sekä yrityksen jäljelle jäävän liiketoiminnan osalta viitetiedolla S.25.01.I.
- 1.56. Ohjeen 13 kohdissa m) – s) mainitut tiedot tulisi toimittaa olennaisimman nimellisellä pääomavaatimuksella mitatun erillään pidettävän rahaston ja yrityksen jäljelle jäävän liiketoiminnan osalta viitetiedolla S.26.0.1.I – S.26.06.I. ja S.27.01.I.
- 1.57. Kun yritys käyttää sisäistä mallia vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa, olennaisen erillään pidettävän rahaston ja yrityksen jäljelle jäävän liiketoiminnan nimellinen SCR olisi otettava huomioon, kun toimitetaan ohjeen 13 kohdissa k) ja j) tarkoitettuja merkityksellisiä tietoja kansallisen toimivaltaisen viranomaisen kanssa sovittujen erityisten taulukoiden mukaisesti.

### **Ohje 16 – Yksittäistä yritystä koskevat neljännesvuosittain toimitettavat määrälliset tiedot**

- 1.58. Solvenssi II -direktiivin 35 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeen 4 piiriin kuuluvat yksittäiset vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset toimittavat neljännesvuosittain kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat erät, jotka on teknisessä liitteessä I määritelty, teknisessä liitteessä II yksityiskohtaisesti kuvattu ja joiden viitetiedot ovat ohessa:
- a) S.01.01.a – Toimitettujen tietojen sisältö;
  - b) S.01.02.a – Perustiedot
  - c) S.02.01.a – Tase;

- d) S.06.02.a – Luettelo sijoituksista;
- e) S.08.01.a – Avoimet johdannaissopimukset;
- f) S.12.01.a – Henkivakuutusten ja sairausvakuutusten, joiden liiketoiminta perustuu henkivakuutukselle ominaisiin teknisiin perusteisiin, vakuutustekninen vastuuvelka;
- g) S.17.01.a – Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuvelka;
- h) S.23.01.a – Omat varat;
- i) S.28.01.a – Vähimmäispääomavaatimus – muut kuin komposiittiyrietykset; ja
- j) S.28.02.a – Vähimmäispääomavaatimus – komposiittiyrietykset.

1.59. Ohjeesta 4 poiketen, kansallinen toimivaltainen viranomainen voi vapauttaa vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmiä toimittamasta edellisessä alakohdassa esitettyjä tietoja.

### **Ohje 17 – Ryhmiä koskevat vuosittain toimitettavat määrälliset tiedot**

1.60. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeen 9 piiriin kuuluvat vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmien ylimmät vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayrietykset tai vakuutusomistusyhtiöt toimittavat vuosittain kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat erät, jotka on teknisessä liitteessä I määritelty, teknisessä liitteessä II yksityiskohtaisesti kuvattu ja joiden viitetiedot ovat ohessa:

- a) S.01.01.g – Toimitettujen tietojen sisältö;
- b) S.01.02.g – Perustiedot;
- c) S.02.01.g – Tase, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- d) S.06.02.g – Luettelo sijoituksista;
- e) S.08.01.g – Avoimet johdannaissopimukset;
- f) S.23.01.g – Omat varat;
- g) S.25.01.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – standardikaava tai osittainen sisäinen malli – kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- h) S.25.02.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – osittainen sisäinen malli –, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- i) S.25.03.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – kokonainen sisäinen malli –, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;

- j) S.26.01.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – markkinariski –, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- k) S.26.02.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – vastapuoliriski –, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- l) S.26.03.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – henkivakuutusriski –, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- m) S.26.04.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – sairausvakuutusriski –, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- n) S.26.05.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – vahinkovakuutusriski –, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- o) S.26.06.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – operatiivinen riski –, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- p) S.27.01.g – Vakavaraisuuspääomavaatimus – vahinkovakuutukseen liittyvä katastrofiriski – kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- q) S.32.01.g – Ryhmään kuuluvat yritykset;
- r) S.33.01.g – Yksittäisiä vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä koskevat vaatimukset;
- s) S.34.01.g – Muut säännellyt ja sääntelemättömät yritykset mukaan lukien vakuutusomistusyhtiöitä koskevat yrityskohtaiset vaatimukset; ja
- t) S.35.01.g – Osuus ryhmän vakuutusteknisestä vastuuvélasta.

1.61. Solvenssi II -direktiivin 220 (2) artiklan mukaisesti, huolimatta kohdasta 1.63, ryhmävalvojan roolissa olevien kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi keskusteltuaan muiden asianosaisten valvontaviranomaisten ja ryhmän itsensä kanssa muodostaa näkemys siitä, voiko vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmä ETA-alueen toiminnoissaan käyttää Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määritettyä menetelmää 2 tai Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määritellyn menetelmän 1 ja Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 yhdistelmää, mikäli menetelmän 1 yksinomaista soveltamista ei katsota asianmukaiseksi.

- 1.62. Vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmän ja ryhmävalvojan tulisi käydä keskustelua ryhmään kuuluvien kolmannen maan yritysten osalta laskentamenetelmästä, jota ryhmä tulee käyttämään välivaiheen aikana ryhmän vakavaraisuuden määrittelyssä. Vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmän tulisi perustella ryhmävalvojalle, miksi menetelmä 1 ei sovellu.
- 1.63. Välivaiheen aikana ryhmän tulisi päättää mitä menetelmää se käyttää ottaen huomioon valvojan kanssa käydyn keskustelun lopputulos. Jos ryhmä aikoo välivaiheen aikana käyttää menetelmää 2 tai Solvenssi II direktiivin 230 artiklassa määritellyn menetelmän 1 ja Solvenssi II direktiivin 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 yhdistelmää, eikä tämä ole käydyn keskustelun lopputuloksen mukainen, vakuutus- ja jälleenvakuutusryhmän tulisi ilmoittaa perusteet poikkeamisesta ennenkuin välivaiheen vakavaraisuuslaskelmien laatiminen aloitetaan.
- 1.64. Menetelmän 2 käyttö tai Solvenssi II direktiivin 230 artiklassa määritellyn menetelmän 1 ja Solvenssi II direktiivin 233 artiklassa määritellyn menetelmän 2 yhdistelmän käyttö ei rajoita ryhmävalvojan tulevia päätöksiä, kun Solvenssi II tulee voimaan.

#### **Ohje 18 – Ryhmiä koskevat vuosittain toimitettavat määrälliset tiedot – sisäinen malli**

- 1.65. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ryhmät, joille kansallinen toimivaltainen viranomainen on antanut luvan ennakoarviointiprosessiin vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemiseksi sisäisellä mallilla, toimittavat vuosittain kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle ohjeessa 35 esitettyjen määräaikojen puitteissa ohjeessa 17 esitetyt merkitykselliset tiedot.
- 1.66. Ennako-arvioinnin piiriin kuuluvasta ryhmän sisäisestä mallista, jota käytetään sekä ryhmän että joidenkin ryhmään kuuluvien yritysten vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskennassa, ohjeen 17 kohdissa j) – p) mainitut sisäisen mallin riskiosoiden mukaiset merkitykselliset tiedot ja mahdolliset muut kansallisen toimivaltaisen viranomaisen pyytämät ennakoarviointiin kuuluvaa sisäistä mallia koskevat lisätiedot tulisi toimittaa kyseisen kansallisen toimivaltaisen viranomaisen kanssa sovittujen erityisten taulukoiden mukaisesti.

#### **Ohje 19 – Ryhmiä koskevat vuosittain toimitettavat määrälliset tiedot – erillään pidettävät rahastot**

- 1.67. Kun käytetään Solvenssi II artiklassa 230 määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2 sen lisäksi, että tiedot vakavaraisuuspääomavaatimuksesta tulisi toimittaa ryhmätasolla, tiedot ohjeen 17 kohdassa g) tulisi toimittaa

olennaisimman nimellisellä vakavaraisuuspääomavaatimuksella mitatun erillään pidettävän rahaston ja yrityksen jäljelle jäävän liiketoiminnan osalta erikseen viitetiedolla S.25.01.n.

- 1.68. Kun käytetään Solvenssi II artiklassa 230 määriteltyä menetelmää 1 joko yksinomaan tai yhdistettynä Solvenssi II direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2 tulisi tiedot ohjeen 17 kohdissa j) - p) toimittaa olennaisimman nimellisellä vakavaraisuuspääomavaatimuksella mitatun erillään pidettävän rahaston ja yrityksen jäljelle jäävän liiketoiminnan osalta erikseen viitetiedoilla S.26.01.n - S.26.06.n ja 27.01.n.
- 1.69. Kun käytetään Solvenssi II direktiivin artiklassa 233 määritettyä menetelmää 2, tulisi ohjeen 17 kohdassa r) solujen B1-B7 tiedot, siten kuin määritetty liitteessä II, toimittaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksistä erikseen yrityksen tasolla, olennaisimman nimellisellä vakavaraisuuspääomavaatimuksella mitatun erillään pidettävän rahaston ja yrityksen jäljelle jäävän liiketoiminnan osalta.
- 1.70. Kun yritys käyttää sisäistä mallia vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa, olennaisen erillään pidettävän rahaston ja yrityksen jäljelle jäävän liiketoiminnan nimellinen SCR olisi otettava huomioon, kun toimitetaan ohjeen 17 kohdissa h) ja i) tarkoitettuja merkityksellisiä tietoja kansallisen toimivaltaisen viranomaisen kanssa sovittujen erityisten taulukoiden mukaisesti.

## **Ohje 20 – Ryhmiä koskevat neljännesvuosittain toimitettavat määrälliset tiedot**

- 1.71. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeen 10 piiriin kuuluvat vakuutus- tai jälleenvakuutusryhmien ylimmät vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset tai vakuutusomistusyhtiöt toimittavat neljännesvuosittain kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat erät, jotka on teknisessä liitteessä I määritelty, teknisessä liitteessä II yksityiskohtaisesti kuvattu ja joiden viitetiedot ovat ohessa:
- a) S.01.01.f - Toimitettujen tietojen sisältö;
  - b) S.01.02.f – Perustiedot;
  - c) S.02.01.f – Tase, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - d) S.06.02.f – Luettelo sijoituksista;
  - e) S.08.01.f – Avoimet johdannais sopimukset; ja
  - f) S.23.01.f – Omat varat.

## **Osa IV: Hallintojärjestelmää koskeva vakavaraisuuskertomus**

### **Ohje 21 – Yleisiä hallintovaatimuksia koskevat tiedot**



1.72. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen yleisiä hallintovaatimuksia koskevat tiedot:

- a) tiedot, joiden avulla kansallinen toimivaltainen viranomainen saa hyvän käsityksen yrityksen hallintojärjestelmästä ja voi arvioida sen asianmukaisuutta yrityksen liiketoimintastrategian ja toiminnan kannalta;
- b) yrityksen vastuunjakoa, raportointirakenteita ja toimintojen jakamista koskevat tiedot; sekä
- c) yrityksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen rakenne sekä sen pääroolien ja -vastuiden kuvaus ja lyhyt kuvaus näiden elinten vastuiden erottamisesta toisistaan ja erityisesti näiden elinten sisällä olevista toimikunnista, sekä kuvaus tällaisten elinten keskeisten toimintojen päärooleista ja -vastuista.

#### **Ohje 22 – Sopivuutta ja luotettavuutta koskevia vaatimuksia koskevat tiedot**

1.73. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat tiedot siitä, miten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritys noudattaa sopivuutta ja luotettavuutta koskevien vaatimuksia:

- a) luettelo yrityksen keskeisistä toiminnoista vastaavista henkilöistä tai tällaisista yrityksen ulkopuolisista henkilöistä, mikäli yritys on ulkoistanut keskeisiä toimintojaan; sekä
- b) tiedot yrityksen muodostamista toimintaperiaatteista ja prosesseista, joilla varmistetaan näiden henkilöiden sopivuus ja luotettavuus.

#### **Ohje 23 – Riskienhallintajärjestelmää koskevat tiedot**

1.74. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen riskienhallintajärjestelmää koskevat tiedot:

- a) kuvaus yrityksen riskienhallintajärjestelmästä ja siihen kuuluvista strategioista, prosesseista ja raportointimenettelyistä sekä siitä, miten yritys pystyy tehokkaasti ja jatkuvasti tunnistamaan, mittaamaan, seuraamaan, hallitsemaan ja raportoimaan sellaisia yksittäisiä tai yhdistettyjä riskejä, joille kyseinen yritys altistuu tai voi altistua;
- b) kuvaus siitä, kuinka riskienhallintajärjestelmä ja siihen sisältyvä riskienhallintatoiminto on toteutettu ja integroitu yrityksen organisaatorakenteeseen ja päätöksentekoprosesseihin;
- c) tiedot yrityksen riskienhallinnan strategioista, tavoitteista, prosesseista ja raportointimenettelyistä kunkin riskiluokan osalta sekä selvitys näiden dokumentoinnista, seurannasta ja täytäntöönpanosta;

- d) tiedot siitä, kuinka yritys täyttää velvollisuutensa sijoittaa kaikki varansa "varovaisuusperiaatteen" mukaisesti siten kuin hallintojärjestelmää koskevissa ohjeissa 22 - 30 on sanottu; sekä
- e) tiedot siitä, kuinka yritys varmistaa ulkopuolisten luottoluokituslaitosten antamien luottoluokitusten asianmukaisuuden ja siitä, kuinka ja missä laajuudessa ulkopuolisten luottoluokituslaitosten antamia luottoluokituksia käytetään.

#### **Ohje 24 – Sisäistä valvontajärjestelmää koskevat tiedot**

- 1.75. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen sisäistä valvontajärjestelmää koskevat tiedot:
- a) kuvaus yrityksen sisäisestä valvonnasta;
  - b) tiedot sisäiseen valvontaan sisältyvistä keskeisistä menettelyistä; sekä
  - c) kuvaus siitä, kuinka säännösten noudattamista valvova toiminto on toteutettu.

#### **Ohje 25 – Lisätiedot**

- 1.76. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää mahdolliset muut vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen hallintojärjestelmää koskevat olennaiset tiedot.

#### **Ohje 26 – Hallintojärjestelmää koskevat tiedot – ryhmät**

- 1.77. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ryhmiin sovelletaan ohjeita 21–25.
- 1.78. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ryhmät toimittavat lisäksi seuraavat tiedot:
- a) kuvaus siitä, kuinka riskienhallinta ja sisäinen valvonta ja raportointi toteutetaan johdonmukaisesti kaikissa ryhmävalvonnan piiriin kuuluvissa yrityksissä siten kuin hallintojärjestelmää koskevissa ohjeissa todetaan;
  - b) tarvittaessa ilmoitus siitä, että ryhmään kuuluva vakuutus- tai jälleenvakuutusomistayritys tai vakuutusomistusyhtiö on käyttänyt (ORSA-periaatteisiin perustuvaa) yrityksen ennakoivaa riskiarviota koskevien ohjeiden 20 ja 23 mahdollisuutta laatia ennakoiva riskiarvio yhtenä asiakirjana;
  - c) tiedot olennaisista ryhmän sisäisistä ulkoistamisjärjestelyistä; ja
  - d) laadulliset ja määrälliset tiedot olennaisista ryhmätason erityisriskeistä.

#### **Ohje 27 – Hallintorakennetta koskevat tiedot**

- 1.79. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää hallintorakennetta koskevien tietojen osana organisaatiokaavion, josta käyvät ilmi keskeisten toimintojen hoitajien asemat.

## **Osa V: Pääoman hallintaa koskevat vakavaraisuuskertomustiedot**

### **Ohje 28 – Omia varoja koskevat tiedot**

- 1.80. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen ja -ryhmän omia varoja koskevat tiedot:

- a) määrällinen ja laadullinen selvitys olennaisista eroista yrityksen tilinpäätöksessä esitetyn oman pääoman ja vakavaraisuustarkoitusta varten laskettujen nettovarojen (varat – velat) välillä; sekä
- b) omien perusvarojen ja lisävarojen rakennetta, määrää ja laatua koskevat tiedot.

- 1.81. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat ryhmän omia varoja koskevat tiedot:

- a) kuinka ryhmän omat varat on laskettu vähennettynä ryhmän sisäisillä tapahtumilla ja sisältäen ryhmän väliset tapahtumat muiden rahoitussektorien yritysten kanssa; sekä
- b) ryhmään kuuluvien yritysten omien varojen siirtokelpoisuutta ja korvattavuutta koskevien mahdollisten rajoitusten luonne.

## **Osa VI: Arvostamista koskevat vakavaraisuuskertomustiedot**

### **Ohje 29 – Sijoitusten arvostamista koskevat tiedot**

- 1.82. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen sijoitusten arvostamista vakavaraisuustarkoitusta varten koskevat tiedot:

- a) erikseen kunkin olennaisen sijoitusluokan osalta varojen arvo sekä kuvaus vakavaraisuutta varten arvostamisessa käytetyistä perusteista, menetelmistä ja keskeisistä oletuksista; sekä

- b) erikseen kunkin olennaisen sijoitusluokan osalta määrällinen ja laadullinen selvitys yrityksen vakavaraisuutta varten arvostamisen yhteydessä käyttämien ja tilinpäätöksen yhteydessä käytettyjen perusteiden, menetelmien ja keskeisten oletusten välisistä mahdollisista olennaisista eroista.

### **Ohje 30 – Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamista koskevat tiedot**

1.83. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen vakavaraisuustarkoitusta varten lasketun vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamista koskevat tiedot:

- a) erikseen kunkin olennaisen vakuutuslajin osalta vakuutusteknisen vastuuvelan arvo, mukaan lukien parhaan estimaatin ja riskimarginaalin määrä, sekä kuvaus arvostamisessa käytetyistä perusteista, menetelmistä ja keskeisistä oletuksista;
- b) kuvaus vakuutusteknisen vastuuvelan määrään liittyvästä epävarmuudesta;
- c) erikseen kunkin olennaisen vakuutuslajin osalta määrällinen ja laadullinen selvitys vakavaraisuustarkoitusta varten lasketun vakuutusteknisen vastuuvelan ja tilinpäätöksessä esitetyn vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamisen yhteydessä käytettyjen perusteiden, menetelmien ja keskeisten oletusten välisistä mahdollisista olennaisista eroista; sekä
- d) kuvaus saamisista jälleenvakuutus sopimuksista ja erityistä tarkoitusta varten perustetuilta yhtiöiltä (SPV).

1.84. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää yksityiskohtaiset tiedot vakuutusteknisen vastuuvelan laskemisessa käytetyistä asianmukaisista vakuutusmatemaattisista metodologioista ja oletuksista, mukaan lukien yksityiskohtaiset tiedot käytetyistä yksinkertaistuksista. Tietoihin tulisi sisältyä riskimarginaalin johtaminen ja sen kohdentaminen yksittäisiin vakuutuslajeihin sekä perustelut sille, että valittu menetelmä on oikeassa suhteessa riskien luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen.

### **Ohje 31 – Muiden velkojen arvostamista koskevat tiedot**

1.85. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen muiden velkojen arvostamista vakavaraisuustarkoitusta varten koskevat tiedot:

- a) erikseen kunkin olennaisen muiden velkojen luokan osalta muiden velkojen arvo sekä kuvaus vakavaraisuutta varten arvostamisessa käytetyistä perusteista, menetelmistä ja keskeisistä oletuksista; sekä
- b) erikseen kunkin olennaisen muiden velkojen luokan osalta määrällinen ja laadullinen selvitys yrityksen vakavaraisuutta varten arvostamisen yhteydessä käyttämien ja tilinpäätöksen yhteydessä käytettyjen perusteiden, menetelmien ja keskeisten oletusten välisistä mahdollisista olennaisista eroista.

### **Ohje 32 – Mahdolliset muut olennaiset tiedot**

- 1.86. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää erillisen osan mahdollisista vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen varojen ja velkojen arvostamista vakavaraisuustarkoitusta varten koskevista muista tiedoista.
- 1.87. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti vakavaraisuutta varten varojen ja velkojen arvostamista koskevien tietojen tulisi sisältää kuvaus:
  - a. merkityksellisistä johdon tulevia toimenpiteitä koskevista oletuksista; ja
  - b. merkityksellisistä vakuutuksenottajien käyttäytymistä koskevista oletuksista.
- 1.88. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten arvostustekniikan pohjautessa malliin (mark-to-model) ohjeessa 12 mainittu vakavaraisuuskertomus sisältää seuraavat tiedot:
  - a) selvitys sijoituksista ja veloista, joita kyseinen arvostamismenetelmä koskee;
  - b) perusteet kyseisen arvostamismenetelmän käytölle kohdassa a) tarkoitettujen sijoitusten ja velkojen osalta;
  - c) dokumentaatio kyseisen arvostamismenetelmän taustaoletuksista; sekä
  - d) arvio kohdassa a) tarkoitettujen sijoitusten ja velkojen arvostamiseen liittyvästä epävarmuudesta.

### **Ohje 33 – Vakavaraisuuden arvostamista koskevat tiedot – ryhmät**

- 1.89. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ryhmiin sovelletaan ohjeita 29–32 ja että toimitettaviin tietoihin sisältyy ryhmän vakavaraisuutta varten arvostamista koskevat tiedot, mikäli ryhmän varojen, vakuutusmatemaattisen vastuuvelan ja muiden velkojen arvostamisessa vakavaraisuutta varten ryhmätasolla käytetyt perusteet, menetelmät ja keskeiset oletukset eroavat olennaisesti jonkin sen tytäryhtiön sijoitusten, vakuutusteknisen vastuuvelan ja muiden velkojensa vakavaraisuutta varten arvostamisessa käyttämistä

perusteista, menetelmistä ja keskeisistä oletuksista, sekä mahdollisten olennaisten erojen määrällinen ja laadullinen selvitys.

## **Osa VII: Tiedonantoprosessia ja yritysten tiedonantoa koskevat periaatteet**

### **Ohje 34 – Yritysten tiedonantoa koskevat periaatteet**

1.90. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset ottavat käyttöön tiedonantoperiaatteet, jotka vastaavat hallintojärjestelmiä koskevien ohjeiden ohjetta 9, sekä lisäksi:

- a) selvittävät yksityiskohtaisesti, mikä yksikkö vastaa valvojalle annettavien raporttien laatimisesta, sekä mitkä toimintayksiköt vastaavat valvojalle annettavien raporttien tarkistamisesta;
- b) laativat prosessit ja aikataulun erilaisten raportointivaatimusten täyttämistä ja raporttien tarkistamista ja hyväksymistä varten; sekä
- c) selostavat prosessit ja valvontamenetelmät, joilla taataan eri vuosien välistä analysointia ja vertailua varten toimitettujen tietojen luotettavuus, täydellisyys ja johdonmukaisuus.

## **Osa VIII: Ensimmäisen soveltamisen ajankohta ja määräajat**

### **Ohje 35 – Ensimmäiset raportointiajankohdat ja kansallisille toimivaltaisille viranomaisille toimitettavien tietojen määräajat**

1.91. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset toimittavat osassa III mainitut vuosittaiset määrälliset tiedot (ohjeet 13, 14 ja 15), jotka koskevat yrityksen 31. joulukuuta 2014 päättyvän tilikauden vuosittaisia määrällisiä tietoja, viimeistään 22 viikon kuluttua yrityksen tilikauden päättymisestä.

1.92. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset toimittavat osassa III mainitut neljännesvuosittaiset määrälliset tiedot (ohje 16), jotka koskevat yrityksen 30. syyskuuta 2015 tai sen jälkeen päättyvään vuosineljännekseen liittyviä neljännesvuosittaisten määrällisten tietojen taulukoita, viimeistään kahdeksan viikon kuluttua vuosineljänneksen päättymisestä.

1.93. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että osissa IV–VI mainitut vakavaraisuuskertomukset toimitetaan yritysten 31. joulukuuta päättyvän tilikauden osalta viimeistään 22 viikon kuluttua yrityksen tilikauden päättymisestä.

- 1.94. Liittyen osan III (ohjeet 17, 18, 19 ja 20) ja vakavaraisuuskertomuksen osien IV – VI ryhmien raportointitietoihin, edellisissä kohdissa mainittuihin vuosittaisten ja neljännesvuosittaisten tietojen toimittamista koskeviin määräaikoihin lisätään kuusi viikkoa.
- 1.95. Jos yrityksille tai ryhmille on sallittu kansalliseen lainsäädäntöön perustuen raportoida tilinpäätöstiedot ajankohdalta, joka poikkeaa kalenterivuodesta, raportoinnin määräajat voidaan mukauttaa vastaavasti. Viitepäivämäärien käyttöön tulisi saada valvojan hyväksyntä.

## **Osa IX: Tiedonantomenetelmät, valuutat, yksiköt ja tietojen tarkistukset sekä muut yksityiskohdat**

### **Ohje 36 – Vakuutuslajit ja täydentävät tunnistekoodit**

- 1.96. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että kun edellytetään näiden ohjeiden mukaisten tietojen toimittamista vakuutuslajikohtaisesti, vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset käyttävät teknisessä liitteessä III määritellyjä vakuutuslajeja.
- 1.97. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset käyttävät näiden ohjeiden mukaisia sijoituksia ja johdannaissopimuksia koskevien tietojen osalta teknisissä liitteissä IV ja V määritellyjä tunnistekoodien luokkia ja taulukoita.

### **Ohje 37 – Tietojen toimittamistapa**

- 1.98. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että osassa III mainitut määrälliset tiedot toimitetaan sähköisesti ja vakavaraisuuskertomuksen tiedot osissa IV – VI elektronisesti luettavassa muodossa kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle.

### **Ohje 38 – Valuutat ja yksiköt**

- 1.99. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että kaikki monetäärisiä eriä koskevat tiedot toimitetaan yrityksen ja ryhmien raportointivaluutassa, mikä edellyttää muiden valuuttojen muuntamista raportointivaluutan määräisiksi raportointijakson päättymispäivän valuuttakurssilla.
- 1.100. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että kaikki määrälliset tiedot toimitetaan yksikköinä.

### **Ohje 39 – Tietojen tarkistukset**

- 1.101. Solvenssi II -direktiivin 35 ja 254 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että saaduille tiedoille tehdään teknisessä liitteessä VI esitetyt tietojen tarkistukset.

### **Vaatimustenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt**

- 1.102. Tässä asiakirjassa on EIOPA-asetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
- 1.103. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, tulisi sisällyttää ne sääntely- tai valvontakehikkoonsa asianmukaisella tavalla.
- 1.104. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPALLE, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä ilmoitettava perustelut, elleivät ne noudata tai aio noudattaa näitä, kahden kuukauden kuluessa ohjeiden julkaisemisesta.
- 1.105. Ellei vastausta saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen raportointivelvollisuutensa täyttämättä.

### **Lopullisen ehdotuksen uudelleenarviointi**

- 1.106. EIOPA tulee arvioimaan uudelleen nämä ohjeet.
- 1.107. Erityisesti ohjeessa 35 esitetyt päivämäärät voivat muuttua johtuen Omnibus II neuvotteluiden viimeisimmästä kehityksestä.



## **Tekninen liite I: Määrällisten tietojen sisältö**

Tässä liitteessä on selvitys tiedoista, jotka kansallisen toimivaltaisen viranomaisen olisi sisällytettävä toimitettavaksi vaadittaviin tietoihin alla mainituin viitetiedoin.

### **S.01.01 – Toimitettujen tietojen sisältö**

1. Toimitettujen tietojen sisältö sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.01.01 tiedot (eri vaihtoehtoja), ja siinä esitetään yksityiskohtaisesti toimitetun raportoinnin sisältö.

### **S.01.02 – Perustiedot (vanha BI)**

2. Perustiedot sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.01.02 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja siinä esitetään yksityiskohtaisesti yrityksen perustiedot ja määrällisten tietojen sisältö yleisesti.

### **S.02.01 – Tase (vanha BS-C1)**

3. Tase sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.02.01 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja siinä esitetään erikseen yrityksen tai ryhmän tase arvostettuna Solvenssi II -direktiivin 75 artiklan mukaisesti ja arvostettuna lakisääteisen kirjanpidon mukaisesti. Taseen olisi katettava yksittäisen vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen tai -ryhmän koko liiketoiminta.
4. Neljännesvuosittaisessa raportoinnissa edellisessä kohdassa mainitut tasetiedot tulisi raportoida vain Solvenssi II -direktiivin 75 artiklan mukaisesti arvostettuna.

### **S.02.02 – Varat ja velat valuutoittain (vanha BS-C1D)**

5. Varat ja velat valuutoittain sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.02.02 tiedot (eri vaihtoehtoja). Varoihin ja velkoihin liittyviä valuuttoja raportoidaan lukumääräisesti siten, että ne kattavat vähintään 90 prosenttia varojen ja velkojen määrästä.

### **S.06.02 – Luettelo sijoituksista (vanha AS-D1)**

6. Yksityiskohtainen luettelo sijoituksista sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.06.02 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat seuraavat erityisvaatimukset:
  - a) Rivikohtainen luettelo sijoituksista, jotka voidaan luokitella sijoitusluokkiin 1–9 teknisen liitteen IV – Sijoitusluokat – mukaisesti. Luettelossa esitetään erikseen erillään pidettävät rahastot ja aina, kun yritys tai ryhmä erittelee sisäisesti henki- ja vahinkovakuutusliiketoiminnan, esitetään erikseen nämä kaksi liiketoimintaa ja nettovarallisuus; ja
  - b) Kukin sijoitus ilmoitetaan erikseen jokaiseen portfolioon ja/tai jokaiseen erillään pidettävään rahastoon tai sisäiseen rahastoon nähden;

c) Sijoitukset, jotka luokitellaan seuraaviin CIC-luokkiin teknisessä liitteessä V - Tunnistekoodit (CIC) taulukossa:

- CIC 71 (Käteinen), raportoidaan vain yksi rivi per valuutta;
- CIC 72 (Siirtokelpoiset talletukset (käteistä vastaava määrä)), raportoidaan vain yksi rivi per pari (pankki, valuutta);
- CIC 73 (Muut lyhytaikaiset talletukset (alle yhden vuoden talletukset)); raportoidaan vain yksi rivi per pari (pankki, valuutta);
- CIC 8X (Kiinnelainat ja muut lainasaamiset); kiinnelainat ja muut lainat yksityisille ml. lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus, raportoidaan vain kahdella rivillä. Ylimmän johdon ja muiden yksityisten lainat esitetään erikseen, eikä yksityisten lainoja eritellä;
- CIC 95 (Koneet ja kalusto (omassa käytössä)); raportoidaan vain yksi rivi, koneet ja kalusto yhteissummasta.

7. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia vaatimuksia:

a) Kun käytetään pelkästään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1, raportoinnin olisi heijastettava ryhmän konsolidoituja sijoituksia (vähennettynä ryhmän sisäisillä liiketoimilla). Raportti tulisi tehdä seuraavasti:

- Tietoa "Yrityksen lakisääteinen nimi" ei tulisi ilmoittaa;
- Vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset jai vakuutusomistusyhtiöt: kukin sijoitus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Tytäryrityksinä olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusomistusyhtiöiden, palveluyritysten ja erityistä tarkoitusta varten perustettujen yksiköiden (SPV) osalta: kukin sijoitus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Muut sidosyritykset, jotka ovat tytäryhtiöitä: ilmoitetaan yksi rivi kustakin yrityksestä ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyritys olevia vaihtoehtoja;
- Yritykset, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33: ilmoitetaan yksi rivi kustakin yrityksestä ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyritys olevia vaihtoehtoja; ja
- Muu rahoitussektori: ilmoitetaan yksi rivi kustakin muun rahoitussektorin omistusyhteisyrityksestä, ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyritys saatavilla olevia vaihtoehtoja.

b) Kun käytetään pelkästään Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, raportin olisi sisällettävä yksityiskohtainen luettelo

omistajayritysten, vakuutusomistusyhteisöjen ja tytäryritysten sijoituksista vähennettynä ryhmän sisäisillä liiketoimilla tai yksi rivi kustakin sellaisesta yrityksestä, jossa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33. Raportti olisi tehtävä seuraavasti:

- Tieto "Yrityksen lakisääteinen nimi" tulisi ilmoittaa;
- Vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset tai vakuutusomistusyhteisöt: kukin sijoitus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Tytäryrityksinä olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusomistusyhtiöiden, palveluyritysten ja SPV:iden osalta (Euroopan talousalue, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat ja muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat): kukin sijoitus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Muut sidosyritykset, jotka ovat tytäryhtiöitä (Euroopan talousalue, muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat): ilmoitetaan yksi rivi kustakin yrityksestä;
- Yritykset, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33 (Euroopan talousalue, muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat): ilmoitetaan yksi rivi kustakin yrityksestä; ja
- Muu rahoitussektori: ilmoitetaan yksi rivi kustakin muun rahoitussektorin omistusyhteisöyrityksestä.

c) Kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2:

- i. Raportin yhdessä osassa ilmoitetaan ryhmän konsolidoidut sijoitukset (vähennettynä ryhmän sisäisillä liiketoimilla). Raportti olisi tehtävä seuraavasti:
  - Tietoa "Yrityksen lakisääteinen nimi" ei tulisi ilmoittaa;
  - Vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset tai vakuutusomistusyhteisöt, käytettäessä Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1: kukin sijoitus ilmoitetaan omalla rivillään;
  - Tytäryrityksenä olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusomistusyhtiöiden, palveluyritysten ja SPV:iden osalta

- käytettäessä Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1: kukin sijoitus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Muut sidosyritykset, jotka ovat tytäryhtiöitä ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1: ilmoitetaan yksi rivi kustakin yrityksestä ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyrittys saatavilla olevia vaihtoehtoja;
  - Yritykset, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33 ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1: ilmoitetaan yksi rivi kustakin yrityksestä ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyrittys saatavilla olevia vaihtoehtoja;
  - Muut rahoitussektorit: ilmoitetaan yksi rivi kustakin muun rahoitussektorin omistusyhteisyrittiksestä ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyrittys saatavilla olevia vaihtoehtoja;
  - Tytäryrittysiin, joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2: ilmoitetaan yksi rivi kustakin tytäryrittiksestä ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyrittys saatavilla olevia vaihtoehtoja; ja
  - Yritykset, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33 ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2: ilmoitetaan yksi rivi kustakin yrityksestä ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyrittys saatavilla olevia vaihtoehtoja.
- ii. Raportin toisessa osassa tulisi antaa yksityiskohtainen luettelo omistajayrittysten, omistusyhteisöjen ja tytäryrittysten sijoituksista vähennettynä ryhmän sisäisillä liiketoimilla tai yksi rivi kustakin yrityksestä, jossa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33. Raportti olisi tehtävä seuraavasti:
- Tieto "Yrittiksen lakisääteinen nimi" tulisi ilmoittaa;
  - Vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayrittikset tai vakuutusomistusyhteisöt, joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2: kukin sijoitus ilmoitetaan omalla rivillään;
  - Tytäryrittiksenä olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittysten, vakuutusomistusyhtiöiden, palveluyrittysten ja SPV:iden osalta (Euroopan talousalue, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat ja muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat) ja joihin

sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2: kukin sijoitus ilmoitetaan omalla rivillään;

- Muut sidosyritykset, jotka ovat tytäryhtiöitä ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2 (Euroopan talousalue, muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat): ilmoitetaan yksi rivi kustankin muusta sidosyrityksestä;
- Yritykset, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33 ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2 (Euroopan talousalue, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat ja muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat): ilmoitetaan yksi rivi kustakin yrityksestä; ja
- Muu rahoitussektori: ilmoitetaan yksi rivi kustakin muun rahoitussektorin omistusyhteisyriydestä ja yksilöidään se käyttämällä kohdassa Omistusyhteisyriyksen saatavissa olevia vaihtoehtoja.

#### **S.08.01 Avoimet johdannaissopimukset (vanha AS-D20)**

8. Luettelo johdannaissopimuksista – avoimet positiot – sisältää teknisen liitteen II viitetiedon 08.01 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat seuraavat vaatimukset:

1. Rivikohtainen luettelo johdannaissopimuksista, jotka voidaan luokitella sijoitusluokkiin A–F teknisen liitteen IV – Sijoitusluokat – mukaisesti. Luettelossa esitetään erikseen erillään pidettävät rahastot. Aina kun yritys tai ryhmä erittelee sisäisesti henki- ja vahinkovakuutusliiketoiminnan, nämä kaksi liiketoimintaa ja osakkeenomistajien varat esitetään erikseen. Jos johdannaissopimukset on tehty ryhmän sisäisinä tai jos johdannaissopimus liittyy yrityksen velkoihin, esitetään nämä kaksi erikseen;

- a) Kaikki johdannaissopimukset, jotka ovat olleet voimassa raportointijakson aikana ja joita ei ole suljettu ennen raportointiajankohtaa;
- b) Kukin johdannaissopimus ilmoitetaan erikseen jokaiseen portfolioon ja/tai jokaiseen erillään pidettävään rahastoon tai muuhun sisäiseen rahastoon nähden; ja
- c) Ilmoitettavat johdannaissopimukset ovat johdannaissopimuksia, joita pidetään suoraan hallussa, eivätkä johdannaissopimuksia, joita pidetään hallussa välillisesti sijoitusrahastojen tai strukturoitujen tuotteiden kautta.

9. Ryhmän raportoinnissa tulisi noudattaa edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia vaatimuksia:

- a) Kun käytetään pelkästään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1, raportoinnin olisi heijastettava ryhmän konsolidoituja

johdannaissopimuksia (vähennettynä ryhmän sisäisillä liiketoimilla). Raportti tulisi tehdä seuraavasti:

- Tietoa "Yrityksen lakisääteinen nimi" ei tulisi ilmoittaa;
- Vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset tai vakuutusomistusyhteisöt: kukin johdannaissopimus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Tytäryrityksinä olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusomistusyhtiöiden, palveluyritysten ja SPV:iden osalta: kukin johdannaissopimus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Muiden sidosyritysten, jotka ovat tytäryhtiöitä, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa;
- Yritysten, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa; ja
- Muiden rahoitussektorin omistusyhteisöyritysten kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa.

b) Kun käytetään pelkästään Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, raportin tulisi sisältää yksityiskohtainen luettelo omistajayritysten, vakuutusomistusyhteisöjen ja tytäryhtiöiden johdannaissopimuksista vähennettynä ryhmän sisäisillä liiketoimilla. Raportti tulisi tehdä seuraavasti:

- Tieto "Yrityksen lakisääteinen nimi" tulisi ilmoittaa;
- Vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset tai vakuutusomistusyhteisöt: kukin johdannaissopimus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Tytäryrityksenä olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusomistusyhtiöiden, palveluyritysten ja tytäryrityksinä olevien SPV:iden osalta (Euroopan talousalue, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat ja muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat) : kukin johdannaissopimus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Muiden sidosyritysten, jotka ovat tytäryhtiöitä, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa;
- Yritysten, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33 (Euroopan talousalue, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat ja muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat), kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa; ja

- Muiden rahoitussektorien omistusyhteisyritysten (Euroopan talousalue, muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat) kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa.
- c) Kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2:
- i. Raportin yhdessä osassa kuvataan ryhmän ilmoitettavien johdannaissopimusten (vähennettynä ryhmän sisäisillä liiketoimilla) konsolidoitua asemaa. Raportti tulisi tehdä tehtävä seuraavasti:
    - Tietoa "Yrityksen lakisääteinen nimi" ei tulisi ilmoittaa;
    - Vakuutus- ja jälleenvakuutusomistajayritykset tai vakuutusomistusyhteisöt, käytettäessä Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1: kukin johdannaissopimus ilmoitetaan omalla rivillään;
    - Tytäryrityksenä olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusomistusyhtiöiden, palveluyritysten ja SPV:iden osalta käytettäessä Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1: kukin johdannaissopimus ilmoitetaan omalla rivillään;
    - Muiden sidosyritysten, jotka ovat tytäryhtiöitä ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa;
    - Yritysten, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33 ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa;
    - Muiden rahoitussektoreiden omistusyhteisyritysten kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa;
    - Tytäryritysten, joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa; ja
    - Yritysten, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33 ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa.
  - ii. Raportin toisessa osassa olisi esitettävä yksityiskohtainen luettelo omistajayrityksen, vakuutusomistusyhteisön ja tytäryritysten

johdannaissopimuksista vähennettynä ryhmän sisäisillä liiketoimilla. Raportti tulisi tehdä seuraavasti:

- Tieto "Yrityksen lakisääteinen nimi" tulisi ilmoittaa;
- Tytäryrityksenä olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten, vakuutusomistusyhtiöiden, palveluyritysten ja SPV:iden osalta (Euroopan talousalue, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat ja muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat) käytettäessä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2: kukin johdannaissopimus ilmoitetaan omalla rivillään;
- Muiden sidosyritysten, jotka ovat tytäryhtiöitä ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa;
- Yritysten, joissa käytetään huomattavaa vaikutusvaltaa siten, kuin on määritelty direktiivin 1983/349/ETY artiklassa 33 ja joihin sovelletaan Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyä menetelmää 2, kanssa tehtyjä johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa;
- Muiden rahoitussektorien omistusyhteisyritysten (Euroopan talousalue, muut kuin vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat, vastaavat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat) johdannaissopimuksia ei tulisi ilmoittaa.

**S.14.01.a – Henkivakuutusten ja sairausvakuutusten, joiden liiketoiminta perustuu henkivakuutukselle ominaisiin teknisiin perusteisiin vakuutustekninen vastuuelka (vanha TP–F1Q)**

10. Henkivakuutusten ja sairausvakuutusten, joiden liiketoiminta perustuu henkivakuutukselle ominaisiin teknisiin perusteisiin, vakuutustekninen vastuuelka vakuutuslajeittain siten kuin ne on määritelty teknisessä liitteessä III – Vakuutuslajit. Taulukko sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.14.01.a tiedot ja kattaa seuraavat vaatimukset:
- a) vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena laskettuna (toistettavissa oleva vakuutuskanta);
  - b) vakuutusteknisen vastuuelan bruttomääräinen paras estimaatti parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana (muu kuin toistettavissa oleva vakuutuskanta);
  - c) saamiset jälleenvakuutusopimuksista ja SPV:ltä oikaistuina vastapuolen maksukyvyttömyydestä johtuvilla odotettavissa olevilla tappioilla; ja
  - d) riskimarginaali.



**S.14.01.b – Henkivakuutusten ja sairausvakuutusten, joiden liiketoiminta perustuu henkivakuutukselle ominaisiin teknisiin perusteisiin vakuutustekninen vastuuelka (vanha TP-F1)**

11. Henkivakuutusten ja sairausvakuutusten, joiden liiketoiminta perustuu henkivakuutukselle ominaisiin teknisiin perusteisiin vakuutustekninen vastuuelka vakuutuslajeittain siten kuin ne on määritelty teknisessä liitteessä III – Vakuutuslajit. Taulukko sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.14.01.b tiedot ja kattaa seuraavat vaatimukset:
- a) vakuutustekninen vastuuelka kokonaisuutena laskettuna (toistettavissa oleva vakuutuskanta);
  - b) vakuutusteknisen vastuuelan bruttomääräinen paras estimaatti parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana (muu kuin toistettavissa oleva vakuutuskanta);
  - c) saamiset jälleenvakuutus sopimuksista ja SPV:ltä oikaistuina vastapuolen maksukyvyttömyydestä johtuvilla odotettavissa olevilla tappioilla;
  - d) riskimarginaali;
  - e) Ainoastaan seuraavat erät, jotka liittyvät bruttomääräiseen parhaaseen estimaattiin maittain, ilmoitetaan:
    - i. bruttomääräinen paras estimaatti maittain – kotimaa;
    - ii. bruttomääräinen paras estimaatti maittain – olennaisuusrajan piiriin kuuluvat maat
    - iii. bruttomääräinen paras estimaatti maittain – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat Euroopan talousalueen maat;
    - iv. bruttomääräinen paras estimaatti maittain – olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat;
  - f) vakuutetun riskin sijaintipaikan mukaisesti bruttomääräinen paras estimaatti maittain.
12. Olennaisuusrajan soveltaminen:
- i. Ilmoitetaan bruttomääräinen paras estimaatti maille, jotka edustavat 90 prosenttia tietyn vakuutuslajin ensivakuutukselle määritellystä parhaasta estimaatista, ja loput ilmoitetaan erissä "olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat Euroopan talousalueen maat" tai "olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat"; ja
  - ii. olennaisuusrajasta riippumatta ilmoitetaan bruttomääräinen paras estimaatti kotimaassa.

**S.17.01.a – Vahinkovakuutusten vakuutustekninen vastuuelka (vanha TP-E1Q)**

13. Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen vastuuelka vakuutuslajeittain siten kuin ne on määritelty teknisessä liitteessä IV – Vakuutuslajit. Taulukossa ilmoitetaan ensivakuutus sekä vastaanotettu suhteellinen jälleenvakuutus.

Taulukko sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.17.01.a tiedot ja kattaa seuraavat vaatimukset:

- a) vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisuutena laskettuna (toistettavissa oleva vakuutuskanta);
- b) vakuutusteknisen vastuuvélan bruttomääräinen paras estimaatti parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana (muu kuin toistettavissa oleva vakuutuskanta);
- c) saamiset jälleenvakuutus sopimuksista ja SPV:ltä oikaistuina vastapuolen maksukyvyttömyydestä johtuvilla odotettavissa olevilla tappioilla; ja
- d) riskimarginaali.

#### **S.17.01.b – Vahinkovakuutusten vakuutustekninen vastuuvélka (vanha TP-E1)**

14. Vahinkovakuutusten vakuutustekninen vastuuvélka – paras estimaatti maittain kullekin vakuutuslajittain siten kuin ne on määritelty teknisessä liitteessä III – Vakuutuslajit. Taulukossa ilmoitetaan ensivakuutus ja vastaanotettu suhteellinen jälleenvakuutus. Taulukko sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.17.01.b tiedot ja kattaa seuraavat vaatimukset:

- a) vakuutustekninen vastuuvélka kokonaisuutena laskettuna (toistettavissa oleva vakuutuskanta);
- b) vakuutusteknisen vastuuvélan bruttomääräinen paras estimaatti parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summana (muu kuin toistettavissa oleva vakuutuskanta);
- c) saamiset jälleenvakuutus sopimuksista ja SPV:ltä oikaistuina vastapuolen maksukyvyttömyydestä johtuvilla odotettavissa olevilla tappioilla;
- d) riskimarginaali;
- e) Ainoastaan seuraavat erät, jotka liittyvät parhaaseen bruttomääräiseen estimaattiin maittain, on ilmoitettava:
  - i. bruttomääräinen paras estimaatti maittain – kotimaa
  - ii. bruttomääräinen paras estimaatti maittain – olennaisuusrajan piiriin kuuluvat maat;
  - iii. bruttomääräinen yhteenlaskettu paras estimaatti olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat Euroopan talousalueen maat;
  - iv. bruttomääräinen yhteenlaskettu paras estimaatti olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat Euroopan talousalueen ulkopuolisille maat.
- f) riskin sijaintipaikan mukaisesti bruttomääräinen paras estimaatti maittain seuraaville vakuutuslajeille: "sairauskuluvakuutukset", "ansiotulon menetyksen varalta otetut vakuutukset", "työntekijän tapaturmavakuutukset", "palo- ja muut omaisuusvahinkovakuutukset" ja "luotto- ja takausvakuutukset";
- g) vakuutus sopimuksen solmimismaan mukaisesti bruttomääräinen paras estimaatti maittain kaikille muille vahinkovakuutuslajeille.

15. Olennaisuusrajan soveltaminen:

- i. Ilmoitetaan bruttomääräinen paras estimaatti maille, jotka edustavat 90 prosenttia tietyn vakuutuslajin ensivakuutukselle määritellystä parhaasta estimaatista, ja loput ilmoitetaan erissä "olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat Euroopan talousalueen maat" tai "olennaisuusrajan piiriin kuulumattomat Euroopan talousalueen ulkopuoliset maat"; ja
- ii. olennaisuusrajasta riippumatta on ilmoitettava bruttomääräinen paras estimaatti kotimaassa.

### **S.23.01 – Omat varat (vanha OF-B1Q ja OF-B1)**

16. Omat varat sisältävät teknisen liitteen II viitetiedon S.23.01 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja kattavat seuraavat vaatimukset:
- a) tiedot omien perusvarojen eristä ja luokista;
  - b) tiedot omien lisävarojen eristä ja luokista;
  - c) tiedot käytettävissä olevista ja hyväksytyistä omista varoista vakavaraisuusvaatimusten täyttämiseksi;
  - d) tiedot täsmäytyserästä; ja
  - e) tiedot odotettavissa olevista tulevista voitoista, jotka on sisällytetty henki- ja vahinkovakuutusliiketoiminnan tuleviin vakuutusmaksuihin.

### **S.25.01 – Vakavaraisuuspääomavaatimus – standardikaavaa tai osittaisia sisäisiä malleja käyttävät yritykset (vanha SCR-B2A)**

17. Standardikaavaa tai osittaisia sisäisiä malleja käyttävien yritysten vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.25.01 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat standardikaavan mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot tai sellaisten yritysten osalta, jotka käyttävät osittaisia sisäisiä malleja, sekä standardikaavan mukaisesti että osittaisen sisäisen mallin mukaisesti laskettua pääomavaatimusta koskevat tiedot.
18. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia vaatimuksia:
- a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
  - c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

### **S.25.02 – Vakavaraisuuspääomavaatimus – osittaisia sisäisiä malleja käyttävät yritykset (vanha SCR-B2B)**

19. Osittaisia sisäisiä malleja käyttävien yritysten vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.25.02 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat osittaisen sisäisen mallin mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot.
20. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:
  - a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
  - c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

### **S.25.03 – Vakavaraisuuspääomavaatimus – kokonaista sisäistä mallia käyttävät yritykset (vanha SCR-B2C)**

21. Kokonaista sisäistä mallia käyttävien yritysten vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.25.03.b tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat kokonaisen sisäisen mallin mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot.
22. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:
  - a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
  - c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

### **S.26.01 – Vakavaraisuuspääomavaatimus – markkinariski (vanha SCR-B3A)**

23. Markkinariskin vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.26.01 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat markkinariskin standardikaavan mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot.
24. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:

- a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
- b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
- c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

#### **S.26.02– Vakavaraisuuspääomavaatimus – vastapuoliriski (vanha SCR-B3B)**

- 25. Vastapuoliriskin vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.26.02 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat vastapuoliriskin standardikaavan mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot.
- 26. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:
  - d) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - e) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
  - f) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

#### **S.26.03- Vakavaraisuuspääomavaatimus – henkivakuutusriski (vanha SCR-B3C)**

- 27. Henkivakuutusriskin vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.26.03 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat henkivakuutusriskin standardikaavan mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot.
- 28. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:
  - a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
  - c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

#### **S.26.04– Vakavaraisuuspääomavaatimus – sairausvakuutusriski (vanha SCR-B3D)**

29. Sairausvakuutusriskin vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.26.04 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat sairausvakuutusriskin standardikaavan mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot.
30. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:
- a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
  - c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

#### **S.26.05 – Vakavaraisuuspääomavaatimus – vahinkovakuutusriski (vanha SCR-B3E)**

31. Vahinkovakuutusriskin vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.26.05 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat vahinkovakuutusriskin standardikaavan mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot.
32. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:
- a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
  - c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

#### **S.26.06 – Vakavaraisuuspääomavaatimus – operatiivinen riski (vanha SCR-B3G)**

33. Operatiivisen riskin vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.26.06 tiedot ja ne kattavat operatiivisen riskin standardikaavan mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot.
34. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:
- a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;

- b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot ilmoitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
- c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään yksinomaan menetelmää 2.

#### **S.27.01 – Vakavaraisuuspääomavaatimus – vahinkovakuutukseen liittyvä katastrofiriski (vanha SCR-B3F)**

35. Vahinkovakuutukseen liittyvän katastrofiriskin vakavaraisuuspääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S27.01 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat seuraavat vaatimukset:
  - a) Vahinkovakuutukseen liittyvän katastrofiriskin – mukaan lukien sairausvakuutuksen liittyvä katastrofiriski – standardikaavan mukaisesti laskettua vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat tiedot; ja
  - b) Jokaisen katastrofiriskin osalta on määritettävä yrityksen jälleenvakuutus sopimusten ja SPV:iden riskejä vähentävät vaikutukset. Laskenta on prospektiivinen, ja sen on perustuttava seuraavan raportoinnin jälleenvakuutusohjelmaan.
36. Ryhmän raportoinnissa olisi noudatettava edellisessä kohdassa esitettyjen vaatimusten lisäksi seuraavia erityisvaatimuksia:
  - a) Näitä tietoja sovelletaan, kun käytetään Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1 joko sellaisenaan tai yhdistettynä Solvenssi II -direktiivin 233 artiklassa määriteltyyn menetelmään 2;
  - b) Kun käytetään yhdistettyä menetelmää, nämä tiedot toimitetaan ainoastaan sellaisten ryhmään kuuluvien yritysten osalta, jotka käyttävät Solvenssi II -direktiivin 230 artiklassa määriteltyä menetelmää 1; ja
  - c) Näitä tietoja ei sovelleta ryhmiin, kun käytetään menetelmää 2.

#### **S.28.01 – Vähimmäispääomavaatimus (lukuun ottamatta komposiittiyrityksiä)(vanha MCR B4A)**

37. Vähimmäispääomavaatimus (lukuun ottamatta komposiittiyrityksiä) sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.28.01 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat muiden kuin komposiittiyritysten vähimmäispääomavaatimusta koskevat tiedot.

#### **S.28.02 – Vähimmäispääomavaatimus – komposiittiyritykset (vanha MCR B4B)**

38. Komposiittiyritysten vähimmäispääomavaatimus sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.28.02 tiedot (eri vaihtoehtoja) ja ne kattavat komposiittiyritysten vähimmäispääomavaatimusta koskevat tiedot.

#### **S.32.01.g – Ryhmään kuuluvat yritykset (vanha G01)**

39. Ryhmään kuuluvat yritykset sisältävät teknisen liitteen II viitetiedon S.32.01.g tiedot ja kattaa seuraavat vaatimukset:

- a) Rivikohtainen luettelo ryhmään kuuluvista yrityksistä, mukaan lukien niiden lakisääteinen muoto, kansallinen toimivaltainen viranomainen ja yritystyyppi;
- b) Jokaisen raportoidun yrityksen luokittelukriteerit;
- c) Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit; ja
- d) Tietoja yrityksen sisällyttämisestä ryhmänvalvonnan piiriin ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskentamenetelmästä.

### **S.33.01.g – Yksittäisiä vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiä koskevat vaatimukset (vanha G03)**

- 40. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiä koskevat yrityskohtaiset vaatimukset sisältävät teknisen liitteen II viitetiedon S.33.01.g tiedot ja ne kattavat seuraavat vaatimukset.
- 41. Kaikkien Euroopan talousalueen vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten ja Euroopan talousalueen ulkopuolisten maiden vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten osalta (kun käytetään Solvenssi II -direktiivin sääntöjä), kun sovelletaan Solvenssi II direktiivin artiklan 233 menetelmää 2:
  - a) Rivikohtainen luettelo ryhmään kuuluvia yrityksiä koskevista yrityskohtaisista vaatimuksista, mukaan lukien yrityskohtainen vakavaraisuuspääomavaatimus eri riskiluokkien mukaisesti jaoteltuna, yrityskohtainen vähimmäispääomavaatimus ja yrityskohtaiset vakavaraisuuspääomavaatimuksen kattamiseksi hyväksytyt omat varat;
  - b) Kun käytetään standardikaavaa, tiedot yksinkertaistusten käytöstä laskennasta ja tieto osittaisen sisäisen mallin käytöstä;
  - c) Ryhmää tai yrityskohtaista sisäistä mallia koskevat tiedot.
- 42. Euroopan talousalueen ulkopuolisten maiden vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten osalta kaikki paikalliset pääomavaatimukset, vähimmäispääomavaatimukset ja hyväksytyt omat varat paikallisten sääntöjen mukaisesti laskentamenetelmästä riippumatta.

### **S.34.01g – Muut säännellyt ja sääntelemättömät rahoitusyritykset mukaan lukien vakuutusomistusyhtiöitä koskevat yrityskohtaiset vaatimukset (vanha G04)**

- 43. Muut säännellyt ja sääntelemättömät rahoitusyritykset, mukaan lukien monialaomistusyhtiöiden yrityskohtaiset vaatimukset, sisältävät teknisen liitteen II viitetiedon S.34.01g tiedot. Taulukko kattaa rivikohtaisen luettelon muiden säänneltyjen ja sääntelemättömien rahoitusyritysten yrityskohtaisista vaatimuksista, mukaan lukien vakuutusomistusyhtiöt, riippumatta siitä, ovatko ne määräysvallan alaisia vai eivät, sisältäen nimellisen vakavaraisuuspääomavaatimuksen tai sektorikohtaisen pääomavaatimuksen, nimellisen vähimmäispääomavaatimuksen tai sektorikohtaisen



vähimmäispääomavaatimuksen ja hyväksytyt omat varat kaikilla laskentamenetelmillä laskettuina.

#### **S.35.01.g – Osuus ryhmän vakuutusteknisestä vastuuvélasta (vanha G14)**

44. Luettelo vakuutusteknisistä vastuuvélloista, jotka vaikuttavat ryhmän vakuutustekniseen vastuuvélkaan, sisältää teknisen liitteen II viitetiedon S.35.31.g tiedot, ja ne kattavat seuraavat vaatimukset:
- a) luettelo vakuutusteknisistä vastuuvélloista – vahinkovakuutukset, lukuun ottamatta sairausvakuutuksia;
  - b) luettelo vakuutusteknisistä vastuuvélloista – sairausvakuutukset, joiden liiketoiminta perustuu vahinkovakuutukselle ominaisiin teknisiin perusteisiin
  - c) luettelo vakuutusteknisistä vastuuvélloista – sairausvakuutukset, jotka perustuvat henkivakuutukselle ominaisiin teknisiin perusteisiin;
  - d) luettelo vakuutusteknisistä vastuuvélloista – henkivakuutukset, lukuun ottamatta sairausvakuutuksia sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia vakuutuksia;
  - e) luettelo vakuutusteknisistä vastuuvélloista – indeksi- ja sijoitussidonnaiset vakuutukset; ja
  - f) vakuutustekninen vastuuvélka yhteensä (ilman sisäisiä liiketoimia).
45. Taulukoita käytetään sovellettaessa Solvenssi II direktiivin artiklan 230 mukaista menetelmää 1 tai Solvenssi direktiivin artiklan 233 mukaista menetelmää 2 tai menetelmien 1 ja 2 yhdistelmää.