

Retningslinjer for indberetning med henblik på finansiell stabilitet

1. Indledning

- 1.1. I henhold til artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1094/2010 ("EIOPA-forordningen")¹ har EIOPA udstedt disse retningslinjer, som omfatter indberetning til de nationale tilsynsmyndigheder med henblik på finansiell stabilitet.
- 1.2. Retningslinjerne finder anvendelse på individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber, filialer af forsikringsselskaber i tredjelande samt deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber.
- 1.3. EIOPA udsteder disse retningslinjer for at sikre en konsekvent og ensartet tilgang til indsamlingen af data med henblik på finansiell stabilitet samt for at vejlede de nationale tilsynsmyndigheder om, hvordan de kan indsamle de data, som EIOPA anmoder om i henhold til artikel 35 i EIOPA-forordningen.
- 1.4. EIOPA kræver de data, der er beskrevet i disse retningslinjer, for at kunne udføre sine opgaver i henhold til artikel 8, artikel 32 og artikel 36 i EIOPA-forordningen. De indsamlede data vil navnlig sætte EIOPA i stand til at overvåge og vurdere markedsudviklingen og til at informere de andre europæiske tilsynsmyndigheder, Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) og Europa-Parlamentet, Rådet og Kommissionen om relevante tendenser, potentielle risici og sårbarheder inden for sit kompetenceområde. De sætter også EIOPA i stand til at give ESRB regelmæssige, rettidige oplysninger, som er nødvendige for udførelsen af dets opgaver.
- 1.5. Artikel 254 i Europa-Parlamentets og Rådets Direktiv 2009/138/EF ("Solvens II-direktivet")². De oplysninger, der er indhentet med henblik på finansiell stabilitet, og som er omfattet af disse retningslinjer, skal imidlertid tilvejebringes med kortere tidsfrister og/eller øget hyppighed. Oplysningerne vil blive anvendt til analyser på makroplan.
- 1.6. I henhold til artikel 35, stk. 6 og stk. 7, i Solvens II-direktivet kan de nationale tilsynsmyndigheder vælge at begrænse de regelmæssige kvartalsvise tilsynsindberetninger og undtage visse selskaber fra indberetning for hvert element, hvis indsendelsen af disse oplysninger vil medføre en urimelig arbejdsbyrde grundet arten, omfanget og kompleksiteten af de risici, der er knyttet sig til selskabets virksomhed. Selskaber, som er undtaget fra bestemmelsen om at indberette oftere end på årsbasis, og/eller som er undtaget fra at indberette for hvert element i henhold til artikel 35 i Solvens II-direktivet, bør også være undtaget fra halvårslige og kvartalsvise indberetninger og/eller indberetninger for hvert element, som fastsat i Retningslinje 2 punkt 1.19. Det bemærkes imidlertid, at artikel 35 i Solvens II-direktivet kun tillader

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF, (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48)

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) (EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1)

undtagelser for selskaber op til maksimalt 20 % af medlemsstaternes livs- og skadesforsikrings- hhv. genforsikringsmarkeder. Artiklen indeholder endvidere krav om, at de nationale tilsynsmyndigheder skal give de mindste selskaber førsteprioritet. Endelig bør undtagelsen ikke undergrave stabiliteten af de berørte finansielle systemer i Den Europæiske Union.

- 1.7. De nationale tilsynsmyndigheder kan, såfremt indberetningsvalutaen ikke er EUR, vedtage foranstaltninger til at imødegå konsekvenserne af svingninger i valutakursen, når kriteriet om at identificere de indberettende enheder anvendes, så længe virkningerne på de grænseværdier, som er fastsat i retningslinje 2, 4 og 5, ikke er væsentlige.
- 1.8. "Best effort"-princippet, som fastsættes i Retningslinje 7 og Retningslinje 8, har til formål at hjælpe forsikrings- og genforsikringsselskaber, filialer af forsikringsselskaber i tredjelande samt deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber med at sikre den grad af nøjagtighed, som er nødvendig for at foretage makroanalyser, samtidig med at der tages hensyn til den arbejdsbyrde, som selskaberne bliver pålagt i forbindelse med indsendelsen af disse oplysninger, og at give selskaberne en vis retssikkerhed angående indholdet.
- 1.9. Kvartalsvise oplysninger om selskabernes solvenskapitalsituation anses for at være afgørende med henblik på finansiell stabilitet. Det anerkendes imidlertid, at en fuld kvartalsvis beregning af solvenskapitalkravet (SCR) kan udgøre en unødigt arbejdsbyrde for de berørte institutioner. Disse retningslinjer har derfor til formål at tilnærme udviklingen af det overordnede SCR baseret på en genberegning udelukkende af de mere volatile SCR-moduler, fremfor at kræve en fuld SCR-beregning. Metoden beskrives nærmere i retningslinje 9. Navnlig kan markedsrisikomodulet medføre krav om en hyppigere genberegning på grund af dets mere volatile inputparametre. Andre SCR-moduler anses for at være tilstrækkeligt stabile til en ekstrapolering af årlige tal, medmindre særlige tilfælde nødvendiggør en genberegning i henhold til Solvens II-direktivet.
- 1.10. Fristen for indsendelse af de oplysninger, der er beskrevet i disse retningslinjer, er to uger efter den individuelle frist for kvartalsvis indberetning i henhold til artikel 35 i Solvens II-direktivet, som beskrevet i Retningslinje 16.
- 1.11. Disse retningslinjer henviser til følgende bilag fra de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger:
 - a) Bilag IV: Kategorier af aktiver;
 - b) Bilag V: CIC-skema;
 - c) Bilag VI: Definitioner af CIC-skemaet.
- 1.12. Disse retningslinjer er rettet til de nationale tilsynsmyndigheder.
- 1.13. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 1. januar 2016.

Afsnit I: Indberetninger fra individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber og -koncerner til nationale tilsynsmyndigheder med henblik på finansiel stabilitet

Retningslinje 1 – Generelle bestemmelser

- 1.14. Individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber og filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som i henhold til disse retningslinjer er pålagt at indberette, bør indberette individuelle data.
- 1.15. Deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber, som i henhold til disse retningslinjer er pålagt at indberette, bør indberette konsoliderede data.
- 1.16. Individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber, som hører under en forsikrings- eller genforsikringskoncern, som indberetter i henhold til disse retningslinjer, bør ikke indberette individuelt.
- 1.17. Hvis det individuelle forsikrings- og genforsikringsselskab hører under en forsikrings- eller genforsikringskoncern og det øverste moderselskab er et blandet forsikringsholdingselskab, og hvis det ikke hører under en koncern som defineret i artikel 213, stk. 2, litra a), b) og c), i Solvens II-direktivet, finder stk. 1.14 vedrørende individuelle indberetninger anvendelse.

Retningslinje 2 – Generelle kriterier for identifikation af indberettende enheder

- 1.18. Kriterierne for identifikation af indberettende enheder er som følger:
 - a) forsikrings- eller genforsikringskoncerner med mere end 12 mia. EUR i samlede aktiver eller tilsvarende i den nationale valuta i Solvens II-balancesummen;
 - b) individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande med mere end 12 mia. EUR i samlede aktiver eller tilsvarende i den nationale valuta i Solvens II-balancesummen, og som ikke hører under en koncern, som indberetter i henhold til ovenstående underafsnit.
- 1.19. I tilfælde, hvor metode 2, som fastsat i artikel 233 i Solvens II-direktivet, finder anvendelse, enten alene eller i kombination med metode 1, som fastsat i artikel 230 til beregning af SCR, bør de nationale tilsynsmyndigheder vurdere den grænseværdi, der er fastsat i stk. 1.18 a) , under hensyntagen til koncernens samlede aktiver, inklusive Solvens II-balancen og selskabernes aktiver, som beregnet efter metode 2.
- 1.20. Forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som har fået tilladelse til begrænset tilsynsindberetning af de nationale tilsynsmyndigheder på grundlag af artikel 35, stk. 6 eller 7 i Solvens II-direktivet, er ikke omfattet af krav om at indberette i henhold til Retningslinje 11 og Retningslinje 12 for forsikrings- og genforsikringskoncerner og i henhold til Retningslinje 14 og

Retningslinje 15 for forsikrings- og genforsikringsselskaber og filialer af forsikringsselskaber i tredjelande.

Retningslinje 3 – Valuta

- 1.21. Alle datapunkter af typen "monetær" bør indberettes i indberetningsvalutaen, som fastsat i artikel 1 i de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger, som indeholder krav om konvertering af enhver anden valuta til indberetningsvalutaen.
- 1.22. Når værdien af et aktiv eller en forpligtelse denomineres i en anden valuta end indberetningsvalutaen, bør værdien konverteres til indberetningsvalutaen, som hvis konverteringen havde fundet sted til kursen på den sidste dag, på hvilken den relevante kurs er tilgængelig i indberetningsperioden for aktivet eller passivet.
- 1.23. Når værdien af en indtægt eller udgift angives, bør værdien konverteres til indberetningsvalutaen på samme grundlag som anvendes til regnskabsmæssige formål.
- 1.24. Konverteringen til indberetningsvalutaen bør beregnes ved anvendelse af vekselkursen fra samme kilde, som anvendes til forsikrings- eller genforsikringsselskabers regnskaber, hvis der er tale om individuelle indberetninger, eller til koncernindberetninger i tilfælde af konsoliderede regnskaber, medmindre andet er fastsat af tilsynsmyndighederne.

Retningslinje 4 – Medtagelse i stikprøven efter størrelsestærsklen

- 1.25. Forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som ikke var omfattet af Retningslinje 2, men som ved regnskabsårets afslutning indberetter samlede aktiver i Solvens II-balancesummen på mere end 13 mia. EUR eller tilsvarende i den nationale valuta, bør indsende de kvantitative oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed, som er fastsat i Retningslinje 10, Retningslinje 11 og Retningslinje 12 for forsikrings- og genforsikringsselskaber, og i Retningslinje 13, Retningslinje 14 og Retningslinje 15 for forsikrings- og genforsikringsselskaber og filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, ved starten af tredje kvartal i det følgende regnskabsår.
- 1.26. Forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som ikke var omfattet af Retningslinje 2, men som ved udgangen af to på hinanden følgende regnskabsår indberetter samlede aktiver i Solvens II-balancesummen på mellem 12 mia. EUR og 13 mia. EUR eller tilsvarende i den nationale valuta, bør indsende de kvantitative oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed, som er fastsat i Retningslinje 10, Retningslinje 11 og Retningslinje 12 for forsikrings- og genforsikringsselskaber, og i Retningslinje 13, Retningslinje 14 og Retningslinje 15 for forsikrings- og genforsikringsselskaber og filialer af

forsikringssselskaber i tredjelande, ved starten af tredje kvartal i året efter det andet regnskabsår.

Retningslinje 5 – Udelukkelse fra stikprøven efter størrelsestærsklen

- 1.27. Forsikrings- og genforsikringssselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringssselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringssselskaber i tredjelande, som er omfattet af Retningslinje 2, men som ved regnskabsårets afslutning indberetter samlede aktiver i Solvens II-balancesummen på mindre end 11 mia. EUR eller tilsvarende i den nationale valuta, bør ikke længere indsende de kvantitative oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed, som er fastsat i Retningslinje 10, Retningslinje 11 og Retningslinje 12 for forsikrings- og genforsikringssselskaber, og i Retningslinje 13, Retningslinje 14 og Retningslinje 15 for forsikrings- og genforsikringssselskaber og filialer af forsikringssselskaber i tredjelande, fra og med starten af første kvartal i det følgende regnskabsår.
- 1.28. Forsikrings- og genforsikringssselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringssselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringssselskaber i tredjelande, som er omfattet af Retningslinje 2, men som ved udgangen af to på hinanden følgende regnskabsår indberetter samlede aktiver i Solvens II-balancesummen på mellem 11 mia. EUR og 12 mia. EUR eller tilsvarende i den nationale valuta, bør ikke længere indsende de kvantitative oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed, som er fastsat i Retningslinje 10, Retningslinje 11 og Retningslinje 12 for forsikrings- og genforsikringssselskaber, og i Retningslinje 13, Retningslinje 14 og Retningslinje 15 for forsikrings- og genforsikringssselskaber og filialer af forsikringssselskaber i tredjelande, fra og med starten af første kvartal i året efter det andet regnskabsår.

Retningslinje 6 - Meddelelse fra de nationale tilsynsmyndigheder til EIOPA

- 1.29. De nationale tilsynsmyndigheder bør årligt indberette det officielle navn og den identifikationskode til EIOPA, der anvendes på det lokale marked, og som er tildelt af selskabets kompetente tilsynsmyndighed, samt, hvor en sådan foreligger, identifikatoren for juridiske enheder (LEI) for forsikrings- eller genforsikringssselskaber, koncerner og filialer i tredjelande, som i overensstemmelse med grænseværdien på 12 mia. EUR, som fastsat i Retningslinje 2, stk. 1.18, a) eller b), senest tre uger efter modtagelsen af årets sidste data, som er indsendt af forsikrings- og genforsikringssselskaber, filialer af forsikringssselskaber og koncerner i henhold til bestemmelserne om regelmæssig indberetning i Solvens II-direktivet.

Retningslinje 7 - "Den bedst mulige måde" (Best effort): Udarbejdelse af data

- 1.30. Deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber bør indberette de oplysninger, der er fastsat i Retningslinje 10, Retningslinje 11 og Retningslinje 12, på den bedst mulige måde, hvor den nødvendige indsats afvejes i forhold til nøjagtigheden af de indsendte oplysninger, i overensstemmelse med stk. 1.32, 1.33 og 1.34 nedenfor.
- 1.31. Forsikrings- og genforsikringsselskaber og filialer af forsikringsselskaber i tredjelande bør indberette de oplysninger, der er fastsat i Retningslinje 13, Retningslinje 14 og Retningslinje 15, på den bedst mulige måde, hvor den nødvendige indsats afvejes i forhold til nøjagtigheden af de indsendte oplysninger, i overensstemmelse med stk. 1.32, 1.33 og 1.34 nedenfor.
- 1.32. Forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande bør sikre, at de indberettede data afspejler den bedste vurdering af enhedens nuværende finansielle og operationelle situation og er baseret på de mest ajourførte, tilgængelige data, under hensyntagen til:
- at de indsendte oplysninger kan have været underlagt færre interne kvalitetskontroller, end hvad der er påkrævet i forbindelse med regelmæssig tilsynsindberetning;
 - at indberettende enheder i overensstemmelse med princippet om væsentlighed bør sikre, at alle væsentlige operationer er omfattet af indberetningen;
 - at forenklinger i forbindelse med udarbejdelsen af data til indberetning i henhold til disse retningslinjer så vidt muligt i forbindelse med udarbejdelsen af data anvendes konsekvent over tid, medmindre der indføres ændringer for at mindske uoverensstemmelser som beskrevet i stk. 1.34;
 - at forenklinger, som har en væsentlig indvirkning på de indberettede oplysninger, bør oplyses til den relevante nationale tilsynsmyndighed.
- 1.33. Forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande bør stræbe efter at sikre, at der, efter deres bedste overbevisning, ikke er fejl eller mangler i dataene, som vil medføre en væsentlig anderledes tilsynsmæssig vurdering.
- 1.34. Forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande bør stræbe efter at forbedre deres forretningsprocesser for over tid at mindske tilbagevendende uoverensstemmelser mellem indberetninger i henhold til disse

retningslinjer og regelmæssig tilsynsindberetning på baggrund af Solvens II-direktivet.

Retningslinje 8 - "Den bedst mulige måde" (Best effort): De nationale tilsynsmyndigheders anvendelse af data

1.35. De nationale tilsynsmyndigheder bør anerkende, at de oplysninger, der indsendes med henblik på finansiel stabilitet, kan ændres og ikke nødvendigvis stemmer overens med den regelmæssige tilsynsindberetning i henhold til Solvens II-direktivet. Den relevante nationale tilsynsmyndighed kan imidlertid anmode om oplysninger om, hvordan de indberettede data er beregnet, og anmode om ajourførte data, hvis det skønnes nødvendigt.

Retningslinje 9 – Kvartalsvise SCR-oplysninger

1.36. Forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande bør sikre, at de kvartalsvise SCR-oplysninger giver et godt tilnærmelsesvist billede af det reelle SCR-niveau. De kvartalsvise SCR-tal kan kun ajourføres med de mere volatile elementer, hvorimod det er acceptabelt at ekstrapolere de årlige tal for andre SCR-elementer, i overensstemmelse med Retningslinje 7.

1.37. Da markedsrisikoelementerne forventes at være de mest volatile, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande især overveje at genberegne markedsrisikomodulet, eller de mere volatile dele heraf, for at indberette det overordnede SCR på bedst mulige måde.

1.38. Såfremt der anvendes tilnærmede og forenklede værdier, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande sikre, at de indberettede data afspejler den bedste vurdering af den nuværende finansielle situation for den indberettende enhed, i overensstemmelse med Retningslinje 7.

1.39. I overensstemmelse med Solvens II-direktivet kan den nationale tilsynsmyndighed kræve en fuld genberegning af SCR, hvis der foreligger dokumentation for, at forsikrings- eller genforsikringsselskabets risikoprofil har ændret sig væsentligt, siden SCR sidst blev fuldt genberegnet og indberettet til tilsynsmæssige formål.

1.40. I tilfælde, hvor de indberettede oplysninger synes at pege på manglende opfyldelse af SCR eller minimumskapitalkravet (MCR), som fastsat i artikel 138 og 139 i Solvens II-direktivet, bør den nationale tilsynsmyndighed, uden at det berører dens ansvarsområder og beføjelser, anerkende, at de oplysninger, der er indsendt i henhold til disse retningslinjer, kan udgøre foreløbige data, som skal underlægges revision, i overensstemmelse med Retningslinje 8.

1.41. I de tilfælde, som er beskrevet i ovennævnte stykke, kan den nationale tilsynsmyndighed, uden at det berører dens ansvarsområder og beføjelser, kræve ajourførte og bekræftede data.

Afsnit II: Kvantitative oplysninger

Retningslinje 10 – Kvantitative årlige koncernoplysninger

1.42. Deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber, som er omfattet af Retningslinje 1 og Retningslinje 2, bør årligt indsende følgende oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed:

- a) skabelon S.01.01.12 i teknisk bilag A, hvori angives indholdet af indsendelsen, uanset den metode, der er anvendt til beregningen af koncernens solvens, i overensstemmelse med instrukserne i S.01.01. i teknisk bilag B;
- b) skabelon S.01.02.04 i bilag I til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger, hvori angives grundlæggende oplysninger om forsikrings- og genforsikringsselskabet og det generelle indhold af indberetningen, uanset den metode, der er anvendt til beregningen af koncernens solvens, i overensstemmelse med instrukserne i bilag III til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger;
- c) skabelon S.14.01.10 i teknisk bilag A, hvori angives specifikke oplysninger om analyser af livsforsikringsforpligtelser, herunder livsforsikringskontrakter og annuiteter fra skadesforsikringsforpligtelser, af ensartede risikogrupper, som selskabet har udstedt, men udelukkende når metode 1 er anvendt, som fastsat i artikel 230 i Solvens II-direktivet, enten alene eller i kombination med metode 2, som fastsat i artikel 233 i Solvens II-direktivet, i overensstemmelse med instrukserne i S.14.01 i teknisk bilag B;
- d) skabelon S.38.01.10 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om varigheden af de tekniske bestemmelser, men udelukkende når metode 1 er anvendt, som fastsat i artikel 230 i Solvens II-direktivet, enten alene eller i kombination med metode 2, som fastsat i artikel 233 i Solvens II-direktivet, i overensstemmelse med instrukserne i S.38.01 i teknisk bilag B;
- e) skabelon S.40.01.10 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om overskuds- eller underskudsdeling, men udelukkende når metode 1 er anvendt, som fastsat i artikel 230 i Solvens II-direktivet, enten alene eller i kombination med metode 2, som fastsat i artikel 233 i Solvens II-direktivet, i overensstemmelse med instrukserne i S.40.01 i teknisk bilag B.

Retningslinje 11 – Kvantitative halvårslige koncernoplysninger

1.43. Deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber, som er omfattet af Retningslinje 1 og Retningslinje 2, bør halvårligt indsende følgende oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed:

- a) skabelon S.39.01.11 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om overskud og underskud, i overensstemmelse med instrukserne i S.39.01 i teknisk bilag B.

Retningslinje 12 – Kvantitative kvartalsvise koncernoplysninger³

1.44. Deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber, som er omfattet af Retningslinje 1 og Retningslinje 2, bør hvert kvartal indsende følgende oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed:

- a) skabelon S.01.01.13 i teknisk bilag A, hvori angives indholdet af indsendelsen, uanset den metode, der er anvendt til beregningen af koncernens solvens, i overensstemmelse med instrukserne i S.01.01 i teknisk bilag B;
- b) skabelon S.01.02.04 i bilag I til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger, hvori angives grundlæggende oplysninger om forsikrings- og genforsikringsselskabet og det generelle indhold af indberetningen, uanset den metode, der er anvendt til beregningen af koncernens solvens, i overensstemmelse med instrukserne i bilag III til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger;
- c) skabelon S.02.01.02 i bilag I til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger, hvori angives oplysninger om balancesummen, men udelukkende når metode 1 er anvendt, som fastsat i artikel 230 i Solvens II-direktivet, enten alene eller i kombination med metode 2, som fastsat i artikel 233 i Solvens II-direktivet, i overensstemmelse med instrukserne i bilag III til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger;
- d) skabelon S.05.01.13 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om præmier, erstatninger og omkostninger, uanset den metode, der er anvendt til beregning af koncernens solvens, under anvendelse af de principper for værdiansættelse og anerkendelse, som selskabet har anvendt til sine regnskaber, i overensstemmelse med instrukserne i S.05.01 i teknisk bilag B, for så vidt angår hver branche, som angivet i bilag I til den delegerede forordning (EU) 2015/35;

³ Bilag III, IV og V, hvortil der henvises i denne retningslinje, er tekniske bilag fra udkastet til tekniske standarder vedrørende skabeloner for indsendelse af oplysninger til de nationale kompetente myndigheder.

- e) skabelon S.06.02.04 i bilag I til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger, hvori angives en liste over aktiver for hvert element, uanset den metode, der er anvendt til beregningen af koncernens solvens, i overensstemmelse med instrukserne i bilag III til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger;
- f) skabelon S.23.01.13 i teknisk bilag A, hvori angives grundlæggende oplysninger om egenkapital, uanset den metode, der er anvendt til beregningen af koncernens solvens, i overensstemmelse med instrukserne i S.23.01 i teknisk bilag B, herunder kernekapital og supplerende kapital;
- g) skabelon S.25.04.13 i teknisk bilag A, hvori angives grundlæggende oplysninger om SCR, men udelukkende når metode 1 er anvendt, som fastsat i artikel 230 i Solvens II-direktivet, enten alene eller i kombination med metode 2, som fastsat i artikel 233 i Solvens II-direktivet, i overensstemmelse med instrukserne i S.25.04 i teknisk bilag B;
- h) skabelon S.41.01.11 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om afbrydelser, men udelukkende når metode 1 er anvendt, som fastsat i artikel 230 i Solvens II-direktivet, enten alene eller i kombination med metode 2, som fastsat i artikel 233 i Solvens II-direktivet, i overensstemmelse med instrukserne i S.41.01 i teknisk bilag B.

Retningslinje 13 – Individuelle kvantitative årlige oplysninger

1.45. Individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber og filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som er omfattet af Retningslinje 1 og Retningslinje 2, bør årligt indsende følgende elementer til den nationale tilsynsmyndighed:

- a) skabelon S.01.01.01 i teknisk bilag A, hvori angives indholdet af indsendelsen, i overensstemmelse med instrukserne i S.01.01 i teknisk bilag B;
- b) skabelon S.01.02.01 i bilag I til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger eller skabelon S.01.02.07 i bilag III i retningslinjerne vedrørende tilsyn med filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, hvori er angivet grundlæggende oplysninger om forsikrings- og genforsikringsselskabet eller om filialen i tredjelandet samt det generelle indhold i indberetningen, i overensstemmelse med instrukserne i henholdsvis bilag II til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger eller bilag IV i retningslinjerne vedrørende tilsyn med filialer af forsikringsselskaber i tredjelande;
- c) skabelon S.14.01.10 i teknisk bilag A, hvori angives specifikke oplysninger om analyser af livsforsikringsforpligtelser, herunder livsforsikringskontrakter og annuiteter fra skadesforsikringsforpligtelser,

- af ensartede risikogrupper, som selskabet har udstedt, i overensstemmelse med instrukserne i S.14.01 i teknisk bilag B;
- d) skabelon S.38.01.10 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om varigheden af de tekniske bestemmelser, i overensstemmelse med instrukserne i S.38.01 i teknisk bilag B;
 - e) skabelon S.40.01.10 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om overskud og underskud, i overensstemmelse med instrukserne i S.40.01 i teknisk bilag B.

Retningslinje 14 – Individuelle kvantitative halvårslige oplysninger

- 1.46. Individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber og filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som er omfattet af Retningslinje 1 og Retningslinje 2, bør hvert halve år indsende følgende oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed:
- a) skabelon S.39.01.11 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om overskud og underskud, i overensstemmelse med instrukserne i S.39.01 i teknisk bilag B.

Retningslinje 15 – Individuelle kvantitative kvartalsvise oplysninger

- 1.47. Individuelle forsikrings- og genforsikringsselskaber og filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som er omfattet af Retningslinje 1 og Retningslinje 2, bør hvert kvartal indsende følgende oplysninger til den nationale tilsynsmyndighed:
- a) skabelon S.01.01.11 i teknisk bilag A, hvori angives indholdet af indsendelsen, i overensstemmelse med instrukserne i S.01.01 i teknisk bilag B;
 - b) skabelon S.01.02.01 i bilag I til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger, hvori angives grundlæggende oplysninger om forsikrings- og genforsikringsselskabet og det generelle indhold af indberetningen, i overensstemmelse med instrukserne i bilag II til de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indsendelse af oplysninger;
 - c) skabelon S.25.04.11 i teknisk bilag A, hvori angives grundlæggende oplysninger om SCR, i overensstemmelse med instrukserne i S.25.04 i teknisk bilag B;
 - d) skabelon S.41.01.11 i teknisk bilag A, hvori angives oplysninger om afbrydelser, i overensstemmelse med instrukserne i S.41.01 i teknisk bilag B.

Afsnit III: Frister for indsendelse og andre bestemmelser

Retningslinje 16 – Frister for indsendelse

- 1.48. Efter den treårige overgangsperiode for gennemførelsen af Solvens II-direktivet, bør forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande indsende de kvantitative oplysninger, som er fastsat i Retningslinje 10, Retningslinje 11 og Retningslinje 12 for forsikrings- og genforsikringskoncerner og i Retningslinje 13, Retningslinje 14 og Retningslinje 15 for forsikrings- og genforsikringsselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande senest syv uger efter referenceperiodens udløb.
- 1.49. I den treårige overgangsperiode efter gennemførelsen af Solvens II-direktivet bør fristen, som er fastsat i stk. 1.48, forlænges
- a) med 3 uger (op til 10 uger) for indsendelse af kvartalsvise, halvårslige eller årlige oplysninger vedrørende 2016;
 - b) med 2 uger (op til 9 uger) for indsendelse af kvartalsvise, halvårslige eller årlige oplysninger vedrørende 2017;
 - c) med 1 uge (op til 8 uger) for indsendelse af kvartalsvise, halvårslige eller årlige oplysninger vedrørende 2018.

Retningslinje 17 – Kontrol af dataenes pålidelighed

- 1.50. De nationale tilsynsmyndigheder bør evaluere de indsendte data ved hjælp af de redskaber til kontrol af dataenes pålidelighed, som er angivet i teknisk bilag C.

Retningslinje 18 – Størrelsestærskler for indberetning i 2016

- 1.51. De nationale tilsynsmyndigheder bør bruge de samlede aktiver i de senest tilgængelige årlige oplysninger fra den tidligere solvensordning til at identificere, hvilke selskaber der skal indberette i første kvartal af 2016, i henhold til Retningslinje 2, stk. 1.18 a) og b).
- 1.52. I tilfælde, hvor oplysninger om samlede aktiver, som anført i stk. 1.51, ikke er tilgængelige eller ikke er indsendt som led i tilsynsmæssige indberetninger, bør de nationale tilsynsmyndigheder tage højde for den konsoliderede balancesum i de årlige koncernregnskaber eller anvende en tilnærmelse af de samlede aktiver, og som minimum tage højde for summen af de samlede aktiver for alle større forsikringsselskaber eller genforsikringsselskaber, som tilhører koncernen.
- 1.53. De nationale tilsynsmyndigheder bør underrette forsikrings- og genforsikringsselskaber, koncerner og filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som er pålagt at indberette under den størrelsestærskel, som er angivet i Retningslinje 2, punkt 1.18, litra a) eller b), samt

overgangsbestemmelsen i 1.51, inden for en rimelig frist, inden den første indberetning.

Retningslinje 19 – Første indberetning

1.54. Deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber samt filialer af forsikringsselskaber i tredjelande, som er identificeret i henhold til retningslinje 2 og 18, bør begynde at indberette i overensstemmelse med disse retningslinjer med henvisning til første kvartal i 2016.

Retningslinje 20 – Redskaber til indberetning

1.55. De nationale tilsynsmyndigheder bør sikre, at de kvantitative oplysninger, som der henvises til i afsnit II, indsendes elektronisk.

Retningslinje 21 – Formater for tilsynsindberetning

1.56. Forsikrings- og genforsikringsselskaber, deltagende forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber bør indsende oplysningerne ved hjælp af de dataudvekslingsformater og redskaber, som de nationale tilsynsmyndigheder eller den koncerntilsynsførende har fastlagt, under hensyntagen til følgende specifikationer:

- a) datapunkter af datatypen "monetær" bør angives i enheder uden decimaler, med undtagelse af skabelon S.06.02, som bør angives i enheder med to decimaler;
- b) datapunkter af datatypen "procentdel" bør udtrykkes pr. enhed med fire decimaler;
- c) datapunkter af datatypen "heltal" bør angives i enheder uden decimaler.

Retningslinje 22 - RSR – Indberetningsformat

1.57. Forsikrings- og genforsikringsselskaber bør overveje at anvende metoden for modellering af datapunkter, som er offentliggjort af EIOPA, når de indberetter oplysninger, der er inkluderet i skabelonerne for kvantitative indberetninger.

Overholdelse og indberetningsregler

1.58. Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i henhold til artikel 16 i EIOPA-forordningen. I overensstemmelse med EIOPA-forordningens artikel 16, stk. 3, bestræber de kompetente myndigheder og finansielle institutioner sig på at efterleve disse retningslinjer og henstillinger bedst muligt.

1.59. Kompetente myndigheder, der efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, indarbejder dem i deres lov- eller tilsynsrammer på passende vis.

1.60. Kompetente myndigheder underretter EIOPA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, og de angiver deres begrundelse for

eventuelt manglende efterlevelse, senest to måneder efter udstedelsen af de oversatte versioner.

1.61. Hvis de kompetente myndigheder ikke har svaret inden denne dato, anses de for ikke at efterleve indberetningen og vil blive indberettet i overensstemmelse hermed.

Afsluttende bestemmelser om revision

1.62. Disse retningslinjer revideres af EIOPA.