

**Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την  
υποβολή στοιχείων για τους σκοπούς της  
χρηματοπιστωτικής σταθερότητας**

## 1. Εισαγωγή

- 1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (εφεξής κανονισμός ΕΙΟΡΑ)<sup>1</sup>, η ΕΙΟΡΑ εκδίδει τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες καλύπτουν την υποβολή στοιχείων στις εθνικές εποπτικές αρχές για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.
- 1.2. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, σε ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών και σε συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών.
- 1.3. Η ΕΙΟΡΑ εκδίδει τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να διασφαλίσει την εφαρμογή μιας συνεπούς και ομοιόμορφης προσέγγισης κατά τη συλλογή δεδομένων για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και να παράσχει καθοδήγηση στις εθνικές εποπτικές αρχές σχετικά με τον τρόπο συλλογής των δεδομένων τα οποία θα ζητεί η ΕΙΟΡΑ σύμφωνα με το άρθρο 35 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ.
- 1.4. Η ΕΙΟΡΑ απαιτεί τα στοιχεία που περιγράφονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να εκτελέσει τα καθήκοντά της σύμφωνα με τα άρθρα 8, 32 και 36 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Ειδικότερα, τα δεδομένα που συλλέγονται θα παρέχουν στην ΕΙΟΡΑ τη δυνατότητα να παρακολουθεί και να αξιολογεί τις εξελίξεις στην αγορά και θα επιτρέπουν στην ΕΙΟΡΑ να ενημερώνει τις λοιπές Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή σχετικά με τις συναφείς τάσεις, τους ενδεχόμενους κινδύνους και τα τρωτά σημεία στον τομέα αρμοδιότητάς της. Επίσης, δίνουν στην ΕΙΟΡΑ τη δυνατότητα να παρέχει στο ΕΣΣΚ κατά τακτά διαστήματα και εγκαίρως τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων του.
- 1.5. 254 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (εφεξής οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ)<sup>2</sup>. Ωστόσο, οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και καλύπτονται από τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ζητούνται σε συντομότερες προθεσμίες και/ή με αυξημένη συχνότητα. Οι πληροφορίες θα χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια μακροπροληπτικής ανάλυσης.
- 1.6. Σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφοι 6 και 7 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, οι εθνικές εποπτικές αρχές μπορούν να περιορίζουν την τακτική τριμηνιαία εποπτική αναφορά και να εξαιρούν συγκεκριμένες επιχειρήσεις από την υποβολή πληροφοριών ανά στοιχείο, όταν η υποβολή των πληροφοριών αυτών θα ήταν

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48)

<sup>2</sup> Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1)

επαχθής σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εγγενών κινδύνων της δραστηριότητας της επιχείρησης. Οι επιχειρήσεις που εξαιρούνται από την υποβολή στοιχείων με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας και/ή εξαιρούνται από την υποβολή αναλυτικών πληροφοριών ανά στοιχείο σύμφωνα με το άρθρο 35 της οδηγίας Φερεγγυότητα II πρέπει να εξαιρούνται επίσης από την εξαμηνιαία, τριμηνιαία και/ή ανά στοιχείο υποβολή πληροφοριών όπως προβλέπεται στην κατευθυντήρια γραμμή κατευθυντήρια γραμμή 2 σημείο 1.19. Ωστόσο, σημειώνεται ότι το άρθρο 35 της οδηγίας Φερεγγυότητα II επιτρέπει εξαιρέσεις μόνο για τις επιχειρήσεις που αντιπροσωπεύουν έως το 20% κατά μέγιστο της αγοράς ασφαλίσεων ή αντασφαλίσεων ζωής και ζημιών ενός κράτους μέλους αντίστοιχα. Επίσης, το άρθρο απαιτεί από τις εθνικές εποπτικές αρχές να δίνουν προτεραιότητα στις μικρότερες επιχειρήσεις. Τέλος, η εξαίρεση δεν πρέπει να υπονομεύει τη σταθερότητα των αντίστοιχων χρηματοπιστωτικών συστημάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

- 1.7. Όταν για την υποβολή στοιχείων χρησιμοποιείται διαφορετικό νόμισμα αναφοράς από το ευρώ, οι εθνικές εποπτικές αρχές μπορούν να λαμβάνουν μέτρα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων των διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά την εφαρμογή των κριτηρίων για τον προσδιορισμό των οντοτήτων που πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία, εφόσον οι επιπτώσεις στα κατώτατα όρια που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2, 4 και 5 δεν είναι ουσιώδεις.
- 1.8. Η αρχή της καταβολής της μέγιστης δυνατής προσπάθειας που ορίζεται στην Κατευθυντήρια γραμμή 7 και Κατευθυντήρια γραμμή 8 έχει ως στόχο αφενός να βοηθήσει τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τις συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή τις εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών να παρέχουν το επίπεδο ακρίβειας που κρίνεται επαρκές για τους σκοπούς της μακροπροληπτικής εποπτείας, λαμβανομένης υπόψη της εργασίας που απαιτείται από τις επιχειρήσεις για την υποβολή των πληροφοριών αυτών, και αφετέρου να παράσχει ασφάλεια δικαίου στις επιχειρήσεις σχετικά με το περιεχόμενό τους.
- 1.9. Οι τριμηνιαίες πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή κατάσταση φερεγγυότητας των επιχειρήσεων θεωρούνται κρίσιμης σημασίας για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Ωστόσο, αναγνωρίζεται ότι ο πλήρης υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας (SCR) σε τριμηνιαία βάση ενδέχεται να αποτελεί άσκοπη επιβάρυνση για τα σχετικά ιδρύματα. Ως εκ τούτου, με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές επιδιώκεται η προσέγγιση της εξέλιξης των συνολικών SCR με βάση τον επανυπολογισμό μόνο των περισσότερο μεταβλητών ενοτήτων των SCR, αντί να απαιτείται πλήρης υπολογισμός των SCR. Η μέθοδος παρουσιάζεται αναλυτικά στην κατευθυντήρια γραμμή 9. Ειδικότερα, για την ενότητα κινδύνου αγοράς ενδέχεται να απαιτείται συχνότερος επανυπολογισμός λόγω των περισσότερο μεταβλητών εισαγόμενων παραμέτρων της. Οι άλλες ενότητες των SCR θεωρούνται αρκετά σταθερές ώστε να είναι αποδεκτή η παρέκταση των ετήσιων αριθμητικών δεδομένων, εκτός και αν ο επανυπολογισμός καθίσταται αναγκαίος λόγω εξαιρετικών περιστάσεων σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα II.

- 1.10. Η προθεσμία για την υποβολή των πληροφοριών που περιγράφονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές είναι 2 εβδομάδες μετά την κάθε επιμέρους προθεσμία για την τριμηνιαία υποβολή στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 35 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, όπως περιγράφεται στην Κατευθυντήρια γραμμή 16.
- 1.11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παραπέμπουν στα ακόλουθα παραρτήματα του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών:
- α) Παράρτημα IV: Κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού·
  - β) Παράρτημα V: Πίνακας ΚΣΑ·
  - γ) Παράρτημα VI: Ορισμοί του πίνακα ΚΣΑ.
- 1.12. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εθνικές εποπτικές αρχές.
- 1.13. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2016.

## **Τμήμα Ι: Υποβολή στοιχείων από μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ομίλους στις εθνικές εποπτικές αρχές για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας**

### **Κατευθυντήρια γραμμή 1 – Γενικές διατάξεις**

- 1.14. Οι μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που απαιτείται να υποβάλλουν πληροφορίες σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να υποβάλλουν τα στοιχεία σε ατομική βάση.
- 1.15. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών που απαιτείται να υποβάλλουν πληροφορίες σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να υποβάλλουν τα στοιχεία σε ενοποιημένη βάση.
- 1.16. Οι μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανήκουν σε ασφαλιστικούς ή αντασφαλιστικούς ομίλους που υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία σε ατομική βάση.
- 1.17. Εάν οι μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ανήκουν σε ασφαλιστικό ή αντασφαλιστικό όμιλο και η τελική μητρική τους επιχείρηση είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας και εφόσον δεν αποτελούν μέρος ομίλου όπως ορίζεται στο άρθρο 213 παράγραφος 2 στοιχεία α), β) και γ) της οδηγίας Φερεγγυότητα II, τότε ισχύει η παράγραφος 1.14 για την υποβολή στοιχείων σε ατομική βάση.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Γενικά κριτήρια για τον προσδιορισμό των οντοτήτων που υποχρεούνται να υποβάλλουν στοιχεία**

- 1.18. Τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των οντοτήτων που υποχρεούνται να υποβάλλουν στοιχεία είναι τα ακόλουθα:
  - α) Ασφαλιστικοί ή αντασφαλιστικοί όμιλοι των οποίων ο ισολογισμός βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II εμφανίζει σύνολο ενεργητικού που υπερβαίνει το ποσό των 12 δισεκατ. ευρώ ή το ισόποσο στο εθνικό νόμισμα.
  - β) Μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών των οποίων ο ισολογισμός βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II εμφανίζει σύνολο ενεργητικού που υπερβαίνει το ποσό των 12 δισεκατ. ευρώ ή το ισόποσο στο εθνικό νόμισμα και που δεν ανήκουν σε όμιλο που υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την προηγούμενη υποπαράγραφο.
- 1.19. Στις περιπτώσεις που χρησιμοποιείται η μέθοδος 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 για τον υπολογισμό των SCR, οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να αξιολογούν τα κατώτατα όρια που ορίζονται στην παράγραφο 1.18 α) λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο του ενεργητικού του ομίλου

περιλαμβανομένου του ισολογισμού βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II και το ενεργητικό των επιχειρήσεων για τις οποίες χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος 2.

- 1.20. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών στα οποία η εθνική εποπτική αρχή έχει επιτρέψει περιορισμένη εποπτική αναφορά βάσει του άρθρου 35 παράγραφοι 6 ή 7 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, δεν απαιτείται να υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με την Κατευθυντήρια γραμμή 11 και την Κατευθυντήρια γραμμή 12 όσον αφορά ασφαλιστικούς και αντασφαλιστικούς ομίλους και σύμφωνα με την Κατευθυντήρια γραμμή 14 και την Κατευθυντήρια γραμμή 15 όσον αφορά ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 3 – Νόμισμα**

- 1.21. Όλα τα στοιχεία με ένδειξη τύπου δεδομένων «νομισματικά στοιχεία» πρέπει να υποβάλλονται στο νόμισμα αναφοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο απαιτεί τη μετατροπή οποιουδήποτε άλλου νομίσματος στο νόμισμα αναφοράς.
- 1.22. Όταν η αξία ενός στοιχείου του ενεργητικού ή μιας υποχρέωσης εκφράζεται σε άλλο νόμισμα εκτός του νομίσματος αναφοράς, η αξία πρέπει να μετατρέπεται στο νόμισμα αναφοράς σαν να είχε πραγματοποιηθεί η μετατροπή στην ισοτιμία κλεισίματος την τελευταία ημέρα για την οποία υπάρχει διαθέσιμη η κατάλληλη ισοτιμία εντός της περιόδου αναφοράς την οποία αφορά το στοιχείο του ενεργητικού ή η υποχρέωση.
- 1.23. Κατά την έκφραση της αξίας οποιωνδήποτε εσόδων ή εξόδων, η αξία πρέπει να μετατρέπεται στο νόμισμα αναφοράς χρησιμοποιώντας την ίδια βάση για τη μετατροπή με εκείνη που χρησιμοποιείται και για λογιστικούς σκοπούς.
- 1.24. Η μετατροπή στο νόμισμα αναφοράς πρέπει να υπολογίζεται με εφαρμογή της ισοτιμίας που προέρχεται από την ίδια πηγή όπως η ισοτιμία που χρησιμοποιείται για τις οικονομικές καταστάσεις της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, σε περίπτωση υποβολής στοιχείων σε ατομική βάση, ή για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σε περίπτωση υποβολής στοιχείων σε επίπεδο ομίλου, εκτός εάν οριστεί διαφορετικά από την εποπτική αρχή.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 4 – Συμπερίληψη στο δείγμα βάσει του κατώτατου ορίου μεγέθους**

- 1.25. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που δεν ενέπιπταν στο πεδίο εφαρμογής κατευθυντήριας γραμμής 2 αλλά στο τέλος του οικονομικού έτους εμφανίζουν στον ισολογισμό βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II σύνολο ενεργητικού που υπερβαίνει το ποσό των 13 δισεκατ. ευρώ ή το ισόποσο στο

εθνικό νόμισμα πρέπει να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή το σύνολο των ποσοτικών πληροφοριών που προσδιορίζονται στην Κατευθυντήρια γραμμή 10, την Κατευθυντήρια γραμμή 11 και την Κατευθυντήρια γραμμή 12 για τους ασφαλιστικούς και αντασφαλιστικούς ομίλους και στην Κατευθυντήρια γραμμή 13, την Κατευθυντήρια γραμμή 14 και την Κατευθυντήρια γραμμή 15 για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών, αρχής γενομένης από το τρίτο τρίμηνο του επόμενου οικονομικού έτους.

- 1.26. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που δεν ενέπιπταν στο πεδίο εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής 2 αλλά στο τέλος δύο διαδοχικών οικονομικών ετών εμφανίζουν στον ισολογισμό βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II σύνολο ενεργητικού που κυμαίνεται μεταξύ 12 δισεκατ. ευρώ και 13 δισεκατ. ευρώ ή το ισόποσο στο εθνικό νόμισμα πρέπει να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή το σύνολο των ποσοτικών πληροφοριών που προσδιορίζονται στην Κατευθυντήρια γραμμή 10, την Κατευθυντήρια γραμμή 11 και την Κατευθυντήρια γραμμή 12 για τους ασφαλιστικούς και αντασφαλιστικούς ομίλους και στην Κατευθυντήρια γραμμή 13, την Κατευθυντήρια γραμμή 14 και την Κατευθυντήρια γραμμή 15 για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών, αρχής γενομένης από το τρίτο τρίμηνο του έτους που έπεται του δεύτερου οικονομικού έτους.

#### **Κατευθυντήρια γραμμή 5 – Εξαίρεση από το δείγμα βάσει του κατώτατου ορίου μεγέθους**

- 1.27. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής 2 αλλά στο τέλος του οικονομικού έτους εμφανίζουν στον ισολογισμό βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II σύνολο ενεργητικού που υπολείπεται του ποσού των 11 δισεκατ. ευρώ ή του ισόποσου στο εθνικό νόμισμα δεν πρέπει να συνεχίζουν να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή το σύνολο των ποσοτικών πληροφοριών που προσδιορίζονται στην Κατευθυντήρια γραμμή 10, την Κατευθυντήρια γραμμή 11 και την Κατευθυντήρια γραμμή 12 για τους ασφαλιστικούς και αντασφαλιστικούς ομίλους και στην Κατευθυντήρια γραμμή 13, την Κατευθυντήρια γραμμή 14 και την Κατευθυντήρια γραμμή 15 για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών, αρχής γενομένης από το πρώτο τρίμηνο του επόμενου οικονομικού έτους.
- 1.28. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που εμπίπτουν στο πεδίο

εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής 2, αλλά στο τέλος δύο διαδοχικών οικονομικών ετών εμφανίζουν στον ισολογισμό βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ σύνολο ενεργητικού που κυμαίνεται μεταξύ 11 δισεκατ. ευρώ και 12 δισεκατ. ευρώ ή το ισόποσο στο εθνικό νόμισμα δεν πρέπει να συνεχίζουν να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή το σύνολο των ποσοτικών πληροφοριών που προσδιορίζονται στην Κατευθυντήρια γραμμή 10, την Κατευθυντήρια γραμμή 11 και την Κατευθυντήρια γραμμή 12 για τους ασφαλιστικούς και αντασφαλιστικούς ομίλους και στην Κατευθυντήρια γραμμή 13, την Κατευθυντήρια γραμμή 14 και την Κατευθυντήρια γραμμή 15 για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών, αρχής γενομένης από το πρώτο τρίμηνο του έτους που έπεται του δεύτερου οικονομικού έτος.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 6 – Γνωστοποίηση εκ μέρους των εθνικών εποπτικών αρχών στην ΕΙΟΡΑ**

1.29. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει σε ετήσια βάση να αναφέρουν στην ΕΙΟΡΑ την επωνυμία, τον αναγνωριστικό κωδικό που χρησιμοποιείται στην τοπική αγορά, και ο οποίος έχει αποδοθεί στην επιχείρηση από την αρμόδια εποπτική της αρχή και, κατά περίπτωση, τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI) των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, των ομίλων και των ασφαλιστικών υποκαταστημάτων τρίτων χωρών που θα υποβάλουν στοιχεία σύμφωνα με το κατώτατο όριο των 12 δισεκατ. ευρώ που ορίζεται στην Κατευθυντήρια γραμμή 2 παράγραφος 1.18 στοιχεία α) ή β), εντός τριών εβδομάδων από την παραλαβή των στοιχείων τέλους του έτους που υποβάλλουν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών και οι όμιλοι στο πλαίσιο της τακτικής υποβολής αναφορών σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 7 – Καταβολή της μέγιστης δυνατής προσπάθειας: Προετοιμασία στοιχείων**

1.30. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στην Κατευθυντήρια γραμμή 10, την Κατευθυντήρια γραμμή 11 και την Κατευθυντήρια γραμμή 12 επί τη βάση της μέγιστης δυνατής προσπάθειας, τηρουμένης της ισορροπίας μεταξύ της απαιτούμενης προσπάθειας και της ακρίβειας των παρεχόμενων πληροφοριών, σύμφωνα με τις παραγράφους 1.32, 1.33 και 1.34 κατωτέρω.

1.31. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στην Κατευθυντήρια γραμμή 13, την Κατευθυντήρια γραμμή 14 και την Κατευθυντήρια γραμμή 15 επί τη βάση της μέγιστης δυνατής προσπάθειας, τηρουμένης της ισορροπίας μεταξύ της απαιτούμενης προσπάθειας και της ακρίβειας των παρεχόμενων πληροφοριών, σύμφωνα με τις παραγράφους 1.32, 1.33 και 1.34 κατωτέρω.



- 1.32. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα υποβαλλόμενα στοιχεία αποτυπώνουν τη βέλτιστη εκτίμηση της τρέχουσας χρηματοοικονομικής και λειτουργικής κατάστασης της οντότητας και ότι βασίζονται στις πλέον ενημερωμένες διαθέσιμες πληροφορίες, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:
- α) οι πληροφορίες που υποβάλλονται είναι δυνατό να έχουν υποβληθεί σε λιγότερους εσωτερικούς ελέγχους ποιότητας από ό,τι απαιτείται για τις τακτικές εποπτικές αναφορές·
  - β) σύμφωνα με την αρχή της σημαντικότητας, οι οντότητες που υποχρεούνται να υποβάλλουν στοιχεία πρέπει να διασφαλίζουν ότι η υποβολή στοιχείων καλύπτει όλες τις ουσιώδεις λειτουργίες·
  - γ) οι απλοποιήσεις που χρησιμοποιούνται κατά την προετοιμασία των στοιχείων προς υποβολή σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει, κατά το δυνατόν, να χρησιμοποιούνται διαχρονικά με συνέπεια, εκτός εάν εφαρμόζονται μεταβολές με σκοπό να μειωθούν οι αποκλίσεις που περιγράφονται στην παράγραφο 1.34·
  - δ) οι απλοποιήσεις που έχουν ουσιώδεις επιπτώσεις στις υποβαλλόμενες πληροφορίες πρέπει να γνωστοποιούνται στη σχετική εθνική εποπτική αρχή.
- 1.33. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών πρέπει να καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για να διασφαλίζουν ότι, εξ όσων γνωρίζουν, στα στοιχεία δεν υπάρχουν λάθη ή παραλείψεις που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε ουσιωδώς διαφορετική εποπτική αξιολόγηση του ιδρύματος.
- 1.34. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών πρέπει να καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για να βελτιώνουν τις επιχειρηματικές διαδικασίες και με την πάροδο του χρόνου να μειώνουν τις επαναλαμβανόμενες αποκλίσεις μεταξύ των στοιχείων που υποβάλλονται σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και των τακτικών εποπτικών αναφορών βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 8 – Καταβολή της μέγιστης δυνατής προσπάθειας: Χρήση των στοιχείων από τις εθνικές εποπτικές αρχές**

- 1.35. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να αναγνωρίζουν ότι οι πληροφορίες που υποβάλλονται για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ενδέχεται να υπόκεινται σε αλλαγές και ενδέχεται να μην είναι πανομοιότυπες με τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις τακτικές εποπτικές αναφορές σύμφωνα

με την οδηγία Φερεγγυότητα II. Ωστόσο, η σχετική εθνική εποπτική αρχή μπορεί να ζητήσει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού των υποβαλλόμενων στοιχείων, καθώς και να απαιτήσει επικαιροποιημένα στοιχεία εφόσον το κρίνει απαραίτητο.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 9 – Τριμηνιαίες πληροφορίες για τις SCR**

- 1.36. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι τριμηνιαίες πληροφορίες για τις SCR παρέχουν μια καλή προσέγγιση του πραγματικού επιπέδου SCR. Τα τριμηνιαία αριθμητικά δεδομένα για τις SCR μπορούν να επικαιροποιούνται μόνο για τα περισσότερο μεταβλητά στοιχεία, ενώ για τα λοιπά στοιχεία των SCR είναι αποδεκτή η παρέκταση των ετήσιων αριθμητικών δεδομένων, σύμφωνα με την Κατευθυντήρια γραμμή 7.
- 1.37. Δεδομένου ότι τα στοιχεία κινδύνου αγοράς αναμένεται να είναι τα πλέον μεταβλητά, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών πρέπει ειδικότερα να εξετάζουν το ενδεχόμενο επανυπολογισμού της ενότητας κινδύνου αγοράς, ή των περισσότερο μεταβλητών συνιστωσών της, προκειμένου να υποβάλουν στοιχεία για τις συνολικές SCR επί τη βάση της μέγιστης δυνατής προσπάθειας.
- 1.38. Όταν χρησιμοποιούνται προσεγγίσεις και απλοποιήσεις, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα υποβαλλόμενα στοιχεία αποτυπώνουν τη βέλτιστη εκτίμηση της τρέχουσας χρηματοοικονομικής κατάστασης της οντότητας που υποβάλλει στοιχεία, σύμφωνα με την Κατευθυντήρια γραμμή 7.
- 1.39. Σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα II, η εθνική εποπτική αρχή μπορεί να ζητήσει πλήρη επανυπολογισμό των SCR όταν υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία που υποδεικνύουν ότι το προφίλ κινδύνου της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης έχει μεταβληθεί σημαντικά από την τελευταία ημερομηνία πλήρους επανυπολογισμού των SCR και υποβολής των σχετικών στοιχείων για σκοπούς προληπτικής εποπτείας.
- 1.40. Σε περιπτώσεις στις οποίες οι υποβαλλόμενες πληροφορίες θα υποδείκνυαν μη συμμόρφωση με τις SCR ή μη συμμόρφωση με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις (MCR) όπως ορίζονται στα άρθρα 138 και 139 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η εθνική εποπτική αρχή πρέπει να αναγνωρίζει ότι, με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων της και των σχετικών εξουσιών της, οι πληροφορίες που υποβάλλονται σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ενδέχεται να συνιστούν προκαταρκτικά στοιχεία που υπόκεινται σε αναθεώρηση, σύμφωνα με την Κατευθυντήρια γραμμή 8.

1.41. Στις περιπτώσεις που περιγράφονται στην προηγούμενη παράγραφο, η εθνική εποπτική αρχή, με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων της και των σχετικών εξουσιών της, δύναται να ζητήσει επικαιροποιημένα και επιβεβαιωμένα στοιχεία.

## **Τμήμα ΙΙ: Ποσοτικές πληροφορίες**

### **Κατευθυντήρια γραμμή 10 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες ομίλου**

1.42. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής κατευθυντήριας γραμμής 1 και της κατευθυντήριας γραμμής 2 πρέπει σε ετήσια βάση να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) το υπόδειγμα S.01.01.12 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει το περιεχόμενο της υποβολής, ανεξαρτήτως της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.01.01 του τεχνικού παραρτήματος Β·
- β) το υπόδειγμα S.01.02.04 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και το περιεχόμενο των υποβαλλόμενων στοιχείων γενικότερα, ανεξαρτήτως της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών·
- γ) το υπόδειγμα S.14.01.10 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων από ασφαλίσεις ζωής, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων ασφάλισης ζωής και των προσόδων από συμβάσεις ασφάλισης ζημιών, κατά ομοιογενείς ομάδες κινδύνου που έχει καθορίσει η επιχείρηση, μόνον όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.14.01 του τεχνικού παραρτήματος Β·
- δ) το υπόδειγμα S.38.01.10 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τη διάρκεια των τεχνικών προβλέψεων, μόνον όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.38.01 του τεχνικού παραρτήματος Β·
- ε) το υπόδειγμα S.40.01.10 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον επιμερισμό του κέρδους ή της ζημίας, μόνον όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 όπως ορίζεται στο άρθρο

230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.40.01 του τεχνικού παραρτήματος Β.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 11 – Ποσοτικές εξαμηνιαίες πληροφορίες ομίλου**

1.43. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής 1 και της κατευθυντήριας γραμμής 2 πρέπει σε εξαμηνιαία βάση να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) το υπόδειγμα S.39.01.11 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα κέρδη και τις ζημίες, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.39.01 του τεχνικού παραρτήματος Β.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 12 – Ποσοτικές τριμηνιαίες πληροφορίες ομίλου<sup>3</sup>**

1.44. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής 1 και της κατευθυντήριας γραμμής 2 πρέπει σε τριμηνιαία βάση να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) το υπόδειγμα S.01.01.13 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει το περιεχόμενο της υποβολής, ανεξαρτήτως της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.01.01 του τεχνικού παραρτήματος Β·

β) το υπόδειγμα S.01.02.04 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και το περιεχόμενο των υποβαλλόμενων στοιχείων γενικότερα, ανεξαρτήτως της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών·

γ) το υπόδειγμα S.02.01.02 του τεχνικού παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες για τον ισολογισμό, μόνον όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών·

---

<sup>3</sup> Τα παραρτήματα ΙΙΙ, ΙV και V που αναφέρονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αποτελούν τεχνικά παραρτήματα του σχεδίου τεχνικού προτύπου για τα υποδείγματα υποβολής πληροφοριών στις αρμόδιες εθνικές αρχές.

- δ) το υπόδειγμα S.05.01.13 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες για τα ασφάλιστρα, τις αποζημιώσεις και τις δαπάνες, ανεξαρτήτως της μεθόδου που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, με εφαρμογή των αρχών αποτίμησης και αναγνώρισης που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της επιχείρησης, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.05.01 του τεχνικού παραρτήματος Β, αναφορικά με κάθε κατηγορία δραστηριότητας όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.
- ε) το υπόδειγμα S.06.02.04 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο παρέχει αναλυτικό κατάλογο στοιχείων ενεργητικού, ανά στοιχείο, ανεξαρτήτως της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών.
- στ) το υπόδειγμα S.23.01.13 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, ανεξαρτήτως της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.23.01 του τεχνικού παραρτήματος Β συμπεριλαμβανομένων των βασικών ιδίων κεφαλαίων και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων.
- ζ) το υπόδειγμα S.25.04.13 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες για τις SCR, μόνον όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.25.04 του τεχνικού παραρτήματος Β.
- η) το υπόδειγμα S.41.01.11 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις ακυρώσεις, μόνον όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 όπως ορίζεται στο άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 233 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.41.01 του τεχνικού παραρτήματος Β.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 13 – Ποσοτικές ετήσιες πληροφορίες μεμονωμένων επιχειρήσεων**

1.45. Οι μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής 1 και της κατευθυντήριας γραμμής 2 πρέπει σε ετήσια βάση να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) το υπόδειγμα S.01.01.10 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει το περιεχόμενο της υποβολής, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.01.01 του τεχνικού παραρτήματος Β.

- β) το υπόδειγμα S.01.02.01 του παραρτήματος I του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών ή το υπόδειγμα S.01.02.07 του παραρτήματος III των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εποπτεία των υποκαταστημάτων ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των ασφαλιστικών υποκαταστημάτων τρίτων χωρών και το περιεχόμενο των υποβαλλόμενων στοιχείων γενικότερα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα II του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών ή στο παράρτημα IV των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εποπτεία των υποκαταστημάτων ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών αντίστοιχα·
- γ) το υπόδειγμα S.14.01.10 του τεχνικού παραρτήματος A, το οποίο προσδιορίζει τις συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων από ασφαλίσεις ζωής, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων ασφάλισης ζωής και των προσόδων από συμβάσεις ασφάλισης ζημιών, κατά ομοιογενείς ομάδες κινδύνου που έχει καθορίσει η επιχείρηση, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.14.01 του τεχνικού παραρτήματος B·
- δ) το υπόδειγμα S.38.01.10 του τεχνικού παραρτήματος A, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τη διάρκεια των τεχνικών προβλέψεων, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.38.01 του τεχνικού παραρτήματος B·
- ε) το υπόδειγμα S.40.01.10 του τεχνικού παραρτήματος A, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τον επιμερισμό του κέρδους ή της ζημίας, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.40.01 του τεχνικού παραρτήματος B.

#### **Κατευθυντήρια γραμμή 14 – Ποσοτικές εξαμηνιαίες πληροφορίες μεμονωμένων επιχειρήσεων**

1.46. Οι μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής 1 και της κατευθυντήριας γραμμής 2 πρέπει σε εξαμηνιαία βάση να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) το υπόδειγμα S.39.01.11 του τεχνικού παραρτήματος A, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τα κέρδη και τις ζημίες, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.39.01 του τεχνικού παραρτήματος B.

#### **Κατευθυντήρια γραμμή 15 – Ποσοτικές τριμηνιαίες πληροφορίες μεμονωμένων επιχειρήσεων<sup>4</sup>**

1.47. Οι μεμονωμένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που εμπίπτουν στο πεδίο

---

<sup>4</sup> Το παράρτημα III το οποίο αναφέρεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αποτελεί τεχνικό παράρτημα του σχεδίου τεχνικού προτύπου για τα υποδείγματα υποβολής πληροφοριών στις εθνικές αρμόδιες αρχές.

εφαρμογής της κατευθυντήριας γραμμής 1 και της κατευθυντήριας γραμμής 2 πρέπει σε τριμηνιαία βάση να υποβάλλουν στην εθνική εποπτική αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) το υπόδειγμα S.01.01.11 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει το περιεχόμενο της υποβολής, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.01.01 του τεχνικού παραρτήματος Β·
- β) το υπόδειγμα S.01.02.01 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και το περιεχόμενο των υποβαλλόμενων στοιχείων γενικότερα, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙ του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την υποβολή πληροφοριών·
- γ) το υπόδειγμα S.25.04.11 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις βασικές πληροφορίες για τις SCR, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.25.04 του τεχνικού παραρτήματος Β·
- δ) το υπόδειγμα S.41.01.11 του τεχνικού παραρτήματος Α, το οποίο προσδιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις ακυρώσεις, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο S.41.01 του τεχνικού παραρτήματος Β.

### **Τμήμα ΙΙΙ: Προθεσμίες υποβολής στοιχείων και λοιπές διατάξεις**

#### **Κατευθυντήρια γραμμή 16 – Προθεσμίες υποβολής στοιχείων**

- 1.48. Αφού παρέλθει η μεταβατική περίοδος των τριών ετών από την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών πρέπει να υποβάλλουν το σύνολο των ποσοτικών πληροφοριών που ορίζονται στην Κατευθυντήρια γραμμή 10, την Κατευθυντήρια γραμμή 11 και την Κατευθυντήρια γραμμή 12 για τους ασφαλιστικούς και αντασφαλιστικούς ομίλους και στην Κατευθυντήρια γραμμή 13, την Κατευθυντήρια γραμμή 14 και την Κατευθυντήρια γραμμή 15 για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών, εντός 7 εβδομάδων από τη λήξη της περιόδου αναφοράς.
- 1.49. Κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου των τριών ετών από την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, η προθεσμία που ορίζεται στην παράγραφο 1.48 πρέπει να παραταθεί:
  - α) κατά 3 εβδομάδες (έως 10 εβδομάδες) για την υποβολή των τριμηνιαίων, εξαμηνιαίων ή ετήσιων πληροφοριών που αφορούν το έτος 2016·
  - β) κατά 2 εβδομάδες (έως 9 εβδομάδες) για την υποβολή των τριμηνιαίων, εξαμηνιαίων ή ετήσιων πληροφοριών που αφορούν το έτος 2017·
  - γ) κατά 1 εβδομάδα (έως 8 εβδομάδες) για την υποβολή των τριμηνιαίων, εξαμηνιαίων ή ετήσιων πληροφοριών που αφορούν το έτος 2018.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 17 – Έλεγχοι αξιοπιστίας δεδομένων**

1.50. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να αξιολογούν τα στοιχεία που λαμβάνουν κάνοντας χρήση των ελέγχων αξιοπιστίας δεδομένων που παρατίθενται στο τεχνικό παράρτημα Γ.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 18 – Κατώτατα όρια μεγέθους για υποβολή στοιχείων το 2016**

1.51. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να χρησιμοποιήσουν το σύνολο του ενεργητικού από τα πλέον πρόσφατα διαθέσιμα ετήσια στοιχεία βάσει του προηγούμενου καθεστώτος φερεγγυότητας, προκειμένου να προσδιορίσουν ποιες επιχειρήσεις πρέπει να υποβάλουν στοιχεία κατά το πρώτο τρίμηνο του 2016 σύμφωνα με την Κατευθυντήρια γραμμή 2 παράγραφος 1.18 στοιχεία α) και β).

1.52. Σε περιπτώσεις στις οποίες οι πληροφορίες για το σύνολο του ενεργητικού όπως ορίζονται στην παράγραφο 1.51 δεν είναι διαθέσιμες ή δεν υποβάλλονται στο πλαίσιο των υποχρεωτικών δηλώσεων, οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να εξετάζουν τον ενοποιημένο ισολογισμό στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του ομίλου ή να χρησιμοποιούν μια προσέγγιση του συνόλου του ενεργητικού λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον το άθροισμα του συνόλου του ενεργητικού όλων των κύριων ασφαλιστών ή αντασφαλιστών που ανήκουν στον όμιλο.

1.53. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να ειδοποιήσουν τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, τους ομίλους και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που υποχρεούνται να υποβάλλουν πληροφορίες βάσει του κατώτατου ορίου μεγέθους που ορίζεται στην Κατευθυντήρια γραμμή 2 παράγραφος 1.18 στοιχείο α) ή β) και στη μεταβατική διάταξη της παραγράφου 1.51 εντός εύλογου χρονικού διαστήματος πριν από την πρώτη υποβολή στοιχείων.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 19 – Πρώτη υποβολή στοιχείων**

1.54. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και τα ασφαλιστικά υποκαταστήματα τρίτων χωρών που προσδιορίζονται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2 και 18 πρέπει να αρχίσουν να υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές για την περίοδο που αφορά το πρώτο τρίμηνο του 2016.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 20 – Μέσα υποβολής στοιχείων**

1.55. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι ποσοτικές πληροφορίες που αναφέρονται στο τμήμα ΙΙ υποβάλλονται ηλεκτρονικά.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 21 – Μορφότυποι εποπτικής αναφοράς**

1.56. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές εταιρείες



χαρτοφυλακίου ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες κάνοντας χρήση των μορφοτύπων ανταλλαγής δεδομένων και των παραστάσεων που καθορίζονται από τις εθνικές εποπτικές αρχές ή από τον επόπτη του ομίλου και τηρώντας τις ακόλουθες προδιαγραφές:

- α) τα στοιχεία δεδομένων με ένδειξη τύπου δεδομένων «νομισματικά στοιχεία» πρέπει να εκφράζονται σε μονάδες μέτρησης χωρίς δεκαδικά ψηφία, με εξαίρεση το υπόδειγμα S.06.02 το οποίο πρέπει να εκφράζεται σε μονάδες μέτρησης με δύο δεκαδικά ψηφία·
- β) τα στοιχεία δεδομένων με ένδειξη τύπου δεδομένων «ποσοστό» πρέπει να εκφράζονται σε μονάδες μέτρησης με τέσσερα δεκαδικά ψηφία·
- γ) τα στοιχεία δεδομένων με ένδειξη τύπου δεδομένων «ακέραιος αριθμός» πρέπει να εκφράζονται σε μονάδες μέτρησης χωρίς δεκαδικά ψηφία.

### **Κατευθυντήρια γραμμή 22 –Τακτική εποπτική αναφορά – Μορφότυπος υποβολής στοιχείων**

1.57. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη μοντελοποίηση των στοιχείων δεδομένων όπως έχει δημοσιευτεί από την ΕΙΟΡΑ κατά την υποβολή πληροφοριών που περιλαμβάνονται στα υποδείγματα υποβολής ποσοτικών στοιχείων.

### **Κανόνες συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων**

1.58. Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.

1.59. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.

1.60. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.

1.61. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

### **Τελική διάταξη περί επανεξέτασης**

1.62. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.