

Suunised finantsstabiilsuse tagamise aruandluseks

1. Sissejuhatus

- 1.1. Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu (EL) määruse nr 1094/2010 (edaspidi „EIOPA määrus“)¹ artiklile 16 annab EIOPA välja käesolevad suunised, mis käsitlevad aruandlust riiklikele järelevalveasutustele finantsstabiilsuse eesmärgil.
- 1.2. Suunised kehtivad individuaalsetele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele, kindlustusandjate filiaalidele kolmandates riikides ja osalust omavatele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele, kindlustusvaldusettevõtjatele või segafinantsvaldusettevõtjatele.
- 1.3. EIOPA annab välja käesolevad suunised eesmärgiga tagada finantsstabiilsuse saavutamiseks vajalike andmete kogumise ühtsus ja järjepidevus ning riiklike järelevalveasutuste juhendamine andmete kogumisel, mida EIOPA nõuab vastavalt EIOPA määruse artiklile 35.
- 1.4. EIOPA vajab suunistes kirjeldatud andmeid EIOPA määruse artiklites 8, 32 ja 36 sätestatud ülesannete täitmiseks. Täpsemalt võimaldavad kogutud andmed EIOPA'l jälgida ja hinnata turgude arengut ning teavitada Euroopa järelevalveasutusi, Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu (ESRB), Euroopa Parlamenti, nõukogu ja komisjoni asjakohastest trendidest, võimalikest riskidest ja haavatavustest, mis on tema pädevuses. Kogutud andmed võimaldavad EIOPA'l esitada Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule korrapäraselt ja õigeaegselt teavet, mida kõnealusel nõukogul on vaja oma ülesannete täitmiseks.
- 1.5. Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ (Solventsus II direktiiv) artikkel 254². Samas kogutakse finantsstabiilsuse eesmärgil ja käesolevate suunistega kaetud andmeid varasemate tähtaegadega ja/või sagedamini. Andmeid kasutatakse makrotasandi usaldatavusanalüüsiks.
- 1.6. Solventsus II direktiivi artikli 35 lõigete 6 ja 7 kohaselt on riiklikel järelevalveasutustel õigus regulaarset kvartaalset aruandlust piirata ja anda teatud ettevõtjatele vabastus kirjepõhisest aruandlusest juhul, kui selline aruandlus oleks ettevõtja tegevusega seotud riskide laadi, ulatust ja keerukust arvesse võttes asjakohatu. Ettevõtjad, kellele on antud Solventsus II direktiivi artikkel 35 alusel vabastus sagedasemast kui aastasest aruandest ja/või kirjepõhisest aruandlusest, tuleks ühtlasi vabastada ka poolaasta, kvartali ja/või kirjepõhistest aruannetest vastavalt suunise 2 lõikele 1.19. Juhime tähelepanu, et Solventsus II direktiivi artikkel 35 lubab regulaarsete järelevalvearuannete harvemini esitamise võimaldamist üksnes ettevõtjatele, kelle turuosa liikmesriigi elukindlustus- ja kahjukindlustusturul ning edasikindlustusturul ei ole vastavalt suurem kui 20%. Sama artikkel määrab, et

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1094/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ, (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48)

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1)

riiklikud järelevalveasutused peavad ettevõtjate kõnealustele aruannete harvemini esitamise tingimustele vastavuse kindlakstegemisel esmatähtsaks pidama väiksemaid ettevõtjaid. Lõpetuseks on oluline, et vabastus ei tohiks kahjustada Euroopa Liidus asjaomaste finantssüsteemide stabiilsust.

- 1.7. Juhtudel, kui aruandluses kasutatav valuuta ei ole euro, võivad riiklikud järelevalveasutused rakendada meetmeid, mis arvestavad vahetuskursside muutuste mõjuga aruandeid esitavate ettevõtjate tuvastamisel. Oluline on, et mõjud vastavad suunistes 2, 4 ja 5 sätestatule ega ole määrava mõjuga.
- 1.8. Suunises 7 ja suunises 8 sätestatud parima äranägemise põhimõtte eesmärgiks on anda individuaalsetele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele, kindlustusandjate filiaalidele kolmandates riikides ja osalust omavatele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele, kindlustusvaldusettevõtjatele või segafinantsvaldusettevõtjatele tuge makrotasandi usaldatavusjärelvalve teostamiseks piisavalt täpsete andmete esitamisel, tasakaalustades samal ajal andmete esitamiseks kuluva töömahu ulatust ja andes ettevõtjatele õigusliku kindluse andmete sisu kohta.
- 1.9. Ettevõtjate maksejõulisuse kapitalipositsiooni kvartaalseid andmeid peetakse finantsstabiilsuse tagamisel esmatähtsaks. Samas nõustutakse, et solventsuskapitalinõude (SCR) täielik kvartaalne arvutamine võib olla asjakohastele asutustele ülemääraseks koormaks. Seetõttu on käesolevate suuniste eesmärgiks arvestada üldist solventsuskapitalinõuet vastavalt kõige muutuval moodulitele ning ilma täieliku solventsuskapitalinõude arvutamiset. Meetodit on üksikasjalikult kirjeldatud suunises 9. Konkreetsemalt võib sagedasemat ümberarvutamist vajada muutlikumate sisendparameetritega tururiski moodul. Ülejäänud SCR moodulid on piisavalt stabiilsed, et kasutada iga-aastaste arvude ekstrapoleerimist, välja arvatud juhtudel, mis vastavalt Solventsus II direktiivile nõuavad ümberarvutamist.
- 1.10. Käesolevates suunistes kirjeldatud andmete esitamise tähtaeg on kaks (2) nädalat pärast Solventsus II direktiivi artiklis 35 määratud kvartaalsete aruannete individuaalset tähtaega, vastavalt suunises 16 kirjeldatule.
- 1.11. Suunistes on viidatud järgmistele andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisadele:
 - a) IV lisa: varade kategooriad;
 - b) V lisa: CIC-tabel;
 - c) VI lisa: CIC-tabeli definitsioonid.
- 1.12. Suunised on adresseeritud riiklikele järelevalveasutustele.
- 1.13. Suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2016.

I jagu. Individuaalsete kindlustus- ja edasikindlustusandjate ja kindlustusgruppide aruandlus riiklikele järelevalveasutustele eesmärgiga tagada finantsstabiilsus

Suunis 1 – üldsätted

- 1.14. Individuaalsed kindlustus- ja edasikindlustusandjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, mis peavad esitama nende suuniste kohaseid andmeid, peaksid esitama individuaalsed andmed.
- 1.15. Osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad, mis peavad esitama nende suuniste kohaseid andmeid, peaksid esitama konsolideeritud andmed.
- 1.16. Individuaalsed kindlustus- ja edasikindlustusandjad, mis kuuluvad käesolevate suuniste alusel andmeid esitavasse kindlustus või edasikindlustusgruppi, ei pea esitama andmeid individuaalselt.
- 1.17. Juhul kui kindlustus- ja edasikindlustusandjad kuuluvad kindlustusgruppi või edasikindlustusgruppi, mille kõrgeima tasandi emavettevõtja on segafinantsvaldusettevõtja, ega kuulu Solventsus II direktiivi artikli 213(2) (a), (b) ja (c) kohasesse gruppi, rakendatakse lõikes 1.14 sätestatud individuaalset aruandlust.

Suunis 2 – üldised kriteeriumid aruandeid esitavate ettevõtjate tuvastamiseks

- 1.18. Aruandeid esitavate ettevõtjate tuvastamiseks kasutatakse järgmisi kriteeriume:
 - a) kindlustus- või edasikindlustusgrupid, millel on Solventsus II bilansis üle 12 mld euro koguvara või samaväärne vara kohalikus valuutas;
 - b) individuaalsed kindlustus- ja edasikindlustusandjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, millel on Solventsus II bilansis üle 12 mld euro koguvara või samaväärne vara kohalikus valuutas ning mis ei kuulu eelneva punkti alusel andmeid esitavasse gruppi.
- 1.19. Juhul kui solventsuskapitalinõude arvutamiseks kasutatakse Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratud meetodit 2, kas eksklusiivselt või ühendatuna artiklis 230 määratud meetodiga 1, peavad riiklikud järelevalveasutused koguvara arvestuses hindama lõikes 1.18 a) määratud lävendit, sh Solventsus II bilansi ja ettevõtjate varasid, mille puhul rakendati meetodit 2.
- 1.20. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, millele on Solventsus II direktiivi artikli 35 lõike 6 või 7 alusel antud riiklike järelevalveasutuste poolt piiratud järelevalvelise aruandluse õigus, ei pea vastavalt suunisele 11 ja suunisele 12 esitama andmeid kindlustus- ja edasikindlustusgruppide kohta ega suunise 14 ja suunise 15 kohaselt kindlustus- ja edasikindlustusettevõtjate ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalide kohta.

Suunis 3 – valuuta

- 1.21. Kõik rahalist andmetüüpi andmepunktid esitatakse aruande valuutas, mis on määratud andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi artiklis 1, millega sätestatakse nõudmine mistahes muude valuutade konverteerimiseks aruandevaluutaks.
- 1.22. Juhul kui mistahes vara või kohustuse väärtus on väljendatud mistahes muus valuutas kui aruandevaluuta, tuleb väärtus konverteerida aruandevaluutasse justkui konverteerimine oleks toimunud viimasel päeval, mil asjakohane kurs oli aruandeperioodil vara või kohustuste jaoks saadaval.
- 1.23. Mistahes sissetulekute või kulude väärtuste esitamisel tuleks väärtus konverteerida aruandevaluutasse vastavalt raamatupidamisarvestuses kasutatavatele konverteerimise alustele.
- 1.24. Juhul kui järelevalveasutus ei nõua teisiti, tuleb aruandevaluutasse konverteerimisel kasutada sama vahetuskurssi, mida kasutatakse kindlustus- või edasikindlustusandja individuaalsetes finantsaruannetes või mida kasutatakse grupi konsolideeritud finantsaruannetes.

Suunis 4 – valimisse kaasamine minimaalse suuruse läve alusel

- 1.25. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, millele ei rakendu suunis 2, kuid mille koguvara finantsaasta lõpus on Solventsus II bilansis üle 13 mld või samaväärne väärtus kohalikus valuutas, peaksid alates järgneva finantsaasta kolmandast kvartalist esitama riiklikule järelevalveasutusele kvantitatiivsed andmed vastavalt suunisele 10, suunisele 11 ja suunisele 12 kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul ja suunisele 13, suunisele 14 ja suunisele 15 kindlustus- ja edasikindlustusandjate ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalide puhul.
- 1.26. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, millele ei rakendu suunis 2, kuid mille koguvara finantsaasta lõpus on Solventsus II bilansis üle 12 mld euro ja alla 13 mld euro või samaväärne väärtus kohalikus valuutas, peaksid alates järgmise finantsaasta kolmandast kvartalist esitama riiklikule järelevalveasutusele kvantitatiivsed andmed vastavalt suunisele 10, suunisele 11 ja suunisele 12 kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul ja suunisele 13, suunisele 14 ja suunisele 15 kindlustus- ja edasikindlustusandjate ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalide puhul.

Suunis 5 – valimist kõrvaldamine minimaalse suuruse läve alusel

- 1.27. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, millele rakendub suunis 2, kuid mille koguvara finantsaasta lõpus on Solventsus II bilansis alla

11 mld eurot või samaväärne väärtus kohalikus valuutas, ei pea alates järgmise finantsaasta esimesest kvartalist esitama riiklikule järelevalveasutusele kvantitatiivseid andmeid vastavalt suunisele 10, suunisele 11 ja suunisele 12 kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul ja suunisele 13, suunisele 14 ja suunisele 15 kindlustus- ja edasikindlustusandjate ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalide puhul.

- 1.28. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, millele rakendub suunis 2, kuid mille koguvara finantsaasta lõpus on Solventsus II bilansis üle 11 mld ja alla 12 mld euro või samaväärne väärtus kohalikus valuutas, ei pea alates järgmise finantsaasta esimesest kvartalist esitama riiklikule järelevalveasutusele kvantitatiivseid andmeid vastavalt suunisele 10, suunisele 11 ja suunisele 12 kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul ja suunisele 13, suunisele 14 ja suunisele 15 kindlustus- ja edasikindlustusandjate ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalide puhul.

Suunis 6 - EIOPA teavitamine riiklike järelevalveasutuste poolt

- 1.29. Riiklikud järelevalveasutused peaksid igal aastal EIOPALE edastama kindlustus- ja edasikindlustusandjate, gruppide ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalide juriidilised nimed, pädeva järelevalveasutuse kohaliku turu tuvastuskoodid ja võimalusel ka juriidilise isiku ülemaailmsed tunnused (LEI), kes esitavad andmed vastavalt suunise 2 lõikes 1.18 sätestatud 12 mld euro lävele, kas a) või b) kolme nädala jooksul pärast Solventsus II kohaste aastaandmete saamist kindlustus- ja edasikindlustusandjatelt, kindlustuse kolmandate riikide filiaalidelt või gruppidele.

Suunis 7 - parim äranägemine: andmete ettevalmistamine

- 1.30. Osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad peaksid suunises 10, suunises 11 ja suunises 12 määratud andmete esitamisel lähtuma parima äranägemise põhimõttest, leides tasakaalu andmete ettevalmistamiseks kuluva vaeva ja esitatavate andmete täpsuse vahel vastavalt allpool toodud lõigetele 1.32, 1.33 ja 1.34.
- 1.31. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalid peaksid suunises 13, suunises 14 ja suunises 15 määratud andmete esitamisel lähtuma parima äranägemise põhimõttest, leides tasakaalu andmete ettevalmistamiseks kuluva vaeva ja esitatavate andmete täpsuse vahel vastavalt allpool toodud lõigetele 1.32, 1.33 ja 1.34.
- 1.32. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid peaksid veenduma, et esitatavad andmed kujutavad endast ettevõtja finants- ja tegevusseisu parimat võimalikku kirjeldust ning on koostatud vastavalt värskeimatele võimalikele kättesaadavatele andmetele, võttes arvesse, et:

- a) edastatavad andmed võivad olla läbinud sisemised kvaliteedikontrollid, mis on väiksemad järelevalvelise aruandluse puhul nõutavatest;
- b) olulisuse põhimõtte kohaselt peaksid aruandvad ettevõtjad veenduma, et aruanne hõlmab kõiki olulisi tegevusi;
- c) käesolevate suuniste kohaselt ette valmistatud andmete lihtsustused peaksid olema aja jooksul püsivad, välja arvatud juhul, kui muudatused on vajalikud lõikes 1.34 kirjeldatud põhjustel;
- d) lihtsustused, millel oluline mõju edastatud andmetele, tuleb avaldada asjakohasele riiklikule järelevalveasutusele.

1.33. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid peaksid andma enda parima veendumaks, et andmetes ei esine neile teada olevaid vigu või puuduseid, mis võivad viia järelevalveasutuse oluliselt erineva hinnanguni.

1.34. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid peaksid andma parima, et parendada enda äriprotsesse, vähendamaks aja jooksul tekkinud lahknevusi nende suuniste ja Solventsus II direktiivi aruannete andmete vahel.

Suunis 8 - parim äranägemine: andmete kasutamine riikliku järelevalveasutuse poolt

1.35. Riiklikud järelevalveasutused peaksid olema teadlikud, et finantsstabiilsuse eesmärgil esitatud andmed võivad muutuda ega pruugi olla identsed Solventsus II direktiivi kohase regulaarse järelevalvelise aruandlusega. Samas on riiklikel järelevalveasutustel õigus küsida teavet esitatud andmete kalkuleerimisel kasutatud meetodite kohta ja paluda vajadusel värskendatud andmeid.

Suunis 9 – kvartaalne solventsuskapitalinõude teave

1.36. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid peaksid tagama, et kvartaalne solventsuskapitalinõuete teave on hea indikaator solventsuskapitalinõuete tegeliku taseme kohta. Vastavalt suunisele 7 võib kvartaalsetes solventsuskapitalinõuete andmetes värskendada ka üksnes kõige muutlikumaid elemente ja ülejäänud solventsuskapitalinõuete elementide puhul on lubatud kasutada aastaseid andmeid.

1.37. Eeldatavalt on kõige muutlikumad tururiski elemendid, seetõttu peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtja ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid kaaluma tururiski mooduli või selle muutuvate komponentide ümber arvutamist, et täita üldiste solventsuskapitalinõuete andmete esitamisel parima äranägemise tingimusi.

- 1.38. Lähenduste ja lihtsustuste kasutamisel peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid tagama, et esitatavad andmed kajastavad aruandva ettevõtja finantsseisu parimat võimalikku hinnangut vastavalt suunisele 7.
- 1.39. Riiklik järelevalveasutus võib Solventsus II direktiivi kohaselt nõuda solventsuskapitalinõuete täielikku uuesti arvutamist, kui esineb tõendeid, et kindlustus- või edasikindlustusandja riskiprofiil on võrreldes viimase solventsuskapitalinõuete täieliku arvutamise ja esitamise kuupäevaga märkimisväärselt muutunud.
- 1.40. Juhul, kui esitatud andmetest ilmneb Solventsus II direktiivi artiklites 138 ja 139 sätestatud solventsuskapitalinõude mittetäitmine või miinimumkapitalinõude (MCR) mittetäitmine, peaks riiklik järelevalveasutus arvestama, et olenemata asutuse kohustustest ja seotud pädevustest võivad käesolevate suuniste kohaselt esitatud andmed olla esialgsed, mis tuleb kooskõlas suunisega 8 läbi vaadata.
- 1.41. Eelmises lõikes kirjeldatud juhtudel võib riiklik järelevalveasutus, olenemata tema kohustustest ja seotud pädevustest, nõuda värskendatud ja kinnitatud andmeid.

II jagu. Kvantitatiivne teave

Suunis 10 – konsolideerimisgruppide kvantitatiivne iga-aastane teave

- 1.42. Osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad, mis jäävad suunise 1 ja suunise 2 reguleerimisalasse, peaksid esitama riiklikele järelevalveasutustele iga-aastaselt järgmised andmed:
- a) tehnilise lisa A vorm S.01.01.12, milles on kirjeldatud esitatavate andmete sisu, sõltumata grupi solventsuse arvutamiseks kasutatud meetodist ja järgides tehnilise lisa B vormis S.01.01 antud juhiseid;
 - b) andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa I vorm S.01.02.04, milles on kirjeldatud kindlustus- ja edasikindlustusandja põhiandmed ja aruande sisu, sõltumata grupi solventsuse arvutamiseks kasutatud meetodist ja järgides andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa III antud juhiseid;
 - c) tehnilise lisa A vorm S.14.01.10, milles on toodud üksikasjalik teave elukindlustuslepingutest tulenevate kohustuste analüüsi kohta, sh elukindlustuslepingud ja kahjukindlustuslepingutest tulenevad annuiteedid, vastavalt ettevõtja poolt välja antud ühtlustatud riskirühmadele, üksnes juhul kui kasutatud on eksklusiivselt Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratud meetodit 1 või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratud meetodiga 2 ning vastavalt tehnilise lisa B vormis S.14.1 antud juhistele;

- d) tehnilise lisa A vorm S.38.01.10, milles on toodud üksikasjalik teave kindlustustehniliste eraldiste kestvuse kohta, üksnes juhul kui kasutatud on eksklusiivselt Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratud meetodit 1 või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratud meetodiga 2 ning vastavalt tehnilise lisa B vormis S.38.01 antud juhistele;
- e) tehnilise lisa A vorm S.40.01.10, milles on toodud üksikasjalik teave kasumi- või kahjumijaotuse kohta, üksnes juhul kui kasutatud on eksklusiivselt Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratud meetodit 1 või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratud meetodiga 2 ning vastavalt tehnilise lisa B vormis S.40.01 antud juhistele.

Suunis 11 – konsolideerimisgruppide kvantitatiivne poolaasta teave

1.43. Osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad, mis jäävad suunise 1 ja suunise 2 reguleerimisalasse, peaksid esitama riiklikele järelevalveasutustele igal poolaastal järgmised andmed:

- a) tehnilise lisa A vorm S.39.01.11, milles on toodud üksikasjalik teave kasumi ja kahjumi kohta, vastavalt tehnilise lisa B vormis S.39.01 antud juhistele.

Suunis 12 – konsolideerimisgruppide kvantitatiivne kvartali teave³

1.44. Osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad, mis jäävad suunise 1 ja suunise 2 reguleerimisalasse, peaksid esitama riiklikele järelevalveasutustele kvartaalselt järgmised andmed:

- a) tehnilise lisa A vorm S.01.01.13, milles on kirjeldatud esitatavate andmete sisu, sõltumata grupi solventsuse arvutamiseks kasutatud meetodist ja järgides tehnilise lisa B vormis S.01.01 antud juhiseid;
- b) andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa I vorm S.01.02.04, milles on kirjeldatud kindlustus- ja edasikindlustusandja põhiandmed ja aruande sisu, sõltumata grupi solventsuse arvutamiseks kasutatud meetodist ja järgides andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa III antud juhiseid;
- c) andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa I vorm S.02.01.02, milles on toodud üksikasjalik teave bilansi kohta, üksnes juhul kui kasutatud on eksklusiivselt Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratud meetodit 1 või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratud meetodiga 2 ja järgides andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa III antud juhiseid;
- d) tehnilise lisa A vorm S.05.01.13, milles on toodud üksikasjalik teave kindlustusmaksete, nõuete ja kulude kohta, sõltumata grupi solventsuse arvutamiseks kasutatud meetodist, kasutades hindamise ja arvestamise põhimõtteid, mida kasutatakse ettevõtja finantsaruannetes ja järgides iga

³ Käesolevates suunistes viidatud lisad III, IV ja V on riigi pädevatele asutustele andmete esitamist käsitleva tehnilise standardi eelnõu tehnilised lisad.

delegeeritud määruse (EL) 2015/35 kohaselt määratud ärisuuna puhul tehnilise lisa B vormis S.05.01 antud juhiseid;

- e) andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa I vorm S.06.02.04, milles on toodud kirjete kaupa esitatud varade loetelu, sõltumata grupi solventsuse arvutamiseks kasutatud meetodist ja järgides andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa III antud juhiseid;
- f) tehnilise lisa A vorm S.23.01.13, milles on toodud põhiandmed omavahendite kohta, sõltumata grupi solventsuse arvutamiseks kasutatud meetodist ja järgides tehnilise lisa B vormis S.23.01 antud juhiseid, sh põhiomavahendid ja lisaomavahendid;
- g) tehnilise lisa A vorm S.25.04.13, milles on toodud põhiandmed solventsuskapitalinõude kohta, üksnes juhul kui kasutatud on eksklusiivselt Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratud meetodit 1 või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratud meetodiga 2 ning vastavalt tehnilise lisa B vormis S.25.04 antud juhiste;
- h) tehnilise lisa A vorm S.41.01.11, milles on toodud üksikasjalikud andmed lõppemiste kohta, üksnes juhul kui kasutatud on eksklusiivselt Solventsus II direktiivi artiklis 230 määratud meetodit 1 või koos Solventsus II direktiivi artiklis 233 määratud meetodiga 2 ning vastavalt tehnilise lisa B vormis S.41.01 antud juhiste.

Suunis 13 – üksikettevõtja kvantitatiivne iga-aastane teave

1.45. Individuaalsed kindlustus- ja edasikindlustusandjad ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, mis jäävad suunise 1 ja suunise 2 reguleerimisalasse, peaksid esitama riiklikele järelevalveasutustele igal aastal järgmised andmed:

- a) tehnilise lisa A vorm S.01.01.10, milles on kirjeldatud esitatavate andmete sisu, vastavalt tehnilise lisa B vormis S.01.01 antud juhiste;
- b) andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa I vorm S.01.02.01 või kolmandate riikide kindlustusandjate järelevalve kohta antud suuniste lisa III vorm S.01.02.07, milles on kirjeldatud kindlustus- ja edasikindlustusandja või kindlustuse kolmanda riigi filiaali põhiandmed ja aruande sisu, vastavalt kas andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa II antud juhiste või kolmandate riikide kindlustusandjate järelevalve kohta antud suuniste lisale IV;
- c) tehnilise lisa A vorm S.14.01.10, milles on toodud üksikasjalik teave elukindlustuslepingutest tulenevate kohustuste analüüsi kohta, sh elukindlustuslepingud ja kahjukindlustuslepingutest tulenevad annuiteedid, vastavalt ettevõtja poolt välja antud ühtlustatud riskirühmadele, järgides tehnilise lisa B vormis S.14.01 antud juhiseid;
- d) tehnilise lisa A vorm S.38.01.10, milles on toodud üksikasjalik teave kindlustustehniliste eraldiste kestvuse kohta, vastavalt tehnilise lisa B vormis S.38.01 antud juhiste;

- e) tehnilise lisa A vorm S.40.01.10, milles on toodud üksikasjalik teave kasumi- või kahjumijaotuse kohta, vastavalt tehnilise lisa B vormis S.40.01 antud juhistele.

Suunis 14 – üksikettevõtja kvantitatiivne poolaasta teave

1.46. Individuaalsed kindlustus- ja edasikindlustusandjad ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, mis jäävad suunise 1 ja suunise 2 reguleerimisalasse, peaksid esitama riiklikele järelevalveasutustele igal poolaastal järgmised andmed:

- a) tehnilise lisa A vorm S.39.01.11, milles on toodud üksikasjalik teave kasumi ja kahjumi kohta, vastavalt tehnilise lisa B vormis S.39.01 antud juhistele.

Suunis 15 – üksikettevõtja kvantitatiivne kvartali teave⁴

1.47. Individuaalsed kindlustus- ja edasikindlustusandjad ning kindlustuse kolmandate riikide filiaalid, mis jäävad suunise 1 ja suunise 2 reguleerimisalasse, peaksid esitama riiklikele järelevalveasutustele iga kvartali kohta järgmised andmed:

- a) tehnilise lisa A vorm S.01.01.11, milles on kirjeldatud esitatavate andmete sisu, vastavalt tehnilise lisa B vormis S.01.01 antud juhistele;
- b) andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisa I vorm S.01.02.01, milles on kirjeldatud kindlustus- ja edasikindlustusandja põhiandmed ja aruande sisu, järgides andmete esitamise rakendusliku tehnilise standardi lisas II antud juhiseid;
- c) tehnilise lisa A vorm S.25.04.11, milles on toodud põhiandmed solventsuskapitalinõude kohta, vastavalt tehnilise lisa B vormis S.25.04 antud juhistele;
- d) tehnilise lisa A vorm S.41.01.11, milles on toodud üksikasjalikud andmed lepingute lõppemiste kohta, vastavalt tehnilise lisa B vormis S.41.01 antud juhistele.

III jagu. Andmete esitamise tähtajad ja täiendavad sätted

Suunis 16 – Andmete esitamise tähtajad

1.48. Pärast Solventsus II direktiivi kolmeaastast üleminekuperioodi peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid esitama suunises 10, suunises 11 ja suunises 12 määratud andmed kindlustus- ja edasikindlustusgruppide kohta ning suunises 13, suunises 14 ja suunises 15 määratud andmed kindlustus- ja edasikindlustusettevõtete ja kindlustuse

⁴ Käesolevates suunistes viidatud lisa III on riigi pädevatele asutustele andmete esitamist käsitleva tehnilise standardi eelnõu tehniline lisa.

kolmandate riikide filiaalide kohta seitsme (7) nädala jooksul pärast aruandeperioodi lõppu.

1.49. Solventsus II direktiivi kolmeaastase üleminekuperioodi jooksul pikendatakse lõikes 1.48 määratud tähtaega:

- a) 3 nädala võrra (10 nädalani) kvartaalsete, poolaasta või aastaaruannete esitamiseks 2016. aasta kohta;
- b) 2 nädala võrra (9 nädalani) kvartaalsete, poolaasta või aastaaruannete esitamiseks 2017. aasta kohta;
- c) 1 nädala võrra (8 nädalani) kvartaalsete, poolaasta või aastaaruannete esitamiseks 2018. aasta kohta.

Suunis 17 – andmete usaldusvärsuse kontroll

1.50. Riiklikud järelevalveasutused peaksid hindama andmeid vastavalt tehnilises lisas C kirjeldatud andmete usaldusvärsuse kontrolli protseduurile.

Suunis 18 – suuruse lävendid 2016. aasta andmete esitamisel

1.51. Riiklikud järelevalveasutused peaksid 2016. aastal andmeid esitavate ettevõtjate tuvastamiseks kasutama varasemalt kehtinud solventsusrežiimi viimases kättesaadavas aastaaruandes toodud andmeid vara bilansimahu kohta ning tegema seda vastavalt suunise 2 lõigetele 1.18 a) ja b).

1.52. Juhul kui lõikes 1.51 määratud andmed ei ole saadaval või neid ei esitata regulaarsete aruannete raames, peaksid riiklikud järelevalveasutused võtma arvesse konsolideeritud bilansimahtu grupi aastaaruandes või kasutama koguvara ligikaudset väärtust, pidades miinimumiks kõigi gruppi kuuluvate suuremate kindlustus- ja edasikindlustusandjate koguvara summat.

1.53. Riiklikud järelevalveasutused peaksid vastavalt suunise 2 punkti 1.18 lõigetele a) või b) andmete esitamiseks kohustatud kindlustus- ja edasikindlustusandjaid, grupe ja kindlustuse kolmandate riikide filiaale andmete esitamise kohustamisest ja 1.51 üleminekusätetest teavitama mõistliku aja jooksul enne esimese aruande esitamist.

Suunis 19 – esimese aruande esitamine

1.54. Suunistega 2 ja 18 määratud osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad ja kindlustuse kolmandate riikide filiaalid peaksid käesolevatele suunistele vastavad aruanded esitama alates 2016. aasta esimesest kvartalist.

Suunis 20 – aruandluse vahendid

1.55. Riiklikud järelevalveasutused peaksid tagama jaotises II viidatud kvantitatiivsete andmete elektroonilise esitamise.

Suunis 21 – järelevalvelise aruandluse vormid

1.56. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, osalust omavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kindlustusvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad peaksid andmed esitama andmevahetusvormingutes ja esitusviisidena, mis on määratud riiklike järelevalveasutuste või kindlustusgrupi järelevalve teostaja poolt ning vastavad järgmistele kriteeriumitele:

- a) kõik „rahalist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse ilma komakohtadeta, välja arvatud vorm S.06.02, mille esitamisel tuuakse esile kaks kohta pärast koma;
- b) kõik „protsendilist“ andmetüüpi andmepunktid väljendatakse ühiku kohta täpsusega neli kohta pärast koma;
- c) kõik „täisarvulist“ andmetüüpi andmepunktid väljendatakse komakohtadeta.

Suunis 22 - RSR – aruandluse vorming

1.57. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid andmete esitamisel arvestama EIOPA poolt kvantitatiivsetes aruandevormides avaldatud andmepunktide mudeliga.

Järgimis- ja aruandluseeskirjad

1.58. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 kohaseid suuniseid. Kooskõlas EIOPA määruse artikli 16 lõikega 3 peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et neid suuniseid ja soovitusi järgida.

1.59. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsevad hakata järgima käesolevaid suuniseid, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.

1.60. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsevad hakata järgima käesolevaid suuniseid koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.

1.61. Kui osutatud tähtjaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

1.62. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.