

Aruandluse ja avalikustamise suunised

1. Sissejuhatus

- 1.1. Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 1094/2010 (edaspidi „EIOPA määrus“)¹, annab EIOPA välja riigi pädevatele asutustele suunatud suunised, mis käsitlevad järelevalvelist aruandlust ja avalikustamist.
- 1.2. Suunised käsitlevad Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ² (edaspidi „Solventsus II direktiiv“) artikleid 35, 51, 53, 54, 55, 256 ja artikli 254 lõiget 2 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35 (edaspidi „delegeeritud määrus“)³ artikleid 290–298, 305–311, 359 ja 365 ning lisa XX, millega määratakse kvantitatiivse regulaarse järelevalvelise aruandega järelevalveasutustele edastatav teave, eelnevalt määratletud sündmused ning teave, mida on lubatud avaldada solventsuse ja finantsseisundi aruandes.
- 1.3. Suunised kirjeldavad täpsemalt, mida järelevalveasutused kindlustus- ja edasikindlustusandjalt, osalust omavatel kindlustus- või edasikindlustusandjalt, kindlustusvaldusettevõtjalt ja segafinantsvaldusettevõtjalt järgmistega seoses ootavad:
 - a) solventsuse ja finantsseisundi aruande sisu vastavalt delegeeritud määruse 1. jaotise I jao XII peatükile;
 - b) regulaarse järelevalvelise aruande sisu vastavalt delegeeritud määruse 1. jaotise I jao XII peatükile;
 - c) kvantitatiivsete aasta- ja kvartaliaruandevormide valideerimine, regulaarses järelevalvelises aruandes esitatud andmete täiendamine vastavalt rakenduslikus tehnilises standardis esitatud järelevalveasutustele andmete edastamise vormidele;
 - d) aruandlus eelnevalt määratletud sündmuste järel vastavalt Solventsus II direktiivile;
 - e) ettevõtja avalikustamise protsessid ja järelevalveline aruandlus vastavalt Solventsus II direktiivi nõuetele.
- 1.4. Solventsuse ja finantsseisundi aruande ja regulaarse järelevalvelise aruande sisu suuniste eesmärk on avalikustamise ja järelevalvelise aruandluse ühtlustamine ja delegeeritud määruse täiendav selgitamine aruannete teatud jaotiste eeldatava minimaalse sisu määratlemise kaudu.
- 1.5. Kui ei ole öeldud teisiti, kehtivad individuaalsetele ettevõtjatele suunatud suunised individuaalsetele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele, kolmandate

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, 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)

³ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2015/35, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 12, 17.1.2015, lk 1)

riikide filiaalidele, osalust omavatele kindlustus- või edasikindlustusandjatele, kindlustusvaldusettevõtjatele ja segafinantsvaldusettevõtjatele.

- 1.6. Vajaduse korral kehtivad regulaarse järelevalvelise aruande (kolmandate riikide filiaalid ei pea esitama kindlustus- ja edasikindlustusandjate solventsuse ja finantsseisundi aruannet ja regulaarne järelevalveline aruanne on selle täienduseks) koostamisel nii solventsuse ja finantsseisundi aruande kui ka regulaarse järelevalvelise aruande suunised ühenduses asutatud filiaalidele, mis kuuluvad väljaspool ühendust asuvatele kindlustus- ja edasikindlustusandjate peakontoritele (kolmandate riikide filiaalid).
- 1.7. Lisaks kehtivad osalust omavatele kindlustus- või edasikindlustusandjatele, kindlustusvaldusettevõtjatele ja segafinantsvaldusettevõtjatele konsolideerimisgrupi solventsuse ja finantsseisundi aruande või individuaalse solventsuse ja finantsseisundi aruande ja konsolideerimisgrupi regulaarse järelevalvelise aruande koostamisel gruppidele rakendatavad suunised.
- 1.8. Kui ei ole öeldud teisiti, kehtivad käesolevad suunised kõigile ettevõtjatele sõltumata sellest, kas solventsuskapitalinõude arvutamiseks kasutatakse standardvalemit, sisemudelit või osalist sisemudelit.
- 1.9. Eelnevalt määratletud sündmuste suunised, mida rakendatakse ühiselt individuaalsetele ettevõtjatele ja konsolideerimisgruppidele on koostatud eesmärgiga täpsustada Solventsus II direktiivi artikli 35 lõike 2 punkti a alapunktis ii ja artikli 245 lõikes 2 sätestatud nõudeid.
- 1.10. Käesolevate suuniste rakendamisel tuleb arvestada delegeeritud määruse artiklites 291 ja 305 määratletud olulisuse põhimõtet.
- 1.11. Suunistes määratlemata mõistetel on sissejuhatuses osutatud õigusaktides määratletud tähendused.
- 1.12. Suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2016.

I jaotis - solventtsuse ja finantsseisundi aruanne

A. Äritegevus ja tulemused

Suunis 1 - äritegevus

1.13. Solventtsuse ja finantsseisundi aruande jaos „A.1 Äritegevus“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada vähemalt alljärgnevat:

- a) ettevõtja füüsilistest ja juriidilistest isikutest otseste või kaudsete oluliste osaluste omanike nimed ja asukohad (sealhulgas otsene ja lõplik emaettevõtja või füüsiline isik), protsentuaalne osalus omandiõiguses ja hääleõiguses, kui see on erinev;
- b) oluliste sidusettevõtjate loetelu, sh nende nimed, õiguslikud vormid, riigid, protsentuaalne osalus omandiõiguses ja hääleõiguses, kui see on erinev;
- c) konsolideerimisgrupi lihtsustatud struktuur.

Suunis 2 – muu tegevuse tulemused

1.14. Solventtsuse ja finantsseisundi aruande jaos „A.4. Muu tegevuse tulemused“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada iga olulise rendilepingu üldiseid tingimusi, sealhulgas eraldi finants- ja kasutusrendi kohta.

B. Juhtimissüsteem

Suunis 3 - juhtimisstruktuur

1.15. Solventtsuse ja finantsseisundi aruande jaos „B.1 Üldteave juhtimissüsteemi kohta“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada, kuidas peaksid olema tagatud põhifunktsioonide vajalikud ametivolitused, ressursid ja operatiivne iseseisvus, mis on vajalikud ülesannete täitmiseks, kuidas toimub kindlustus- ja edasikindlustusandja haldus-, juht- või järelevalveorganitele (edaspidi „juhtorgan“) edastatav aruandlus ja nõustamine.

Suunis 4 - sisemudeli kasutajate riskijuhtimissüsteem

1.16. Solventtsuse ja finantsseisundi aruande jaos „B.3 Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine“ tuleb solventtsuskapitalinõude arvutamiseks osalist või täielikku sisemudelit kasutataval kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada sisemudeli juhtimise kohta vähemalt järgmine teave:

- a) vastutavad rollid ja erikomisjonid, kui neid on, nende põhiülesanded, positsioonid ja vastutuse ulatus;
- b) olemasolevate komisjonide suhtlus juhtorganiga Solventsus II direktiivi artikli 116 nõuete täitmiseks;

- c) mistahes olulised sisemudeli juhtimise muudatused aruandeperioodil;
- d) valideerimisprotsessi (kasutatakse sisemudeli tulemuslikkuse ja jätkuva sobivuse jälgimiseks) kirjeldus.

C. Riskiprofiil

Suunis 5 - kindlustusrisk

1.17. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „C.1 Kindlustusrisk“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada eriotstarbeliste rahastamisvahendite kasutamise seoses, kas need on heaks kiidetud vastavalt Solventsus II direktiivi artiklile 211, tuvastada sinna üle kantud riskid ja selgitada, kuidas hinnatakse jooksvalt täieliku kaetuse põhimõtet.

D. Hindamine solventtsuse eesmärgil

Suunis 6 – varad – klasside kaupa koondamise teave

1.18. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „D.1 Varad“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel (vastavalt delegeeritud määruse lisale XX) varade koondamisel olulistesse klassidesse kirjeldada neile rakendatud hindamise aluseid ja selgitada nende varade liiki, funktsiooni, riski ja olulisust.

1.19. Solventsuse ja finantsseisundi aruande protseduuride, vormide ja mallide kohta rakenduslikus tehnilises standardis esitatud Solventsus II bilansi mallist erinevaid varaklasse tohib kasutada üksnes juhul, kui ettevõtja suudab järelevalveasutusele tõendada, et alternatiivne esitus on selgem ja asjakohasem.

Suunis 7 – sisu oluliste varaklasside kaupa

1.20. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „D.1 Varad“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada iga olulise varaklassi kohta vähemalt järgmine kvantitatiivne ja kvalitatiivne teave.

- a) Rakendatud arvestamise ja hindamise alused, sh kasutatud meetodid ja sisendid ning eelarvestustele lisatud hindamised, mis oluliselt mõjutavad arvestatud summasid, eelkõige:
 - i. olulise immateriaalse vara puhul: varade liik ning tõendite ja kriteeriumite teave, mille alusel järeldati nende varade aktiivse turu olemasolu;
 - ii. olulise finantsvara puhul: kriteeriumite teave, mida kasutati turgude aktiivsuse hindamiseks ning mitteaktiivsete turgude puhul kasutatud hindamismudeli kirjeldus;
 - iii. finants- ja kasutusrendi puhul: kirjeldused iga olulise varaklassi üldistest renditingimustest, sealhulgas eraldi finants- ja kasutusrendi kohta;

- iv. oluliste edasilükkunud tulumaksu varade puhul: edasilükkunud tulumaksu varade arvestamise päritolu teave, summa ja olemasolu korral ajutiste erinevuste mahaarvamiste, kasutamata maksukahjumite ja maksukrediitide tähtpäev, mille puhul ei ole bilansis arvestatud edasilükkunud tulumaksu vara;
 - v. sidusettevõtjate puhul: kui sidusettevõtjaid ei hinnatud vastavalt noteeritud turuhinnale aktiivsel turul või kasutades kohandatud kapitaliosaluse meetodit, selgitused selle kohta, miks nende meetodite kasutamine ei olnud võimalik või otstarbekas.
- b) Mis tahes arvestamise ja hindamise aluste või eelarvestuste muudatused aruandeperioodil;
 - c) Eeldused ja hinnangud, sh tulevaste ja muude suuremate eelarvestamise mõõtemääramatuse allikate kohta.

Suunis 8 – tehniliste eraldiste väärtuse hindamine

1.21. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „D.2 Tehnilised eraldised“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud oluliselt lihtsustatud meetodeid, sh neid, mida kasutati riskimarginaali arvutamisel.

Suunis 9 – kohustised, mis ei ole tehnilised eraldised – klasside kaupa koondamise teave

1.22. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „D.3 Muud kohustised“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel (vastavalt delegeeritud määruse lisale XX) kohustiste, mis ei ole tehnilised eraldised, koondamisel olulistesse klassidesse kirjeldada neile rakendatud hindamise aluseid ja selgitada nende kohustiste liiki, funktsiooni, riski ja olulisust.

1.23. Järelevalveasutusele andmete edastamise mallide kohta tehnilises standardis esitatud Solventsus II bilansi mallist erinevaid varaklasse tohib kasutada üksnes juhul, kui ettevõtja suudab järelevalveasutusele tõendada, et alternatiivne esitus on selgem ja asjakohasem.

Suunis 10 – sisu kohustiste, mis ei ole tehnilised eraldised, oluliste klasside kaupa

1.24. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „D.3 Muud kohustised“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada iga olulise kohustiste klassi kohta, mis ei ole kindlustustehnilised eraldised, vähemalt järgmine kvantitatiivne ja kvalitatiivne teave.

- a) Rakendatud arvestamise ja hindamise alused, sh kasutatud meetodid ja sisendid, eelkõige:
 - i. renditingimustest tulenevate oluliste kohustiste üldine kirjeldus, sh eraldi finants- ja kasutusrentide kohta;

- ii. edasilükkunud tulumaksu kohustiste arvestamise päritolu teave, summa ja olemasolu korral ajutiste erinevuste mahaarvamiste, kasutamata maksukahjumite ja maksukrediitide tähtpäev, mille puhul ei ole bilansis arvestatud edasilükkunud tulumaksu kohustisi;
 - iii. kohustuse liigi lühikirjeldus ning kohustusest tuleneva majandusliku kasu vähenemise eeldatav aeg ning võimaliku majandusliku kasu vähenemise või ajaga seotud ebakindlad asjaolud ning kirjeldus selle kohta, kuidas hindamisel arvestati hälbe riski;
 - iv. töötajate hüvitistest tulenevate kohustiste liik ja summade jaotus kohustise liigi kaupa ning kindlaksmääratud hüvitisega skeemi varade liik, iga varaklassi summa, iga varaklassi protsent kindlaksmääratud hüvitisega skeemi varade kogusummast, sh hüvitise saamise õigused.
- b) Mis tahes arvestamise ja hindamise aluste või eelarvestuste muudatused aruandeperioodil;
 - c) Eeldused ja hinnangud, sh tulevaste ja muude suuremate eelarvestamise mõõtemääramatuse allikate kohta.

E. Kapitalijuhtimine

Suunis 11 - omavahendid – täiendav solventsuse suhtarv

1.25. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „E.1 Omavahendid“ tuleb ettevõtjatel, kes delegeeritud määruse lisa XX kohaselt avaldavad vormis S.23.01 sätestatud täiendavaid suhtarve, lisada solventsuse ja finantsseisundi aruandele ka täiendavate suhtarvude arvutamise ja tähenduste selgitused.

Suunis 12 - omavahendid – omavahendite struktuuri, jaotuse, kvaliteedi ja nõuetekohasuse teave

1.26. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „E.1 Omavahendid“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada omavahendite kohta vähemalt järgmine teave.

- a) Delegeeritud määruse artikli 297 lõikes 1 ette nähtud andmed iga delegeeritud määruse artiklites 69, 72, 74, 76 ja 78 sätestatud olulise omavahendite kirje ning vastavalt artiklile 79 järelevalveasutuse heakskiidu saanud kirjete kohta, eraldades põhi- ja lisaomavahendid;
- b) Iga olulise omavahendite kirje kättesaadavuse ulatuse, allutatuse, kestvuse ja muude kvaliteedi hindamiseks asjakohaste omaduste teave;
- c) Omavahendite oluliste muutuste analüüs aruandeperioodil, sh aasta jooksul väljastatud omavahendite kirjete väärtused, aasta jooksul lunastatud instrumentide väärtused ja teave selle kohta, mil määral on vahendite tagasiostmiseks kasutatud väljalaskeid;
- d) Allutatud võlgnevuste väärtuse muutuste selgitused;
- e) Delegeeritud määruse artikli 297 lõike 1 punktis c nõutud andmete avaldamisel selgitused kättesaadavate omavahendite mis tahes piirangute

kohta ja piirangute mõju kohta arvestatavatele teise taseme omavahenditele, kolmanda taseme omavahenditele ja piirangutega esimese taseme omavahenditele;

- f) Delegeeritud määruse artikli 71 lõike 1 punktile e vastavuse tagamiseks kasutatava peamise kahjumi katmise mehhanismi andmed, sh nõude esitamise lävi ja selle mõjud;
- g) Korrigeerimisreservi põhielementide selgitus;
- h) Iga üleminekukorrale alluva põhiomavahendite kirje kohta:
 - i. põhiomavahendite kirjele määratud tase ja põhjus;
 - ii. järgmise ostuoptsiooni kuupäev ja mis tahes järgnevate tagasiostuõiguse tekkimise kuupäevade regulaarsus või kinnitus, et ükski tagasiostuõiguse tekkimise kuupäev ei jää pärast üleminekuperioodi lõppu.
- i) Delegeeritud määruse artikli 297 lõike 1 punktis g nõutud andmete avaldamisel korra ja sellise põhiomavahendite kirje laadi teave, milleks iga lisaomavahendite kirje nõude esitamisel või rahuldamisel muutuks, sealhulgas tase, kirje heakskiitmise aeg järelevalveasutuse poolt ja juhul, kui heaks kiideti meetod, ka selle kestvus;
- j) Kui oluliste lisaomavahendite kirjete vahendite jaotuse määramisel kasutati meetodit, peab ettevõtja kirjeldama:
 - i. meetodiga saadud väärtuse arvestamise muutumist ajas;
 - ii. muutumise peamisteks põhjustajateks olnud metodoloogia sisendeid;
 - iii. ulatust, milles arvutatud summat mõjutavad varasemad kogemused, sealhulgas varasemate ostuoptsioonide tulemused.
- k) Omavahenditest maha arvatud kirjete kohta:
 - i. kohustisi ületavate varade kogusumma eraldatud vahendite kogumis ja kattuvuse kohandamise portfellides, tuvastades summad, mida kättesaadavate omavahendite määramisel kohandati;
 - ii. omavahendite oluliste piirangute põhjused ja ulatus, omavahenditest tehtud mahaarvamised või koormatised.

Suunis 13 - Standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli erinevused

1.27. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „E.4 Standardvalemi ja mis tahes kasutatud sisemudeli erinevused“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada standardvalemi ja sisemudeli metodoloogia ja aluseks olevate eelduste põhierinevusi, kirjeldades vähemalt järgmist:

- a) sisemudeli struktuur;
- b) koondamise meetodid ja hajutamise mõju;
- c) riskid, mida standardvalem ei kata, aga mis on kaetud sisemudeliga.

Konsolideerimisgrupi solventsuse ja finantsseisundi aruanne

A. Äritegevus ja tulemused

Suunis 14. Konsolideerimisgrupi ulatuse teave

1.28. Konsolideerimisgrupi solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „A.1 Äritegevus“ tuleb osalust omavatel kindlustus- või edasikindlustusandjatel, kindlustusvaldusettevõtjatel ja segafinantsvaldusettevõtjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX selgitada olulisi erinevusi konsolideerimisgrupi konsolideeritud finantsaruannetes kasutatud ja vastavalt delegeeritud määruse artiklile 335 määratud konsolideeritud andmete ulatuse vahel.

E. Kapitalijuhtimine

Suunis 15 - omavahendite teave - konsolideerimisgrupid

1.29. Solventsuse ja finantsseisundi aruande jaos „E.1 Omavahendid“ tuleb osalust omavatel kindlustus- või edasikindlustusandjatel, kindlustusvaldusettevõtjatel ja segafinantsvaldusettevõtjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada konsolideerimisgrupi omavahendite kohta vähemalt järgmine teave:

- a) omavahendite kirjed, mille on välja lasknud konsolideerimisgrupi ettevõtja, kes ei ole osalust omav kindlustus- või edasikindlustusandja, kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja;
- b) kui olulisi omavahendeid on välja lastud samaväärse kolmanda riigi kindlustus- või edasikindlustusandja poolt, sealhulgas mahaarvamise ja agregeerimise meetodil ja kui liikmesriik lubab kohalike nõuete rakendamist, tuleb kirjeldada vastavate omavahendite kirjete kohalikke tasemeid, sealhulgas tasemestruktuuri, kriteeriumite ja piirangute andmeid;
- c) kui olulisi omavahendite kirjeid on välja andnud ettevõtja, kes ei ole kindlustus- või edasikindlustusandja ja kes allub sellistele tasemenõuetele, mis ei ole Solventsus II nõuded, tuleb kirjeldada nende nõuete allikaid, laadi ja omavahendite taset igal tasemel;
- d) kuidas on arvatud konsolideerimisgrupi omavahendid, millest on maha arvatud konsolideerimisgrupisisesed tehingud, sh konsolideerimisgrupisisesed tehingud muude finantssektorite ettevõtjatega;
- e) olemasolu korral sidusettevõtjate omavahendite kirjete ülekantavuse ja vahetatavuse piirangute laad.

II jagu – regulaarne järelevalveline aruandlus

Äritegevus ja tulemused

Suunis 16 - äritegevus

- 1.30. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „A.1 Äritegevus“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada vähemalt järgmised ettevõtte andmed:
- a) täistööajaga töötajate arv;
 - b) loetelu kõigist sidusettevõtjatest ja filiaalidest.

Suunis 17 - kindlustustehniline tulemus

- 1.31. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „A.2 Kindlustustehniline tulemus“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada kindlustustehnilise tegevusega seotud riskimaandamismeetmeid, sh vähemalt järgmist:
- a) riskimaandamismeetmete mõju kindlustustehnilisele tulemusele;
 - b) riskimaandamismeetmete tõhusus.

B. Juhtimissüsteem

Suunis 18 - juhtimisstruktuur

- 1.32. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „B.1 Juhtimissüsteemi üldteave“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX selgitada
- a) organisatsiooni sisestruktuuri, sealhulgas üksikasjalikku organisatsioonilise struktuuri graafikut ja põhifunktsioone täitvaid ametikohti;
 - b) ettevõtja tasustamis põhimõtteid ja tavaid ning nende vastavust heale ja tõhusale riskijuhtimisele, sealhulgas kinnitusi, et need ei julgusta liigset riskimist.

Suunis 19 – riskijuhtimissüsteem

- 1.33. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „B.3 Riskijuhtimissüsteem, sealhulgas oma riskide ja maksevõime hindamine“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX
- a) selgitada, kuidas ettevõtja riskijuhtimissüsteemi strateegiad, eesmärgid, protsessid ja aruandluse kord on iga riskikategooria kohta dokumenteeritud, jälgitud ja jõustatud;
 - b) juhul kui ettevõtja kasutab välisreitingu piiramiseni (ei raporteerita) viinud allhanget ja on nimetanud kvantitatiivsel aruandevormil krediitkvaliteeti hindava asutuse, selgitada ettevõtja poolt rakendatud protseduure järelevalveks ja nõuetele vastavuse tagamiseks viidatud alas ja selgitada,

kuidas on riskijuhtimises tagatud kogu investeerimisportfelli aluseks oleva teabe arvestamine;

- c) kirjeldada sisemudelites kasutatud oluliste andmete laadi ja asjakohasust ning vähemalt andmekvaliteedi kontrollimiseks kasutatavat protsessi.

C. Riskiprofiil

Suunis 20 – muud olulised riskid

1.34. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „C.6 Muud olulised riskid“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX

- a) selgitada, kuidas aitab finantstuletisinstrumentide kasutamine riske vähendada või toetab tõhusat portfellihooldust;
- b) lisada oluliste edasikindlustuse hüvitiste ja finantsleevendusmeetmete ja oluliste tulevikus tehtavate juhtimisotsuste andmed, mida kasutati solventsuskapitalinõude arvutamisel, ja selgitada, kuidas need vastavad arvestamise nõuetele;
- c) kui ettevõtja valis järelevalveasutustele andmete esitamise tehnilises standardis määratud vormis S.30.03 kirje „C0140 – kindlustustehnilise mudeli tüüp“ puhul „Muu“, tuleb lisada kasutatud kindlustustehnilise mudeli kirjeldus;
- d) konsolideerimisgrupi ettevõtja peab esitama kvalitatiivse ja kvantitatiivse teabe oluliste grupisiseste tehingute kohta, sh:
 - i. tehingute summa;
 - ii. olemasolu korral laekumata ja tasumata saldode summad;
 - iii. tehingute asjakohased tingimused.

D. Hindamine solventsuse eesmärgil

Suunis 21 – muude varade hindamine

1.35. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „D.1 Varad“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada järgmist:

- a) oluliste edasilükkunud tulumaksu varade arvestamisel tulevase maksustatava kasumi tõenäosuse hindamise viis ja olemasolu korral ajutiste erinevuste summad ja tühistamise eeldatud ajahorisandid;
- b) kui ei olnud võimalik esitada järelevalveasutustele andmete esitamise mallide rakendusliku tehnilise standardi kvantitatiivses aruandevormis S.03.03 esitatud piiramatute garantiide (bilansis või bilansiväliselt) maksimaalset väärtust.

Suunis 22 – tehnilised eraldised

1.36. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „D.2 Tehnilised eraldised“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel, välja arvatud osalust omavatel kindlustus- või edasikindlustusandjatel, kindlustusvaldusettevõtjatel ja segafinantsvaldusettevõtjatel, vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada tehniliste eraldiste andmed, sealhulgas

- a) üksikasjalikud andmed asjakohaste aktuaarmedeetodite ja eelduste kohta, mida kasutati tehniliste eraldiste arvutamiseks, sealhulgas kasutatud lihtsustuste andmed (sealhulgas tulevaste kindlustusmaksete ja riskimarginaali arvutamisel ja nende eraldamisel üksikutele äriiinidele), lisades põhjendused, miks valitud meetod on proportsionaalne ettevõtte riskide laadi, ulatuse ja keerukusega ning esitades meetodite oluliste muudatuste põhjused;
- b) tehniliste eraldiste hindamisel erinevatele äritegevustele rakendatud lepingu piiride selgitused ja lepingute andmed, mis hõlmavad olulisi lepingu uuendamisi olemasoleva äritegevuse raames;
- c) tehniliste eraldiste arvutamisel arvestatud võtmeoptsioonide ja garantiide ning iga sellise olulisuse ja kujunemise andmed;
- d) ülevaade olulistest muutustest tehniliste eraldiste tasemes pärast viimast aruandeperioodi, sealhulgas oluliste muutuste põhjused, eriti kui tegu on oluliste muutustega eeldustes;
- e) olulised muutused kindlustuslepingute katkemise määrades;
- f) tehniliste eraldiste arvutamiseks kasutatud homogeensete riskirühmade andmed;
- g) andmetega seonduvate sisemiste protseduuride parandamise soovitused, mida peetakse asjakohaseks;
- h) oluliste andmepuuduste ja korrigeerimiste teave;
- i) tervikuna arvutatud tehniliste eraldiste kirjeldus;
- j) selliste juhtude kirjeldus, kus oluliste lepingute puhul on kasutatud lahtisidumist;
- k) majandusstenaariumide genereerija andmed, sealhulgas riskivaba intressimäära järjepidevuse saavutamise ja valitud volatiilsuse eelduste selgitused;
- l) Solventsus II direktiivi artikli 44 esimese lõigu punktides a, b ja c viidatud hindamiste kirjeldused. Kui kattuvuse või volatiilsuse kohanduse vähendamine nullini põhjustaks solventsuskapitalinõudele mittevastavuse, esitab ettevõtja selliste meetmete analüüsi, mida ta saaks sellises olukorras kohaldada solventsuskapitalinõuet katvate nõuetekohaste omavahendite taseme taastamiseks või oma riskiprofiili vähendamiseks, et taastada vastavus solventsuskapitalinõudele;

- m) oluliste edasikindlustuse sissenõutavate summade arvutamise meetodi andmed.

Suunis 23 – bilansivälised kirjed

- 1.37. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „D.3 Muud kohustised“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada kirjeldus mis tahes muude oluliste bilansiväliste varade või kohustiste kohta, mida ei esitatud vastavalt järelevalveasutustele andmete esitamise rakendusliku tehnilisele standardile vormil S.03.01.

E. Kapitalijuhtimine

Suunis 24 – väljamaksed aktsionäridele

- 1.38. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „E.1 Omavahendid“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada aktsionäridele tehtud väljamaksete summade andmed.

Suunis 25 – lihtsustatud arvutused standardvalemis

- 1.39. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „E.2 Solventsuskapitalinõue ja miinimumkapitalinõue“ tuleb kindlustus- ja edasikindlustusandjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX, kui see on oluline, selgitada, kuidas on õigustatud solventsuskapitalinõude standardvalemis kasutatud lihtsustatud arvutused vastavalt ettevõtja riskide laadile, ulatusele ja keerukusele.

Konsolideerimisgrupi regulaarne järelevalveline aruanne

B. Juhtimissüsteem

Suunis 26 – konsolideeritud andmete ettevalmistamine

- 1.40. Konsolideerimisgrupi regulaarse järelevalvelise aruande jaos „B.1 Juhtimissüsteemi üldteave“ tuleb osalust omaval kindlustus- või edasikindlustusandjatel, kindlustusvaldusettevõtjatel ja segafinantsvaldusettevõtjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX kirjeldada vähemalt järgmist:
- a) konsolideerimisgrupi konsolideeritud, koondatud või ühendatud (sõltuvalt kasutatud meetodist) andmete ettevalmistamise viis ja rakendatud protsessid;
 - b) konsolideerimisgrupi tasandil varade ja kohustiste, mis ei ole tehnilised eraldised, solventsuse eesmärgil hindamiseks kasutatud aluste, meetodite ja eelduste teave, pöörates eritähelpanu kolmandate riikide ettevõtjate ja reguleerimata ettevõtjate osale konsolideerimisgrupi andmetes.

C. Riskiprofiil

Suunis 27 - muud olulised äritegevuse andmed

1.41. Konsolideerimisgrupi regulaarse järelevalvelise aruande jaos „C.6 Muud olulised riskid“ tuleb osalust omavatel kindlustus- või edasikindlustusandjatel, kindlustusvaldusettevõtjatel ja segafinantsvaldusettevõtjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada oluliste grupisiseste tehingute ja nende tingimuste andmed, sealhulgas

- a) tegevuse või tehingu äriiline põhjendus;
- b) tegevuse või tehinguga kaasnevad riskid ja kasud igale osapoolele;
- c) tegevuse või tehinguga kaasnevad kahjulikud (sh kahjulikuks muutuda võivad) mõjud kummalegi osapoolele;
- d) huvide konfliktid, mis võisid tekkida tegevuse või tehingu läbirääkimistel ja elluviimisel ning võimalikud tulevikus tekkivad huvide konfliktid;
- e) kui tehing on ajaliselt, funktsionaalselt või plaaniliselt seotud teiste tegevuste või tehingutega, tuleb kirjeldada iga tegevuse või tehingu eraldi mõju ja üldist netomõju seotud tegevustele ja tehingutele tegevuse või tehingu kummagi osapoole ning konsolideerimisgrupi suhtes;
- f) ulatus, mil määral tegevus või tehing sõltub lõpetamis- ja likvideerimismenetlusest ja asjaolud, mille puhul tegevus või tehing teostatakse.

Suunis 28 – riskiprofiil

1.42. Konsolideerimisgrupi regulaarse järelevalvelise aruande jaos „C.6 Muud olulised riskid“ tuleb osalust omavatel kindlustus- või edasikindlustusandjatel, kindlustusvaldusettevõtjatel ja segafinantsvaldusettevõtjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed andmed olulisest riski koondumisest konsolideerimisgrupi tasandil, sealhulgas

- a) riski(de) kirjeldus;
- b) riskide realiseerumise tõenäosus;
- c) leevendamismeetmed, sealhulgas halvima võimaliku stsenaariumi hinnang riskipositsiooni makseviivituse korral;
- d) riskikontsentratsioonide analüüs ja kvantifitseerimine juriidiliste isikute vahel;
- e) ühtsus grupi ärimudeliga, riskihuvi ja strateegiaga, sealhulgas vastavus konsolideerimisgrupi sisekontrollisüsteemi ja riskijuhtimisprotsessiga sätestatud piirangutele;
- f) kas riskikontsentratsioonidest tekkivad kahjumid mõjutavad konsolideerimisgrupi üldist kasumlikkust või lühiajalist likviidsust;
- g) riskitegurite suhted, korrelatsioon ja koostoime konsolideerimisgrupis ja riskikontsentratsioonide võimalikud välismõjud teatud valdkonnas;

- h) riskikontsentratsioonide kvantitatiivsed andmed ja mõju ettevõttele ja konsolideerimisgrupile ning edasikindlustuslepingute mõju;
- i) kas kirje loetakse varaks, kohustiseks või bilansiväliseks kirjeks.

D. Hindamine solventtsuse eesmärgil

Suunis 29 – tehnilised eraldised

1.43. Regulaarse järelevalvelise aruande jaos „D.2 Tehnilised eraldised“ tuleb osalust omaval kindlustus- ja edasikindlustusandjatel, kindlustusvaldusettevõtjatel ja segafinantsvaldusettevõtjatel vastavalt delegeeritud määruse lisale XX esitada konsolideerimisgrupi tehniliste eraldiste andmed, sealhulgas

- a) individuaalse tehnilise eraldise oluliste korrigeerimiste teave, näiteks grupisiseste tehingute eemaldamine konsolideerimisgrupi tehniliste eraldiste arvutamisel;
- b) kui konsolideerimisgrupp kasutab pikaajaliste garantiide meetmeid või üleminekumeetmeid, teave konsolideerimisgrupi tasandil tehtud korrigeerimiste mõjust individuaalsel tasandil kasutatavatele meetmetele;
- c) teave kolmandate riikide kindlustus- ja edasikindlustusandjate tehniliste eraldiste panuse arvutamiseks kasutatud alustest, meetoditest ja eeldustest vastavalt Solventsus II eeskirjadele või muudele lubatud samaväärse korra eeskirjadele.

III jagu - järelevalveline aruandlus pärast eelnevalt määratletud sündmusi

Suunis 30 - eelnevalt määratletud sündmuste tuvastamine ja teatamise käivitamine

1.44. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad järelevalveasutust viivitamatult kirjalikult teavitama kõigist sündmustest, mis võivad viia või on viinud oluliste muutusteni ettevõtja või konsolideerimisgrupi äritegevuses ja tulemuslikkuses, juhtimissüsteemis, riskiprofiilis, solventtsuses või finantspositsioonides (edaspidi „eelnevalt määratletud sündmus“). Kahtluste korral peavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad konsulteerima järelevalveasutusega, kes aitab otsustada, kas tegu on eelnevalt määratletud sündmusega.

IV jagu. Avalikustamine ja järelevalveline aruandlus

Suunis 31 - avalikustamispoliitika

1.45. Kindlustus- ja edasikindlustusandjatel peab olema avalikustamispoliitika, mis vastab juhtimissüsteemi suuniste suunisele 7 ja hõlmab täiendavalt järgmist:

- a) isikute/ametikohtade määramine, kes vastutavad avalikustatavate andmete ettevalmistamise ja ülevaatamise eest;
- b) avalikustamise nõuete täitmise protsess;

- c) solventsuse ja finantsseisundi aruande juhtorgani poolt ülevaatamise ja heakskiitmise protsess;
- d) juba avalikult kättesaadavad andmed, mida kindlustus- või edasikindlustusandja peab solventsuse ja finantsseisundi aruande teabenõuetele loomult ja ulatuselt vastavaks;
- e) üksikasjalik teave andmete kohta, mida kindlustus- või edasikindlustusandja ei kavatse vastavalt Solventsus II direktiivi artikli 53 lõikele 1 avalikustada;
- f) täiendav teave, mille ettevõtja on otsustanud vastavalt Solventsus II direktiivi artikli 54 lõikele 2 vabatahtlikult avalikustada.

Suunis 32 - solventsuse ja finantsseisundi aruanne - teabe mitte-avalikustamine

- 1.46. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad ei tohi võtta lepingujärgseid kohustusi, mis käsitlevad konfidentsiaalsena solventsuse ja finantsseisundi aruande kohaselt avalikustatavaid andmeid.

Suunis 33 – kvantitatiivsete aruandevormide formaat

- 1.47. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid andmete esitamisel arvestama EIOPA⁴ poolt kvantitatiivsetes aruandevormides avaldatud andmepunktide mudeliga.

Suunis 34 – valideerimine

- 1.48. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid tagama kvantitatiivsetel aruandevormidel esitatavate andmete vastavuse EIOPA⁵ avaldatud valideerimiseeskirjadele.

Suunis 35 - regulaarne järelevalveline aruanne - viited teistele dokumentidele

- 1.49. Juhul kui kindlustus- ja edasikindlustusandjad viitavad regulaarses järelevalvelises aruandes teistele dokumentidele, mille nad on esitanud enda järelevalveasutusele, peavad viited viima otse andmetele, mitte üldisele dokumendile.
- 1.50. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad ei tohi regulaarses järelevalvelises aruandes viidata dokumentidele, mis ei ole ette nähtud esitamiseks ettevõtja järelevalveasutusele.

^{4 5} <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Suunis 36 – järelevalvelise aruandluse poliitika

- 1.51. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad tagama, et järelevalvelise aruandluse poliitika vastaks juhtimissüsteemi suuniste suunisele 7 ja hõlmaks täiendavalt järgmist:
- a) isikute/ametikohtade määramine, kes vastutavad järelevalveasutustele esitatavate aruannete koostamise ja ülevaatamise eest;
 - b) väljatöötatud protsessid ja ajakavad erinevate aruandlusnõuete täitmiseks, läbivaatamiseks ja kinnitamiseks;
 - c) esitatud andmete usaldusväärsuse, täielikkuse ja järjepidevuse tagamise protsesside ja kontrollide selgitused.

Suunis 37 – järelevalveasutustele esitatud andmete heakskiitmine

- 1.52. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid tagama, et üleminekuandmed, regulaarne järelevalveline aruanne ja kvantitatiivne aastaaruandevorm on enne asjakohasele järelevalveasutusele esitamist juhtorgani poolt heakskiidetud.
- 1.53. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad tagama, et kvantitatiivsed kvartaliaruandevormid on enne asjakohastele järelevalveasutustele esitamist heaks kiidetud kas juhtorgani või kindlustus- ja edasikindlustusandjat tegelikult juhtivate isikute poolt heakskiidetud.

Suunis 38– regulaarse järelevalvelise aruande esmakordne esitamine

- 1.54. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid esitama regulaarse järelevalvelise aruande lõppeva majandusaasta kohta esimest korda 30. juunil 2016 või pärast seda, kuid mitte hiljem kui 1. jaanuaril 2017.

Suunis 39 – üleminekuandmed

- 1.55. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid esitama elektrooniliselt loetavas vormingus kvalitatiivse selgituse peamiste erinevuste kohta esimesel hindamisel esitatud Solventsus II hindamise kohaselt ja varasemalt kehtinud solventsusrežiimi kohaselt arvutatud näitajate vahel, millele on viidatud delegeeritud määruse artiklis 314.
- 1.56. See seletav teave peab järgima järelevalveasutustele andmete edastamise vormide tehnilises standardis määratud Solventsus II bilansi varade ja kohustuste põhiklasside struktuuri.

Järgimis- ja aruandluseeskirjad

- 1.57. 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.
- 1.58. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsesvad hakata järgima käesolevaid suuniseid, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.
- 1.59. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsesvad hakata järgima käesolevaid suuniseid koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.
- 1.60. Kui osutatud tähtajaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

- 1.61. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.