

Linji gwida dwar ir-rapportar u d- divulgazzjoni pubblika

1. Introduzzjoni

- 1.1. Skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (minn hawn 'il quddiem ir-Regolament EIOPA)¹, l-EIOPA qiegħda toħroġ Linji Gwida indirizzati għall-awtoritajiet nazzjonali kompetenti dwar ir-rapportar superviżorju u divulgazzjoni pubblika.
- 1.2. Dawn il-Linji Gwida huma relatati mal-Artikoli 35, 51, 53, 54, 55, 254(2) u 256 tad-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill² (minn hawn 'il quddiem id-Direttiva Solvenza II) u l-Artikoli 290 sa 298, 305 sa 311, 359 u 365 kif ukoll l-Anness XX tar-Regolament Iddelegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/35 (minn hawn 'il quddiem ir-Regolament ta' Delega)³ li stabbilixxew l-informazzjoni li għandha tiġi pprovduta lill-awtoritajiet superviżorji fir-rapport superviżorju regolari (RSR), fir-rapportar superviżorju kwantitattiv, l-avvenimenti definiti minn qabel, u l-informazzjoni li għandha tiġi divulgata pubblikament fir-rapport dwar is-solvenza u l-kondizzjoni finanzjarja (SFCR).
- 1.3. Il-Linji Gwida jipprovdu aktar dettalji dwar x'għandhom jistennew l-awtoritajiet superviżorji mill-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, l-impriżi parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin fir-rigward ta':
 - a) il-kontenut tal-SFCR kif speċifikat fit-Taqsima I tal-Kapitolu XII tat-Titolu 1 tar-Regolament ta' Delega;
 - b) il-kontenut tal-RSR kif speċifikat fit-Taqsima I tal-Kapitolu XII tat-Titolu 1 tar-Regolament ta' Delega;
 - c) il-validazzjonijiet li għandhom jiġu applikati għall-mudelli annwali u trimestrali kwantitattivi, li jissupplimentaw l-informazzjoni ppreżentata fl-RSR, kif iddefinit fl-Istandards Tekniċi ta' Implimentazzjoni dwar il-mudelli għas-sottomissjoni ta' informazzjoni lill-awtoritajiet superviżorji;
 - d) ir-rapportar fil-każ ta' avvenimenti definiti minn qabel kif definit fid-Direttiva Solvenza II;
 - e) il-proċessi tal-impriża għad-divulgazzjoni pubblika u rapportar superviżorju li jsegwu r-rekwiżiti tad-Direttiva Solvenza II.
- 1.4. Il-Linji Gwida dwar il-kontenut tal-SFCR u l-RSR għandhom l-għan li jarmonizzaw id-divulgazzjoni pubblika u r-rapportar superviżorju, sal-limitu li tkun meħtieġa klarifikazzjoni oħra tar-Regolament ta' Delega, billi jiġi speċifikat il-kontenut minimu mistenni tat-taqsimiet magħżulin tar-rapporti.

¹ Ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u li jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48)

² Id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvenza II) (ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1)

³ Ir-Regolament Iddelegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 2015/35 tal-10 ta' Ottubru 2014 li jissupplimenta d-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvibilità II) (ĠU L 12, 17.01.2009, p. 1)

- 1.5. Sakemm ma jkunx indikat mod ieħor, il-Linji Gwida li huma indirizzati għall-impriżi individwali, il-fergħat ta' pajjiżi terzi, l-impriżi parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, l-impriżi azzjonarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi azzjonarji finanzjarji mħalltin.
- 1.6. Fejn applikabbli, il-Linji Gwida li jindirizzaw kemm lill-SFCR kif ukoll it-taqsimiet tal-RSR japplikaw għall-fergħat stabbiliti fil-komunità li jappartjenu għall-impriżi tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni li għandhom l-uffiċċji prinċipali barra mill-Komunità (fergħat ta' pajjiżi terzi) meta jipproduċu l-RSR tagħhom (minhabba li fergħat ta' pajjiżi terzi ma għandhomx għalfejn jipproduċu SFCR, u l-RSR għall-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni huwa kumplementari għall-SFCR).
- 1.7. Barra minn hekk, il-Linji Gwida li jikkonċernaw gruppi japplikaw għal impriżi parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin meta jipproduċu l-SFCR tal-grupp jew l-SFCR waħdieni u l-RSR tal-grupp.
- 1.8. Sakemm ma jkunx indikat mod ieħor, dawn il-Linji Gwida japplikaw għall-impriżi kollha irrispettivament minn jekk hux qegħdin jużaw il-formola standard, mudell intern jew mudell intern parzjali sabiex jiġi kkalkolat ir-Rekwiżit Kapitali tas-Solvenza (RKS).
- 1.9. Il-Linji Gwida dwar avvenimenti definiti minn qabel, li japplikaw kemm għall-impriżi individwali kif ukoll għall-gruppi, għandhom l-għan li jispeċifikaw iktar ir-rekwiżit stabbiliti fl-Artikolu 35(2)(a) (ii) u 245(2) tad-Direttiva Solvenza II.
- 1.10. L-applikazzjoni ta' dawn il-Linji Gwida għandha tikkunsidra l-prinċipju ta' materjalità kif definit fl-Artikoli 291 u 305 tar-Regolament ta' Delega.
- 1.11. Jekk ma jkunux definiti f'dawn il-Linji Gwida, it-termini jkollhom it-tifsira definita fl-atti ġuridiċi msemmija fl-introduzzjoni.
- 1.12. Il-Linji Gwida għandhom japplikaw mill-1 ta' Jannar 2016.

Taqsimha I – Rapport dwar is-Solvenza u l-Kondizzjoni Finanzjarja

A. Negozju u Prestazzjoni

Linja Gwida 1 - Negozju

1.13. Skont it-Taqsimha "A.1 Negozju" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiddeskrivu tal-inqas l-informazzjoni li ġejja rigward in-negozju tagħhom:

- a) L-isem u l-lokalità tal-persuni ġuridici jew fiżiċi li huma detenturi diretti u indiretti f'partecipazzjonijiet kwalifikanti fl-impriza (inkluża l-entità prinċipali intermedja u finali), il-proporzjon tal-interessi tas-sjieda miżmumin u, jekk differenti, il-proporzjon tad-drittijiet tal-votazzjoni miżmumin;
- b) Lista ta' imprizi relatati materjalment inkluż l-isem, il-forma ġuridika, il-pajjiż, il-proporzjon tal-interessi tas-sjieda miżmumin u, jekk differenti, il-proporzjon tad-drittijiet tal-votazzjoni miżmumin;
- c) Struttura simplifikata ta' grupp.

Linja Gwida 2 – Prestazzjoni ta' attivitajiet oħra

1.14. Skont it-taqsimha "A.4. Twettiq ta' attivitajiet oħra" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiddeskrivu b'mod ġenerali l-arranġamenti ta' lokazzjoni b'relazzjoni għal kull arranġament materjali ta' lokazzjoni, separatament għal-lokazzjonijiet finanzjarji u operattivi.

B. Sistema ta' Governanza

Linja Gwida 3 – Struttura ta' Governanza

1.15. Skont it-taqsimha "B.1. Informazzjoni ġenerali dwar is-sistema ta' governanza" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jispjegaw kif il-funzjonijiet ewlenin għandhom l-awtorità, ir-rizorsi u l-indipendenza operattiva meħtieġa biex iwettqu l-kompiti tagħhom u kif jirrapportaw u jirakkomandaw lill-korp amministrattiv, manigerjali jew superviżorju tal-impriza tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni (minn hawn 'il quddiem l-"AMSB").

Linja Gwida 4 – Sistema tal-immaniġġjar tar-riskju għall-utenti tal-mudell intern

1.16. Skont it-taqsimha "B.3 Sistema tal-immaniġġjar tar-riskju inkluż ir-riskju proprju u l-valutazzjoni ta' solvenza" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni li jużaw mudell intern parzjali jew sħiħ biex jikkalkolaw l-RKS, għandhom jiddeskrivu tal-inqas l-informazzjoni li ġejja li tindirizza l-governanza tal-mudell intern:

- a) Ir-rwoli responsabbli u l-kumitati speċifiċi jekk ikun hemm, il-kompiti ewlenin, il-pożizzjoni u l-kamp ta' applikazzjoni tar-responsabbiltajiet tagħhom;
- b) Kif il-kumitati eżistenti jinteraġixxu mal-AMSB sabiex jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 116 tad-Direttiva Solvenza II;
- c) Kwalunkwe bidliet materjali fil-mudell intern ta' governanza matul il-perjodu tar-rapportar;
- d) Deskrizzjoni tal-proċess ta' validazzjoni (użat biex jissorvelja l-prestazzjoni u l-idoneità kontinwa tal-mudell intern).

C. Profil tar-Riskju

Linja Gwida 5 – Riskju ta' sottoskrizzjoni

1.17. Skont it-Taqsima "C.1 Riskju ta' sottoskrizzjoni" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, fir-rigward tal-użu ta' veikoli bi skop speċjali, jiddeskrivu kif ġew awtorizzati skont l-Artikolu 211 tad-Direttiva Solvenza II, biex jidentifikaw ir-riskji li ġew trasferiti għaliha u jispjegaw kif il-prinċipju ffinanzjat b'mod sħiħ qiegħed jiġi vvalutat fuq bażi kontinwa.

D. Valutazzjoni għall-Finijiet ta' Solvenza

Linja Gwida 6 – Assi- Informazzjoni dwar aggregazzjoni skont il-klassi

1.18. Skont it-Taqsima "D.1 Assi" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, għandhom meta jaggregaw assi fi klassijiet materjali biex jiddeskrivu l-bażi ta' valutazzjoni li ġie applikat għalihom, jikkunsidraw in-natura, il-funzjoni, ir-riskju u l-materjalità ta' dawk l-assi.

1.19. Klassijiet oħra minbarra dawk użati fil-mudell tal-Karta tal-Bilanċ ta' Solvenza II kif definit fl-Istandard Tekniku ta' Implimentazzjoni fir-rigward tal-proċeduri, il-formati u l-mudelli tar-rapport dwar is-solvenza u l-kondizzjoni finanzjarja, għandhom jintużaw biss jekk l-impriża hija kapaċi turi lill-awtorità superviżorja li preżentazzjoni oħra hija iktar ċara u iktar rilevanti.

Linja Gwida 7 – Kontenut skont klassijiet materjali ta' assi

1.20. Skont it-taqsima "D.1 Assi" tal-SFRC kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, fir-rigward ta' kull klassi materjali ta' assi, jiddeskrivu tal-inqas l-informazzjoni kwalitattiva u kwalitattiva li ġejja:

- a) Il-bażi ta' rikonoxximent u valutazzjoni applikata, inklużi metodi u kontributi użati, kif ukoll deċiżjonijiet li jkunu ttiehdu minbarra stimi li materjalment jaffettwaw l-ammonti rikonoxxuti, b'mod partikolari:

- i. Għal assi materjali intanġibbli: in-natura tal-assi u l-informazzjoni dwar l-evidenza u l-kriterji użati biex jikkonkludu li jeżisti suq attiv għal dawk l-assi;
 - ii. Għal assi finanzjarji materjali: l-informazzjoni dwar il-kriterji użati biex jiġi vvalutat jekk is-swieq humiex attivi u, jekk is-swieq humiex inattivi, deskrizzjoni tal-mudell ta' valutazzjoni użat;
 - iii. Għal-lokazzjonijiet finanzjarji u operattivi: iddeskrivi b'mod ġenerali l-arranġamenti ta' lokazzjoni b'rabta ma' kull klassi materjali ta' assi soġġetta għal arranġament ta' lokazzjoni, separatament għal-lokazzjonijiet finanzjarji u operattivi;
 - iv. Għal assi fiskali materjali differiti: informazzjoni dwar l-origini tar-rikonoxximent ta' assi fiskali differiti u l-ammont u d-data tal-iskadenza, jekk applikabbli, ta' differenzi temporanji deducibbli, telf fiskali mhux użat u krediti fiskali mhux użati li għalihom ebda ass fiskali differit mhuwa rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ;
 - v. Għal impriži relatati: meta l-impriži relatati ma kinux ivvalutati permezz tal-prezzijiet tas-suq ikkwotati fi swieq attivi jew permezz ta' metodu ta' ekwità aġġustat, agħti spjegazzjoni għalfejn l-użu ta' dawn il-metodi ma kienx possibbli jew prattiku.
- b) Kwalunkwe bidla li ssir fil-bażijiet ta' rikonoxximent u valutazzjoni użati jew għal stimi matul il-perjodu ta' rapportar;
 - c) Preżunzjonijiet u deċiżjonijiet inklużi dawk dwar il-futur u sorsi ewlenin oħra ta' incertezza tal-istimi.

Linja Gwida 8 – Valutazzjoni tad-dispożizzjonijiet tekniċi

1.21. Skont it-Taqsima "D.2 Dispożizzjonijiet tekniċi" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, impriži tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiddeskrivu l-metodi ssimplifikati sinifikanti użati għall-kalkolu ta' dispożizzjonijiet tekniċi, inklużi dawk użati għall-kalkolu tal-marġni tar-riskju.

Linja Gwida 9 – Obbligazzjonijiet minbarra dispożizzjonijiet tekniċi – informazzjoni dwar aggregazzjoni skont il-klassi

1.22. Skont it-Taqsima "D.3 Obbligazzjonijiet oħra" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriži tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, meta jaggregaw l-obbligazzjonijiet minbarra d-dispożizzjonijiet tekniċi fi klassijiet materjali biex jiddeskrivu l-bażi ta' valutazzjoni li giet applikata għalihom, jikkunsidraw in-natura, il-funzjoni, ir-riskju u l-materjalità ta' dawk l-obbligazzjonijiet.

1.23. Klassijiet oħra minbarra dawk użati fil-mudell tal-karta tal-bilanċ ta' Solvenza II kif definiti fl-Istandard Tekniku dwar il-mudelli għas-sottomissjoni ta' informazzjoni lill-awtoritajiet superviżorji għandhom jintużaw biss jekk l-impriża tkun tista' turi lill-awtorità superviżorja li preżentazzjoni oħra hija iktar ċara u iktar rilevanti.

Linja Gwida 10 – Kontenut skont klassijiet materjali ta' obligazzjonijiet minbarra d-dispożizzjonijiet tekniċi

1.24. Skont it-Taqsima "D.3 Obligazzjonijiet oħra" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, b'rabta ma' kull klassi materjali ta' obligazzjoni oħra minbarra d-dispożizzjonijiet tekniċi, jiddeskrivu tal-inqas l-informazzjoni kwantitattiva u kwalitattiva li ġejja:

- a) Il-baži ta' rikonossiment u valutazzjoni applikata, inklużi l-metodi u l-kontributi użati, b'mod partikolari:
 - i. iddeskrivi b'mod ġenerali l-obbligazzjonijiet materjali li jirriżultaw minħabba l-arranġamenti ta' lokazzjoni, li jiddivulgaw informazzjoni separatament dwar lokazzjonijiet finanzjarji u operattivi;
 - ii. l-origini tar-rikonossiment ta' obligazzjonijiet fiskali differiti u l-ammont u d-data tal-iskadenza jekk applikabbli, ta' differenzi temporanji deducibbli, telf fiskali mhux użat li għalih ebda obligazzjoni differita mhija rikonossuta fil-karta tal-bilanċ;
 - iii. in-natura tal-obbligazzjoni u, jekk ikun magħruf, it-twaqqit mistenni ta' kwalunkwe fluss ta' hruġ ta' benefiċċji ekonomiċi u indikazzjoni ta' incertezzi madwar l-ammont u l-ħin tal-flussi ta' hruġ ta' benefiċċji ekonomiċi u kif riskju ta' devjazzjoni kien ikkunsidrat fil-valutazzjoni;
 - iv. In-natura tal-obbligazzjonijiet għall-benefiċċji tal-impjegati u rendikont tal-ammonti skont in-natura tal-obbligazzjoni u n-natura tal-assi definiti tal-pjan ta' benefiċċju, l-ammont ta' kull klassi ta' assi, il-percentwal ta' kull klassi ta' assi fir-rigward tat-total tal-assi definiti tal-pjan ta' benefiċċju, inklużi drittijiet għal rimborż.
- b) Kwalunkwe bidla li ssir fil-bażijiet tar-rikonossiment u l-valutazzjoni użati jew l-istimi matul il-perjodu ta' rapportar;
- c) Preżunzjonijiet u deċiżjonijiet inklużi dawk dwar il-futur u sorsi ewlenin oħra ta' incertezza tal-istimi.

E. Immaniġġjar tal-Kapital

Linja Gwida 11 – Fondi proprji – Proporzjonijiet addizzjonali ta' solvenza

1.25. Skont it-taqsima "E.1 Fondi proprji" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, meta l-impriżi jiddivulgaw proporzjonijiet addizzjonali għal dawk inklużi fil-mudell S.23.01, l-SFCR għandu jinkludi wkoll spjegazzjoni dwar il-kalkolu u t-tifsira tal-proporzjonijiet addizzjonali.

Linja Gwida 12 – Fondi proprji – Informazzjoni dwar l-istruttura, l-ammont, il-kwalità u l-eligibbiltà ta' fondi proprji

1.26. Skont it-Taqsima "E.1 fondi proprji" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, rigward il-fondi proprji tagħhom, jiddeskrivu tal-inqas l-informazzjoni li ġejja:

- a) għal kull element materjali ta' fondi proprji stabbilit fl-Artikolu 69, l-Artikolu 72, l-Artikolu 74, l-Artikolu 76 u l-Artikolu 78, kif ukoll għal elementi li rċevew approvazzjoni supervizorja skont l-Artikolu 79 tar-Regolament ta' Delega, l-informazzjoni meħtieġa fl-Artikolu 297(1) tar-Regolament ta' Delega, li jagħmel distinzjoni bejn elementi ta' fondi proprji bażiċi u dawk ancillari;
- b) għal kull element ta' fondi proprji materjali, il-limitu sa fejn huwa disponibbli, subordinat, kif ukoll il-perjodu ta' żmien tiegħu u kwalunkwe fattur ieħor li huwa rilevanti għall-valutazzjoni tal-kwalità tiegħu;
- c) analiżi tal-bidliet sinifikanti fil-fondi proprji matul il-perjodu ta' rapportar, inkluż il-valur tal-elementi tal-fondi proprji maħruġin matul dik is-sena, il-valur tal-istrumenti mifdijin matul is-sena, u l-limitu sa fejn il-ħruġ ikun intuża għat-tifdija tal-fond;
- d) b'rabta mad-dejn subordinat, spjegazzjoni tal-bidliet fil-valur tiegħu/tagħhom;
- e) meta tiġi divulgata l-informazzjoni mitluba fl-Artikolu 297(1)(c) tar-Regolament ta' Delega, spjegazzjoni ta' kwalunkwe restrizzjoni għall-fondi proprji disponibbli u l-impatt tal-limiti fuq il-kapital eligibbli ta' Grad 2, kapital ta' Grad 3 u kapital ristrett ta' Grad 1;
- f) dettalji tal-mekkanizmu prinċipali tal-assorbiment tat-telf użat għall-konformità mal-Artikolu 71(1)(e) tar-Regolament ta' Delega, inkluż il-punt ta' attivazzjoni u l-impatti tiegħu;
- g) spjegazzjoni tal-elementi ewlenin tar-riżerva ta' rikonċiljazzjoni;
- h) għal kull element bażiku ta' fond proprju soġġett għall-arrangamenti trażitorji:
 - i. il-grad li fih kull element bażiku ta' fond proprju jkun ġie kklassifikat u għaliex;
 - ii. id-data tas-sejha li jmiss u r-regolarità ta' kwalunkwe data ta' sejha sussegwenti, jew il-fatt li ebda data ta' sejha ma taqa' sa wara t-tmiem tal-perjodu tranżitorju.
- i) meta tiġi divulgata l-informazzjoni mitluba fl-Artikolu 297(1)(g) tar-Regolament ta' Delega, l-informazzjoni dwar it-tip ta' arrangament u n-natura tal-element bażiku ta' fondi proprji li kull element ancillari ta' fond proprju jsir meta jissejjaħ jew jiġi ssodisfat, inkluż il-grad, kif ukoll meta l-element ikun ġie approvat mill-awtorità supervizorja, u meta jkun ġie approvat metodu, għal kemm żmien;

- j) meta metodu jkun intuża sabiex jiġi determinat l-ammont ta' element ancillari materjali ta' fond proprju, l-impriża għandhom jiddeskrivu:
 - i. kif il-valutazzjoni pprovduta mill-metodu varjat matul iż-żmien;
 - ii. liema kontributi għall-metodoloġija kienu l-ixpruni prinċipali għal dan il-moviment;
 - iii. il-limitu sa fejn l-ammont ikkalkolat ikun ġie affettwat mill-esperjenza tal-passat, inkluż l-eżiti ta' sejhiet tal-passat.
- k) Rigward l-elementi mnaqqsin mill-fondi proprji:
 - i. l-eċċess totali ta' assi fuq l-obbligazzjonijiet f'fondi delimitati u t-tqabbil ta' portafolli ta' aġġustament, li jidentifikaw l-ammont li għalih isir aġġustament meta jiġu determinati l-fondi proprji disponibbli;
 - ii. il-limitu ta' u r-raġunijiet għal restrizzjonijiet sinifikanti dwar, tnaqqis minn jew gravami ta' fondi proprji.

Linja Gwida 13 – Differenzi bejn il-formula standard u l-mudelli interni użati

- 1.27. Skont it-Taqsima "E.4 Differenzi bejn il-formula standard u kwalunkwe mudell intern użat" tal-SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriża tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, meta jiddivulgaw id-differenzi ewlenin fil-metodoloġiji u s-suppożizzjonijiet sottostanti użati fil-formula standard u fil-mudell intern, jiddeskrivu tal-inqas dan li ġej:
- a) L-istruttura tal-mudell intern;
 - b) Il-metodoloġiji ta' aggregazzjoni u l-effetti ta' diversifikazzjoni;
 - c) Ir-riskji mhux koperti mill-formula standard iżda koperti mill-mudell intern.

Grupp SFCR

A. Negozju u Prestazzjoni

Linja Gwida 14: Informazzjoni dwar il-kamp ta' applikazzjoni tal-grupp

- 1.28. Skont it-Taqsima "A.1 Negozju" tal-grupp SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriża parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, il-kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin għandhom jispjegaw id-differenzi materjali bejn il-kamp ta' applikazzjoni tal-grupp użat għar-rapporti finanzjarji kkonsolidati u l-kamp ta' applikazzjoni għad-dejta kkonsolidata determinata f'konformità mal-Artikolu 335 tar-Regolament ta' Delega.

E. Immaniġġjar tal-Kapital

Linja Gwida 15 – Informazzjoni dwar fondi proprji - gruppi

1.29. Taht it-Taqsima "E.1 Fondi proprji" tal-grupp SFCR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, il-kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin, rigward il-fondi proprji tal-grupp, għandhom tal-inqas jiddeskrivu l-informazzjoni li ġejja:

- a) L-elementi tal-fondi proprji li nħarġu minn impriża tal-grupp minbarra l-impriża parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, il-kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin;
- b) Meta fondi proprji materjali jinħarġu minn impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni ekwivalenti ta' pajjiż terz inkluż permezz tal-metodu ta' Tnaqqis u Aggregazzjoni, jekk l-Istat Membru jippermetti l-użu ta' regoli lokali, il-gradazzjoni lokali ta' dawk l-elementi ta' fondi proprji inkluża informazzjoni dwar l-istruttura ta' gradazzjoni, il-kriterji u l-limiti;
- c) Meta elementi materjali ta' fondi proprji jinħarġu minn impriża li mhijiex impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni u hija soġġetta għar-rekwiżiti ta' gradazzjoni minbarra r-rekwiżiti ta' Solvenza II, is-sors u n-natura ta' dawk ir-rekwiżiti ta' gradazzjoni, kif ukoll il-livell ta' fondi proprji f'kull grad;
- d) Kif il-fondi propji ta' grupp ikunu ġew ikkalkolati netti minn kwalunkwe tranżazzjonijiet intragrupp, inklużi tranżazzjonijiet intragrupp ma' entitajiet ta' setturi finanzjarji oħra;
- e) In-natura tar-restrizzjonijiet għat-trasferibbiltà u l-funġibbiltà tal-elementi ta' fondi proprji fl-imprizi relatati, jekk ikun hemm.

Taqsisma II – Rapportar Supervizorju Regolari

Negozju u Prestazzjoni

Linja Gwida 16 - Negozju

1.30. Skont it-Taqsima "A.1 Negozju" tal-RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, meta jipprovdu informazzjoni rigward in-negozju tagħhom, jinkludu informazzjoni dwar:

- a) in-numru ta' impjegati full time ekwivalenti;
- b) lista tal-imprizi u l-fergħat relatati kollha.

Linja Gwida 17 – Prestazzjoni ta' sottoskrizzjoni

1.31. Skont it-Taqsima "A.2 Prestazzjoni ta' sottoskrizzjoni" tal-RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, meta jipprovdu informazzjoni dwar tekniki ta'

mitigazzjoni tar-riskju relatati ma' attivitajiet ta' sottoskrizzjoni, jinkludu deskrizzjoni ta':

- a) l-impatt tat-tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju dwar prestazzjoni ta' sottoskrizzjoni;
- b) l-effettività tat-tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju.

B. Sistema ta' Governanza

Linja Gwida 18 – Struttura ta' governanza

1.32. Skont it-Taqsima "B.1 Informazzjoni ġenerali dwar is-sistema ta' governanza" tal-RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jispjegaw:

- a) l-istruttura organizzazzjonali interna, inkluża ċart dettaljata tal-istruttura organizzazzjonali u l-pożizzjonijiet tad-detenturi ta' funzjonijiet ewlenin;
- b) kif il-politika u l-prattiki ta' rimunerazzjoni tal-impriza huma konsistenti ma' u jippromwovu mmaniġġjar tar-riskju tajjeb u effettiv u ma jinkoraġġux teħid ta' riskju eċċessiv.

Linja Gwida 19 - Sistema tal-immaniġġjar tar-riskju

1.33. Taht it-Taqsima "B.3 Sistema tal-Immaniġġjar tar-Riskju inkluż ir-riskju proprju u l-valutazzjoni tas-solvenza" tal-RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom:

- a) jispjegaw kif l-istrategġji, l-għanijiet, il-proċessi u l-proċeduri tar-rapportar tal-immaniġġjar tar-riskju tal-impriza għal kull kategorija separata ta' riskju, huma ddokumentati, ssorveljati u infurzati;
- b) fil-każijiet meta jkollhom fis-seħħ ftehim ta' esternalizzazzjoni li jwassal għal-limitazzjoni (l-ebda rapportar) tal-ikklassifikar estern u ECAI nnomintata fil-mudelli ta' rrapportar kwantitattiv, jispjegaw il-proċeduri implimentati mill-impriza biex tissorvelja u tissalvagwardja l-konformità tar-rekwiżiti fil-qasam imsemmi u kif inhu ggarantit li l-informazzjoni rilevanti kollha sottostanti għall-portafoll tal-investment tiġi kkunsidrata fl-immaniġġjar tar-riskju;
- c) jiddeskrivu n-natura u l-idoneità tad-dejta prinċipali użata fil-mudelli interni u tal-inqas jiddeskrivu l-proċess stabbilit għall-iċċekkjar tal-kwalità tad-dejta.

C. Profil tar-Riskju

Linja Gwida 20 – Riskji materjali oħra

- 1.34. Skont it-Taqsima "C.6 Riskji materjali oħra" tal-RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriża tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom:
- a) jispjegaw kif jiġi żgurat li l-użu ta' derivattivi jikkontribwixxi għat-tnaqqis ta' riskji jew jiffaċilita l-immaniġġjar effiċjenti tal-portafoll;
 - b) jinkludu dettalji dwar kwalunkwe provvedimenti materjali għal tekniki ta' riassigurazzjoni u ta' mitigazzjoni finanzjarja u azzjonijiet ta' mmaniġġjar futuri materjali użati fil-kalkolu RKS u kif dawn issodisfaw il-kriterji għar-rikonossiment;
 - c) meta l-impriża għażlet "Oħrajn" fl-entrata "C0140 – Tip ta' mudell ta' sottoskrizzjoni" fil-mudell S.30.03 kif definit fl-Istandard Tekniku fir-rigward tal-mudelli għas-sottomissjoni ta' informazzjoni lill-awtoritajiet superviżorji, jipprovdu spjegazzjoni tal-mudell ta' sottoskrizzjoni applikat;
 - d) meta jkunu jappartjenu għal grupp, jipprovdu informazzjoni kwalitattiva u kwantitattiva rigward tranżazzjonijiet sinifikanti fil-grupp inkluża informazzjoni dwar:
 - i. l-ammont tat-tranżazzjonijiet;
 - ii. l-ammont ta' bilanċi pendenti, jekk ikun hemm;
 - iii. termini u kondizzjonijiet rilevanti tat-tranżazzjonijiet.

D. Valutazzjoni għall-Finijiet ta' Solvenza

Linja Gwida 21 – Valutazzjoni ta' assi oħra

- 1.35. Skont it-Taqsima "D.1 Assi" tal-RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriża tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jispjegaw b'mod partikolari:
- a) meta assi fiskali materjali differiti jiġu rikonossuti, kif jivvalutaw il-probabbiltà ta' profitti fiskali futuri, meta applikabbli u jidentifikaw l-ammont u l-orizzonti ta' żmien mistennija għat-treġġiġħ lura ta' differenzi temporanji;
 - b) meta ma kinux kapaċi jipprovdu valur massimu għal kwalunkwe garanzija mhux limitata (li jkunu u ma jkunux jidhru fuq il-karta tal-bilanċ), irrapportaw fil-mudelli ta' rapportar kwantitattiv S.03.03 kif definit fl-Istandard Tekniku ta' Implimentazzjoni dwar il-mudelli għas-sottomissjoni ta' informazzjoni lill-awtoritajiet superviżorji.

Linja Gwida 22 – Dispożizzjonijiet tekniċi

- 1.36. Skont it-Taqsima "D.2 Dispożizzjonijiet tekniċi" tal-RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, minbarra l-impriżi parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, il-kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin, għandhom jipprovdu informazzjoni dwar dispożizzjonijiet tekniċi inklużi:
- a) Dettalji tal-metodoloġiji u l-preżunzjonijiet attwarjali rilevanti użati fil-kalkolu tad-dispożizzjonijiet tekniċi inklużi dettalji ta' kwalunkwe simplifikazzjoni użata (inkluż fil-kalkolu tal-primjums futuri u l-marġni tar-riskju u l-allokazzjoni tiegħu għal-linji waħdiena ta' negozju) u inkluż ġustifikazzjoni li l-metodu magħżul huwa proporzjonat għan-natura, l-iskala u l-komplessità tar-riskji tal-impriża inklużi r-raġunijiet għal kwalunkwe bidla materjali fl-użu ta' dawk il-metodi;
 - b) Spjegazzjoni tal-konfini tal-kuntratt applikati għal kull negozju differenti fil-valutazzjoni ta' dispożizzjonijiet tekniċi u dettalji ta' kwalunkwe kuntratt li jinkludi tiġdid sinifikanti fin-negozju eżistenti;
 - c) Dettalji tal-għażliet ewlenin u l-garanziji fil-kalkolu tad-dispożizzjonijiet tekniċi u s-sinifikat ta' kull waħda u kif qegħdin jiżviluppaw;
 - d) Farsa ġenerali lejn kwalunkwe bidla materjali fil-livell ta' dispożizzjonijiet tekniċi mill-aħħar perjodu ta' rapportar, inklużi raġunijiet għal bidliet materjali, speċjalment ir-raġunament ta' bidliet materjali fil-preżunzjonijiet;
 - e) Bidliet materjali fir-rati ta' ċessazzjoni;
 - f) Dettalji tal-gruppi ta' riskju omoġeniċi użati għall-kalkolu tad-dispożizzjonijiet tekniċi;
 - g) Kwalunkwe rakkomandazzjoni dwar l-implimentazzjoni ta' titjib fil-proċeduri interni b'rabta mad-dejta li hija kkunsidrata rilevanti;
 - h) L-informazzjoni dwar kwalunkwe nuqqas ta' dejta sinifikanti u aġġustamenti;
 - i) Deskrizzjoni tad-dispożizzjonijiet tekniċi li ġew ikkalkolati flimkien;
 - j) Deskrizzjoni ta' meta ntuzat is-separazzjoni għal kuntratti materjali;
 - k) Dettalji tal-Ġeneratur tax-Xenarju Ekonomiku, inkluża spjegazzjoni dwar kif intlaħqet il-konsistenza għar-rata mingħajr riskju u liema preżunzjonijiet ta' volatilità ntgħażlu;
 - l) Deskrizzjoni tal-valutazzjonijiet msemmijin fil-punti (a), (b) u (c) tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 44 tad-Direttiva Solvenza II. Meta t-tnaqqis tal-aġġustament ta' korrispondenza jew l-aġġustament tal-volatilità għal żero jirriżulta fin-nuqqas ta' konformità mal-RKS, analiżi tal-miżuri li tista' tapplika f'sitwazzjoni bħal din sabiex jerġa' jiġi stabbilit il-livell ta' fondi proprji eliġibbli li jkopru l-RKS jew sabiex jitnaqqas il-profil tar-riskju tagħha sabiex titregġa' lura l-konformità mal-RKS;

m) Dettalji tal-approċċ użat għall-kalkolu ta' rekuperabbli materjali tar-riassigurazzjoni.

Linja Gwida 23 – Elementi mhux fuq il-Karta tal-Bilanċ

1.37. Skont it-Taqsima "D.1. Ass" jew "D.3 Obbligazzjonijiet oħra" tal-RSR kif definiti fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jinkludu deskrizzjoni ta' kwalunkwe assi jew obbligazzjonijiet mhux fuq il-karta tal-bilanċ mhux rapportati fil-mudell S.03.01 kif definit fl-Istandard Tekniku ta' Implimentazzjoni dwar il-mudelli għas-sottomissjoni ta' informazzjoni lill-awtoritajiet superviżorji.

E. Immaniġġjar tal-Kapital

Linja Gwida 24 – Distribuzzjonijiet lill-azzjonisti

1.38. Skont it-Taqsima "E.1 Fondi Proprji" tal-RSR kif definiti fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jipprovdu dettalji dwar l-ammont tad-distribuzzjonijiet magħmulin lill-azzjonisti.

Linja Gwida 25 – Kalkolu simplifikat fil-formula standard

1.39. Skont it-Taqsima "E.2 Rekwizit Kapitali ta' Solvenza u Rekwizit Kapitali Minimu" tal-RSR kif definiti fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom, jekk materjali, jispjegaw kif l-użu ta' kalkolu simplifikat fil-formula standard RKS huwa ġġustifikat min-natura, l-iskala u l-kumplessità tar-riskju affaċċjati mill-impriża.

Grupp RSR

B. Sistema ta' Governanza

Linja Gwida 26 – Preparazzjoni ta' dejta konsolidata

1.40. Skont it-Taqsima "B.1 Informazzjoni ġenerali dwar is-sistema ta' governanza" tal-grupp RSR kif definiti fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriżi parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, il-kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin għandhom jipprovdu tal-inqas informazzjoni dwar:

- a) kif id-dejta kkonsolidata, aggregata u kkombinata tal-grupp (skont il-metodu użat) ġiet ippreparata kif ukoll il-proċessi stabbiliti fis-seħħ biex tiġi ppreparata;
- b) informazzjoni dwar il-bażijiet, il-metodi u l-preżunzjonijiet użati fil-livell ta' grupp għall-valutazzjoni għall-finijiet ta' solvenza tal-assi u l-obbligazzjonijiet tal-grupp minbarra d-dispożizzjonijiet tekniċi b'mod partikolari rigward il-valutazzjoni tal-kontribuzzjonijiet għad-dejta tal-grupp minn impriżi ta' pajjiżi terzi u impriżi mhux regolati.

C. Profil tar-Riskju

Linja Gwida 27 - Kwalunkwe informazzjoni materjali oħra dwar in-negozju

1.41. Skont it-Taqsima "C.6 Riskji materjali oħra" tal-grupp RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, impriži parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin għandhom jipprovdu informazzjoni dwar it-termini u l-kundizzjonijiet tat-tranzazzjonijiet sinifikanti intragrupp inkluża informazzjoni dwar:

- a) Ir-raġunament kummerċjali għall-operazzjoni jew it-tranzazzjoni;
- b) Riskji mgarrbin minn, u gwadanji disponibbli għal, kull parti għall-operazzjoni jew it-tranzazzjoni;
- c) Kwalunkwe aspekt partikolari tal-operazzjoni jew tranzazzjoni li huma (jew li jistgħu jsiru) ta' żvantaġġ għal kull parti;
- d) Kwalunkwe kunflitt ta' interess li setgħa nqala' waqt in-negozjar u l-eżekuzzjoni tal-operazzjoni jew it-tranzazzjoni, u kwalunkwe kunflitt ta' interess potenzjali li jista' jinqala' fil-futur;
- e) Jekk it-tranzazzjoni hija marbuta ma' operazzjonijiet jew tranzazzjonijiet oħra f'termini ta' twaqqit, funzjoni u ppjanar, l-impatt individwali ta' kull operazzjoni jew tranzazzjoni u l-impatt nett kumplessiv tal-operazzjonijiet u t-tranzazzjonijiet marbutin fuq kull parti għall-operazzjoni jew it-tranzazzjoni u fuq il-grupp, għandhom jiġu rrapportati;
- f) Il-limitu sa fejn l-operazzjoni jew it-tranzazzjoni qiegħda tiddependi fuq stralċ jew ċirkostanzi li fihom tista' tiġi eżegwita l-operazzjoni jew it-tranzazzjoni.

Linja Gwida 28 – Profil tar-riskju

1.42. Skont it-Taqsima "C.6 Riskji materjali oħra" tal-grupp RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-impriži parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, il-kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin għandhom jipprovdu informazzjoni kwantitattiva u kwalitattiva dwar kwalunkwe konċentrazzjoni sinifikanti ta' riskju fil-livell tal-grupp, inkluża:

- a) Deskrizzjoni tar-riskju(i);
- b) Probabbiltà li jimmaterializzaw ir-riskji;
- c) L-azzjonijiet ta' mitigazzjoni jinkludu valutazzjoni tal-agħar xenarju f'każ ta' inadempjenza tal-iskopertura;
- d) Analizi u kwantifikazzjoni tal-konċentrazzjonijiet tar-riskju skont linji ta' entità ġuridika;
- e) Konsistenza mal-mudell tan-negozju tal-grupp, aptit tar-riskju u strateġija, inkluża konformità mal-limiti stabbiliti mis-sistema ta' kontroll intern u l-proċessi tal-immaniġġjar tar-riskju tal-grupp;

- f) Jekk telfiet li jirriżultaw minn konċentrazzjonijiet ta' riskju jaffettwax il-profittabbiltà kumplessiva tal-grupp u l-likwidità għal termini ta' żmien qasir tiegħu;
- g) Relazzjoni, korrelazzjoni u interazzjoni bejn fatturi ta' riskju fil-grupp kollu u kwalunkwe effett konsegwenzjali potenzjali li jirriżulta minn konċentrazzjonijiet ta' riskju f'qasam partikolari;
- h) Informazzjoni kwantitattiva dwar il-konċentrazzjoni tar-riskju u l-effett fuq l-impriza u l-grupp u l-effett tal-kuntratti tar-riassigurazzjoni;
- i) Jekk l-element ikkonċernat hux ass, obbligazzjoni jew element mhux fuq il-karta tal-bilanċ.

D. Valutazzjoni għall-Finijiet ta' Solvenza

Linja Gwida 29 – Dispożizzjonijiet Tekniċi

1.43. Skont it-Taqsima "D.2 Dispożizzjonijiet tekniċi" tal-RSR kif definit fl-Anness XX tar-Regolament ta' Delega, l-imprizi parteċipanti tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, il-kumpaniji azzjonarji tal-assigurazzjoni u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin għandhom jipprovdu informazzjoni dwar id-dispożizzjonijiet tekniċi tal-grupp inkluż:

- a) Informazzjoni dwar kwalunkwe aġġustament materjali magħmul għad-dispożizzjoni teknika individwali, eż. eliminazzjoni ta' tranżazzjonijiet intragrupp, għall-kalkolu tad-dispożizzjonijiet tekniċi tal-grupp;
- b) meta l-grupp japplika l-miżuri ta' garanziji għal Terminu ta' żmien twil jew il-miżuri Tranżitorji, l-informazzjoni dwar kif l-aġġustamenti fil-livell ta' grupp jaffettwaw il-miżuri użati fil-livell individwali;
- c) informazzjoni dwar bażijiet, metodi u preżunzjonijiet użati għall-kalkolu tal-kontribuzzjoni tad-dispożizzjonijiet tekniċi minn imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni ta' pajjiżi terzi, kemm jekk jintużaw ir-regoli ta' Solvenza II kif ukoll jekk ikunu permessi regoli oħra minn skema ekwivalenti.

Taqsisma III – Rapportar superviżorju wara avvenimenti definiti minn qabel

Linja Gwida 30 – Identifikazzjoni u skattatur għar-rapportar ta' avvenimenti definiti minn qabel

1.44. L-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom minnufih jinnotifikaw bil-miktub lill-awtorità superviżorja dwar l-okkorrenza ta' kwalunkwe avveniment li raġonevolment jista' jwassal jew li diġà wassal għal bidliet materjali fin-negozju jew il-prestazzjoni, fis-sistema ta' governanza, fil-profil tar-riskju u fil-pożizzjoni ta' solvenza u finanzjarja ta' impriza jew ta' grupp (minn hawn 'il quddiem "avveniment definit minn qabel"). Fil-każ ta' dubju, l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jikkonsultaw lill-awtoritajiet superviżorji jekk avveniment speċifiku jiġix ikklassifikat bħala avveniment definit minn qabel.

Taqsimha IV – Proċessi ta' Divulgazzjoni Pubblika u Rapportar Superviżorju

Linja Gwida 31 – Politika ta' divulgazzjoni pubblika

- 1.45. L-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandu jkollhom politika ta' divulgazzjoni pubblika li tikkonforma mal-Linja Gwida 7 tal-Linji Gwida dwar is-Sistema ta' Governanza, u li tinkludi wkoll dan li ġej:
- a) identifikazzjoni tal-persuni/funzjonijiet responsabbli għall-preparazzjoni u r-reviżjoni ta' informazzjoni divulgata pubblikament;
 - b) il-proċessi għat-tlestija tar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni;
 - c) il-proċessi għar-reviżjoni u l-approvazzjoni mill-AMSB tal-SFCR;
 - d) identifikazzjoni tal-informazzjoni diġà disponibbli fid-dominju pubbliku li l-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni jemmnu hija ekwivalenti fin-natura u l-kamp ta' applikazzjoni għar-rekwiżiti ta' informazzjoni fl-SFCR;
 - e) informazzjoni speċifika li l-impriza tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni ma għandhiex l-intenzjoni li tiddivulga skont iċ-ċirkustanzi stabbiliti fl-Artikolu 53(1) tad-Direttiva Solvenza II;
 - f) informazzjoni addizzjonali li l-impriza ddecidiet li tiddivulga b'mod volontarju skont l-Artikolu 54(2) tad-Direttiva Solvenza II.

Linja Gwida 32 – SFR – Nondivulgazzjoni ta' informazzjoni

- 1.46. L-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni ma għandhomx jidhlu f'obbligu kuntrattwali li jorbothom bis-segretezza jew il-kunfidenzjalità ta' informazzjoni li huwa meħtieġ li tiġi divulgata skont l-SFCR.

Linja Gwida 33 – Format tal-mudelli tar-rapportar kwantitattiv

- 1.47. L-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jikkunsidraw il-mudell tal-punt tad-dejta kif ippubblikat mill-EIOPA⁴ meta jirrapportaw informazzjoni inkluża fil-mudelli ta' rapportar kwantitattivi.

Linja Gwida 34 – Validazzjonijiet

- 1.48. L-imprizi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiżguraw li d-dejta sottomessa fil-mudelli tar-rapportar kwantitattivi jikkonformaw mar-regoli ta' validazzjonijiet ippubblikati mill-EIOPA⁵.

Linja Gwida 35 – RSR – Referenzi għal dokumenti oħra

- 1.49. Meta impriza tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni tirreferi fl-RSR għal dokumenti oħra li huma soġġetti għar-rapportar lill-awtoritajiet superviżorji tagħhom, dawn għandhom iwasslu direttament għall-istess informazzjoni u mhux għal dokument ġenerali.

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

1.50. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni, fl-RSR ma għandhomx jużaw referenzi għal dokumenti oħra li mhumiex soġġetti għar-rapportar lill-awtoritajiet superviżorji tagħhom.

Linja Gwida 36 – Politika ta' rapportar superviżorju

1.51. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiżguraw li l-politika ta' rapportar superviżorju tikkonforma mal-Linja Gwida 7 tal-Linji Gwida dwar Sistema ta' Governanza u tinkludi wkoll dan li ġej:

- a) identifikazzjoni ta' persuni/funzjonijiet responsabbli għall-abbozzar u reviżjoni ta' kwalunkwe rapport lill-awtoritajiet superviżorji;
- b) tistabbilixxi l-proċessi u l-iskeda taż-żmien għat-twettiq tad-diversi rekwiżiti ta' rapportar, reviżjoni u approvazzjoni;
- c) spjegazzjoni tal-proċessi u kontrolli għall-iżgurar tal-affidabbiltà, il-kompletezza u l-konsistenza tad-dejta pprovduta.

Linja Gwida 37 – Approvazzjoni ta' informazzjoni sottomessa lill-awtoritajiet superviżorji

1.52. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiżguraw li l-informazzjoni tranżitorja, l-RSR u l-mudelli tar-rapportar kwantitattiv annwali, ikunu ġew approvati mill-AMSB qabel jiġu sottomessi lill-awtorità superviżorja kkonċernata.

1.53. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jiżguraw li l-mudelli kwantitattivi trimestrali jkunu ġew approvati jew mill-AMSB jew minn persuni li effettivament imexxu l-impriża tal-assigurazzjoni jew riassigurazzjoni qabel jissottomettuhom lill-awtorità superviżorja kkonċernata.

Linja Gwida 38 – L-ewwel sottomissjoni tal-RSR

1.54. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jissottomettu r-rapport superviżorju regolari għall-ewwel darba fir-rigward tas-sena finanzjarja tagħhom li tispicċa fit-30 ta' Ġunju 2016 jew wara iżda qabel l-1 ta' Jannar 2017.

Linja Gwida 39 – Informazzjoni tranżitorja

1.55. L-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni għandhom jissottomettu spjegazzjoni kwalitattiva tad-differenzi ewlenin bejn iċ-ċifri rrapportati fil-valutazzjoni tal-ftuħ permezz tal-valutazzjoni ta' Solvenza II u dawk ikkalkolati skont is-sistema ta' solvenza stabbilita qabel kif imsemmi fl-Artikolu 314 tar-Regolament ta' Delega f'format elettroniku legibbli.

1.56. Din l-informazzjoni narrattiva għandha ssegwi l-istruttura tal-klassijiet ewlenin tal-assi u l-obbligazzjonijiet kif definiti għall-karta tal-bilanċ ta' Solvenza II kif speċifikat fl-Istandard Tekniku dwar il-mudelli għas-sottomissjoni ta' informazzjoni lill-awtoritajiet superviżorji.

Regoli ta' Konformità u ta' Rappurtar

- 1.57. Dan id-dokument fih Linji Gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament EIOPA. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament EIOPA, l-Awtoritajiet Kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida u r-rakkomandazzjonijiet.
- 1.58. L-awtoritajiet kompetenti li jikkonformaw jew li beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida għandhom jintegrawhom fil-qafas regolatorju jew supervizorju tagħhom b'mod xieraq.
- 1.59. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonfermaw lill-EIOPA jekk jikkonformawx jew jekk humiex beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, b'raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, fi żmien xahrejn wara l-ħruġ tal-verżjonijiet tradotti.
- 1.60. Fin-nuqqas ta' twegiba sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati bħala mhux konformi mar-rappurtar u għandhom jiġu rrapportati bħala tali.

Dispożizzjoni Finali dwar ir-Revizjonijiet

- 1.61. Dawn il-Linji Gwida għandhom jiġu suġġetti għal revizjoni mill-EIOPA.