

# **Riktlinjer om rapportering i syfte att skapa finansiell stabilitet**

## 1. Inledning

- 1.1. Eiopa utfärdar dessa riktlinjer om rapportering till nationella tillsynsmyndigheter i syfte att skapa finansiell stabilitet, i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 (nedan kallad Eiopa-förordningen)<sup>1</sup>.
- 1.2. Riktlinjerna är tillämpliga på både enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkringsfilialer i tredje land och försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag.
- 1.3. Eiopa utfärdar dessa riktlinjer för att säkerställa ett konsekvent och enhetligt arbetssätt vid insamling av uppgifter i syfte att skapa finansiell stabilitet och för att ge råd till nationella tillsynsmyndigheter om hur de ska samla in uppgifter som Eiopa begär enligt artikel 35 i Eiopa-förordningen.
- 1.4. Eiopa begär de uppgifter som beskrivs i dessa riktlinjer i syfte att utföra sitt arbete i enlighet med artiklarna 8, 32 och 36 i Eiopa-förordningen. De insamlade uppgifterna kommer särskilt göra det möjligt för Eiopa att övervaka och bedöma utvecklingen på marknaden och informera andra europeiska tillsynsmyndigheter, Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och Europaparlamentet, rådet och kommissionen om relevanta trender, potentiella risker och sårbarheter inom dess kompetensområde. På så sätt kan Eiopa även regelbundet och i tid tillhandahålla ESRB de uppgifter som är nödvändiga för att ESRB ska kunna utföra sina verksamhetsuppgifter.
- 1.5. 254 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (nedan kallat Solvens II-direktivet)<sup>2</sup>. Informationen som erhålls i syfte att skapa finansiell stabilitet och som omfattas av dessa riktlinjer begärs dock med tidigare tidsfrister och/eller större frekvens. Informationen kommer att användas för makroanalys.
- 1.6. Enligt artikel 35.6 och 35.7 i Solvens II-direktivet kan nationella tillsynsmyndigheter begränsa den regelbundna, kvartalsvisa tillsynsrapporteringen och undanta vissa företag från post för post-rapportering när inlämnande av sådan information skulle bli alltför betungande i förhållande till typen, omfattningen och komplexiteten hos de risker som finns inom företagets bransch. Företag som undantas från rapportering med större frekvens än årlig, och/eller undantas från post för post-rapportering enligt artikel 35 i Solvens II-direktivet, bör även undantas från halvårsvis, kvartalsvis och/eller post för post-rapportering som fastställs i Riktlinje 2 punkt 1.19. Det noteras dock att artikel 35 i Solvens II-direktivet endast tillåter undantag för företag till högst 20 procent av medlemsstaternas liv- och

---

<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG, (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48)

<sup>2</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1)

skadeförsäkringsmarknader respektive återförsäkringsmarknader. Artikeln kräver även att nationella tillsynsmyndigheter prioriterar de minsta företagen. Undantaget bör inte underminera stabiliteten i de aktuella finansiella systemen i EU.

- 1.7. Nationella tillsynsmyndigheter kan, när rapportvalutan inte är euro, vidta åtgärder för att hantera konsekvenserna av valutakursförändringar vid tillämpning av kriterierna för identifiering av rapporterade enheter, så länge som effekterna av de tröskelvärden som anges i riktlinjerna 2, 4 och 5 inte är väsentliga.
- 1.8. Principen om bästa arbetsinsats i Riktlinje 7 och Riktlinje 8 är avsedd att hjälpa försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkringsfilialer i tredje land och försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag att hålla en noggrannhetsnivå som anses tillräcklig för makrotillsyn, samtidigt som man balanserar det arbete som krävs av företagen för att lämna denna information, och att ge företagen viss rättssäkerhet i fråga om innehållet.
- 1.9. Kvartalsvis information om företagets solvenskapitalsituation anses avgörande för den finansiella stabiliteten. Man erkänner dock att en fullständig beräkning av solvenskapitalkravet på kvartalsbasis kan utgöra en onödig börda för berörda institutioner. Därför är syftet med dessa riktlinjer att ge en ungefärlig bild av utvecklingen för det övergripande solvenskapitalkravet, baserat på en ny beräkning av de mer rörliga solvenskapitalkravmodulerna, snarare än att kräva en fullständig beräkning av solvenskapitalkravet. Metoden beskrivs närmare i riktlinje 9. I synnerhet marknadsriskmodulen kan kräva en mer frekvent förnyad beräkning på grund av dess mer rörliga parametrar. Andra solvenskapitalkravmoduler anses tillräckligt stabila för att man ska acceptera årliga siffror, såvida inte exceptionella omständigheter kräver en förnyad beräkning enligt Solvens II-direktivet.
- 1.10. Tidsfristen för inlämning av information som anges i dessa riktlinjer är två veckor efter den enskilda tidsfristen för kvartalsrapportering enligt artikel 35 i Solvens II-direktivet, såsom beskrivs i Riktlinje 16.
- 1.11. Dessa riktlinjer hänvisar till följande bilagor till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning:
  - a) Bilaga IV: Tillgångsklasser;
  - b) Bilaga V: Tabell med kompletterande identifikationskoder;
  - c) Bilaga VI : Definitioner till tabellen med kompletterande identifikationskoder.
- 1.12. Dessa riktlinjer riktar sig till nationella tillsynsmyndigheter.
- 1.13. Dessa riktlinjer gäller från och med den 1 januari 2016.

## **Avsnitt I: Rapportering av enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag och grupper till nationella tillsynsmyndigheter i syfte att skapa finansiell stabilitet**

### **Riktlinje 1 – Allmänna bestämmelser**

- 1.14. Enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land som är skyldiga att rapportera i enlighet med dessa riktlinjer bör rapportera enskilda uppgifter.
- 1.15. Försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag som är skyldiga att rapportera i enlighet med dessa riktlinjer, bör rapportera sammanställda data.
- 1.16. Enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag som hör till en försäkrings- eller återförsäkringsgrupp som rapporterar i enlighet med dessa riktlinjer bör inte rapportera enskilt.
- 1.17. Om de enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretagen hör till en försäkrings- eller återförsäkringsgrupp och dess högsta moderbolag är ett försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet och när de inte ingår i en grupp enligt definitionen i artikel 213.2 a, b och c i Solvens II-direktivet, gäller punkt 1.14 för enskild rapportering.

### **Riktlinje 2 – Allmänna kriterier för identifiering av rapporterande enheter**

- 1.18. Kriterierna för att identifiera de rapporterande enheterna är följande:
  - a) Försäkrings- eller återförsäkringsgrupper med över 12 miljarder euro i balansomslutning eller motsvarande i nationell valuta på Solvens II-balansräkningen;
  - b) Enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land med över 12 miljarder euro i balansomslutning eller motsvarande i nationell valuta på Solvens II-balansräkningen och som inte hör till en grupp som rapporterar enligt föregående stycke.
- 1.19. I fall där metod 2 enligt artikel 233 i Solvens II-direktivet används, antingen uteslutande eller i kombination med metod 1 enligt artikel 230 för beräkning av solvenskapitalkravet, bör nationella tillsynsmyndigheter bedöma tröskelvärdet som anges under punkt 1.18 a) med tanke på gruppens balansomslutning inklusive Solvens II-balansräkningen och tillgångar hos företag för vilka metod 2 användes.
- 1.20. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land som har beviljats begränsad tillsynsrapportering av den nationella tillsynsmyndigheten på basis av artikel 35.6 eller 35.7 i Solvens II, behöver inte rapportera i enlighet med Riktlinje 11 och Riktlinje 12 för försäkrings- och återförsäkringsgrupper, eller i enlighet med Riktlinje 14 och Riktlinje 15 för försäkrings- och återförsäkringsföretag samt försäkringsfilialer i tredje land.

### **Riktlinje 3 – Valuta**

- 1.21. Alla datapunkter med datatypen "monetär" bör rapporteras i rapportvalutan, enligt definitionen i artikel 1 till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning, som kräver omvandling av alla andra valutor till rapportvalutan.
- 1.22. Vid angivelse av värdet på en tillgång eller skuld som är angiven i en annan valuta än rapportvalutan ska värdet omvandlas till rapportvalutan som om omvandlingen hade skett till balansdagskursen för sista dagen när lämplig kurs finns tillgänglig för den rapportperiod som tillgången eller skulden avser.
- 1.23. Vid angivelse av värdet på en inkomst eller utgift bör värdet omvandlas till rapportvalutan med samma omräkningsätt som används för redovisningssyften.
- 1.24. Omvandling till rapportvalutan bör beräknas genom att tillämpa växelkursen från samma källa som används för försäkrings- och återförsäkringsföretagens årsredovisningar vid enskild rapportering, eller den som används för den konsoliderade redovisningen vid grupprapportering, såvida inget annat krävs av tillsynsmyndigheten.

### **Riktlinje 4 – Inkludering i urvalet enligt storlekströskelvärdet**

- 1.25. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land som inte omfattades av Riktlinje 2 men som i slutet av räkenskapsåret rapporterar en balansomslutning på Solvens II-balansräkningen på över 13 miljarder euro eller motsvarande i nationell valuta, bör inkomma till den nationella tillsynsmyndigheten med den uppsättning kvantitativ information som anges i Riktlinje 10, Riktlinje 11 och Riktlinje 12 för försäkrings- och återförsäkringsgrupper, och i Riktlinje 13, Riktlinje 14 och Riktlinje 15 för försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land, med början det tredje kvartalet följande räkenskapsår.
- 1.26. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land som inte omfattades av Riktlinje 2 men som i slutet av två på varandra följande räkenskapsår rapporterar en balansomslutning på Solvens II-balansräkningen på mellan 12 och 13 miljarder euro eller motsvarande i nationell valuta, bör inkomma till den nationella tillsynsmyndigheten med den uppsättning kvantitativ information som anges i Riktlinje 10, Riktlinje 11 och Riktlinje 12 för försäkrings- och återförsäkringsgrupper, och i Riktlinje 13, Riktlinje 14 och Riktlinje 15 för försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land, med början det tredje kvartalet under året efter det andra räkenskapsåret.

## **Riktlinje 5 – Exkludering från urvalet enligt storlekströskelvärdet**

- 1.27. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land som omfattas av Riktlinje 2 men som i slutet av räkenskapsåret rapporterar en balansomslutning på Solvens II-balansräkningen på mindre än 11 miljarder euro eller motsvarande i nationell valuta, bör inte längre inkomma till den nationella tillsynsmyndigheten med den uppsättning kvantitativ information som anges i Riktlinje 10, Riktlinje 11 och Riktlinje 12 för försäkrings- och återförsäkringsgrupper, och i Riktlinje 13, Riktlinje 14 och Riktlinje 15 för försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land, med början det första kvartalet följande räkenskapsår.
- 1.28. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land som omfattas av Riktlinje 2 men som i slutet av två på varandra följande räkenskapsår rapporterar en balansomslutning på Solvens II-balansräkningen på mellan 11 och 12 miljarder euro eller motsvarande i nationell valuta, bör inte längre inkomma till den nationella tillsynsmyndigheten med den uppsättning kvantitativ information som anges i Riktlinje 10, Riktlinje 11 och Riktlinje 12 för försäkrings- och återförsäkringsgrupper, och i Riktlinje 13, Riktlinje 14 och Riktlinje 15 för försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land, med början det första kvartalet under året efter det andra räkenskapsåret.

## **Riktlinje 6 – Meddelande från nationella tillsynsmyndigheter till Eiopa**

- 1.29. Nationella tillsynsmyndigheter bör årligen till Eiopa rapportera det juridiska namnet, den identifikationskod som används på den lokala marknaden och som tilldelats av företagets behöriga tillsynsorgan och, om tillgängligt, identifikationskoden för juridiska personer för försäkrings- och återförsäkringsföretagen, grupperna och försäkringsfilialerna i tredje land som ska rapportera i enlighet med tröskelvärdet på 12 miljarder euro enligt Riktlinje 2 punkt 1.18 a eller b, inom tre veckor från mottagande av årsslutsuppgifter som lämnats av försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkringsfilialer i tredje land och grupper enligt den vanliga rapporteringen i enlighet med Solvens II-direktivet.

## **Riktlinje 7 – Bästa arbetsinsats: Framtagning av uppgifter**

- 1.30. Försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag bör rapportera informationen som anges i Riktlinje 10, Riktlinje 11 och Riktlinje 12 på basis av bästa arbetsinsats, med balans mellan det arbete som krävs och riktigheten i den information som tillhandahålls, i enlighet med punkterna 1.32, 1.33 och 1.34 nedan.

- 1.31. Försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land bör rapportera informationen som anges i Riktlinje 13, Riktlinje 14 och Riktlinje 15 på basis av bästa arbetsinsats, med balans mellan det arbete som krävs och riktigheten i den information som tillhandahålls, i enlighet med punkterna 1.32, 1.33 och 1.34 nedan.
- 1.32. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land bör se till att de uppgifter som rapporteras avspeglar bästa möjliga bedömning av det nuvarande ekonomiska och operationella förhållandet för enheten och baseras på den senaste informationen som är tillgänglig för dem, med beaktande av att
- a) informationen som lämnas kan ha genomgått färre interna kvalitetskontroller än vad som krävs för regelbunden tillsynsrapportering;
  - b) rapporterade enheter bör, i enlighet med väsentlighetsprincipen, se till att alla väsentliga transaktioner omfattas av rapporteringen;
  - c) förenklingar som används vid framtagning av uppgifter för rapportering i enlighet med dessa riktlinjer bör, så långt det är möjligt, användas på ett konsekvent sätt över tid, såvida inte förändringar införs för att minska de avvikelser som beskrivs i punkt 1.34;
  - d) förenklingar som har väsentlig påverkan på den rapporterade informationen bör meddelas relevant nationell tillsynsmyndighet.
- 1.33. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land bör sträva efter att det i uppgifterna, så vitt de vet, inte förekommer några fel eller utelämnanden som skulle leda till en väsentligen annorlunda tillsynsbedömning av institutionen.
- 1.34. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land bör sträva efter att förbättra affärsprocesserna för att minska återkommande avvikelser över tid mellan rapportering i enlighet med dessa riktlinjer och vanlig tillsynsrapportering på basis av Solvens II-direktivet.

### **Riktlinje 8 – Bästa arbetsinsats: nationella tillsynsmyndigheters användning av uppgifter**

- 1.35. Nationella tillsynsmyndigheter bör erkänna att den information som lämnas i syfte att skapa finansiell stabilitet kan omfattas av förändringar och inte kan vara identisk med regelbunden tillsynsrapportering i enlighet med Solvens II-direktivet. Den relevanta nationella tillsynsmyndigheten kan dock begära information om hur de rapporterade uppgifterna beräknades och begära uppdaterade uppgifter om det anses nödvändigt.

## Riktlinje 9 – Kvartalsvis information om solvenskapitalkravet

- 1.36. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land bör se till att kvartalsvis information om solvenskapitalkravet ger en bra uppskattning av den verkliga nivån på solvenskapitalkravet. De kvartalsvisa siffrorna för solvenskapitalkravet kan komma att uppdateras endast för mer volatila poster, medan det är acceptabelt med årliga siffror för andra solvenskapitalkravsposter, i enlighet med Riktlinje 7.
- 1.37. Eftersom marknadsriskposterna förväntas vara de mest volatila bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land i synnerhet beakta en omräkning av marknadsriskmodulen, i syfte att rapportera det övergripande solvenskapitalet på basis av bästa arbetsinsats.
- 1.38. När man använder uppskattningar och förenklingar bör försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land se till att de uppgifter som rapporteras avspeglar bästa möjliga bedömning av den aktuella finansiella situationen för den rapporterade enheten i enlighet med Riktlinje 7.
- 1.39. I linje med Solvens II-direktivet kan den nationella tillsynsmyndigheten begära en fullständig omräkning av solvenskapitalkravet när det finns bevis som pekar på att riskprofilen för försäkrings- eller återförsäkringsföretaget har ändrats väsentligt sedan datumet när solvenskapitalkravet senast räknades om till fullo och rapporterades i tillsynssyfte.
- 1.40. I händelse av att den rapporterade informationen visar på bristande efterlevnad av solvenskapitalkravet eller bristande efterlevnad av minimikapitalkravet enligt definitionen i artiklarna 138 och 139 i Solvens II-direktivet, bör den nationella tillsynsmyndigheten, utan att det påverkar dess ansvar och relaterade befogenhet, erkänna att informationen som inlämnats enligt dessa riktlinjer kan utgöra preliminära uppgifter som kan komma att revideras, i enlighet med Riktlinje 8.
- 1.41. I fall som beskrivits i föregående stycke kan den nationella tillsynsmyndigheten, utan att det påverkar dess ansvar och relaterade befogenhet, begära uppdaterade och bekräftade uppgifter.



## **Avsnitt II: Kvantitativa uppgifter**

### **Riktlinje 10 – Kvantitativa årsuppgifter för grupper**

1.42. Försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som omfattas av Riktlinje 1 och Riktlinje 2 bör årligen lämna följande information till den nationella tillsynsmyndigheten:

- a) Blankett S.01.01.12 i teknisk bilaga A, för angivelse av innehållet i inlämningen, oavsett metod som används för beräkning av gruppens solvens, enligt instruktionerna i S.01.01 i teknisk bilaga B;
- b) Blankett S.01.02.04 i bilaga I till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning, för angivelse av grundläggande information om försäkrings- och återförsäkringsföretaget och innehållet i rapporten i stort, oavsett metod som används för beräkning av gruppens solvens, enligt instruktionerna i bilaga III till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning;
- c) Blankett S.14.01.10 i teknisk bilaga A, för angivelse av specifik information om livförsäkringsanalys, inklusive livförsäkringskontrakt och skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal, efter homogena riskgrupper, som utfärdats av företaget, endast vid användning av metod 1 enligt definitionen i artikel 230 i Solvens II-direktivet, antingen uteslutande eller i kombination med metod 2 enligt definitionen i artikel 233 i Solvens II-direktivet, enligt instruktionerna i S.14.01 i teknisk bilaga B;
- d) Blankett S.38.01.10 i teknisk bilaga A, för angivelse av information om varaktigheten för de tekniska avsättningarna, endast vid användning av metod 1 enligt definitionen i artikel 230 i Solvens II-direktivet, antingen uteslutande eller i kombination med metod 2 enligt definitionen i artikel 233 i Solvens II-direktivet, enligt instruktionerna i S.38.01 i teknisk bilaga B;
- e) Blankett S.40.01.10 i teknisk bilaga A, för angivelse av information om delning av vinst och förlust, endast vid användning av metod 1 enligt definitionen i artikel 230 i Solvens II-direktivet, antingen uteslutande eller i kombination med metod 2 enligt definitionen i artikel 233 i Solvens II-direktivet, enligt instruktionerna i S.40.01 i teknisk bilaga B.

### **Riktlinje 11 – Kvantitativa kvartalsuppgifter för grupper**

1.43. Försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som omfattas av Riktlinje 1 och Riktlinje 2 bör varje halvår lämna följande information till den nationella tillsynsmyndigheten:

- a) Blankett S.39.01.11 i teknisk bilaga A, för angivelse av information om vinst och förlust, enligt instruktionerna i S.39.01 i teknisk bilaga B.

## Riktlinje 12 – Kvantitativa kvartalsuppgifter för grupper<sup>3</sup>

1.44. Försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som omfattas av Riktlinje 1 och Riktlinje 2 bör kvartalsvis lämna följande information till den nationella tillsynsmyndigheten:

- a) Blankett S.01.01.13 i teknisk bilaga A, för angivelse av innehållet i inlämningen, oavsett metod som används för beräkning av gruppens solvens, enligt instruktionerna i S.01.01 i teknisk bilaga B;
- b) Blankett S.01.02.04 i bilaga I till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning, för angivelse av grundläggande information om försäkrings- och återförsäkringsföretaget och innehållet i rapporten i stort, oavsett metod som används för beräkning av gruppens solvens, enligt instruktionerna i bilaga III till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning;
- c) Blankett S.02.01.02 i bilaga I till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning, för angivelse av balansräkningsinformation, endast vid användning av metod 1 enligt definitionen i artikel 230 i Solvens II-direktivet, antingen uteslutande eller i kombination med metod 2 enligt definitionen i artikel 233 i Solvens II-direktivet, enligt instruktionerna i bilaga III till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning;
- d) Blankett S.05.01.13 i teknisk bilaga A, för angivelse av information om premier, ersättningsanspråk och utgifter, oavsett metod som används för beräkning av gruppens solvens, med tillämpning av de värderings- och redovisningsprinciper som används i företagets årsredovisningar, enligt instruktionerna i S.05.01 i teknisk standard B, gällande varje affärsgren enligt definitionen i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2015/35;
- e) Blankett S.06.02.04 i bilaga I till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning, innehållande en post för post-rapportering av tillgångar, oavsett metod som används för beräkning av gruppens solvens, enligt instruktionerna i bilaga III till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning;
- f) Blankett S.23.01.13 i teknisk bilaga A, för angivelse av grundläggande information om kapitalbas, oavsett metod som används för beräkning av gruppens solvens, enligt instruktionerna i S.23.01 i teknisk bilaga B, inklusive primärkapital och tilläggskapital;
- g) Blankett S.25.04.13 i teknisk bilaga A, för angivelse av grundläggande information om solvenskapitalkrav, endast vid användning av metod 1 enligt definitionen i artikel 230 i Solvens II-direktivet, antingen uteslutande eller i kombination med metod 2 enligt definitionen i artikel 233 i Solvens II-direktivet, enligt instruktionerna i S.25.04 i teknisk bilaga B;

---

<sup>3</sup> Bilaga III, IV och V som avses i dessa riktlinjer är tekniska bilagor till utkastet till den tekniska standarden om mallar för informationsinlämning till nationella behöriga myndigheter.

- h) Blankett S.41.01.11 i teknisk bilaga A, för angivelse av information om uteblivna premieinbetalningar, endast vid användning av metod 1 enligt definitionen i artikel 230 i Solvens II-direktivet, antingen uteslutande eller i kombination med metod 2 enligt definitionen i artikel 233 i Solvens II-direktivet, enligt instruktionerna i S.41.01 i teknisk bilaga B.

### **Riktlinje 13 – Kvantitativa årsuppgifter för enskilda företag**

1.45. Enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land som omfattas av Riktlinje 1 och Riktlinje 2 bör årligen lämna följande dokument enligt definitionen i nedanstående information till den nationella tillsynsmyndigheten:

- a) Blankett S.01.01.10 i teknisk bilaga A, för angivelse av innehållet i inlämningen, enligt instruktionerna i S.01.01 i teknisk bilaga B;
- b) Blankett S.01.02.01 i bilaga I till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning, eller blankett S.01.02.07 i bilaga III till riktlinjerna om översyn av filialer till försäkringsföretag i tredje land, för angivelse av grundläggande information om försäkrings- och återförsäkringsföretaget eller om försäkringsfilialen i tredje land och innehållet i rapporten i stort, enligt instruktionerna i bilaga II till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning, eller bilaga IV i riktlinjerna om översyn av filialer till försäkringsföretag i tredje land;
- c) Blankett S.14.01.10 till teknisk bilaga A, för angivelse av specifik information om livförsäkringsanalys, inklusive livförsäkringskontrakt och skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal, efter homogena riskgrupper, som utfärdats av företaget, enligt instruktionerna i S.14.01 i teknisk bilaga B;
- d) Blankett S.38.01.10 i teknisk bilaga A, för angivelse av information om varaktigheten för de tekniska avsättningarna, enligt instruktionerna i S.38.01 i teknisk bilaga B;
- e) Blankett S.40.01.10 i teknisk bilaga A, för angivelse av information om delning av vinst eller förlust, enligt instruktionerna i S.40.01 i teknisk bilaga B.

### **Riktlinje 14 – Kvantitativa delårsuppgifter för enskilda företag**

1.46. Enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land som omfattas av Riktlinje 1 och Riktlinje 2 bör varje halvår lämna följande dokument enligt definitionen i nedanstående information till den nationella tillsynsmyndigheten:

- a) Blankett S.39.01.11 i teknisk bilaga A, för angivelse av information om vinst och förlust, enligt instruktionerna i S.39.01 i teknisk bilaga B.

## **Riktlinje 15 – Kvantitativa kvartalsuppgifter för enskilda företag<sup>4</sup>**

- 1.47. Enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land som omfattas av Riktlinje 1 och Riktlinje 2 bör kvartalsvis lämna följande dokument enligt definitionen i nedanstående information till den nationella tillsynsmyndigheten:
- a) Blankett S.01.01.11 i teknisk bilaga A, för angivelse av innehållet i inlämningen, enligt instruktionerna i S.01.01 i teknisk bilaga B;
  - b) Blankett S.01.02.01 i bilaga I till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning, för angivelse av grundläggande information om försäkrings- och återförsäkringsföretaget och innehållet i rapporten i stort, enligt instruktionerna i bilaga II till teknisk standard för genomförande, om informationsinlämning;
  - c) Blankett S.25.04.11 i teknisk bilaga A, för angivelse av grundläggande information om solvenskapitalkravet, enligt instruktionerna i S.25.04 i teknisk bilaga B;
  - d) Blankett S.41.01.11 i teknisk bilaga A, för angivelse av grundläggande information om uteblivna premieinbetalningar, enligt instruktionerna i S.41.01 i teknisk bilaga B.

## **Avsnitt III: Tidsfrister för inlämning och övriga bestämmelser**

### **Riktlinje 16 – Tidsfrister för inlämning**

- 1.48. Efter övergångsperioden på tre år efter genomförande av Solvens II-direktivet ska försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land lämna in den uppsättning kvantitativ information som anges i Riktlinje 10, Riktlinje 11 och Riktlinje 12 för försäkrings- och återförsäkringsgrupper, och i Riktlinje 13, Riktlinje 14 och Riktlinje 15 för försäkrings- och återförsäkringsföretag och försäkringsfilialer i tredje land, inom sju veckor efter utgången av referensperioden.
- 1.49. Under övergångsperioden på tre år efter genomförande av Solvens II-direktivet bör tidsfristen som anges i punkt 1.48 utökas
- a) med tre veckor (till tio veckor) för kvartalsvis inlämning, halvårsvis inlämning eller årlig information för år 2016;
  - b) med två veckor (till nio veckor) för kvartalsvis inlämning, halvårsvis inlämning eller årlig information för år 2017;
  - c) med en vecka (till åtta veckor) för kvartalsvis inlämning, halvårsvis inlämning eller årlig information för år 2018.

---

<sup>4</sup> Bilaga III som avses i dessa riktlinjer är en teknisk bilaga till utkastet till den tekniska standarden om mallar för informationsinlämning till nationella behöriga myndigheter.

## **Riktlinje 17 – Uppgiftskrav**

1.50. Nationella tillsynsmyndigheter bör utvärdera de uppgifter som tas emot med hjälp av de uppgiftskrav som anges i teknisk bilaga C.

## **Riktlinje 18 – Storlekströskelvärden för rapportering under 2016**

1.51. Nationella tillsynsmyndigheter bör använda balansomslutningen i den senast tillgängliga årliga informationen från den tidigare solvensordningen för att identifiera företag som bör rapportera under första kvartalet 2016 enligt Riktlinje 2 punkt 1.18 a och b.

1.52. I fall där information om balansomslutningen enligt punkt 1.51 inte finns tillgänglig eller inte skickats in som en del av lagstadgad rapportering, bör nationella tillsynsmyndigheter beakta balansräkningarna i koncernredovisningar, eller använda en uppskattning av balansomslutningen där minimum anses vara summan av balansomslutningen för alla större försäkringsgivare eller återförsäkringsgivare som hör till gruppen.

1.53. Nationella tillsynsmyndigheter bör meddela försäkrings- och återförsäkringsföretag, grupper och försäkringsfilialer i tredje land som är skyldiga att rapportera enligt storlekströskelvärdet som anges i Riktlinje 2, punkt 1.18 a eller b, och övergångsbestämmelsen i punkt 1.51, inom en rimlig tid innan första rapporteringstillfället.

## **Riktlinje 19 – Första rapporteringstillfället**

1.54. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag och försäkringsfilialer i tredje land som identifierats i enlighet med riktlinjerna 2 och 18 bör rapportera första gången i enlighet med dessa riktlinjer under första kvartalet 2016.

## **Riktlinje 20 – Metoder för rapportering**

1.55. Nationella tillsynsmyndigheter bör se till att den kvantitativ information som avses i avsnitt II skickas in elektroniskt.

## **Riktlinje 21 – Format för tillsynsrapportering**

1.56. Försäkrings- och återförsäkringsföretag, försäkrings- och återförsäkringsföretag med ägarintresse, försäkringsholdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag bör lämna in informationen i de format och framställningar för informationsutbyte som fastställs av de nationella tillsynsmyndigheterna eller av grupp tillsynsmyndigheten, med efterlevande av följande specifikationer:

- a) Datapunkter med datatypen "monetär" bör uttryckas i enheter utan decimaler, med undantag för blankett S.06.02 som bör uttryckas i enheter med två decimaler;
- b) Datapunkter med datatypen "procent" bör uttryckas per enhet med fyra decimaler;

c) Datapunkter med datatypen "heltal" bör uttryckas i enheter utan decimaler.

## **Riktlinje 22 – Redogörelse för verksamheten – rapporteringsformat**

1.57. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör överväga datapunktsmodelleringen som publicerats av Eiopa vid rapportering av information som ingår i mallarna för kvantitativ rapportering.

### **Efterlevnads- och rapporteringsregler**

1.58. Det här dokumentet innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Eiopaförordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna och rekommendationerna.

1.59. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller sin tillsynsram på ett lämpligt sätt.

1.60. De behöriga myndigheterna ska bekräfta för Eiopa huruvida de följer eller avser att följa dessa riktlinjer och ange orsaker till bristande efterlevnad inom två månader efter utfärdandet av de översatta versionerna.

1.61. Om inget svar ges inom denna tidsfrist kommer de behöriga myndigheterna inte att anses uppfylla kraven på rapportering och kommer att rapporteras i enlighet med detta.

### **Slutlig bestämmelse om granskning**

1.62. Dessa riktlinjer granskas av Eiopa.