

Ohjeet raportointiin ja tietojen julkistamiseen

1. Johdanto

- 1.1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä "EIOPA-asetus")¹ 16 artiklan mukaisesti EIOPA antaa kansallisille toimivaltaisille viranomaisille raportointia ja tietojen julkistamista koskevat ohjeet.
- 1.2. Nämä ohjeet liittyvät Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (jäljempänä Solvenssi II)² artikloihin 35, 51, 53, 54, 55, 254 (2) ja 256 sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 (jäljempänä "delegoitu asetus")³ artikloihin 290–298, 305–311, 359, 365 ja liitteeseen XX, joissa määritellään tiedot, jotka tulee toimittaa valvoville viranomaisille säännöllisesti toimitettavissa valvontaraporteissa (RSR-raportti) ja etukäteen määritellyjä tapahtumia koskevissa kvantitatiivisissa valvontataulukoissa, sekä tiedot, jotka tulee julkistaa vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa (SFCR-kertomus).
- 1.3. Nämä ohjeet antavat valvoville viranomaisille lisätietoa siitä, mitä näiden tulisi odottaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiltä, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavilta yrityksiltä, vakuutusalan holdingyhtiöiltä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiltä seuraaviin seikkoihin liittyen:
 - a) SFCR-kertomuksen sisältö delegoidun asetuksen I osaston XII luvun 1 jakson nojalla;
 - b) RSR-raportin sisältö delegoidun asetuksen I osaston XII luvun 1 jakson nojalla;
 - c) RSR-raportissa annettua tietoa täydentävät, viranomaisille toimitettavan tiedon esitystapaa koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin mukaisiin nelivuosiin kvantitatiivisiin raportointitaulukoihin liitettävät validoinnit;
 - d) etukäteen määritellyjen tapahtumien raportointi Solvenssi II:n mukaisesti;
 - e) yritysten tiedon julkistamista ja valvontaraportteja koskevien prosessien toteutus Solvenssi II:n edellyttämällä tavalla.
- 1.4. SFCR-kertomuksen ja RSR-raportin sisältöjä koskevien ohjeiden tarkoituksena on harmonisoida tietojen julkistamista ja valvontaan liittyvää raportointia, siinä määrin kuin tämä on delegoidun asetuksen osalta tarpeen, tarkentamalla raporttien valikoiduilta kohdilta odotettavia vähimmäisisältöjä.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24. marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48)

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25. marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1)

³ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY täydentämisestä (Solvenssi II) (EUVL L 12 17.1.2015, s. 1)

- 1.5. Jollei toisin mainita, yksittäisille yrityksille kohdistetut ohjeet koskevat yksittäisiä vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä, kolmansissa maissa olevien yritysten sivukonttoreita, vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osakkaana olevia yrityksiä, vakuutusalan holdingyhtiöitä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöitä.
- 1.6. Soveltuvat osat sekä SFCR-kertomuksia että RSR-raportteja koskevista ohjeista koskevat yksinomaan RSR-raportteja sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksien kohdalla, joiden päätoimipaikka on yhteisön ulkopuolella mutta joilla on yhteisön alueelle perustettuja sivukonttoreita (kolmansissa maissa olevien yritysten sivukonttoreilta ei vaadita SFCR-kertomuksia ja vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten kohdalla RSR-raportit täydentävät SFCR-kertomusten tietoja).
- 1.7. Lisäksi ryhmiä koskevat ohjeet on tarkoitettu sellaisille vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osakkaana oleville yrityksille, vakuutusalan holdingyhtiöille ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöille, joiden on laadittava ryhmää koskeva SFCR-kertomus tai yrityskohtainen SFCR-kertomus ja ryhmää koskeva RSR-raportti.
- 1.8. Jollei toisin mainita, nämä ohjeet koskevat kaikkia yrityksiä riippumatta siitä, käyttävätkö nämä vakavaraisuuspääomavaatimuksen (SCR) laskentaan standardikaavaa, sisäistä kaavaa vai osittain sisäistä kaavaa.
- 1.9. Sekä yrityksiin että ryhmiin sovellettavien etukäteen määriteltyjä tapahtumia koskevien ohjeiden tarkoituksena on tarkentaa Solvenssi II:n 35 artiklan 2 kohdan a alakohdan ii kohdassa ja 245 artiklan 2 kohdassa asetettuja vaatimuksia.
- 1.10. Näiden ohjeiden soveltamisessa tulee huomioida delegoidun asetuksen 291 ja 305 artikloissa määritelty olennaisuusperiaate.
- 1.11. Jos jotakin termiä ei ole määritelty näissä ohjeissa, kyseisen termin merkitys on sama kuin johdannossa mainittujen säädösten määrittelyissä.
- 1.12. Näitä ohjeita sovelletaan 1. tammikuuta 2016 alkaen.

Osa I – Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva raportti

A. Liiketoiminta ja liiketoiminnan tuloksellisuus

Ohje 1 – Liiketoiminta

1.13. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "A.1 Liiketoiminta" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee antaa vähintään seuraavat liiketoimintaansa koskevat tiedot:

- a) yrityksessä määräosuuksia omistavien tai siihen määräomistusyhteydessä olevien luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden nimet ja osoitteet (mukaan lukien näitä suoraan tai epäsuorasti hallinnoivien yhteisöjen tai henkilöiden tiedot), kullekin kuuluvat omistusosuudet ja kullekin kuuluvat äänioikeusosuudet, mikäli nämä eroavat ensin mainituista osuuksista;
- b) olennaisten sidosyritysten luettelo, johon on kirjattu kunkin yrityksen nimi, oikeudellinen muoto, kotimaa, omistusosuus ja ääniosuus, mikäli tämä eroaa ensin mainitusta osuudesta;
- c) yritysryhmän rakenne yksinkertaistetussa muodossa.

Ohje 2 – Muun toiminnan tuloksellisuus

1.14. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "A.4. Muun toiminnan tuloksellisuus" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee esittää yleiskuvaus kaikista merkittävistä leasingsopimuksista, käyttöleasingsopimukset ja rahoitusleasingsopimukset erikseen ryhmiteltyinä.

B. Hallintojärjestelmä

Ohje 3 – Hallinnon rakenne

1.15. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "B.1. Hallintojärjestelmän yleistiedot" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulisi ilmoittaa se, miten valtuudet, resurssit ja toiminnallinen autonomia on järjestelty yrityksen avaintoiminnoissa sen takaamiseksi, että kukin toiminto kykenee toteuttamaan tehtävänsä sekä se, miten avaintoimintojen henkilöstö ohjeistaa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen hallinto-, johto- tai valvontaelimiä ja jakaa tietoa näiden kanssa.

Ohje 4 – Riskinhallintajärjestelmä sisäistä mallia käyttäville yrityksille

1.16. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "B.3 Riskinhallintajärjestelmä mukaan lukien riski- ja vakavaraisuusarvio" sellaisten vakuutus ja jälleenvakuutusyritysten, jotka ovat tehneet omaa vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat laskelmansa osittain tai täysin sisäistä mallia soveltaen, tulee ilmoittaa ainakin seuraavat sisäisen mallin hallinnointiin liittyvät tiedot:

- a) vastuuroolit ja mahdolliset erityiskomiteat, kunkin päätehtävät, asema ja tarkat vastuut;

- b) miten komiteat toimivat yhdessä hallinto-, johto- ja valvontaelinten kanssa sen varmistamiseksi, että Solvenssi II:n 116 artiklan vaatimukset täyttyvät;
- c) kaikki sisäisen mallin hallinointiin raportointijaksolla tehdyt merkittävät muutokset;
- d) validointiprosessin kuvaus (prosessi, jolla sisäisen mallin toimivuutta ja ajantasaista soveltuvuutta arvioidaan).

C. Riskiprofiili

Ohje 5 – Vakuutusriski

1.17. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyssä SFCR-kertomuksen kohdassa "C.1 Vakuutusriski" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee erityistä tarkoitusta varten perustettuihin yksiköihin liittyen ilmoittaa, onko näillä Solvenssi II:n 211 artiklaan perustuva lupa, ne riskit, jotka näistä yksiköistä yritykselle aiheutuu ja ne keinot, joilla omarahoitteisuusperiaatteen (fully funded principle) toteutumista jatkuvasti seurataan.

D. Vakavaraisuuden arvioimiseksi tehtävät arvostukset

Ohje 6 – Varat – luokittelua koskevia ohjeita

- 1.18. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "D.1 Varat" vakuutus ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä ne arviointiperiaatteet, joiden mukaan varoja on luokiteltu ja laskettu yhteen. Luokittelun tulisi perustua varojen luonteeseen, toimintaperiaatteeseen, riskiluokitukseen ja olennaisuuteen.
- 1.19. Mikäli yritys luokittelee varoja muihin luokkiin kuin niihin, jotka on esitetty vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen menettelyjä, muotoja ja malleja koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin Solvenssi-II -tasemallissa, yrityksen on kyettävä osoittamaan valvontaviranomaiselle, että kyseinen luokittelutapa on standardiin kirjattua tapaa selkeämpi ja tarkoituksenmukaisempi.

Ohje 7 – Varojen luokittelu olennaisuuden mukaan

- 1.20. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "D.1 Varat" vakuutus ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä jokaisesta olennaisuusluokasta vähintään seuraavat kvantitatiiviset ja kvalitatiiviset tiedot:
- a) luokituskriteerit ja niiden perusteet, mukaan lukien käytetyt menetelmät ja syöttötiedot sekä kaikkien sellaisten päätösten perusteet, jotka eivät perustu arvolaskelmiin ja joilla on ollut olennainen vaikutus kirjattuihin arvoihin, etenkin:
 - i. olennaista aineetonta varallisuutta koskien: varallisuuden luonne sekä tiedot ja kriteerit, joiden perusteella kyseisille varoille voidaan esittää olevan aktiiviset markkinat;

- ii. olennaista rahoitusvarallisuutta koskien: tiedot ja kriteerit, joita on käytetty markkinoiden aktiivisuutta arvioitaessa ja, mikäli markkinat on arvioitu lamaantuneiksi, kuvaus käytetystä arvostusmallista;
 - iii. rahoitusleasingiin ja käyttöleasingiin liittyen: erilliset kuvaukset kaikista eri olennaisuusluokkiin kuuluvia varoja koskevista leasingjärjestelyistä, käyttö- ja rahoitusleasing erikseen ryhmiteltyinä;
 - iv. olennaisiin laskennallisiin verosaamisiin liittyen: esitettyjen laskennallisten verosaamisten perusteet, niiden määrä ja verotuksessa vähennyskelpoisten väliaikaisten erotusten mahdollinen eräpäivä ja sellaiset ilmoittamattomat verovelat tai -saamiset, joita vastaavaa laskennallista verosaamista ei ole kirjattu yrityksen taseeseen;
 - v. sidosyrityksiin liittyen: mikäli sidosyrityksiä ei ole arvotettu aktiivisten markkinoiden virallisten markkinahintojen mukaan tai mukautettua pääomamenetelmään käyttäen, on perusteltava, miksi kyseisten menetelmiä käyttö ei ole ollut mahdollista tai asianmukaista.
- b) kaikki tunnistamis- ja arvotuskriteereihin tai arviointiperusteisiin raportointijakson aikana tehdyt muutokset;
 - c) oletukset ja arvioperusteiset päätelmät, mukaan lukien tulevaisuutta ja muita epävarmuustekijöitä koskevat.

Ohje 8 – Vakuutusteknisten vastuovelkojen arvostaminen

1.21. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "D.2 Vakuutustekniset vastuovelat" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee esittää kaikki merkittävät yksinkertaistetut menetelmät, joita vakuutusteknisten vastuovelkojen laskennassa on käytetty, mukaan lukien riskimarginaalin laskennassa käytetyt menetelmät.

Ohje 9 – Muut velat kuin vakuutustekninen vastuuelka – luokittelua koskevia ohjeita

1.22. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "D.3 Muut velat" vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksen on esitettävä ne arviointiperiaatteet, joiden mukaan velat on luokiteltu ja laskettu yhteen. Luokittelun tulisi perustua kyseisten velkojen luonteeseen, toimintaperiaatteeseen, riskiluokitukseen ja olennaisuuteen.

1.23. Mikäli yritys luokittelee velkoja muihin luokkiin kuin niihin, jotka on esitetty teknisen täytäntöönpanostandardin valvontaviranomaisille toimitettavia tietoja koskevan osion Sovenssi-II -tasemallissa, yrityksen on kyettävä osoittamaan valvontaviranomaiselle, että kyseinen luokittelutapa on standardiin kirjattua tapaa selkeämpi ja tarkoituksenmukaisempi.

Ohje 10 – Muiden velkojen kuin vakuutusteknisen vastuuvelan luokittelu olennaisuuden mukaan

- 1.24. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "D.3 Muut velat" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä jokaisesta muista velkoista kuin vakuutusteknistä vastuuvelkaa koskevasta olennaisuusluokasta vähintään seuraavat kvantitatiiviset ja kvalitatiiviset tiedot:
- a) luokituskriteerit ja näiden perusteet, mukaan lukien käytetyt menetelmät ja syöttötiedot, ja näistä erityisesti seuraavat tiedot:
 - i. yleistiedot leasingjärjestelyistä aiheutuvista olennaisista veloista, käyttö- ja rahoitusleasing erikseen ryhmiteltyinä;
 - ii. esitettyjen laskennallisten verovelkojen perusteet, niiden määrä ja verotuksessa vähennyskelpoisten väliaikaisten erotusten mahdollinen eräpäivä ja sellaiset ilmoittamattomat verovelat tai -saamiset, joita vastaavaa laskennallista verosaamista ei ole kirjattu yrityksen taseeseen;
 - iii. mikäli taloudellisia hyötyjä arvioidaan menetettävän tulevaisuudessa, kyseisten menetysten syyt ja oletetut ajankohdat, tiedot epävarmuuksista, joita menetyksiin ja niiden ajankohtiin liittyy sekä tiedot siitä, miten poikkeaman riski on otettu huomioon arvoja laskettaessa;
 - iv. työntekijäkuluista aiheutuvien velkojen perusteet ja kyseiset velat jaoteltuina näiden syntyperusteen ja etuus pohjaisille varoille sovelletun ryhmittelyn mukaan, kuhunkin ryhmään kuuluva summa, kunkin summan prosentuaalinen osuus kaikista etuus pohjaisiin järjestelyihin kirjatuista varoista, mukaan lukien korvauksia varten kirjatut varat.
 - b) Kaikki tunnistamis- ja arvotuskriteereihin tai arviointiperusteisiin raportointijakson aikana tehdyt muutokset;
 - c) Oletukset ja arvioperusteiset päätelmät, mukaan lukien tulevaisuutta ja muita epävarmuustekijöitä koskevat.

E. Pääoman hallinta

Ohje 11 – Omat varat – Muut vakavaraisuussuhdeluvut

- 1.25. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "E.1 Omat varat", jossa yrityksen on ilmoitettava kaikki sellaiset käyttämänsä suhdeluvut, joita ei ole ilmoitettu mallissa S.23.01, yritysten on lisäksi esitettävä kyseisten suhdelukujen laskentaperusteet ja merkitys.

Ohje 12 – Omat varat – Omien varojen rakenne, määrä, laatu ja kelpoisuus

- 1.26. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "E.1. Omat varat" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä omia varojaan koskien vähintään seuraavat tiedot:

- a) kaikki delegoidun asetuksen 69, 72, 74, 76 ja 78 artikloissa ilmoitetut varallisuuserät ja erät, joille on edellytetty 79 artiklaan perustuva valvontaviranomaisen hyväksyntä jaoteltuna erikseen omaan perus- ja lisävarallisuuteen; jaottelu on lisäksi tehtävä, mikäli siihen on syytä delegoidun asetuksen 297 artiklan 1 kohdassa esitettyjen tiedonantovelvoitteiden nojalla;
- b) jokaisesta olennaisesta oman varallisuuden erästä sen saatavuus, mahdollinen huonompi etuoikeusasema sekä duraatio tai muut erän arvostukseen mahdollisesti vaikuttavat tekijät;
- c) analyysi oman varallisuuden muutoksista raportointikauden aikana, mukaan lukien tilikauden aikana liikkeeseen laskettujen omaan varallisuuteen kuuluvien erien arvo, vuoden aikana lunastettujen instrumenttien arvo ja tiedot siitä, missä määrin lunastuskustannukset on katettu liikkeeseenlaskujen avulla;
- d) etuoikeusasemaltaan huonompien lainojen kohdalla selitys näiden arvojen muutoksista;
- e) ilmoitettaessa delegoidun asetuksen 297 artiklan 1 kohdan c alakohdan nojalla vaadittavia tietoja, kaikki saatavilla olevaa omaa varallisuutta koskevat rajoitukset ja näiden vaikutus vakuuskelpoiseen toissijaiseen pääomaan, kolmassijaiseen pääomaan ja rajoitettuun ensisijaiseen pääomaan;
- f) tiedot pääasiallisesta delegoidun asetuksen 71 artiklan 1 kohdan nojalla käytössä olevasta tappioiden vaimennusvaikutusmekanismista, mukaan lukien mekanismin kynnykset ja laukeamisen vaikutukset;
- g) täsmäytyserän keskeisten ominaisuuksien kuvaus;
- h) siirtymäjärjestelmässä mukana oleviin oman varallisuuden eriin liittyen:
 - i. kunkin oman varallisuuden erän luokitus ja luokitusperusteet;
 - ii. seuraavan maksuvaatimuksen päivämäärä ja tulevien säännöllisten maksuvaatimusten aikataulu tai ilmoitus siitä, että maksuvaatimuksia ei tulla esittämään ennen siirtymäkauden loppua.
- i) ilmoitettaessa delegoidun asetuksen 297 artiklan 1 kohdan nojalla vaadittavia tietoja, järjestelyn muoto ja se, millaiseksi omaksi perusvarallisuudeksi lisävarallisuuden erät maksuvaatimuksen esittämisen tai maksun myötä kirjataan, mukaan lukien luokka, sekä se, milloin kukin erä on saanut valvontaviranomaisten hyväksynnän, sekä se, missä menetelmä on hyväksytty ja miten pitkäksi aikaa;
- j) mikäli oleellisen lisävarallisuuserän arvo on määritelty jonkin menetelmän avulla, yrityksen on ilmoitettava:
 - i. se, miten menetelmän avulla määritelty arvo on muuttunut ajan kuluessa;
 - ii. ne syötetiedot, jotka ovat pääosin aiheuttaneet kyseiset muutokset;

- iii. missä määrin aiemmat kokemukset, mukaan lukien aiempien maksuvaatimusten tuloksellisuus, on huomioitu arvoa laskettaessa.
- k) omista varoista vähennettyjä eriä koskien:
 - i. ylijäämä, jonka verran korvamerkittyjen rahastojen ja vastaavuuskorjauskantojen varat ovat näiden velkoja suuremmat, käytettävissä olevien omien varojen määrittelyä varten tehdyn korjauksen perusteena oleva summa;
 - ii. omista varoista tehtävien vähennysten sekä varoja koskevien vakuussidonnaisuuksien ja rajoitusten määrät ja syyt.

Ohje 13 – Käytetyn standardikaavan ja käytettyjen sisäisten mallien väliset erot

- 1.27. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn SFCR-kertomuksen kohdassa "E.4 Standardikaavan ja mahdollisesti käytettyjen sisäisten mallien väliset erot" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee esittää standardikaavan ja sisäisten mallien metodologioiden ja taustaoletusten pääeroavaisuuksien ohella vähintään seuraavat tiedot:
- a) sisäisen mallin rakenne;
 - b) käytetyt aggregointimenetelmät ja hajautusvaikutukset;
 - c) riskit, joita standardikaava ei huomioi, mutta jotka tulevat huomioiduiksi sisäisen mallin avulla.

Ryhmän SFCR

A. Liiketoiminta ja liiketoiminnan tuloksellisuus

Ohje 14: Ryhmää koskevat rajaukset

- 1.28. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn ryhmiä koskevan SFCR-kertomuksen kohdassa "A.1 Liiketoiminta" vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksessä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulee ilmoittaa, mitä eroavaisuuksia on tavassa, jolla ryhmä on määritelty konsernitilinpäätöksissä ja tavassa, jolla se on määritelty delegoidun asetuksen 335 artiklan nojalla ilmoitettavissa ryhmää koskevissa tiedoissa.

E. Pääoman hallinta

Ohje 15 – Omia varoja koskevat tiedot – ryhmät

- 1.29. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn ryhmiä koskevan SFCR-kertomuksen kohdassa "E.1 Omat varat" vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulee esittää vähintään seuraavat ryhmän omia varoja koskevat tiedot:

- a) omien varojen erät, jotka on laskenut liikkeeseen jokin muu ryhmään kuuluva yritys kuin vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksessä osakkaana oleva yritys, vakuutusalan holdingyhtiö tai rahoitusalan sekaholdingyhtiö;
- b) mikäli olennaisia omia varoja on laskenut liikkeeseen vastaava kolmannessa massa oleva vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys, nämä on varat on laskettu mukaan vähentämis- ja yhdistämismenetelmää käyttäen ja jäsenvaltio hyväksyy paikallisten sääntöjen noudattamisen: kyseisille oman varallisuuden erille kyseisessä maassa annetut luokitukset, mukaan lukien tiedot luokitusjärjestelmän rakenteesta, kriteereistä ja rajoista;
- c) mikäli olennaisia omia varoja on laskenut liikkeeseen sellainen yritys, joka ei ole vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys ja joka luokittelee varoja muiden kuin Solvenssi II:n vaatimusten mukaisesti: kyseisten luokitusvaatimukset asettaneen tahon nimi, luokitusvaatimusten yleiskuvaus ja kuhunkin luokkaan kuuluvien omien varojen määrä;
- d) se, miten ryhmän omat varat on laskettu vähennettynä ryhmän sisäisillä tapahtumilla ja sisältäen ryhmän sisäiset tapahtumat eri rahoitussektoreita edustavien yritysten välillä;
- e) mikäli sidosyritysten oman varallisuuden erien siirrettävyydelle tai korvattavuudelle on asetettu rajoituksia, tiedot kyseisistä rajoituksista.

Osa II – Säännöllisesti toimitettavat valvontaraportit

Liiketoiminta ja liiketoiminnan tuloksellisuus

Ohje 16 – Liiketoiminta

1.30. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "A.1 Liiketoiminta" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä vähintään seuraavat liiketoimintaansa koskevat tiedot:

- a) kokopäivätyössä tai sitä vastaavassa työssä olevien työntekijöiden lukumäärä;
- b) tiedot kaikista sidosyrityksistä ja sivukonttoreista.

Ohje 17 – Vakuutustoiminnan tuloksellisuus

1.31. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "A.2 Vakuutustoiminnan tuloksellisuus" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä seuraavat kuvaukset vakuutusriskejä vähentävistä tekniikoista:

- a) kuvaus siitä, millainen vaikutus kyseisillä vähentämistekniikoilla on ollut vakuutustoiminnan tuloksellisuuteen;
- b) arvio kyseisten vähentämistekniikoiden tehokkuudesta.

B. Hallintojärjestelmä

Ohje 18 – Hallinnon rakenne

1.32. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "B.1 Hallintojärjestelmän yleistiedot" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä seuraavat tiedot:

- a) organisaation sisäinen rakenne, mukaan lukien organisaation yksityiskohtainen rakennekaavio ja tärkeimpien toimijoiden asemat organisaation sisällä;
- b) selvitys siitä, miten yrityksen palkitsemis- ja toimintaperiaatteet ovat yhteensopivia terveen ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja tukevat tämän toteutumista ja syyt, miksi ne eivät kannusta työntekijöitä liialliseen riskinottoon.

Ohje 19 – Riskienhallintajärjestelmä

1.33. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "B.3 Riskienhallintajärjestelmä mukaan lukien yrityksen riski- ja vakaavaraisuusarvio" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä seuraavat tiedot:

- a) selostus siitä miten yrityksen kullekin riskiluokalle määrittämiä riskienhallinnan strategioita, tavoitteita, prosesseja ja raportointiprosesseja dokumentoidaan, valvotaan ja toteutetaan;
- b) mikäli yritys ulkoistuksen seurauksena ei ole velvoitettu ilmoittamaan ulkopuolisten tekemää luottoluokitusta ja valittua ulkoista luottoluokituslaitosta kvantitatiivisissa raportointilomakkeissa, yrityksen tulee esittää ne toimenpiteet, joilla se valvoo ja varmistaa, että liiketoiminta tapahtuu riskejä koskevien vaatimusten mukaisella tavalla ja ilmoittaa, miten yritykselle taataan, että kaikki sen sijoituksiin liittyvä tieto otetaan huomioon riskienhallinnassa;
- c) selostus sisäisissä malleissa käytettävistä keskeisistä tiedoista ja näiden soveltuvuusperusteista ja vähintään yleiskuvaus prosessista, jonka avulla yritys valvoo käyttämänsä tiedon laatua.

C. Riskiprofiili

Ohje 20 – Muut olennaiset riskit

1.34. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "C.6 Muut olennaiset riskit" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävä seuraavat tiedot:

- a) syyt, joiden vuoksi yrityksen johdannaisten käyttö vähentää siihen kohdistuvia riskejä tai helpottaa tehokasta sijoitusten hallintaa;
- b) yksityiskohtaiset tiedot kaikista olennaisista uudelleenvakuutustoimista, taloudellisia riskejä vähentävistä tekniikoista ja tulevista johdon

toimenpiteistä, jotka on otettu huomioon SCR:n laskennassa ja selostus siitä, miksi kyseiset toimet täyttävät hyväksymiskriteerit;

- c) mikäli valvoville viranomaisille toimitettavan tiedon muotoa koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin mukaisen lomakkeen S.30.03 kohtaan "C0140 – Vakuutusten merkitsemismuoto" on vastattu "Muu", selvitys käytössä olevasta vakuutusten merkitsemismuodosta;
- d) mikäli yritys on osa ryhmää, kvalitatiiviset ja kvantitatiiviset tiedot kaikista ryhmän sisällä tapahtuneista merkittävistä liiketoimista, mukaan lukien seuraavat tiedot:
 - i. liiketoimien määrä;
 - ii. mahdollisten maksamattomien liiketoimien kokonaissumma;
 - iii. liiketoimien olennaiset ehdot.

D. Vakavaraisuuden arvioimiseksi tehtävät arvostukset

Ohje 21 – Muun omaisuuden arvostaminen

1.35. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "D.1 Varat" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on esitettävät etenkin seuraavat tiedot:

- a) mikäli yritys on ilmoittanut merkittäviä laskennallisia verosaamia, selvitys siitä miten todennäköisenä tulevia verotettavia voittoja on syytä pitää, verosaamisten määrä sekä aikajänne, jonka puitteissa väliaikaisen eron voidaan odottaa häviävän;
- b) ne valvoville viranomaisille toimitettavan tiedon muotoa koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin mukaisen lomakkeen S.03.03 rajoittamattomia takuita koskevat kohdat, joihin yritys ei kyennyt ilmoittamaan suurinta mahdollista arvoa (taseeseen merkityt tai taseen ulkopuoliset).

Ohje 22 – Vakuutustekninen vastuuelka

1.36. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "D.2 Vakuutustekninen vastuuelka" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten (pois lukien vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osakkaana olevat yritykset), vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulee esittää vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevat tiedot, mukaan lukien:

- a) tiedot vakuutusteknisen vastuuelan laskennassa merkityksellisellä tavalla käytetyistä vakuutusmatemaattisista menetelmistä, sisältäen tiedot kaikista käytetyistä yksinkertaistusmenetelmistä (myös tulevien maksujen ja riskimarginaalin sekä riskimarginaalin eri vakuutuslajeihin jakautumisen laskennassa käytetyt) ja perustelut sille, miksi valitut menetelmät ovat oikeat ottaen huomioon yrityksen vakuustustoiminnassa ilmenevien riskien luonne, laajuus ja monimutkaisuus, sekä perustelut kaikille olennaisille muutoksille, joita kyseisten menetelmien käytössä on tapahtunut;

- b) selvitys kussakin eri liiketoiminnassa vakuutusteknisen vastuuvelan arvioimiseksi sovellettavista sopimusrajoista ja tiedot kaikista mahdollisista nykyisen liiketoiminnan piiriin kuuluvista sopimuksista, joita on uudistettu;
- c) tiedot vakuutusteknisen vastuuvelan laskentaan liittyvistä keskeisistä valinnoista ja takuista, kunkin merkitys sekä näissä havaitut muutokset;
- d) yleiskatsaus kaikkiin olennaisiin muutoksiin, joita vakuutusteknisen vastuuvelan tasossa on tapahtunut edellisen raportointijakson jälkeen, mukaan lukien kaikkien olennaisten muutosten taustasyyt ja erityisesti ne perustelut, joita kyseisille muutoksille on yrityksen omissa arvioissa esitetty;
- e) tiedot raukeavuuksissa ilmenneistä merkittävistä muutoksista;
- f) tiedot vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytetyistä yhtenäisistä riskiryhmistä;
- g) tiedot keskeiseen tietoon liittyvistä sisäisten prosessien parannusehdotuksista;
- h) tiedot kaikista merkittävistä tiedoissa havaituista puutteista ja tietoihin tehdyistä muutoksista;
- i) kuvaus yhteenlasketuista vakuutusteknisistä vastuueloista;
- j) mikäli merkittäviä sopimuksia on eroteltu osiin, ilmoitus tästä;
- k) talousskenaarioiden generaattorin tiedot, mukaan lukien selvitys siitä, miten tasainen riskivapaa hinta on saavutettu ja siitä, millaisia volatiliteettiolettamuksia mallinnuksessa on käytetty;
- l) selvitys Solvenssi II:n 44 artiklan ensimmäisen kohdan alakohdissa a, b ja c kuvatuista arvioista mikäli vastaavuus- tai volatiliteettikorjauksen alentaminen nolnaan johtaisi vakavaraisuuspääomavaatimuksen noudattamatta jättämiseen, analyysi niistä toimenpiteistä, joilla yritys voisi kyseisessä tilanteessa korottaa hyväksyttävien omien varojen määrän vakavaraisuuspääomavaatimuksen edellyttämälle tasolle tai alentaa riskiprofiiliaan kyseisen vaatimuksen täyttymisen varmistamiseksi;
- m) kuvaus olennaisten, jälleenvakuutusten kautta takaisin saatavien tappioiden laskentatavasta.

Ohje 23 – Taseen ulkopuoliset erät

1.37. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "D.1 Varat" tai kohdassa "D.3 Muut velat" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee ilmoittaa kaikki sellaiset olennaiset taseen ulkopuoliset varat ja velat, joista ne eivät ole tehneet ilmoitusta valvoville viranomaisille toimitettavan tiedon muotoa koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin mukaisella lomakkeella S.03.01.

E. Pääoman hallinta

Ohje 24 – Osakkeenomistajille jaettavat tuotot

1.38. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "E.1 Omat varat" vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on ilmoitettava yksityiskohtaisesti kaikki osakkeenomistajille jaetut tuotot.

Ohje 25 – Yksinkertaistetun laskentatavan soveltaminen standardikaavalla laskettaessa

1.39. Mikäli jotakin yksinkertaistettua laskentatapaa on käytetty merkittäväällä tavalla vakavaraisuuspääomavaatimuksen standardikaavalla tehdyssä laskennassa, vakuutus- ja/tai jälleenvakuutusyrityksen on selvitettävä, miksi kyseinen käyttö on ollut perusteltua ottaen huomioon yritykseen kohdistuvien riskien luonne, laajuus ja monimutkaisuus. Selvitys on tehtävä delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "E.2 Vakavaraisuuspääomavaatimus ja vähimmäispääomavaatimus".

Ryhmän RSR

B. Hallintojärjestelmä

Ohje 26 – Ryhmää koskevien tietojen valmistelu

1.40. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn ryhmiä koskevan RSR-raportin kohdassa "B.1 Hallintojärjestelmän yleistiedot" vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulee esittää vähintään seuraavat tiedot:

- a) selostus siitä, miten ryhmän (käytetystä menetelmästä riippuen) konsolidoituja, yhdistettyjä tai yhteenlaskettuja tietoja on valmisteltu ja millaisia prosesseja valmistelussa on käytetty;
- b) selostus niistä perusteista, menetelmistä ja oletuksista, joita on sovellettu arvioitaessa ryhmän varoja ja velkoja, pois lukien vakuutustekninen vastuuelka, vakavaraisuusarviota varten. Selostuksessa tulee selvittää erityisesti sitä, missä määrin kyseisiin tietoihin sisältyy kolmansissa maissa ja säätelyn ulkopuolella olevien yritysten tietoja.

C. Riskiprofiili

Ohje 27 – Kaikki muu olennainen liiketoimintaa koskeva tieto

1.41. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn ryhmiä koskevan RSR-raportin kohdassa "C.6 Muut merkittävät riskit" vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulee ilmoittaa kaikkiin ryhmän sisäisiin liiketoimiin liittyvät ehdot, mukaan lukien seuraavat tiedot:

- a) kunkin liiketoimen kaupalliset perusteet;
- b) liiketoimesta sen osapuolille koituvat riskit ja hyödyt;
- c) syyt tai tekijät, joiden vuoksi kyseinen liiketoimi on (tai saattaa olla) epäedullinen kummalle tahansa sen osapuolista;
- d) liiketoimen neuvottelu- tai toteutusvaiheessa ilmenneet eturistiriidat ja kaikki tulevaisuudessa mahdollisesti syntyvät eturistiriidat;
- e) mikäli liiketoimen ajoitus, tarkoitus tai suunnittelu on yhteydessä muihin liiketoimiin, kunkin liiketoimen erilliset vaikutukset ja liiketoimien yhdessä muodostama nettovaikutus kuhunkin osallisena olevaan tahoon ja ryhmään kokonaisuutena;
- f) selvitys siitä, missä määrin liiketoimen toteutus on riippuvainen likvidaatiosta ja muista taloudellisista olosuhteista.

Ohje 28 – Riskiprofiili

1.42. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn ryhmiä koskevan RSR-raportin kohdassa "C.6 Muut merkittävät riskit" vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulee ilmoittaa kvalitatiiviset ja kvantitatiiviset tiedot ryhmään kohdistuvasta merkittävästä keskittymäriskistä, mukaan lukien seuraavat tiedot:

- a) kuvaus riskistä/riskeistä;
- b) kunkin riskin toteutumisen todennäköisyys;
- c) riskien vähentämiseen tähtäävät toimet, mukaan lukien arvio maksukyvyttömyyden aiheuttavasta pahimmasta mahdollisesta skenaariosta;
- d) kuhunkin juridiseen yksikköön kohdistuvien keskittymäriskien analyysi ja yksityiskohdat;
- e) riskin/riskien yhteensopivuus ryhmän liiketoimintamallin, riskinottohalun ja strategian kanssa sekä yhteensopivuus niiden rajoitteiden kanssa, joita ryhmän sisäinen valvontajärjestelmä sekä ryhmän riskinhallintaprosessi asettavat;
- f) selvitys siitä, vaikuttavatko keskittymäriskistä aiheutuvat tappiot ryhmän kannattavuuteen tai lyhyen aikavälin likviditeettiin;
- g) eri riskitekijöiden väliset yhteydet, vaikutussuhteet ja korrelaatiot ryhmän sisällä ja yhteen liiketoiminta-alueeseen kohdistuvista keskittymäriskeistä mahdollisesti seuraavat laajemmat vaikutukset;
- h) keskittymäriskin kvantitatiiviset tiedot, siitä yritykseen ja ryhmään kohdistuvat vaikutukset ja jälleenvakuutussopimusten vaikutukset;
- i) selvitys siitä, onko kyseessä omaisuuserä, velka vai taseen ulkopuolinen erä.

D. Vakavaraisuuden arvioimiseksi tehtävät arvostukset

Ohje 29 – Vakuutustekninen vastuuelka

1.43. Delegoidun asetuksen liitteessä XX määritellyn RSR-raportin kohdassa "D.2 Vakuutustekninen vastuuelka" vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksissä osuuksia omistavien yritysten, vakuutusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden tulee ilmoittaa ryhmän vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevat tiedot, mukaan lukien:

- a) tiedot kaikista erillisen vakuutusteknisen vastuuelan laskentaa varten tehdyistä oikaisuksista, esim. mikäli ryhmän sisäisiä liiketoimia ei ole otettu huomioon ryhmän vakuutusteknistä vastuuelkaa laskettaessa;
- b) mikäli ryhmällä on käytössä pitkän aikavälin takausjärjestelyitä tai siirtymätoimenpiteitä, tiedot siitä, miten ryhmän tasolla tehtävät oikaisut vaikuttavat yksittäisten yritysten käytössä olevaan keinovalikoimaan;
- c) periaatteet, menetelmät ja oletukset, joita on sovellettu laskettaessa kolmansissa maissa olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten osuutta ryhmän vakuutusteknisestä vastuuelasta, sekä se, onko laskennassa sovellettu Solvenssi II:n sääntöjä vai onko joidenkin muiden sääntöjen soveltaminen ollut sallittua.

Osa III – Etukäteen määriteltyjen tapahtumien jälkeinen raportointi

Ohje 30 – Ennalta määritellyt tapahtumat, joista yrityksen tulee raportoida ja raportointikynnys

1.44. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee ilmoittaa viipymättä valvontaviranomaisille kaikista sellaisista tapahtumista, joilla voi olla tai on jo ollut merkittäviä vaikutuksia yrityksen tai ryhmän liiketoimintaan, suorituskykyyn, hallintojärjestelmään, riskiprofiiliin, vakavaraisuuteen ja/tai taloudelliseen asemaan (jäljempänä "etukäteen määritelty tapahtuma"). Mikäli asiasta on epävarmuutta, vakuutus- ja jälleenvakuutusyritys voi tiedustella valvovilta viranomaisilta, tuleeko jokin tietty tapahtuma luokitella etukäteen määriteltyjen tapahtumien luokkaan vai ei.

Osa IV - Tietojen julkistaminen ja valvontaan liittyvät raportointiprosessit

Ohje 31 – Tiedon julkistamisen periaatteet

1.45. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee noudattaa sellaisia tiedon julkistamista koskevia periaatteita, jotka ovat yhteensopivia hallintojärjestelmää koskevien ohjeiden ohjeen 7 kanssa ja jotka mahdollistavat lisäksi seuraavat seikat:

- a) julkaistavien tietojen valmistelusta ja arvioinnista vastaavien henkilöiden/tahojen tunnistamisen;
- b) prosessin, joka varmistaa julkistamisvaatimusten täyttymisen;

- c) prosessin SFCR-kertomuksen arvioimiseksi ja hyväksymiseksi hallinto-, johto- ja valvontaelinten toimesta;
- d) kaiken sellaisen jo julkisen tiedon tunnistamisen, jonka vakuutus- tai jälleenvakuutusyrittäjä uskoo olevan luonteeltaan ja laajuudeltaan samaa tasoa kuin SFCR-kertomukselta vaaditut tiedot;
- e) sellaisten tietojen tunnistamisen, joita vakuutus- tai jälleenvakuutusyrittäjä ei aio julkistaa Solvenssi II:n 53 artiklan 1 kohdassa määriteltujen olosuhteiden johdosta;
- f) muut tiedot, jotka yritys on päättänyt julkaista vapaaehtoisesti Solvenssi II:n 54 artiklan 2 kohdan nojalla.

Ohje 32 – SFCR-kertomus – Tiedon salaaminen

1.46. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien ei tule solmia sellaisia sopimuksia, jotka velvoittavat niitä salaamaan sellaista tietoa, joka näiden on ilmoitettava osana SFCR-raportointia.

Ohje 33 – Muotoseikat ja kvantitatiivisen raportoinnin taulukot

1.47. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien tulee soveltaa EIOPA:n julkaisemaa DPM-tietomallia⁴ niihin tietoihin, joita yritykset ilmoittavat kvantitatiivisissa raportointitaulukoissa.

Ohje 34 – Validoinnit

1.48. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien on varmistettava, että kaikki toimitettuihin kvantitatiivisiin raportointitaulukoihin sisällytetty tieto täyttää EIOPA:n validointia koskevat vaatimukset⁵.

Ohje 35 – RSR-raportti – Viittaukset muihin asiakirjoihin

1.49. Mikäli vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien RSR-raportti sisältää viittauksia sellaisiin asiakirjoihin, jotka kuuluvat muiden yritystä valvovien valvontaviranomaisten valvonnan piiriin, kyseisten viittausten tulee olla suoraan tarkoitettuun tietoon eikä pelkkään asiakirjaan.

1.50. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyrittäjien ei tule sisällyttää RSR-raporttinsa viittauksia sellaisiin asiakirjoihin, jotka eivät kuulu näitä yrityksiä valvovien viranomaisten valvonnan piiriin.

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

Ohje 36 – Valvontaan liittyvän raportoinnin periaatteet

- 1.51. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tulee noudattaa sellaisia valvontaan liittyvän raportoinnin periaatteita, jotka ovat yhteensopivia hallintojärjestelmää koskevien ohjeiden ohjeen 7 kanssa ja jotka mahdollistavat lisäksi seuraavat seikat:
- a) valvontaviranomaisille lähetettävän tiedon laatimisesta ja arvioinnista vastaavien henkilöiden/tahojen tunnistaminen;
 - b) prosessit ja aikataulut erilaisten raportointivaatimusten täyttämistä ja raporttien tarkistamista ja hyväksymistä varten;
 - c) sellaiset prosessit ja valvontatoimenpiteet, jotka varmistavat, että raportoitavat tiedot ovat luotettavat, kattavat ja yhdenmukaiset.

Ohje 37 – Valvontaviranomaisille toimitettavan tiedon hyväksyminen

- 1.52. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on varmistettava, että siirtymävaiheen tiedoille, RSR-raporteille ja vuosittaisille kvantitatiivisille raportointitaulukoille on saatu hallinto-, johto- ja valvontaelinten hyväksyntä ennen kuin ne toimitetaan asianmukaiselle valvontaviranomaiselle.
- 1.53. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on varmistettava, että neljännesvuosittain toimitettaville kvantitatiivisille taulukoille on saatu hallinto-, johto- ja valvontaelinten tai vakuutus- tai jälleenvakuutusyritystä tosiasiasa johtavien henkilöiden hyväksyntä ennen kuin ne toimitetaan asianmukaisille valvontaviranomaiselle.

Ohje 38 – Ensimmäisen RSR-raportin toimittaminen

- 1.54. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on toimitettava säännöllisesti toimitettava valvontaraportti ensimmäistä kertaa sen tilikauden osalta, joka päättyy 30. kesäkuuta 2016 ja 1. tammikuuta 2017 välisenä aikana.

Ohje 39 – Siirtymävaiheen tiedot

- 1.55. Delegoidun asetuksen 314 artiklan mukaisesti vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on toimitettava elektronisesti luettavaa muotoa oleva kvalitatiivinen selvitys merkittävimmistä eroista, joita on ensi kertaa Solvenssi II:n arvotuksien määriteltyjen lukujen ja aiempien, vanhempien vakavaraisuussäännöksiin mukaisesti laskettujen lukujen välillä.
- 1.56. Tämän sanallisen selvityksen tulee seurata valvoville viranomaisille toimitettavan tiedon muotoa koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin mukaisessa Solvenssi II:n tasemallissa esitettyä varojen ja lainojen ryhmittelyä ja järjestystä.

Vaatimuksenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

- 1.57. Tässä asiakirjassa on EIOPA-asetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
- 1.58. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, olisi sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.
- 1.59. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPA:lle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, ja kerrottava perustelut, mikäli ne eivät noudata tai aio noudattaa niitä, kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden julkaisupäivämäärästä.
- 1.60. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen noudattamatta ilmoittamisvelvollisuuden, mikä raportoidaan.

Tarkastusta koskevat loppusäännökset

- 1.61. EIOPA voi arvioida nykyiset ohjeet uudelleen.