

**Ohjeet kolmannen maan
vakuutusyriytysten sivuliikkeiden
valvonnasta**

Johdanto

- 1.1 Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (EIOPA) on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010¹ 16 artiklan nojalla ohjeet kolmannen maan vakuutusyritysten sivuliikkeiden valvonnasta ("ohjeet").
- 1.2 Nämä ohjeet koskevat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY² 162–171 artiklaa.
- 1.3 Ohjeiden tarkoituksena on taata vakuutuksenottajille yhdenmukainen, tehokas ja vaikuttava suoja Euroopan unionissa (EU). Ohjeilla pyritään erityisesti takaamaan kolmannen maan vakuutusyrityksen sivuliikkeen ("sivuliike") vakuutuksenottajille vähintään samantasoinen suoja kuin jonka he saavat asioidessaan EU:ssa sijaitsevan vakuutusyrityksen kanssa joko kyseisen yrityksen kotijäsenvaltiossa tai direktiivin 2009/138/EY mukaisen sivukonttorin eli sivuliikkeen välityksellä.
- 1.4 Ohjeet mahdollistavat vaihtoehtoisesti muita oikeasuhteisia valvontamenetelmiä, joilla suojellaan sivuliikkeen vakuutuksenottajia direktiivin 2009/138/EY mukaisten arvostuksen, oman varallisuuden ja tietojen toimittamisen yhteydessä.
- 1.5 Solvenssi II -direktiivin 162 artiklan mukaisesti näitä ohjeita sovelletaan ainoastaan sellaisiin kolmannen maan vakuutusyritysten sivuliikkeisiin, jotka myyvät henki- ja vahinkovakuutuksia ensivakuutustoimintana.
- 1.6 Ohjeita sovelletaan myös sivuliikkeisiin, joiden osalta harjoitetaan joko vastaavaa tai vastaamatonta valvontaa direktiivin 2009/138/EY mukaisesti. Valvontaviranomaiset voivat ottaa kuitenkin huomioon yksittäisiä vastaavuuspäätöksiä, jotka vaikuttavat koko kolmannen maan vakuutusyrityksen ja myös sen sivuliikkeen vakavaraisuuden arviointiin.
- 1.7 Ohjeita ei sovelleta sellaisiin kolmannen maan vakuutusyrityksiin, jotka aloittavat tai joilla on lupa aloittaa ainoastaan jälleenvakuutustoimintaa EU:ssa sijaitsevan sivuliikkeen välityksellä, vaikka kolmannen maan vakuutusyritys harjoittaisi ainoastaan ensivakuutustoimintaa EU:n ulkopuolella sijaitsevan päätoimipaikkansa tai sivuliikkeiden välityksellä.
- 1.8 Sivuliikettä koskevan raportoinnin osalta ohjeissa viitataan taulukoihin ja lokitiedostoihin, jotka on vahvistettu tietojen toimittamisessa valvontaviranomaisille käytettäviä taulukoita koskevissa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisissa teknisissä täytäntöönpanostandardeissa, jotka komissio on hyväksynyt (jäljempänä

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) 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 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1).

”tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevat tekniset täytäntöönpanostandardit”).

- 1.9 Jos sivuliikkeitä koskevat raportointitaulukot eroavat tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevissa teknisissä täytäntöönpanostandardeissa esitetyistä taulukoista, näiden ohjeiden teknisissä liitteissä III ja IV viitataan erilliseen taulukon ja ohjeet sisältävään tiedostoon.
- 1.10 Jos toisin ei todeta, kaikilla koodiviittauksilla taulukoihin ja ohjeisiin tarkoitetaan samat koodiviittaukset sisältäviä taulukoita ja ohjeita, sellaisina kuin niistä säädetään tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevissa teknisissä täytäntöönpanostandardeissa.
- 1.11 Nämä ohjeet osoitetaan valvontaviranomaisille Solvenssi II -direktiivin nojalla.
- 1.12 Näitä ohjeita sovelletaan 1. tammikuuta 2016 alkaen.
- 1.13 Myös EIOPAn antamia raportointia ja tietojen julkistamista koskevia ohjeita (EIOPA-BoS-15/109)³ sovelletaan sivuliikettä koskevilta osin, kuten kyseisissä ohjeissa todetaan.
- 1.14 Näissä ohjeissa tarkoitetaan:
 - a) ‘sivuliikkeen toiminnalla’ toimintaa, jota sivuliike harjoittaa direktiivin 2009/138/EY mukaisen luvan nojalla.
 - b) ‘sivuliikkeen varoilla’ sivuliikkeen toimintaan osoitettuja kolmannen maan vakuutusyrityksen varoja pois lukien kirjanpidolliset nimellismäärät, jotka ovat maksamatta muista kuin yrityksen sivuliikkeen toiminnasta yrityksen sivuliikkeen toiminnalle ja jotka ovat käytettävissä yrityksen likvidaation tapauksessa sivuliikkeen vakuutusvelan maksamiseen vakuutuksenottajille ohjeen 26 mukaisesti.
 - c) ‘sivuliikkeen veloilla’ sivuliikkeen vakuutussaatavia, sivuliikkeen etuoikeutettuja saatavia ja saatavia, joiden vakuudeksi on asetettu sivuliikkeen varoja.
 - d) ‘sivuliikkeen omalla varallisuudella’ sivuliikkeen oman perusvarallisuuden ja oman lisävarallisuuden summaa.
 - e) ‘sivuliikkeen omalla perusvarallisuudella’ määrää, jolla sivuliikkeen varat ylittävät sivuliikkeen velat.
 - f) ‘sivuliikkeen omalla lisävarallisuudella’ direktiivin 2009/138/EY 89 ja 90 artiklassa asetetut vaatimukset täyttäviä eriä, jotka voidaan vaatia maksettavaksi likvidaatiomenettelyn yhteydessä, kun kolmannen maan vakuutusyritys määrätään maksamaan sivuliikkeen vakuutusvelat vakuutuksenottajille ohjeen 26 mukaisesti.

³ <https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-%28ITS%29-and-Guidelines.aspx>

- g) 'sivuliikkeen taseella' tasetta, jossa esitetään sivuliikkeen varat ja velat ja jossa noudatetaan direktiivin 2009/138/EY 75 artiklassa säädettyjä kirjaamisperiaatetta ja arvostusperiaatetta.
- h) 'sivuliikkeen SCR:llä' vakavaraisuuspääomavaatimusta (Solvency Capital Requirement, SCR), joka perustuu sivuliikkeen taseeseen ja direktiivissä 2009/138/EY määriteltyihin volyymimittoihin, jotka koskevat sivuliikkeen tasetta.
- i) 'sivuliikkeen MCR:llä' vähimmäispääomavaatimusta (Minimum Capital Requirement, MCR), joka perustuu sivuliikkeen taseeseen ja direktiivissä 2009/138/EY määriteltyihin volyymimittoihin, jotka koskevat sivuliikkeen tasetta.
- j) 'sivuliikkeen vakuutuksenottajalla' vakuutuksenottajaa, jonka vakuutus sopimuksen sivuliike panee täytäntöön. Tämä määritelmä sisältää esimerkiksi vakuutuksenottajat ja edunsaajat, joilla on sivuliikkeeltä vakuutussaatavia.
- k) 'vakuutussaatavalla' direktiivin 2009/138/EY 268 artiklan g alakohdassa tarkoitettuja sivuliikkeen vakuutuksenottajien saatavia.
- l) 'vakuutussaatavan sijainnilla' joko edunsaajan (myös vakuutuksenottajien), vakuutetun riskin tai kolmannen maan vakuutusyrityksen kanssa tehdyn sopimuksen sijaintia (riippumatta siitä, onko liiketoimi toteutettu kolmannen maan vakuutusyrityksen sivuliikkeen vai päätoimipaikan välityksellä).
- m) 'sivuliikkeen vakuutussaatavalla' sivuliikkeen vakuutuksenottajiin liittyvää vakuutussaatavaa.
- n) 'sivuliikkeen etuoikeutetuilla saatavilla' saatavia, jotka asetetaan kolmannen maan vakuutusyrityksen likvidaation yhteydessä sivuliikkeen seuraavien saatavien edelle:
- työsopimuksista ja työsuhteista johtuvat sivuliikkeen työntekijöiden saatavat, sivuliikkeen toiminnan osalta syntyneet julkisyhteisöjen verosaatavat,
 - sivuliikkeen toiminnan osalta syntyneet sosiaaliturvajärjestelmien saatavat tai
 - esineoikeuden alaisia sivuliikkeen varoja koskevat saatavat.
- o) 'sijaintivaltion valvontaviranomaisella' sen jäsenvaltion valvontaviranomaista, johon sivuliike on sijoittautunut ja jossa se harjoittaa toimintaansa.
- p) 'kotivaltion valvontaviranomaisella' sen maan valvontaviranomaista, joka on antanut kolmannen maan vakuutusyritykselle luvan harjoittaa vakuutustoimintaa ja jossa yrityksellä on päätoimipaikka.
- q) 'raportointivaluutalla' raportointitiedot vastaanottavan maan valvontaviranomaisen valuuttaa, jollei kyseinen viranomainen ole antanut lupaa käyttää muuta valuuttaa.

1.15 Jos näissä ohjeissa esiintyy termejä, joita ei määritellä, niillä tarkoitetaan samaa kuin johdanto-osassa mainituissa säädöksissä.

Kolmannen maan vakuutusyrityksen sivuliikkeen toimilupa

Ohje 1 - Toimilupaa tai sen voimassaolon jatkamista koskevat edellytykset

1.16 Kun sijaintivaltion valvontaviranomaiset myöntävät sivuliikkeelle toimiluvan tai jatkavat sen voimassaoloa, niiden tulisi pitää riittävänä sitä, että asianomaisella kolmannen maan vakuutusyrityksellä on riittävästi vakavaraisuuspääomaa, että yritys sitoutuu antamaan kaikki tiedot, jotka sijaintivaltion valvontaviranomainen mahdollisesti tarvitsee valvonnan suorittamiseksi ja jotka osoittavat koko yrityksellä olevan riittävästi kotivaltionsa säännösten mukaista vakavaraisuuspääomaa, ja että kotivaltion valvontaviranomainen vahvistaa kyseisiä säännöksiä noudatettavan.

1.17 Sijaintivaltion valvontaviranomaisten tulisi arvioida koko yrityksen vakavaraisuuspääoman riittävyys kotivaltion valvontaviranomaisen asettamien vakavaraisuusvaatimusten perusteella ja hankkia tästä tarvittaessa lisätietoja.

Ohje 2 – Toimintasuunnitelma ja vakavaraisuuspääoma

1.18 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys liittyy sivuliikkeensä toimintasuunnitelmaan selvityksen siitä, miten sijaintivaltion vakavaraisuussäännöt eroavat direktiivissä 2009/138/EY asetetuista säännöistä, sekä tällaisten erojen perustelut.

Ohje 3 – Sivuliikkeen varojen jakaminen

1.19 Kun sijaintivaltion valvontaviranomainen selvittää, onko kolmannen maan vakuutusyrityksellä riittävästi vakavaraisuuspääomaa, sen tulisi tarkastella seuraavia seikkoja:

- a) sivuliikkeen varat, jotka jäävät jäljelle sivuliikkeen vakuutuksenottajien vakuutussaatavien maksamisen jälkeen ja jotka voidaan jakaa muihin sivuliikkeen vakuutuksenottajien saataviin; ja
- b) sellaisten saatavien kokonaismäärä, jotka ovat sivuliikkeen vakuutuksenottajien saataviin nähden etuoikeusasemassa tai samassa asemassa.

Ohje 4 – Selvitys sivuliikkeen varojen jakamisesta

1.20 Ohjetta 6 varten sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi hankkia selvitys kotivaltion konkurssijärjestelmän toiminnan oikeudellisista ja käytännön näkökohdista, sivuliikkeen vakuutuksenottajille ja kolmannen maan vakuutusyrityksen muille vakuutuksenottajille annetusta etusijasta sekä siitä, miten kolmannen maan vakuutusyrityksen varat jaetaan kyseisille vakuutuksenottajille.

- 1.21 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi sovellettavien salassapitovaatimusten sallimissa rajoissa toimittaa selvitys EIOPAn käyttöön. EIOPA voi päättää antaa selvityksen muiden valvontaviranomaisten käyttöön oman salassapitojärjestelmänsä mukaisesti ja tarpeen niin vaatiessa.
- 1.22 Jos kotivaltion konkurssijärjestelmä ei tarjoa likvidaatiomenettelyssä vakuutuksenottajille vähintään samantasoista suojaa kuin direktiivillä 2009/138/EY tarjotaan, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi hankkia asianomaiselta kolmannen maan vakuutusyrittäjältä selvitys sivuliikkeen varojen jakamisesta seuraavissa tapauksissa: kyseiseen yritykseen sovellettava kotivaltion konkurssijärjestelmä, sivuliikkeen toimiluvan myöntäneen jäsenvaltion järjestelmä (jos sivuliikkeen osalta voidaan käynnistää erillinen menettely) tai varojen jakamiseen vaikuttavat olosuhteet silloin, kun likvidaatiomenettely pannaan vireille sekä kotivaltiossa että siinä sijaintijäsenvaltiossa, johon sivuliike on sijoittautunut.
- 1.23 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kaikki selvitykset ovat laatineet henkilöt, joilla on soveltuva pätevyys toimia neuvonantajina asianomaisen valtion lainsäädäntöön ja käytäntöihin liittyvissä kysymyksissä.

Ohje 5 – Sivuliikkeen velkojen määrittäminen

- 1.24 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että sivuliikkeen velkoihin sisältyvät sivuliikkeen vakuutussaavat sisältävät direktiivin 2009/138/EY 77 artiklassa määritellyn vakuutusteknisen vastuuvelan, joka liittyy ainoastaan kyseisen sivuliikkeen vakuutussaataviin.

Ohje 6 – Sivuliikkeen varojen määrittäminen

- 1.25 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä esittää sivuliikkeen taseessa ainoastaan varat, jotka ovat käytettävissä seuraavien kriteerien perusteella:
- a) direktiivin 2009/138/EY 275 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdan mukaisesti jaettavat varat, joita jaettaessa saatavien välillä ei tehdä eroa niiden sijainnin mukaan;
 - b) varat, joiden jakamisen tarkoituksena on maksaa sivuliikkeen etuoikeutetut saatavat ja sivuliikkeen vakuutuksenottajien vakuutussaavat, jotka ovat etusijalla kaikkiin muihin saataviin nähden.
- 1.26 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että sivuliikkeen tasetta, omaa varallisuutta ja sivuliikkeen SCR:ää koskevia tietoja toimittaessaan kolmannen maan vakuutusyrittäjä sisällyttää tietoihin ainoastaan varat, jotka ovat jaettavissa kolmannen maan vakuutusyrittäjän likvidaation yhteydessä sivuliikkeen vakuutuksenottajien vakuutussaatavien maksamiseksi.
- 1.27 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että sivuliikkeen tasetta koskevia tietoja toimittaessaan kolmannen maan vakuutusyrittäjä esittää käytettävissä olevat varat vähentämättä niistä sivuliikkeen etuoikeutettuja saatavia ja mitään aiempia vakuusrasitteita ja ilmoittaa käytettävissä olevien

sivuliikkeen varojen nettomäärän sekä sivuliikkeen etuoikeutettujen saatavien ja aiempien vakuusrasitteiden vähennyksen taulukossa S.02.03.07 ja antaa sivuliikkeen taseesta lisätietoja näiden ohjeiden liitteen III mukaisesti.

Valvontavaltuudet ja yhteydenpito muihin valvontaviranomaisiin

Ohje 7 – Yleiset valvontavaltuudet

1.28 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi sivuliikkeen toimintaa valvoessaan käyttää tarvittaessa direktiivin 2009/138/EY ja erityisesti sen 34, 35, 36, 37, 84, 85, 110, 118 ja 119 artiklan mukaisia valvontavaltuuksiaan samassa laajuudessa kuin ne käyttävät niitä valvoessaan vakuutusyrityksiä, joiden päätoimipaikka on unionissa.

Ohje 8 – Sivuliikkeen taloudellisen aseman arviointi valvojan tarkastusprosessissa

1.29 Kun sijaintivaltion valvontaviranomainen arvioi sivuliikkeen taloudellisen aseman asianmukaisuutta osana suorittamaansa tarkastusprosessia, sen tulisi tarkastella riskiä siitä, että muut kuin sivuliikkeen saatavat voivat vähentää sivuliikkeen vakuutuksenottajien saatavia.

Ohje 9 – Etujen myöntäminen, direktiivin 2009/138/EY 167 artiklan 3 kohdan nojalla tehtävät yhteiset päätökset mukaan lukien

1.30 Jos useammassa kuin yhdessä jäsenvaltiossa toimiluvan saanut kolmannen maan vakuutusyrittäjä on hakenut direktiivin 2009/138/EY 167 artiklassa lueteltuja etuja, asianomaisten sijaintimaiden valvontaviranomaisten tulisi tarkastella, täyttyvätkö ohjeessa 1 asetetut edellytykset, ennen kuin ne tekevät päätöksen tällaisten etujen myöntämisestä kyseiselle yritykselle.

Ohje 10 – Direktiivin 2009/138/EY 167 artiklan osalta tehtyjen yhteisten päätösten tiedoksi antaminen EIOPALLE

1.31 Jos useammassa kuin yhdessä jäsenvaltiossa toimiluvan saanut kolmannen maan vakuutusyrittäjä hakee direktiivin 2009/138/EY 167 artiklassa lueteltuja etuja, asianomaisten valvontaviranomaisen tulisi antaa kyseisen artiklan nojalla tehty päätös EIOPALLE tiedoksi ja ilmoittaa, katsooko se ohjeessa 1 asetettujen edellytysten täyttyvän.

Ohje 11 – Sivuliikkeiden sijaintipaikkojen tiedoksi antaminen sijaintivaltion valvontaviranomaisille

1.32 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä ilmoittaa sille aina niiden sivuliikkeiden sijaintipaikat, joita se on perustanut tai aikoo perustaa johonkin toiseen jäsenvaltioon.

Ohje 12 – Direktiivin 2009/138/EY 167 artiklan mukainen yksi ainoa tase

1.33 Jos direktiivin 2009/138/EY 167 artiklan 1 kohdassa lueteltuja etuja myönnetään, sijaintivaltion valvontaviranomaisen, jonka on määrä valvoa kaikkia unioniin sijoittautuneita sivuliikkeitä, tulisi varmistaa, että kolmannen

maan vakuutusyrittäjä laatii kaikkien unionissa harjoitettujen sivuliiketoimintojen osalta yhden ainoan taseen, josta yritys voi halutessaan poistaa sivuliikkeiden sisäiset liiketoimet.

Ohje 13 – Etujen peruuttaminen

1.34 Jos sijaintivaltion valvontaviranomaiset peruuttavat direktiivin 2009/138/EY 167 artiklan 1 kohdan nojalla myönnettyjä etuja, niiden tulisi ilmoittaa etujen peruuttamisesta viipymättä sellaisten muiden jäsenvaltioiden valvontaviranomaisille, joissa kolmannen maan vakuutusyrittäjä harjoittaa toimintaa.

Ohje 14 – Valvojan tarkastusprosessi

1.35 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että sivuliikkeen toiminta tarkastetaan ja arvioidaan osana direktiivin 2009/138/EY 36 artiklassa säädettyä valvojan tarkastusprosessia.

Ohje 15 – Valvontaviranomaisten välinen yhteistyö ja yhteydenpito valvojan tarkastusprosessissa

1.36 Jos sijaintivaltion valvontaviranomaiset ovat myöntäneet direktiivin 2009/138/EY 167 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja etuja, niiden tulisi aloittaa valvojan tarkastusprosessista annettujen ohjeiden (EIOPA-BoS-14/179)⁴ mukainen yhteydenpito.

1.37 Jos kolmannen maan vakuutusyrittäjällä on toimiluvan saaneita sivuliikkeitä useammassa kuin yhdessä jäsenvaltiossa mutta se ei ole hakenut direktiivin 2009/138/EY 167 artiklan 1 kohdan mukaisia etuja, asianomaisten valvontaviranomaisten tulisi sopia yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta valvojan tarkastusprosessista annettujen ohjeiden (EIOPA-BoS-14/179) mukaisesti.

Ohje 16 – Yhteydenpito muihin valvontaviranomaisiin

1.38 Jos sijaintivaltion valvontaviranomainen saa tietoja, jotka saattavat heikentää sivuliikkeen vakuutusvelkojen asemaa tai sivuliikkeen oman varallisuuden käytettävyyttä, sen tulisi ilmoittaa kyseiset tiedot kaikille muille sellaisten sijaintivaltioiden valvontaviranomaisille, joihin kolmannen maan vakuutusyrittäjä on saanut luvan perustaa sivuliikkeen, sekä EIOPALLE.

1.39 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi selvittää, tulisiko sen pitää yhteyttä mahdollisesti muihin valvontaviranomaisiin, jotka valvovat esimerkiksi sidosyrittäjinä olevia vakuutusyrittäjiä tai sellaisen ryhmän muiden jäsenten sivuliikkeitä, johon kolmannen maan vakuutusyrittäjä kuuluu.

⁴ Luettavissa EIOPAn verkkosivuilla: <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-supervisory-review-process.aspx>.

Sivuliikkeen taloudellinen vakaus

Ohje 17 – Sivuliikkeen kirjanpito

- 1.40 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys laatii, pitää yllä ja dokumentoi hallinto- ja laskentamenetelmiä, jotka koskevat sen sivuliikkeiden toimintoja niissä jäsenvaltioissa, joissa sivuliikkeet harjoittavat toimintaansa.
- 1.41 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys pitää kirjanpitoa, jonka perusteella voidaan määrittää kaikkien sivuliikkeen varojen sijainti ja saadaan riittävästi tietoa, jonka perusteella kaikki kyseisen yrityksen likvidaatiosta vastaavat henkilöt voivat ottaa varat hallintaansa.
- 1.42 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys laatii ja pitää sisäisen laskentatoimen tilejä, jotka koskevat sivuliikkeen koko tasetta – myös käytettävissä olevia ja muita varoja sekä kaikkia sivuliikkeen toimintaan liittyviä velkoja.

Ohje 18 – Sivuliikkeen varojen sijainti

- 1.43 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että
- a) kolmannen maan vakuutusyrityksellä on riittävästi varoja sivuliikkeen MCR:n kattamiseksi ja että ne ovat milloin tahansa käytettävissä sijaintijäsenvaltiossa;
 - b) sivuliikkeen MCR:n ylittävät varat sivuliikkeen SCR:n kattamiseksi sijaitsevat unionissa; ja
 - c) kolmannen maan vakuutusyritys ilmoittaa viipymättä sijaintivaltion valvontaviranomaiselle, jos yksi edellä mainituista edellytyksistä ei enää täyty.

Ohje 19 – Direktiivin 2009/138/EY 162 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaisten vakuustalletusten laatuvaatimukset

- 1.44 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että talletukset, jotka kolmannen maan vakuutusyritys on asettanut vakuudeksi, ovat volatiliteetiltaan alhaiset kaikissa markkinaoloissa, jotka vaikuttavat kyseisen talletuksen arvoon ja siten talletuksen soveltuvuuteen vakuudeksi.
- 1.45 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi huolehtia siitä, että kolmannen maan vakuutusyritys voi asettaa vakuudeksi talletuksen ainoastaan unionissa toimiluvan saaneeseen luottolaitokseen, joka on hyväksynyt sen, ettei sillä ole mitään kuittausoikeuksia tai että se ei tule käyttämään mitään oikeuksia kuitata talletuksesta saatavia, joita sillä voi olla kyseiseltä yritykseltä, jos vakuutusyritys kaatuu tai joutuu likvidaatiomenettelyyn.

Ohje 20 – Direktiivin 2009/138/EY 162 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaisen vakuustalletuksen laadun arviointi

- 1.46 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa sille riittävät tiedot, jotta se voi arvioida varojen laadun

ja selvittää, täytyykö yrityksen tehdä muutoksia talletukseen varmistaakseen, että se soveltuu edelleen vakuudeksi.

Ohje 21 – Arvostussäännöt

1.47 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys laskee sivuliikkeensä varat, velat, MCR:n ja SCR:n direktiivin 2009/138/EY 1 osaston VI luvussa asetettujen arvostussääntöjen mukaisesti.

Ohje 22 – Sivuliikkeen pääomavaatimusten laskeminen

1.48 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että sivuliikkeen SCR ja MCR lasketaan sivuliikkeen taseen perusteella niin kuin sivuliike olisi erillinen vakuutusyritys.

Ohje 23 – Vakavaraisuuspääomavaatimus

1.49 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että sivuliikkeen oma varallisuus on vähintään yhtä suuri kuin sivuliikkeen SCR.

Ohje 24 – Vähimmäispääomavaatimus

1.50 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että sivuliikkeen oma perusvarallisuus on vähintään yhtä suuri kuin sivuliikkeen MCR.

Ohje 25 – Sivuliikkeen oma varallisuus

1.51 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys laskee sivuliikkeensä oman varallisuuden ottamalla huomioon ainoastaan varat, jotka ovat jaettavissa yrityksen likvidaation yhteydessä sivuliikkeen vakuutuksenottajien vakuutussaatavien ja sivuliikkeen etuoikeutettujen saatavien maksamiseen. Tällaisia varoja tulisi kohdella käytettävissä olevina varoina vain, jos ne on tarkoitus jakaa

a) direktiivin 2009/138/EY 275 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdan säännösten mukaisesti ja siten, ettei saatavien välillä tehdä eroa niiden sijainnin mukaan; tai

b) jotta voidaan maksaa sivuliikkeen etuoikeutetut saatavat ja vakuutuksenottajien vakuutussaatavat, jotka ovat etusijalla kaikkiin muihin saataviin nähden.

Ohje 26 – Käytettävissä olevien sivuliikkeen varojen arviointi

1.52 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa sille riittävät tiedot, jotta se voi arvioida kaikki seuraavat seikat:

a) toimet, jotka selvittäjän on toteutettava voidakseen ottaa hallintaansa ja periä saatavat sivuliikkeen varoista, ja tällaisten toimien tehokkuus tilanteissa, joissa kyseisten varojen osalta esittävät kilpailevia vaateita muut velkojat tai jokin toinen selvittäjä, joka hoitaa kolmannen maan vakuutusyritystä koskevaa likvidaatiomenettelyä;

- b) kuinka nopeasti ja helposti sivuliikkeen varat voidaan siirtää sijaintivaltion valvontaviranomaisen lainkäyttöalueen ja EU:n ulkopuolelle ennen likvidaatiomenettelyn aloittamista;
- c) kuinka tehokkaasti sijaintivaltion valvontaviranomainen voi estää sivuliikkeen varojen siirtämisen EU:n ulkopuolelle ennen likvidaatiomenettelyn aloittamista;
- d) missä määrin sivuliikkeen varoja voidaan käyttää muiden velkojen kuin sivuliikettä koskevien vakuutussaatavien suorittamiseen ennen kolmannen maan vakuutusyrityksen likvidaatiota tai sen aikana;
- e) millä tavalla kolmannen maan vakuutusyritys valvoo sivuliikkeen toimintaa ja onko sivuliikettä valvovien henkilöiden tehtävät eriytetty yrityksen muuta toimintaa valvovien henkilöiden tehtävistä;
- f) riski siitä, että sivuliikkeen velat eivät liity EU:ssa olevien vakuutuksenottajien saataviin siten, että saatavat toimivat mekanismina, jolla sivuliikkeen varoja voidaan siirtää sääntöjenvastaisesti tai muulla tavoin muille yrityksen velkojille, saman ryhmän jäsenille tai kolmansille osapuolille EU:ssa olevien vakuutuksenottajien vahingoiksi;
- g) onko kolmannen maan vakuutusyrityksen ja kolmansien osapuolten välillä sellaisia sopimussuhteita, jotka mahdollistavat sivuliikkeen varojen käyttämisen muihin tarkoituksiin kuin sivuliikkeen velkojen suorittamiseen;
- h) miten erityiset lakisääteiset vaatimukset vaikuttavat siihen, että sivuliikkeen varoja käytetään muihin tarkoituksiin kuin sivuliikkeen velkojen suorittamiseen;
- i) voiko se, ettei sivuliikkeen varoja voida käyttää muihin tarkoituksiin kuin sivuliikkeen velkojen suorittamiseen, vahingoittaa kolmannen maan vakuutusyrityksen mainetta;
- j) koituuko kolmannen maan vakuutusyritykselle veroetua tai -haittaa siitä, että sivuliikkeen varoja käytetään muihin tarkoituksiin kuin sivuliikkeen velkojen suorittamiseen; ja
- k) vaikuttaako mahdollinen valuuttasäännöstely siihen, että sivuliikkeen varoja käytetään muihin tarkoituksiin kuin sivuliikkeen velkojen suorittamiseen.

Hallinto ja ohjaus sekä riskienhallinta

Ohje 27 – Hallintojärjestelmää koskevat yleiset vaatimukset

- 1.53 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys täyttää direktiivin 2009/138/EY 41–50 artiklassa säädetyt hallintojärjestelmää koskevat vaatimukset ja noudattaa sivuliikkeen toiminnan osalta varovaisuusperiaatetta.

Ohje 28 – Varovaisuusperiaatteen soveltaminen sivuliikkeen varoihin

1.54 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys tekee sivuliikkeen varoista direktiivin 2009/138/EY 132 artiklassa säädetyn varovaisuusperiaatteen mukaiset.

Ohje 29 – Hallintojärjestelmän toimintaperiaatteiden laadintakieli ja raportointi

1.55 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyrityksellä on hallinto- ja ohjausjärjestelyistä kirjalliset toimintaperiaatteet ohjeen 7 noudattamiseksi, että toimintaperiaatteet ovat saatavilla sijaintivaltion hyväksymällä kielellä ja että yritys ilmoittaa säännöllisen valvontaraportoinnin yhteydessä tiedot siitä, miten se täyttää hallintoa ja ohjausta koskevat vaatimukset.

Ohje 30 – Keskeiset toiminnot

1.56 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys on ottanut sivuliikkeen osalta käyttöön riskienhallintatoiminnon, sääntöjen noudattamista valvovan toiminnon, sisäisen tarkastuksen toiminnon ja aktuaaritoiminnon riippumatta siitä, onko ne perustettu erityisesti sivuliikettä varten vai soveltaako yrityksen päätoimipaikka niitä sivuliikkeen toimintaan.

Ohje 31 – Henkilöstön sopivuutta ja luotettavuutta koskevat ilmoitukset

1.57 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys ilmoittaa sille seuraavien henkilöiden henkilötiedot ja niitä koskevat muutokset:

- a) sivuliikkeen pääasiamies;
- b) henkilöt, jotka tosiasiallisesti johtavat sivuliikkeen toimintaa tai voivat vaikuttaa siihen; ja
- c) henkilöt, jotka vastaavat sivuliikkeen keskeisistä toiminnoista.

Ohje 32 – Sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset

1.58 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa sille kaikki tiedot, jotka tarvitaan ohjeessa 31 mainittujen henkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden arvioimiseksi.

Ohje 33 – Sivuliikkeen riski- ja vakavaraisuusarvio (ORSA)

1.59 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys laatii ainakin kerran vuodessa direktiivin 2009/138/EY 45 artiklan mukaisen riski- ja vakavaraisuusarvion sivuliikkeen toiminnasta.

Ohje 34 – Riski- ja vakavaraisuusarvioon sisältyvät olennaiset riskit

1.60 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys ottaa riski- ja vakavaraisuusarviota varten huomioon sivuliikkeen toimintaa koskevat olennaiset riskit ja kaikki kolmannen maan

vakuutusyrityksen muuta toimintaa koskevat riskit, jotka saattavat vaikuttaa sivuliikkeen toimintaan.

Ohje 35 – Sivuliikkeen varojen arviointi riski- ja vakavaraisuusarviossa

- 1.61 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys arvioi oman riski- ja vakavaraisuusarvionsa osana sivuliikkeen varojen jatkuvan käytettävyyden ja käsittelee arviossaan
- a) järjestelyjen vaikuttavuutta vaarantavia tekijöitä varmistaakseen, että sivuliikkeen varat maksetaan ainoastaan sivuliikkeen vakuutusvelkojille ja sivuliikkeen etuoikeutetuille velkojille; ja
 - b) riskejä siitä, etteivät sivuliikkeen varat riitä kattamaan tällaisten velkojien saatavia vähintään sivuliikkeen SCR:n suuruisella summalla, jos yritys ei täytä ohjeen 25 a alakohdan vaatimusta.

Tietojen julkistaminen

Ohje 36 – Sivuliikkeitä koskevat tietojen julkistamisvaatimukset

- 1.62 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritykset lupaavat luovuttaa sivuliikkeen vakuutuksenottajille kaikki julkistetut tiedot koko kolmannen maan yrityksen vakavaraisuudesta, jos kolmannen maan säännökset ja määräykset edellyttävät tietojen julkistamista.

Valvontaraportoinnin rakenne ja muoto

Ohje 37 – Säännöllisen valvontaraportoinnin osat

- 1.63 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys toimittaa sille sivuliikkeen toiminnasta ennalta määriteltynä ajankohtina seuraavat direktiivin 2009/138/EY 35 artiklan 2 kohdan a alakohdan i alakohdan mukaiset tiedot:
- a) säännöllisesti toimitettava valvontaraportti, joka sisältää direktiivin 2009/138/EY 35 artiklassa ja näissä ohjeissa vaaditut tiedot sivuliikkeen toiminnasta kertomuksen muodossa sekä tarvittaessa kvantitatiivista aineistoa;
 - b) sivuliikkeen toiminnan osalta riski- ja vakavaraisuusarviota koskeva valvontaraportti, joka sisältää tulokset jokaisesta säännöllisestä riski- ja vakavaraisuusarviosta, jonka yritys on tehnyt direktiivin 2009/138/EY 45 artiklan 6 kohdan ja näiden ohjeiden nojalla, sekä direktiivin 2009/138/EY 45 artiklan 5 kohdan mukainen uusi riski- ja vakavaraisuusarvio heti riskiprofiiliin tehtyjen merkittävien muutosten jälkeen;
 - c) sivuliikkeen toiminnan osalta vuosittain ja neljännesvuosittain täytettävät ohjeiden 44, 45 ja 47 mukaiset määrälliset taulukot, jotka tarkentavat ja tarvittaessa täydentävät säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin tietoja;

- d) Koko kolmannen maan vakuutusyrityksen tasolla laaditun raportointiaineiston jäljennös;
- e) yhteenveto merkittävistä ongelmista, jotka kotivaltion valvontaviranomainen on ilmoittanut kolmannen maan vakuutusyritykselle; yhteenveto laaditaan sivuliikkeen sijaintivaltion virallisella kielellä.

1.64 Tämän ohjeen ensimmäisessä kohdassa esitetyt vaatimukset eivät rajoita sijaintivaltion valvontaviranomaisen valtuutta vaatia kolmannen maan vakuutusyritystä toimittamaan säännöllisesti mahdollisia muita tietoja, jotka sivuliikkeen toiminnasta on laadittu kyseisen yrityksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen vastuulla tai pyynnöstä.

1.65 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että säännöllisesti toimitettavassa valvontaraportissa, jonka kolmannen maan vakuutusyritys antaa sivuliikkeen osalta, noudatetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35⁵ liitteen XX mukaista rakennetta ja että näiden ohjeiden teknisessä liitteessä I kuvatut tiedot esitetään siinä yhdenmukaisella ja informatiivisella tavalla.

Ohje 38 – Riski- ja vakavaraisuusarviota koskeva valvontaraportti

1.66 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että riski- ja vakavaraisuusarviota koskevassa valvontaraportissa, jonka kolmannen maan vakuutusyritys antaa sivuliikkeen osalta, on seuraavat tiedot:

- a) riski- ja vakavaraisuusarvion laadulliset ja määrälliset tulokset sekä päätelmät, jotka kolmannen maan vakuutusyritys on tehnyt tulosten perusteella;
- b) riski- ja vakavaraisuusarviossa käytetyt menetelmät ja keskeiset oletukset;
- c) tiedot sivuliikkeen kokonaisvakavaraisuustarpeista ja niiden vertaaminen lakisääteisiin pääomavaatimuksiin sekä yrityksen omaan varallisuuteen;
- d) laadulliset tiedot siitä, missä määrin sivuliikkeen kvantifioitavissa olevat riskit eivät ilmene sivuliikkeen SCR-laskelmasta;
- e) jos on havaittu merkittäviä poikkeamia, sivuliikkeen kvantifioitavissa olevat riskit, jotka eivät ilmene sivuliikkeen SCR-laskelmasta, asianmukaisesti kvantifioituina.

1.67 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että riski- ja vakavaraisuusarviota koskeva valvontaraportti, jonka kolmannen maan vakuutusyritys antaa sivuliikkeen toiminnan osalta, kattaa myös kolmannen maan vakuutusyrityksen muuta toimintaa koskevat riskit, jotka saattavat vaikuttaa olennaisesti sivuliikkeen toimintaan.

⁵ Komission delegoitu asetukset (EU) 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).

Ohje 39 – Valuutta

- 1.68 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys ilmoittaa luokkaan "rahamäärä" (monetary) kuuluvat tietopisteet raportointivaluutan määräisinä, mikä vaatii muiden valuuttojen muuntamista raportointivaluutaksi, jollei tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen II sisältämissä ohjeissa tai näiden ohjeiden liitteessä IV toisin todeta.
- 1.69 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kun kolmannen maan vakuutusyritys ilmoittaa muun valuutan kuin raportointivaluutan määräisen sivuliikkeen varallisuuserän tai velan arvon, se muuntaa kyseisen arvon raportointivaluutan määräiseksi ikään kuin muuntaminen olisi tapahtunut tilinpäätöspäivän kurssiin viimeisenä päivänä, jolta asianmukainen kurssi on saatavissa sillä raportointikaudella, jota sivuliikkeen varallisuuserä tai velka koskee.
- 1.70 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kun kolmannen maan vakuutusyritys ilmoittaa tuoton tai kulun arvon, se muuntaa kyseisen arvon raportointivaluutan määräiseksi käyttämällä samaa muuntamisperustetta kuin kirjanpidossa käytetään.
- 1.71 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kun kolmannen maan vakuutusyritys suorittaa muuntamisen raportointivaluutaksi, se käyttää samasta lähteestä olevaa valuuttakurssia kuin yrityksen tilinpäätöksessä, kun on kyse yrityskohtaisesta raportoinnista.

Ohje 40 – Tietojen olennaisuus

- 1.72 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys pitää olennaisina tietoja, joiden puuttuminen tai virheellisyys voi vaikuttaa sen päätöksentekoon tai harkintaan.

Viestintäkeinot

Ohje 41 – Raportointikeinot

- 1.73 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa sille sivuliikkeen osalta säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin, riski- ja vakavaraisuusarviota koskevan valvontaraportin sekä siihen liittyvät sähköisessä muodossa olevat kvantitatiiviset taulukot.

Ohje 42 – Valvontatietojen raportointimuodot

- 1.74 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys toimittaa näissä ohjeissa tarkoitetut tiedot käyttäen sijaintivaltion valvontaviranomaisen tai ryhmävalvojan määrittämiä tiedonsiirtomuotoja ja tiedonesitystapoja ja täyttää seuraavat erityisvaatimukset:

- a) luokkaan "rahamäärä" (monetary) kuuluvat tietopisteet ilmoitetaan yksikköinä ilman desimaaleja lukuun ottamatta taulukoita S.06.02,

- S.08.01, S.08.02 ja S.11.01, joissa ne ilmoitetaan yksikköinä kahden desimaalin tarkkuudella;
- b) luokkaan "prosenttiosuus" (percentage) kuuluvat tietopisteet ilmoitetaan prosenttiyksikköinä neljän desimaalin tarkkuudella;
- c) luokkaan "kokonaisluku" (integer) kuuluvat tietopisteet ilmoitetaan yksikköinä ilman desimaaleja.

Ohje 43 – Raporttien päivittäminen

- 1.75 Jos jokin merkittävä tapahtuma vaikuttaa kolmannen maan vakuutusyritykseltä saatuihin tietoihin, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys toimittaa sille kyseisten tietojen päivityksen mahdollisimman pian merkittävän tapahtuman jälkeen. Päivitys voidaan suorittaa alkuperäiseen raporttiin tehtävinä muutoksina.
- 1.76 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys pitää sivuliikkeeseen sovellettavan likvidaatiojärjestelmän huomattavaa muutosta merkittävänä tapahtumana.

Kolmannen maan vakuutusyrityksille sivuliikkeiden osalta asetetut määrällisen raportoinnin vaatimukset

Ohje 44 – Kolmannen maan vakuutusyritysten sivuliikkeiden osalta vuosittain täytettävät määrälliset taulukot

- 1.77 Jollei ohjeen 48 nojalla toisin päätetä, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys toimittaa sille vuosittain tarvittaessa seuraavat strukturoidut tiedot sivuliikkeen toiminnasta:
- a) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.01.01.07, jossa esitetään toimitettujen tietojen sisältö näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.01.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- b) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.01.02.07, jossa esitetään sivuliikettä koskevat perustiedot ja raportoinnin yleinen sisältö näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.01.02 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- c) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.01.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.01.03 annettujen ohjeiden mukaiset perustiedot erillään pidettävistä rahastoista ja vastaavuuskorjauskannoista;
- d) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.02.01.07, jossa esitetään tasetiedot käyttämällä sekä direktiivin 2009/138/EY 75 artiklan mukaista arvostusta että sivuliikkeen sisäisen laskentatoimen mukaista sivuliikkeen toiminnan arvostusta näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.02.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;

- e) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.02.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.02.02 annettujen ohjeiden mukaiset valuuttakohtaiset tiedot sivuliikkeen varoista ja veloista;
- f) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.02.03.07, jossa esitetään sivuliikkeen tasetta koskevia lisätietoja näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.02.03 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- g) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.03.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.03.01 annettujen ohjeiden mukaiset yleiset tiedot taseen ulkopuolisista eristä;
- h) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.03.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.03.02 annettujen ohjeiden mukainen luettelo taseen ulkopuolisiin eriin kuuluvista saaduista rajoittamattomista takuista;
- i) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.03.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.03.03 annettujen ohjeiden mukainen luettelo taseen ulkopuolisiin eriin kuuluvista annetuista rajoittamattomista takuista;
- j) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.05.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.05.01 annettujen ohjeiden mukaisesti kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta tiedot vakuutusmaksuista, korvauksista ja kuluista noudattaen sivuliikkeen toimintaa koskevassa sivuliikkeen sisäisessä laskentatoimessa käytettyjä arvostus- ja kirjausperiaatteita;
- k) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.05.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.05.02 annettujen ohjeiden mukaisesti vakuutusmaksuja, korvauksia ja kuluja koskevat tiedot maittain noudattaen sivuliikkeen sisäisessä laskentatoimessa sivuliikkeen toiminnan osalta käytettyjä arvostus- ja kirjausperiaatteita;
- l) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.06.02.07, jossa esitetään eräkohtainen luettelo varallisuudesta näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.06.02 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- m) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.06.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.06.03 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot kaikkien kolmannen maan vakuutusyrityksen sivuliikkeen hallussa olevien yhteissijoitusten läpikatsomisesta;

- n) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.07.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.07.01 annettujen ohjeiden mukainen eräkohtainen luettelo strukturoidusta tuotteista; luettelo toimitetaan vain, jos strukturoitujen tuotteiden määrä on yli 5 prosenttia laskettuna siten, että täytäntöönpanostandardien liitteessä V määriteltyihin luokkiin 5 (strukturoidut velkakirjat) ja 6 (vakuudelliset arvopaperit) luokiteltujen varallisuuserien summa jaetaan taulukon S.02.01.01 erien C0010/R0070 ja C0010/R0220 summalla;
- o) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.08.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.08.01 annettujen ohjeiden mukainen eräkohtainen luettelo johdannaisten avoimista positioista;
- p) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.08.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.08.02 annettujen ohjeiden mukainen eräkohtainen luettelo raportointikauden aikana suljetuista johdannaisista;
- q) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.09.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.09.01 annettujen ohjeiden mukaisesti raportointikauden tuottoja, voittoja ja tappioita koskevat tiedot;
- r) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.10.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.10.01 annettujen ohjeiden mukainen eräkohtainen luettelo taseeseen sisältyvistä ja taseen ulkopuolisista arvopapereiden lainaksi antamisesta ja takaisinostosopimuksista; luettelo toimitetaan vain, jos lainaksi antamisessa tai takaisinostosopimuksissa kohde-etuutena olevien taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten arvopapereiden arvo on sopimuksissa, joiden eräntymispäivät ovat raportointikauden viimeisen päivän jälkeen, yli 5 prosenttia täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukon S.02.01.01 erissä C0010/R0070 ja C0010/R0220 ilmoitetuista kokonaissijoituksista;
- s) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.11.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.11.01 annettujen ohjeiden mukainen vakuutena olevien varallisuuserien mukaan jaoteltu luettelo, joka koostuu kaikentyyppisistä vakuutena olevista taseen ulkopuolisista varallisuusluokista;
- t) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.12.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.12.01 annettujen

ohjeiden mukaisesti henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevat tiedot vakuutuslajeittain, siten kuin ne määritellään delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I;

- u) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.12.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.12.02 annettujen ohjeiden mukaisesti henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevat tiedot maittain;
- v) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.13.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.13.01 annettujen ohjeiden mukainen henkivakuutustoiminnan kassavirtaennuste, jota käytetään parhaan estimaatin laskennassa;
- w) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.14.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.14.01 annettujen ohjeiden mukainen analyysi henkivakuutusvelvoitteista, mukaan luettuina henkivakuutussopimukset sekä vahinkovakuutussopimukseen pohjautuvat annuiteetit, eriteltyinä sivuliikkeen liikkeeseen laskemien tuotteiden ja homogeenisten riskiryhmien mukaan;
- x) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.15.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.15.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot takuuehtoisten vakuutusten takuita koskevasta kuvauksesta eriteltyinä sivuliikkeen ensivakuutustoiminnassa liikkeeseen laskemien tuotteiden mukaan;
- y) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.15.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.15.02 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot takuuehtoisten vakuutusten takuiden suojauksesta eriteltyinä sivuliikkeen ensivakuutustoiminnassa liikkeeseen laskemien tuotteiden mukaan;
- z) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.16.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.16.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot sivuliikkeen vahinkovakuutusvelvoitteisiin pohjautuvista annuiteeteista ensivakuutustoiminnassa, josta annuiteetteja syntyy; tiedot esitetään kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta ja lisäksi valuutoittain eriteltyinä; valuuttakohtaiset tiedot esitetään kuitenkin vain seuraavassa tilanteessa:
 - i. jos yhdestä vahinkovakuutuslajista olevan diskontatun annuiteetteja koskevan korvausvastuun paras estimaatti on yli 3 prosenttia kaikkien annuiteetteja koskevien korvausvastuiden

yhteenlasketusta parhaasta estimaatista, tiedot ilmoitetaan vakuutuslajin kokonaismäärän lisäksi valuutoittain jaoteltuina seuraavasti:

- a) raportointivaluutan määrät;
 - b) minkä tahansa muun sellaisen valuutan määrät, joka on yli 25 prosenttia kyseisestä vahinkovakuutuslajista olevan, alkuperäisen valuutan määräisen diskontatun annuiteetteja koskevan korvausvastuun parhaasta estimaatista; tai
 - c) minkä tahansa muun sellaisen valuutan määrät, joka on alle 25 prosenttia kyseisestä vahinkovakuutuslajista olevan, alkuperäisen valuutan määräisen diskontatun annuiteetteja koskevan korvausvastuun parhaasta estimaatista mutta yli 5 prosenttia kaikkien annuiteetteja koskevien korvausvastuiden yhteenlasketusta parhaasta estimaatista.
- å) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.17.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.17.01 annettujen ohjeiden mukaisesti vahinkovakuutuksen vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevat tiedot vakuutuslajeittain, siten kuin ne määritellään delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I;
- ä) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.17.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.17.02 annettujen ohjeiden mukaisesti ensivakuutustoimintaan liittyvää vahinkovakuutuksen vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevat tiedot maittain;
- ö) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.18.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.18.01 annettujen ohjeiden mukainen vahinkovakuutustoiminnan kassavirtaennuste parhaan estimaatin perusteella;
- aa) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.19.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.19.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vahinkovakuutuskorvauksista kehityskolmioiden muodossa, yhteenlaskettuina kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vahinkovakuutuslajien osalta ja lisäksi valuutoittain eriteltyinä; valuuttakohtaiset tiedot esitetään kuitenkin vain seuraavassa tilanteessa:
- i. jos yhden vahinkovakuutuslajin bruttomääräinen yhteenlaskettu paras estimaatti on yli 3 prosenttia korvausvastuun

bruttomääräisestä yhteenlasketusta parhaasta estimaatista, valuuttakohtaiset tiedot ilmoitetaan seuraavasti jaoteltuina:

- a) raportointivaluutan määrät;
 - b) minkä tahansa muun sellaisen valuutan määrät, joka on yli 25 prosenttia kyseisestä vahinkovakuutuslajista olevan, alkuperäisen valuutan määräisen korvausvastuun bruttomääräisestä parhaasta estimaatista; tai
 - c) minkä tahansa muun sellaisen valuutan määrät, joka on alle 25 prosenttia kyseisestä vahinkovakuutuslajista olevan, alkuperäisen valuutan määräisen korvausvastuun bruttomääräisestä parhaasta estimaatista mutta yli 5 prosenttia alkuperäisen valuutan määräisen korvausvastuun bruttomääräisestä yhteenlasketusta parhaasta estimaatista;
- bb) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.20.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.20.01 annettujen ohjeiden mukaisesti kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta tiedot korvauskulukajakauman kehityksestä tilikauden lopussa;
- cc) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.21.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.21.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vahinkovakuutustoiminnan tappiojakauman riskiprofiilista kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta;
- dd) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.21.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.21.02 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vahinkovakuutusriskeistä;
- ee) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.21.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.21.03 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vahinkovakuutusriskeistä vakuutusmäärän mukaan ja eriteltyinä vakuutuslajeittain, siten kuin ne määritellään delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I;
- ff) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.22.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.22.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden vaikutuksista;
- gg) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.22.04.01, jossa

- esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.22.04 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot korkojen siirtymätoimenpiteestä;
- hh) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.22.05.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.22.05 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vakuutus teknisen vastuuvelan siirtymätoimenpiteestä;
 - ii) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.22.06.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.22.06 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot parhaasta estimaatista, johon on tehty maakohtainen ja valuuttakohtainen volatilitteettikorjaus;
 - jj) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.23.01.07, jossa esitetään omaa varallisuutta koskevat tiedot näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.23.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;
 - kk) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.23.03.07, jossa esitetään tiedot oman varallisuuden vuosittaisista muutoksista näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.23.03 annettujen ohjeiden mukaisesti;
 - ll) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.24.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.24.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot sivuliikkeen hallussa olevista omistusyhteyksistä sekä yleiskuva omasta varallisuudesta tehdyn, rahoitus- ja luottolaitoksiin oleviin omistusyhteyksiin liittyvän vähennyksen laskennasta;
 - mm) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.25.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.25.01 annettujen ohjeiden mukainen standardikaavaa käyttävien sivuliikkeiden SCR;
 - nn) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.25.02.01, jossa esitetään standardikaavaa ja osittaista sisäistä mallia käyttävien sivuliikkeiden SCR liitteen II jaksossa S.25.02 annettujen ohjeiden mukaisesti;
 - oo) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.25.03.01, jossa esitetään kokonaista sisäistä mallia käyttävien sivuliikkeiden SCR liitteen II jaksossa S.25.03 annettujen ohjeiden mukaisesti;
 - pp) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.26.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot markkinariskistä ottaen huomioon

- näiden ohjeiden 1.78 kohdan a–c alakohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
- qq) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.26.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.02 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vastapuoliriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.78 kohdan a–c alakohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
 - rr) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.26.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.03 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot henkivakuutusriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.78 kohdan a–c alakohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
 - ss) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.26.04.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.04 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot sairausvakuutusriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.78 kohdan a–c alakohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
 - tt) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.26.05.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.05 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vahinkovakuutusriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.78 kohdan a–c alakohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
 - uu) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.26.06.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.06 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot operatiivisesta riskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.78 kohdan a–c alakohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
 - vv) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.26.07.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.07 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot SCR:n laskemisessa käytetyistä yksinkertaistuksista ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.78 kohdan a–c alakohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
 - ww) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.27.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.27.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vahinkovakuutukseen liittyvästä katastrofiriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.78 kohdan a–c alakohdassa esitetyt erityisvaatimukset;

- xx) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.28.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.28.01 annettujen ohjeiden mukainen MCR, jos sivuliike harjoittaa ainoastaan henki- tai vahinkovakuutustoimintaa tai jälleenvakuutustoimintaa;
- yy) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.28.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.28.02 annettujen ohjeiden mukainen MCR, jos sivuliike harjoittaa sekä henki- että vahinkovakuutustoimintaa;
- zz) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.29.01.07, jossa ilmoitetaan näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.29.01 annettujen ohjeiden mukaisesti raportointivuoden aikana tapahtunut muutos siinä määrässä, jolla varat ylittävät velat, sekä yhteenveto tämän muutoksen pääasiallisista syistä;
- ää) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.29.02.01, jossa ilmoitetaan liitteen II jaksossa S.29.02 annettujen ohjeiden mukaisesti, kuinka suuri osuus raportointivuoden aikana tapahtuneesta muutoksesta määrässä, jolla varat ylittävät velat, johtuu sijoituksista ja rahoitusveloista;
- ää) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukot S.29.03.01 ja S.29.04.01, joissa ilmoitetaan liitteen II jaksoissa S.29.03 ja S.29.04 annettujen ohjeiden mukaisesti, kuinka suuri osuus raportointivuoden aikana tapahtuneesta muutoksesta määrässä, jolla varat ylittävät velat, johtuu vakuutusteknisestä vastuuvälästä;
- öö) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.30.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.30.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot fakultatiivisista jälleenvakuutusluojista seuraavana raportointivuonna ja jossa annetaan myös tiedot 10 tärkeimmästä jälleenvakuutettuun altistumaan liittyvästä riskistä kaikkien sellaisten delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta, joille fakultatiivista jälleenvakuutusta käytetään;
- aaa) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.30.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.30.02 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot osuuksista, jotka jälleenvakuuttajilla on fakultatiivisista jälleenvakuutusluojista seuraavana raportointivuonna, ja jossa annetaan myös kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä II määriteltyjen vakuutuslajien osalta tiedot 10 tärkeimmästä jälleenvakuutettuun altistumaan liittyvästä riskistä;

- bbb) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.30.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.30.03 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot menevän jälleenvakuutuksen ohjelmasta seuraavana raportointivuonna ja annetaan myös prospektiiviset tiedot jälleenvakuutus sopimuksista, joiden voimassaoloaika sisältää seuraavan raportointivuoden tai menee päällekkäin sen kanssa;
- ccc) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.30.04.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.30.04 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot menevän jälleenvakuutuksen ohjelmasta seuraavana raportointivuonna ja annetaan myös prospektiiviset tiedot jälleenvakuutus sopimuksista, joiden voimassaoloaika sisältää seuraavan raportointivuoden tai menee päällekkäin sen kanssa;
- ddd) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.31.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.31.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot jälleenvakuuttajien osuudesta;
- eee) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.31.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.31.02 annettujen ohjeiden mukaisesti erillisyyhtiöitä koskevat tiedot riskin erillisyyhtiöihin siirtävän vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen näkökulmasta;

1.78 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kun kolmannen maan vakuutusyrittäjä toimittaa sivuliikkeen toiminnasta 1.77 kohdan oo-vv alakohdassa tarkoitetut tiedot, se täyttää seuraavat erityisvaatimukset:

- a) erillään pidettävien rahastojen tai vastaavuuskorjauskantojen tapauksessa kyseisissä kohdissa tarkoitettuja tietoja ei ilmoiteta koko sivuliikkeen tasolla;
- b) jos käytetään osittaista sisäistä mallia, kyseisissä kohdissa tarkoitetut tiedot ilmoitetaan ainoastaan standardikaavassa huomioon otettujen riskien osalta, jollei ohjeen 49 perusteella toisin päätetä;
- c) jos käytetään kokonaista sisäistä mallia, kyseisissä kohdissa tarkoitettuja tietoja ei ilmoiteta.

1.79 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kun kolmannen maan vakuutusyrittäjä toimittaa näiden ohjeiden edellyttämät tiedot, se käyttää soveltuvin osin tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien mukaisia taulukoita ja ohjeita, jollei näiden ohjeiden tietyssä kohdassa tai alakohdassa viitata nimenomaan sivuliikettä koskeviin taulukoihin ja ohjeisiin, jotka esitetään näiden ohjeiden liitteissä III ja IV.

Ohje 45 – Kolmannen maan vakuutusyriytysten osalta neljännesvuosittain täytettävät taulukot

1.80 Jollei ohjeen 48 nojalla toisin päätetä, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyriytys antaa sille sivuliikkeen toiminnasta tarvittaessa seuraavat strukturoidut tiedot neljännesvuosittain:

- a) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.01.01.08, joka koskee toimitettujen tietojen sisältöä ja jossa ilmoitetaan yksityiskohtaisesti, mitkä tiedot kunakin raportoinnin toimituspäivänä annetaan näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.01.01 annettujen ohjeiden mukaisesti ;
- b) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.01.02.07, jossa esitetään yritystä koskevat perustiedot ja raportoinnin yleinen sisältö näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.01.02 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- c) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.02.01.08, jossa esitetään näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.02.01 annettujen ohjeiden mukaiset tasetiedot käyttämällä direktiivin 2009/138/EY 75 artiklan mukaista varojen ja velkojen arvostusta;
- d) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.05.01.02, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.05.01 annettujen ohjeiden mukaisesti ja kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta tiedot vakuutusmaksuista, korvauksista ja kuluista noudattaen sivuliikkeen sisäisessä laskentatoimessa sivuliikkeen toiminnan osalta käytettyjä arvostus- ja kirjausperiaatteita;
- e) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.06.02.07, jossa esitetään eräkohtainen luettelo varallisuudesta näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.06.02 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- f) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.06.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.06.03 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot kaikkien yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten läpikatsomisesta; tiedot ilmoitetaan vain, jos kolmannen maan yrityksen sivuliikkeen hallussa olevien yhteissijoitusten osuus kaikista sijoituksista on yli 30 prosenttia; tämä osuus saadaan laskemalla yhteen taulukon S.02.01.02 erä C0010/R0180, taulukon S.02.01.02 erään C0010/R0220 sisältyvät yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja taulukon S.02.01.02 erään C0010/R0090 sisältyvät yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja jakamalla näin saatu summa taulukon S.02.01.02 erien C0010/R0070 ja C0010/R0220 summalla;
- g) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.08.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.08.01 annettujen ohjeiden mukainen eräkohtainen luettelo johdannaisten avoimista positioista;

- h) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.08.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.08.02 annettujen ohjeiden mukainen eräkohtainen luettelo raportointikauden aikana suljetuista johdannaisista käyttäen täytäntöönpanostandardien liitteessä V vahvistettuja ja liitteessä VI määriteltyjä täydentäviä tunnistekoodoja;
- i) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.12.01.02, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.12.01 annettujen ohjeiden mukaisesti henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevat tiedot kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta;
- j) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.17.01.02, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.17.01 annettujen ohjeiden mukaisesti vahinkovakuutuksen vakuutusteknistä vastuuelkaa koskevat tiedot kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta;
- k) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.23.01.07, jossa esitetään omaa varallisuutta koskevat tiedot näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.23.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- l) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.28.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.28.01 annettujen ohjeiden mukainen MCR, jos sivuliike harjoittaa ainoastaan henki- tai vahinkovakuutustoimintaa tai jälleenvakuutustoimintaa;
- m) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.28.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.28.02 annettujen ohjeiden mukainen MCR, jos vakuutusyrittäjä harjoittaa sekä henki- että vahinkovakuutustoimintaa.

1.81 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kun kolmannen maan vakuutusyrittäjä toimittaa näiden ohjeiden edellyttämät tiedot, se käyttää soveltuvin osin tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien mukaisia taulukoita ja ohjeita, jollei näiden ohjeiden tietyssä kohdassa tai alakohdassa viitata nimenomaan sivuliikettä koskeviin taulukoihin ja ohjeisiin, jotka esitetään näiden ohjeiden liitteissä III ja IV.

Ohje 46 – Yksittäisten yritysten neljännesvuosittaisessa raportoinnissa sallitut yksinkertaistukset

1.82 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi sallia, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä nojautuu neljännesvuosittaisissa arvostuksissa ohjeen 45 1.82 kohdan c alakohdassa tarkoitettujen tietojen osalta arvioihin ja

arviointimenetelmiin laajemmassa mitassa kuin tilikauden tietoja koskeissa arvostuksissa.

- 1.83 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys suunnittelee neljännesvuosittaiseen raportointiin käytettävät arvostusmenettelyt siten, että tulokseksi saadut tiedot ovat luotettavia ja täyttävät direktiivissä 2009/138/EY säädetyt vaatimukset ja että kaikki tietojen ymmärtämisen kannalta olennaiset tiedot ilmoitetaan.
- 1.84 Ohjeen 45 1.82 kohdan i ja j alakohdassa tarkoitettujen tietojen osalta sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi sallia kolmannen maan vakuutusyrityksen käyttää yksinkertaistettuja menetelmiä, kun se laskee vakuutusteknisen vastuuvelan sivuliikkeen toiminnan osalta. Kolmannen maan vakuutusyritys voi etenkin johtaa neljännesvuosittain suoritettavien laskelmien riskimarginaalin aiemman riskimarginaalilaskelman tuloksesta tarvitsematta laskea riskimarginaalia erikseen kullakin vuosineljänneksellä.

Ohje 47 – Kolmansien maiden vakuutusyritysten vuotuiset määrälliset taulukot – erillään pidettävät rahastot

- 1.85 Jollei ohjeen 48 nojalla toisin päätetä, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys toimittaa sille sivuliikkeensä toiminnan osalta vuosittain tarvittaessa seuraavat strukturoidut tiedot olennaisista erillään pidettävistä rahastoista, olennaisista vastaavuuskorjauskannoista sekä jäljelle jäävästä osasta:
- a) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.01.01.07, joka koskee toimitettujen tietojen sisältöä ja jossa esitetään yksityiskohtaisesti, mitkä tiedot täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.01.01 annettujen ohjeiden mukaisesti toimitetaan;
 - b) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.12.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.12.01 annettujen ohjeiden mukaisesti henkivakuutuksen ja SLT-sairausvakuutuksen vakuutusteknistä vastuovelkaa koskevat tiedot kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta;
 - c) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.17.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.17.01 annettujen ohjeiden mukaisesti vahinkovakuutuksen vakuutusteknistä vastuovelkaa koskevat tiedot kaikkien delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 liitteessä I määriteltyjen vakuutuslajien osalta;
 - d) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.25.01.01, jossa esitetään standardikaavaa käyttävien sivuliikkeiden SCR liitteen II jaksossa S.25.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;

- e) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.25.02.01, jossa esitetään standardikaavaa ja osittaista sisäistä mallia käyttävien sivuliikkeiden SCR liitteen II jaksossa S.25.02 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- f) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.25.03.01, jossa esitetään kokonaista sisäistä mallia käyttävien sivuliikkeiden SCR liitteen II jaksossa S.25.03 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- g) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.26.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot markkinariskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.87–1.88 kohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
- h) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.26.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.02 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vastapuoliriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.87–1.88 kohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
- i) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.26.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.03 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot henkivakuutusriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.87–1.88 kohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
- j) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.26.04.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.04 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot sairausvakuutusriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.87–1.88 kohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
- k) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.26.05.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.05 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot vahinkovakuutusriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.87–1.88 kohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
- l) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.26.06.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.06 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot operatiivisesta riskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.87–1.88 kohdassa esitetyt erityisvaatimukset;

- m) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.26.07.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.26.07 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot SCR:n laskemisessa käytetyistä yksinkertaistuksista ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.87–1.88 kohdassa esitetyt erityisvaatimukset;
- n) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.27.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.27.01 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot katastrofiriskistä ottaen huomioon näiden ohjeiden 1.87–1.88 kohdassa esitetyt erityisvaatimukset.
- 1.86 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä toimittaa sille vuosittain jokaisen sivuliikkeensä toimintaan liittyvän erillään pidettävän rahaston ja jäljellä olevan osan osalta tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukon SR.02.01.07, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.02.01 annettujen ohjeiden mukaisesti tasetiedot käyttämällä sekä direktiivin 2009/138/EY 75 artiklan mukaista varojen ja velkojen arvostusta että sivuliikkeen sisäisen laskentatoimen mukaista arvostusta.
- 1.87 Jos käytetään osittaista sisäistä mallia, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että näiden ohjeiden 1.87 kohdan g–n alakohdassa määritellyt tiedot ilmoitetaan ainoastaan standardikaavan osalta, jollei ohjeen 49 perusteella toisin päätetä.
- 1.88 Jos käytetään kokonaista sisäistä mallia, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, ettei näiden ohjeiden 1.87 kohdan g–n alakohdassa määritellyt tietoja ilmoiteta.
- 1.89 Jollei ohjeen 48 nojalla toisin päätetä, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä toimittaa sille sivuliikkeensä toiminnan osalta vuosittain tarvittaessa seuraavat tiedot kaikista olennaisista vastaavuuskorjauskannoista:
- a) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.22.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.22.02 annettujen ohjeiden mukaiset tiedot kassavirtaennusteesta parhaan estimaatin laskentaa varten vastaavuuskorjauskannoittain;
- b) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko SR.22.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.22.03 annettujen ohjeiden mukaisesti vastaavuuskorjauskantoja koskevat tiedot vastaavuuskorjauskannoittain.

Ohje 48 – Raportoinnin tasapuolisuus

1.90 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi harkita lieventävänsä kolmannen maan vakuutusyritystä ohjeiden 44, 45 tai 47 nojalla koskevia säännöllisen valvontaraportoinnin vaatimuksia tai vapauttavansa sen niistä kokonaan, jos tällaisten tietojen toimittaminen olisi sivuliikkeen toiminnalle ominaisten riskien luonteen, laajuuden ja monimutkaisuuden vuoksi kohtuuttoman hankalaa.

Ohje 49 – Sisäinen malli

1.91 Kun kolmannen maan vakuutusyritys käyttää sivuliikkeensä osalta SCR:n laskentaan sisäistä mallia, sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys ottaa kunkin olennaisen erillään pidettävän rahaston, olennaisen vastaavuuskorjauskertoimen ja jäljelle jäävän osan nimellisen SCR:n huomioon, kun se toimittaa taulukoihin S.25.02.01 ja S.25.03.01 kuuluvat tiedot siten kuin kansallisen toimivaltaisen viranomaisen kanssa on sovittu.

Ohje 50 – Tietojen tarkistukset

1.92 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että toimittaessaan sivuliikettä koskevia tietoja kolmannen maan vakuutusyritys noudattaa EIOPAn verkkosivuilla julkaistuja validointisääntöjä.

Raportointitiheys ja tietojen viimeiset toimituspäivät

Ohje 51 – Säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin viimeinen toimituspäivä

1.93 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa ohjeessa 37 tarkoitetun säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin sivuliikkeen toiminnan osalta ensimmäisen kerran 30. kesäkuuta 2016 päättyvältä tilikaudelta tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2017 päättyvältä tilikaudelta ja viimeistään 14 viikon kuluttua asianomaisen yrityksen tilikauden päättymisestä. Tämän jälkeen raportti annetaan vähintään kolmen vuoden välein.

Ohje 52 – Valvontaviranomaisen pyyntö säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin antamisesta

1.94 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi ohje 51 huomioon ottaen päättää, kuinka usein kolmannen maan vakuutusyrityksen on annettava säännöllisesti toimitettava valvontaraportti sivuliikkeensä toiminnan osalta.

Ohje 53 – Säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin lyhennelmä

1.95 Jos sijaintivaltion valvontaviranomainen ei edellytä, että sivuliikkeen toiminnan osalta toimitetaan ohjeiden 51 ja 52 mukaisesti tilikautta koskeva säännöllinen valvontaraportti, sen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa sille kuitenkin säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin lyhennelmän. Siinä esitetään kaikki olennaiset muutokset, joita sivuliikkeen osalta on raportointikaudella tapahtunut liiketoiminnassa ja

sen tuloksellisuudessa, hallintojärjestelmässä, riskiprofiilissa, vakavaraisuustarkoituksiin tehdyssä arvostuksessa ja pääoman hallinnassa. Lisäksi siinä esitetään lyhyt selvitys olennaisten muutosten syistä ja vaikutuksista. Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa sille säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin lyhennelmän ohjeessa 51 tarkoitetuilta tilikausilta ja siinä tarkoitettuun väliajoin.

Ohje 54 – Riski- ja vakavaraisuusarviota koskevan valvontaraportin viimeinen toimituspäivä

1.96 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa sille sivuliikkeensä toiminnan osalta riski- ja vakavaraisuusarviota koskevan valvontaraportin kahden viikon kuluessa kyseisen valvontaraportin valmistumisesta.

Ohje 55 – Vuotuisten määrällisten taulukoiden viimeinen toimituspäivä

1.97 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa ohjeissa 44 ja 47 tarkoitetut vuotuiset määrälliset taulukot viimeistään 14 viikon kuluttua asianomaisen yrityksen tilikauden päättymisestä.

Ohje 56 – Neljännesvuosittaisten määrällisten taulukoiden viimeinen toimituspäivä

1.98 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyritys toimittaa sille ohjeessa 44 tarkoitetut neljännesvuosittaiset määrälliset taulukot viimeistään viiden viikon kuluttua asianomaisen vuosineljänneksen päättymisestä.

Siirtymäjärjestelyt

Ohje 57 – Siirtymävaiheen tiedonantovaatimukset

1.99 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa direktiivin 2009/138/EY ensimmäisen soveltamisvuoden osalta, että kolmannen maan vakuutusyritys antaa sille seuraavat tiedot, joiden ilmoittamiselle asetetun määräajan tulisi olla 1. tammikuuta 2016 tai sen jälkeen mutta ennen 1. heinäkuuta 2016 alkavan kolmannen maan vakuutusyrityksen tilikauden ensimmäinen päivä:

- a) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.01.01.09, joka koskee toimitettujen tietojen sisältöä ja jossa ilmoitetaan yksityiskohtaisesti, mitkä tiedot kunakin tietojen toimituspäivänä toimitetaan näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.01.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- b) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.01.02.07, jossa esitetään sivuliikettä koskevat perustiedot ja raportoinnin yleinen sisältö näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.01.02 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- c) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.01.03.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.01.03 annettujen

ohjeiden mukaiset perustiedot erillään pidettävistä rahastoista ja vastaavuuskorjauskannoista;

- d) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.02.01.08, jossa esitetään tasetiedot käyttämällä sekä direktiivin 2009/138/EY 75 artiklan mukaista arvostusta että sivuliikkeen sisäisen laskentatoimen mukaista sivuliikkeen toiminnan arvostusta näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.02.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- e) näiden ohjeiden liitteen III taulukko S.23.01.07, jossa esitetään omaa varallisuutta koskevat tiedot näiden ohjeiden liitteen IV jaksossa S.23.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- f) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.25.01.01, jossa esitetään standardikaavaa käyttävien sivuliikkeiden SCR liitteen II jaksossa S.25.01 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- g) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.25.02.01, jossa esitetään standardikaavaa ja osittaista sisäistä mallia käyttävien sivuliikkeiden SCR liitteen II jaksossa S.25.02 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- h) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.25.03.01, jossa esitetään kokonaista sisäistä mallia käyttävien sivuliikkeiden SCR liitteen II jaksossa S.25.03 annettujen ohjeiden mukaisesti;
- i) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.28.01.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.28.01 annettujen ohjeiden mukainen MCR, jos sivuliike harjoittaa ainoastaan henki- tai vahinkovakuutustoimintaa tai jälleenvakuutustoimintaa;
- j) tietojen toimittamisessa käytettäviä taulukoita koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien liitteen I taulukko S.28.02.01, jossa esitetään täytäntöönpanostandardien liitteen II jaksossa S.28.02 annettujen ohjeiden mukainen MCR, jos sivuliike harjoittaa sekä henki- että vahinkovakuutustoimintaa;

1.100 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa direktiivin 2009/138/EY ensimmäisen soveltamisvuoden osalta, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä antaa sille myös erikseen sivuliikkeen kaikkien olennaisten varallisuus- ja velkaluokkien osalta laadullisen selvityksen aloittavan arvostuksen yhteydessä ilmoitettujen lukujen ja aiemmin käytössä olleen vakavaraisuusjärjestelmän mukaisesti laskettujen lukujen tärkeimmistä eroista.

Ohje 58 – Siirtymävaiheen tiedonantovaatimusten mukaisten tietojen viimeinen toimituspäivä

1.101 Sijaintivaltion valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä antaa sille ohjeessa 57 tarkoitetut tiedot viimeistään 20 viikon kuluttua ohjeessa tarkoitetun vertailuajankohdan jälkeen.

Ohje 59 – Säännöllisesti toimitettavan valvontaraportin viimeinen toimituspäivä siirtymävaiheen aikana

1.102 Jos sijaintivaltion valvontaviranomainen edellyttää direktiivin 2009/138/EY kolmen ensimmäisen soveltamisvuoden aikana ohjeen 52 mukaisesti, että kolmannen maan vakuutusyrittäjän sivuliikkeen toiminnasta annetaan säännöllisesti toimitettava valvontaraportti tilikaudelta, valvontaviranomaisen tulisi varmistaa, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä toimittaa valvontaraportin seuraaviin määräaikoihin mennessä:

- a) säännöllisesti toimitettava valvontaraportti sivuliikkeen toiminnasta tilikaudella, joka päättyy 1. tammikuuta 2016 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2017: viimeistään 20 viikon kuluttua yrityksen tilikauden päättymisestä;
- b) säännöllisesti toimitettava valvontaraportti sivuliikkeen toiminnasta tilikaudella, joka päättyy 1. tammikuuta 2017 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2018: viimeistään 18 viikon kuluttua yrityksen tilikauden päättymisestä;
- c) säännöllisesti toimitettava valvontaraportti sivuliikkeen toiminnasta tilikaudella, joka päättyy 1. tammikuuta 2017 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2018: viimeistään 16 viikon kuluttua yrityksen tilikauden päättymisestä.

Ohje 60 – Vuotuisten määrällisten taulukoiden viimeinen toimituspäivä siirtymävaiheen aikana

1.103 Sijaintivaltion valvontaviranomainen tulisi varmistaa direktiivin 2009/138/EY kolmen ensimmäisen soveltamisvuoden aikana, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä toimittaa sille myös ohjeessa 44 tarkoitetut vuotuiset määrälliset taulukot seuraaviin määräaikoihin mennessä:

- a) vuotuiset määrälliset taulukot yrityksen tilikaudelta, joka päättyy 30. kesäkuuta 2016 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2017: viimeistään 20 viikon kuluttua yrityksen tilikauden päättymisestä;
- b) vuotuiset määrälliset taulukot yrityksen tilikaudelta, joka päättyy 1. tammikuuta 2017 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2018: viimeistään 18 viikon kuluttua yrityksen tilikauden päättymisestä;
- c) vuotuiset määrälliset taulukot yrityksen tilikaudelta, joka päättyy 1. tammikuuta 2018 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2019: viimeistään 16 viikon kuluttua yrityksen tilikauden päättymisestä.

Ohje 61 – Neljännesvuosittaisten määrällisten taulukoiden viimeinen toimituspäivä

1.104 Sijaintivaltion valvontaviranomainen tulisi varmistaa direktiivin 2009/138/EY kolmen ensimmäisen soveltamisvuoden aikana, että kolmannen maan vakuutusyrittäjä toimittaa sille myös ohjeessa 45 tarkoitetut neljännesvuosittaiset määrälliset taulukot seuraaviin määräaikoihin mennessä:

- a) neljännesvuosittaiset määrälliset taulukot miltä tahansa vuosineljännekseltä, joka päättyy 1. syyskuuta 2016 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2017: viimeistään kahdeksan viikon kuluttua vuosineljänneksen päättymisestä;
- b) neljännesvuosittaiset määrälliset taulukot miltä tahansa vuosineljännekseltä, joka päättyy 1. tammikuuta 2017 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2018: viimeistään seitsemän viikon kuluttua vuosineljänneksen päättymisestä;
- c) neljännesvuosittaiset määrälliset taulukot miltä tahansa vuosineljännekseltä, joka päättyy 1. tammikuuta 2018 tai sen jälkeen mutta ennen 1. tammikuuta 2019: viimeistään kuuden viikon kuluttua vuosineljänneksen päättymisestä.

Vaatimuksenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

1.105 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.

1.106 Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, olisi sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.

1.107 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.

1.108 Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen noudattamatta ilmoittamisvelvollisuuden, mikä raportoidaan.

Tarkastusta koskevat loppusäännökset

1.109 EIOPA voi arvioida nykyiset ohjeet uudelleen.