

3.11.2015

FIVA 5/01.00/2015

Julkinen

## Lausuntoyhteenvedo Finanssivalvonnan rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuuden laskentaa ja raportointia koskevista määräyksistä ja ohjeista

Kooste lausunnoissa esitetyistä kommentteista	Finanssivalvonnan vastaus
<p><b><i>Yleisiä kommentteja</i></b></p> <p><b>FK</b> ehdottaa täsmennyksiä konsolidointimenetelmään ja kiinnittää huomiota raportoinnin aikatauluun sekä taustaineiston toimittamiseen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Konsolidointimenetelmän täsmentäminen yksinkertaistaa raportointia</li> <li>- Rava-raportoinnin aikataulussa tulisi ottaa huomioon sektorikohtaisten raportointien aikataulut</li> <li>- <b>FK</b> ei pidä tarkoituksenmukaisena vaatimusta laskennan taustamateriaalien toimittamisesta Finanssivalvonnalle. Niiden toimittaminen sisältyy jo toimialakohtaiseen raportointiin.</li> </ul> <p><b>FK</b> kiinnittää lisäksi huomiota siihen, että MOK-luonnos ei anna toimialalle lisäohjeistusta raportointia varten. Luonnos tässä muodossaan on pikemminkin vain lista pykäläviittauksia. <b>FK</b> toivoo, että laskennan periaatteita voitaisiin MOK:ssa avata enemmän. Kyse on kuitenkin varsin teknisestä laskennasta. (<b>FK</b>)</p>	<p>Finanssivalvonta toteaa, että Finanssivalvonnan periaatteiden mukaan lainsäädännön toistamista tulee välttää. Laskentaperiaatteet sisältyvät jo pitkälti rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annettuun lakiin ja valtioneuvoston asetukseen rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuuden laskemisesta sekä komission delegeoituun asetukseen (EU) N:o 342/2014.</p> <p>Finanssialan Keskusliiton lausunnossa ei ole tarkemmin eritelty, mistä asioista lisäohjeistusta toivotaan.</p> <p>Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien rakenteet eroavat toisistaan, joten käsitellyn vakavaraisuuslaskennassa riippuu usein ryhmittymän erityispiirteistä ja näin ollen tarkempien yksityiskohtaisten määräysten ja ohjeiden antaminen on vaikeaa.</p> <p>Suomessa on vain muutamia rahoitus- ja vakuutusryhmittymiä ja mahdolliset tulkintakysymykset voidaan ratkaista parhaiten ryhmittymäkohtaisesti.</p>
<p><b>Luku 4: Vakavaraisuuslaskelmat</b></p> <p><b>4.2.1(12):</b> Konsolidointimenetelmä lähtee nyt liikkeelle erästä ”ryhmittymän emoyrityksen konsernitaseen osoittama oman pääoman määrä”. Vakuutusyhtiön konsernitaseen kaavan mukaan oma pääoma ei sisällä vähemmistöosuuksia. Näin ollen <b>FK</b> ehdottaa, että rava-laskennassa lähdetäisiin liikkeelle <b>omasta pääomasta lisättynä vähemmistöoikeuksilla</b>, koska ne kuitenkin vähennetään kohdan 4.2.1(22) mukaisesti. (<b>FK</b>)</p>	<p>Finanssivalvonta täsmentää oman pääoman käsitettä tilanteissa, joissa konsernitilinpäätös laaditaan valtioneuvoston rahoitus- ja vakuutusryhmittymän konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen 89/2002 mukaisesti.</p>

3.11.2015

FIVA 5/01.00/2015

Julkinen

<p><b>4.2.1(19): FK</b> ehdottaa selvennettäväksi, että merkittävillä sijoituksilla tarkoitettaneen tässä yhteydessä sellaisia omistuksia, jotka eivät kuulu ryhmittymään. Lisäksi <b>FK</b> ehdottaa lisättäväksi konsolidointimenetelmä-kaavan kohtien 5 ja 6 toimialakohtaisiin vähennyksiin viittaukset kyseisiin kohtiin toimialakohtaisissa raportointipohjissa (esim. COREP:n omat varat sekä vastaavasti SII-raportteihin). Ehdottamamme lisäys helpottaisi toimialan raportointia. <b>(FK)</b></p> <p><b>4.2.1(22): FK</b> pitää tärkeänä, että kohdassa olevan listan toiseksi viimeinen kohta (keskinäisten vakuutusyhtiöiden ja vakuutusyhdistysten omat varat) tulisi muuttaa vastaamaan vanhan MOK:n tekstiä <b>"keskinäisen vakuutusyhtiön tai vakuutusyhdistyksen omien varojen vähimmäismäärän ja takuupääoman ylittävät omat varat"</b>. <b>(FK)</b></p> <p><b>4.2.1(25): FK</b> ehdottaa kohtaan lisättäväksi selvyyden vuoksi maininnan siitä, että vakuutusalan omien varojen vähimmäismäärä pohjautuu SCR-vaateeseen. <b>(FK)</b></p> <p><b>4.2.1(7 ja 8) ja 4.3.1(47 ja 48): FK</b> ehdottaa uusia muotoiluja sekä vakuutus- että rahoitusalan osuuksiin: <b>"Vain vakuutusalan hyväksymistä omien varojen eristä määrä, joka ylittää vakuutusalaan kuuluvien yritysten yhteenlasketun omien varojen vähimmäismäärän"</b> ja <b>"Vain rahoitusalan hyväksymistä omien varojen eristä määrä, joka ylittää rahoitusalaan kuuluvien yritysten yhteenlasketun omien varojen vähimmäismäärän"</b>. <b>(FK)</b></p>	<p>Tässä FK tarkoittanee luvun 4.2.1 alaotsikkoa 5. Merkittävien sijoitusten käsite on määritelty laitoksen (luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen osalta) EU:n vakavaraisuusasetuksessa (CRR) 36.1(i) artiklaa täydentävässä 43 artiklassa. Finanssivalvonta täsmentää täyttöohjetta selvyyden vuoksi niin, että kohtaa sovelletaan ryhmittymän omistuksiin finanssialan yrityksissä, joita ei konsolidoida ryhmittymätasolla.</p> <p>4.2.1(22): VYL 26 luvun 8 §:n säännös kumotaan 1.1.2016 alkaen. Finanssivalvonnan rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuuden laskentaa ja raportointia koskeissa määräyksissä ja ohjeissa ollut vastaava kohta 4.3.1 (29) perustui em. säännökseen.</p> <p>4.2.1(25): Finanssivalvonta täsmentää kyseessä olevaa kohtaa.</p> <p>4.2.1(7 ja 8) ja 4.3.1(47 ja 48): Raportointikaavan otsikkojen osalta noudatetaan rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuuden laskemisesta annettavan valtioneuvoston asetuksen sanamuotoja.</p>
<p><b>Luku 5: Raportointi Finanssivalvonnalle</b></p> <p><b>Kohta 5.2 (6): FK</b> ei pidä tarkoituksenmukaisena vaadetta toimittaa ryhmittymän vakavaraisuuslaskennassa käytettyjä taustamateriaaleja Finanssivalvonnalle. Vaatimus tarkoittaisi käytännössä isoa osaa tilinpäätöksen taustalaskelmista; Excel- ym. laskentajärjestelmien tulosteita. Rava-laskelmien lähtöluvut tulee raportoitua Finanssivalvonnalle jo osana Finrep-, Corep- ja SII-raportointia. <b>(FK)</b></p>	<p>Finanssivalvonta toteaa, että rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuuslaskennassa käytetyillä taustalaskelmilla tarkoitetaan laskelmia, joilla osoitetaan, miten vakavaraisuuslaskelman luvut on johdettu yritys- ja toimialakohtaisista eristä. Finanssivalvonnalle jo toimitettuja tilinpäätös- ja vakavaraisuusraportteja ei tarvitse lähettää uudelleen.</p>

3.11.2015

FIVA 5/01.00/2015

Julkinen

**Kohta 5.3 (7): FK** kiinnittää huomiota siihen, että Rava-raportoinnissa tulisi ottaa huomioon sektorikohtainen raportointi ja sen aikataulut. Solvenssi II:ssa SCR raportoidaan vain vuositasolla, eikä sitä lasketa uudelleen kvartaaliraportteja varten silloin kun SCR:ssä ei ole tapahtunut merkittävää muutosta. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että raportointivuotena käytetään rava-raportoinnissa kaikilla kvartaaleilla edellisen vuoden lopun SCR tulosta. Nämä tulokset tulee sektorikohtaisen lainsäädännön mukaan raportoida 20 viikon kuluessa. Tulosten raportoinnissa on lisäksi siirtymäaika, ja sen mukaan vuonna 2016 ko. tulokset raportoidaan 26 viikossa.

Finanssivalvonta ei muuta rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuuden raportointaikataulua, koska suurin osa ryhmittymistä arvioi pystyvänsä raportimaan sen mukaisesti. Ryhmittymille varataan kuitenkin mahdollisuus anoa poikkeuslupaa, mikäli ryhmittymä tarvitsee raportointiin lisää aikaa SCR:n laskennan vuoksi.