

FINANTSINSPEKTSIOON

Teabepäev

Solventsus II rakendamine 01.01.2016

25.11.2015



Käsitletavat teemad

- Juhtide sobivus
- Menetlused Finantsinspeksioonis, üleminekumeetmed
- EK rakendusstandardid, EIOPA suunised
- Solventsus II ettevalmistava aruandluse kokkuvõte ja Solventsus II aruandlus
- FLAOR kokkuvõte ja ORSA
- EKSL küsimused
- Euroopa Keskpanga kindlustusstatistika määrus

FINANTSINSPEKTSIOON

Märt Maarand
Juhtide sobivus

25.11.2015



Võtmefunktsioonid

- Riskijuhtimise funktsioon
- Aktuaari funktsioon
- Vastavuskontrolli funktsioon
- Siseauditi funktsioon

Kohustus määrata iga võtmefunktsiooni korraldamise eest vastutav isik

- Võib, aga ei pea olema juhatuse liige (v.a siseaudiitor)
- Kohustus teavitada Finantsinspektsiooni 30 päeva enne määramise otsuse tegemist

Sobivus- ja vastavusnõuded

- Lisaks uuele KindlTS-le eelkõige:
 - delegeeritud määruse nr 2015/35 art 273
 - Solventsus II direktiivi art 42
- Lisaks juhatuse ja nõukogu liikmetele ka võtmefunktsiooni korraldamise eest vastutav isik
 - Nõuded üldiselt samad, mis juhatuse liikmetele
 - + täiendavad nõuded

Sobivus- ja vastavusnõuded

- Täiendavate vastutavate isikute määramine ei vabasta juhatuse liikmeid vastutusest
- Nõuetele vastavust kontrollib ja vastutab kindlustusandja
- EIOPA juhtimissüsteemi suunised + Tehniline lisa, tõenäoliselt FI juhend
- FI teostab järelevalvet kohustuste täitmise üle

FINANTSINSPEKTSIOON

Menetlused, üleminekumeetmed
Standardid ja suunised

Eret Võsa
25.11.2015



Menetlused Finantsinspeksioonis enne 01.01.2016

- Elukindlustusandjate kahjukindlustusliikide, haigus ja õnnetusjuhtumite kindlustuse, loamenetlus
 - Elukindlustusandjad andsid FI-le teada kas jätkavad kahjukindlustusliikide, õnnetusjuhtumite ja haiguskindlustus, kohustuse võtmist ainult lisakindlustusena või ka eraldiseisvate lepingute alusel
 - Finantsinspeksioon saatis kirjad elukindlustusandjatele vastavalt nende valikutele ja alustab menetlust
 - Elukindlustusandja, kes soovib pakkuda jätkuvalt kahjukindlustusliike eraldiseisvate lepingutena peab
 - § 82 p.7 Miinimumkapitalinõude alammäär (3,7 või 6,2 m EUR, vastavalt delegeeritud määruse artiklile 253)
 - § 128 p.6 Kindlustusandja korraldab FI heaks kiidetud jaotuspõhimõtete alusel raamatupidamisarvestust nii, et oleks tagatud eraldi arvestus elukindlustuse ja kahjukindlustuse varade, kohustiste, tulude ja kulude ning majandustulemuste kohta.

Üleminekusätted, 14 ptk I jagu (1)

- § 267. Üleminekumeetmed tehnilistele eraldistele
 - **FI nõusolekul** meetmeid saab rakendada kuni 31.12.2030
- § 269. Üleminekusätted omavahenditele
 - Peavad olema kooskõlas miinimumkapitalinõudega 31.12.2016
 - Esimese ja teise taseme põhiomavahenditesse liigitamine üleminekuliselt kuni 31.12.2024

Üleminekusätted, 14 ptk I jagu (2)

- § 267. Üleminekumeetmed solventsuskapitalinõude arvutamisel ja täitmisel
 - Liikmesriikide keskvalitsuste või keskpankade vastu esitatud selliste nõuete puhul, mis on nomineeritud või väljastatud mis tahes muu liikmesriigi valuutas, standardvalemi kohaselt kontsentratsiooniriski alammoodulis ja hinnavaheriski alammoodulis kasutatavate standardnäitajatena vähendamine kuni 31.12.2019
 - Kindlustusandja võib kasutada aktsiariski kapitalinõude arvutamisel vähendatud standardparameetrit kuni 31.12.2022 vastavalt delegeeritud määruse artiklile 173 ja EL komisjoni standardile.
 - Standard on veel ettepaneku vormis kuna vaja oli muuta määrust.
- § 273 Aruannete esitamine ja avalikustamine kuni 2018.

Meetmed pikaajaliste kohustuste hindamisel (1)

- § 46 Kattuvuse kohandamine (MA) riskivabale intressikõverale
 - FI nõusolekul, vajalik luba
 - Loamenetlus reguleeritud EL komisjoni standardiga (<https://eiopa.europa.eu/publications/technical-standards/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii/index.html>)
- § 47 Volatiilsuse kohandamine (VA) riskivabale intressikõverale
 - FI nõusolekul, FI vaikimine tähendab nõusolekut
 - 30 päeva enne rakendamist tuleb esitada sobiv riskijuhtimise strateegia

Meetmed pikaajaliste kohustuste hindamisel (2)

- § 97 Juhul kui kohandamiste rakendamisest loobumine peaks põhjustama solventsuskapitalinõude mittetäitmise, peab kindlustusandja lisaks esitama analüüsi meetmete kohta, mida ta saaks rakendada, et taastada nõuetekohaste omavahendite tase või muuta riskiprofiili, et tagada solventsuskapitalinõude täitmine.
- Kohandamiste rakendamisel järgida ka EIOPA suunist „*Guidelines on the implementation of the long-term guarantee measures* „

https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_EN_LTG_GLs.pdf

Rakendusstandardid (Implementing technical standards)

- EIOPA on esitanud standardid EL komisjonile kinnitamiseks

<https://eiopa.europa.eu/publications/technical-standards/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii>

- Komisjoni kodulehelt (EuRLex) leiab millised standardid on kinnitatud

http://ec.europa.eu/finance/insurance/news/index_en.htm

Suunised (Guidelines)

- EIOPA kodulehel:

<https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines>

- Finantsinspektsiooni poolt ülevõetud

<http://www.fi.ee/index.php?id=2897>

Kõik suunised on liikmesriikide keeltes, kuid tõlge on ebakvaliteetne

- Suuniste lõpparuanded koos selgitavate tekstidega

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Overview.aspx>

Ettevalmistava perioodi suunistele lisaks

- Juhtimissüsteemi suunised

Täiendatud on selgitusi sissejuhatavas osas. Uued ja täiendatud suunised:

suunis 5 – ülesannete ja vastutuste jaotamine ning lahusus

2. jagu: (suunised 9 ja 10) töötasustamisest

3. jagu: (suunised 13 kuni 16) sobivusest ja nõuetekohasusest

suunis 23 strateegilise ja maineriski juhtimiseks riskijuhtimise süsteemi osana

suunis 31 huvide konfliktide vältimisest mõistlikkuse põhimõtte rakendamisel

8. jagu: (suunistes 40, 41, 43, 44) siseauditi funktsioonist

suunis 49 võrdlusest tegelike kogemustega (parima hinnanguga) aktuaarifn-is

10. jagu: (suunised 52 kuni 59) muude varade ja kohustuste kui kindlustustehniliste eraldiste väärtuse hindamine

suunis 64 kirjalikust teatisest järelevalveasutusele tegevuse edasiandmisel

suunis 68 ja 69 riskikontsentratsioonidest ja tehingutest konsolideerimisgrupis

- Oma riskide ja maksevõime hindamise suunised

Suunis 9 üldiste maksevõimevajaduste hindamise ja heaks kiitmise alustest

EIOPA avalikustab iga kuu:

- Riskivaba intressikõver

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii-technical-information/risk-free-interest-rate-term-structures>

- Aktsiariski sümmeetrilise kohandamise parameetri (symmetric adjustment of the equity capital charge)

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii-technical-information/symmetric-adjustment-of-the-equity-capital-charge>

EIOPA küsimuste ja vastuste veeb:

<https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/QA-on-Guidelines.aspx>



FINANTSINSPEKTSIOON

Solventsus II ettevalmistav aruandlus ja
Solventsus II aruandlus

Eret Võsa
Külli Krutto
Leiu Einberg

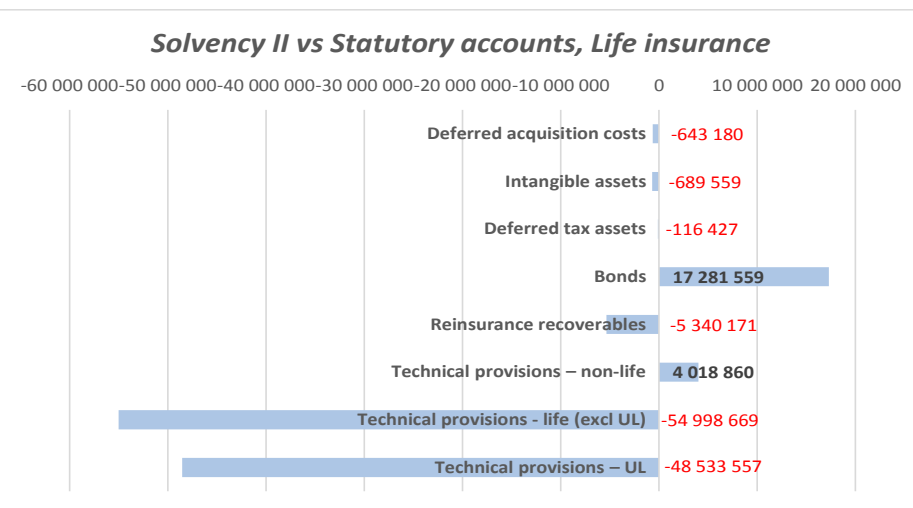
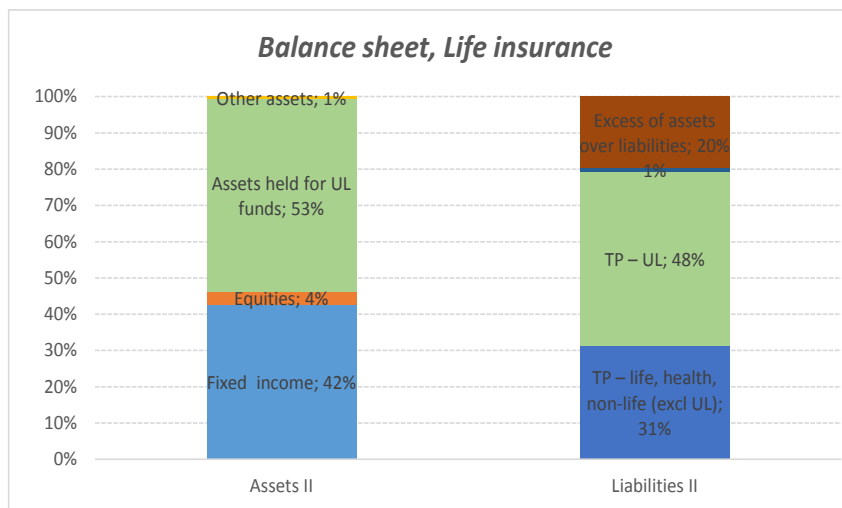
25.11.2015



Ettevalmistava etapi aruandluse kokkuvõte

Varade ja kohustuste hindamine, Elukindlustus

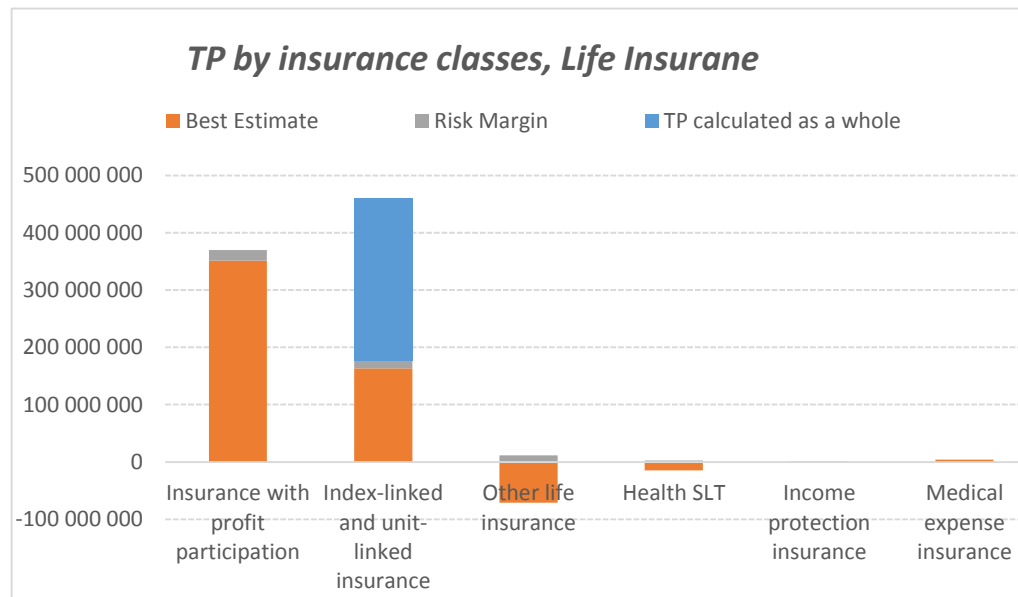
- Varade väärtus kasv võrrelduna SI-ga u 1%,
 - Peamiselt võlakirjade väärtuse muutusest
- Kohustused vähenesid u 11% võrrelduna SI-ga
 - - 110 mln, tehniliste eraldiste hindamisest



Ettevalmistava etapi aruandluse kokkuvõte

Tehnilised eraldised, Elukindlustus

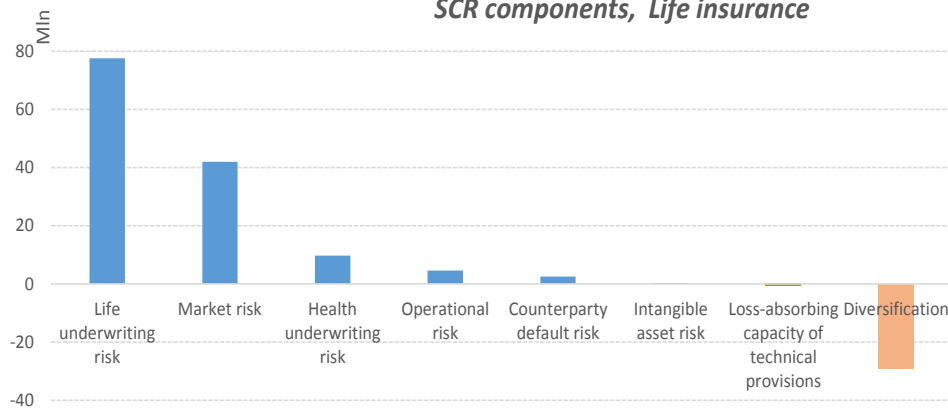
- Negatiivne eraldis tuleb elukindlustuses riskitoodete parimast hinnangust
- 48 % IRE eraldistest on arvutatud parima hinnangu ja riskimarginaali summana



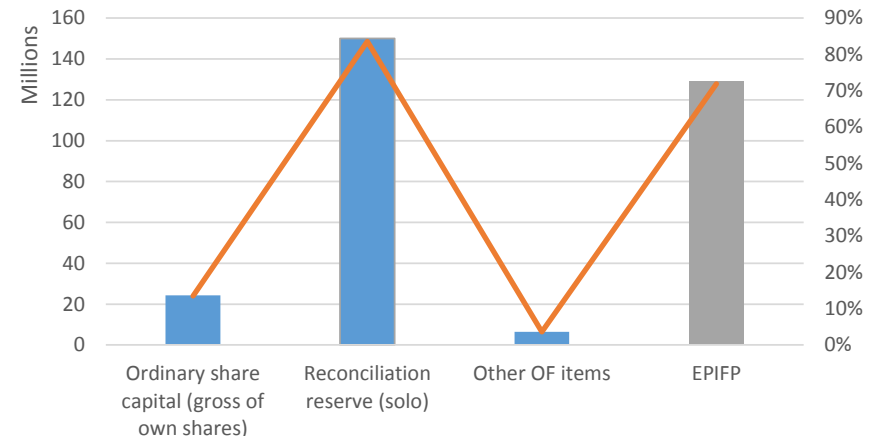
Ettevalmistava etapi aruandluse kokkuvõte SCR ja omavahendid, Elukindlustus

- Kapitalinõue peegeldab elukindlustusandja põhitegevust
 - Elukindlustusrisk tuleb peamiselt lepingute katkemisriskist
 - Tururisk tuleb peamiselt aktsiariskist
- Omavahenditest üle 84 % on korrigeerimisreserv
 - Oodatav kasum tuleviku kindlustusmaksetes, *EPIFP*, 70% OF
- SCR suhtarv $(OF / SCR) = 1,7$ (SI oli 2,1)

SCR components, Life insurance



Own fund items and EPIFP (% of OF)

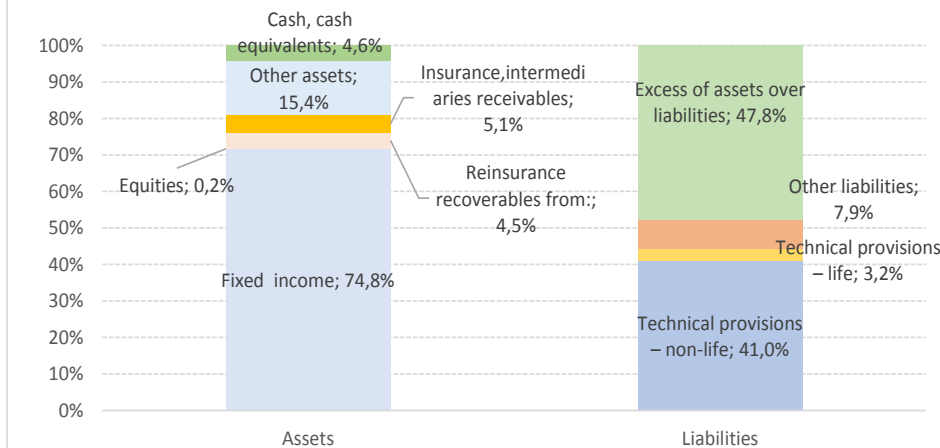


Ettevalmistava etapi aruandluse kokkuvõte

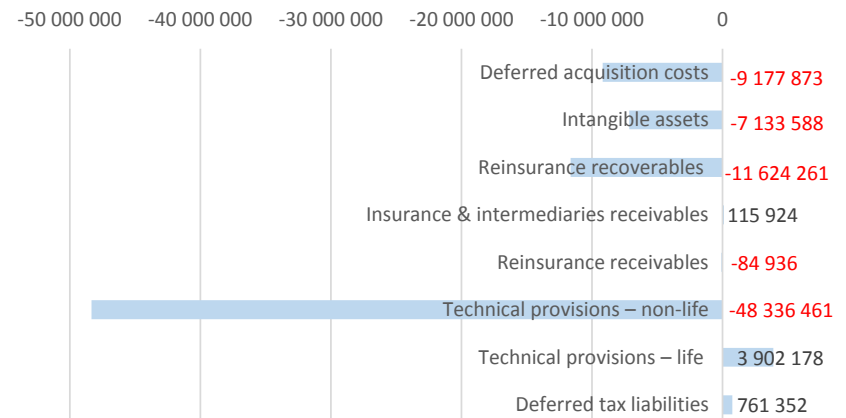
Varade ja kohustuste hindamine, Kahjukindlustus

- Varade maht vähenes 4%
 - Edasikindlustuse osa tehnilistest eraldisest
 - Immateriaalne vara
 - DAC
- Kohustused vähenevad 12%
 - Tehniliste eraldiste vähenemine

Balance sheet, Non-Life insurance



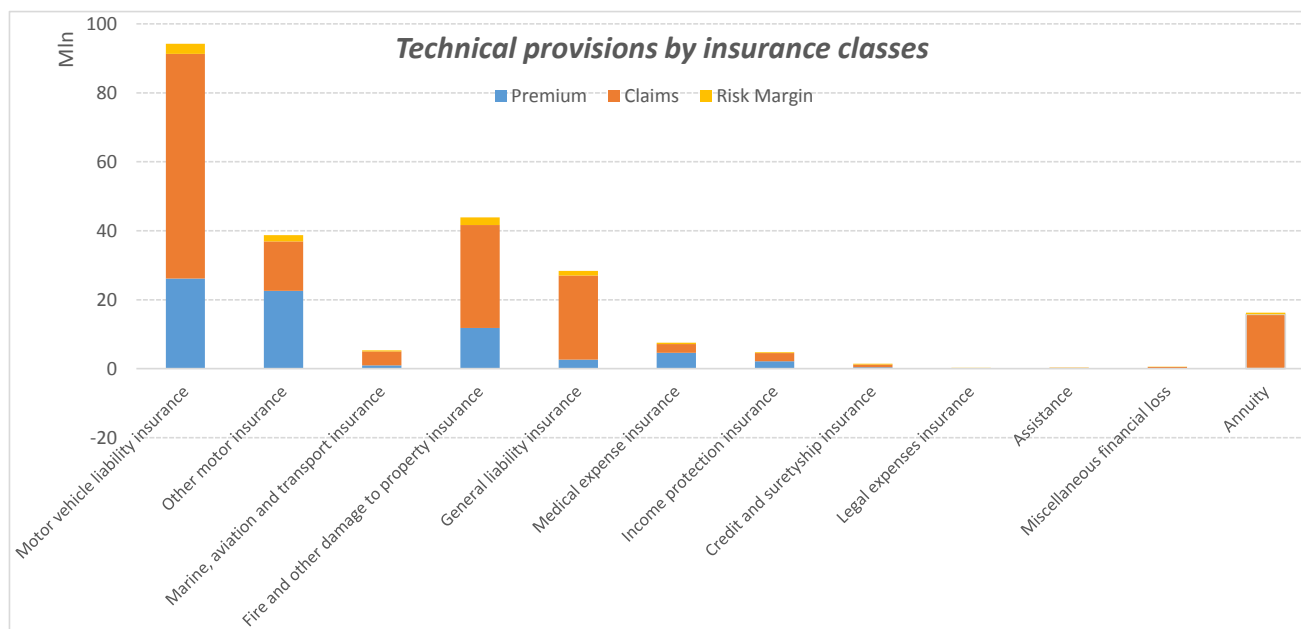
Solvency II vs Statutory accounts



Ettevalmistava etapi aruandluse kokkuvõte

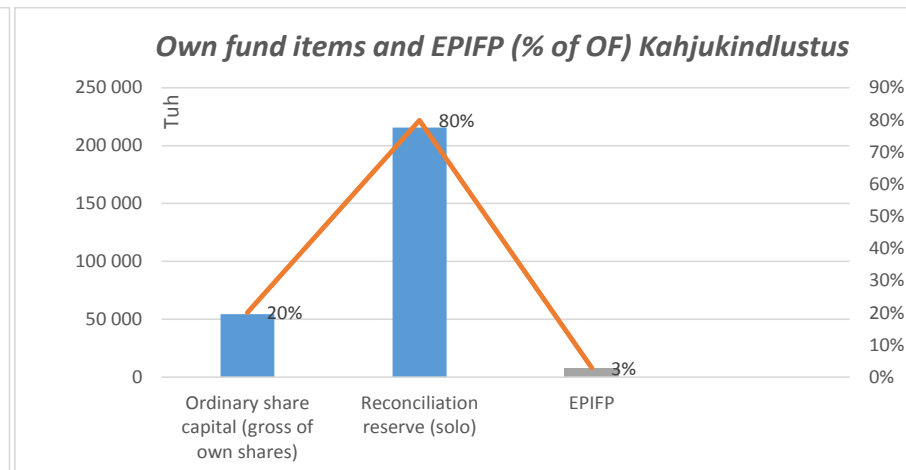
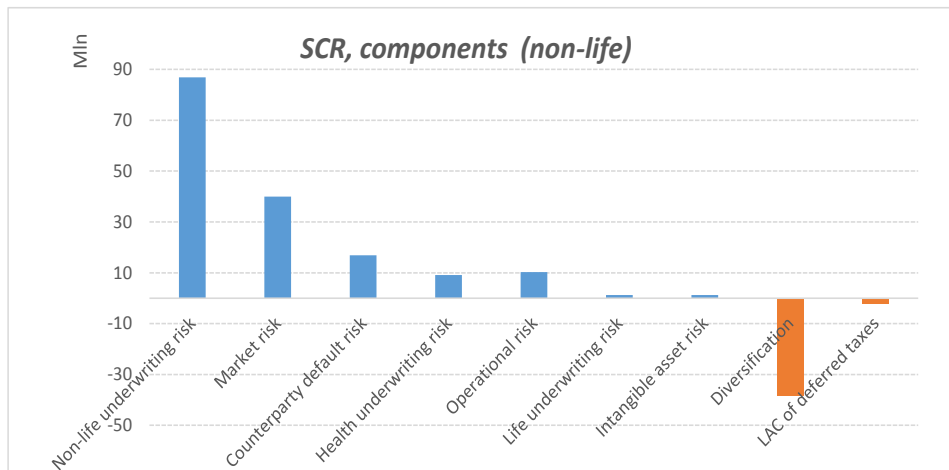
Tehnilised eraldised, Kahjukindlustus

- Peamine erinevus võrrelduna SI-ga tuleb preemiate eraldisest
 - Mõnedel juhtudel parim hinnang ka negatiivne



Ettevalmistava etapi aruandluse kokkuvõte SCR ja omavahendid, Kahjukindlustus

- Kapitalinõue peegeldab kahjukindlustusandja põhitegevust
 - Kahjukindlustusrisk tuleb peamiselt preemia eraldise riskist (74%)
 - Tururisk tuleb peamiselt kontsentratsiooni -ja hinnavaheriskist
- Omavahenditest 80 % on korrigeerimisreserv
 - Oodatav kasum tuleviku kindlustusmaksetes, *EPIFP*, vähe oluline
- SCR suhtarv $(OF / SCR) = 2,1$ (SI oli 3,5)



Ettevalmistava etapi kvalitatiivne aruandlus

- Suuniste mittejärgimine
 - näiteks S21(a) ettevõtja äristrateegiast
- Aruande struktuuri kujundamine
- Olukorra kirjeldus versus teooria, kuidas peaks
- Viited kehtestatud sisedokumentidele

Solventsus II aruandlus

- Euroopa Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/35, 10.10.2014
 - „Esimese päeva“ andmed - 01.01.2016 - art 314
 - Kvalitatiivsete aruannete nõuded – solventsuse ja finantsseisundi aruanne - avalik, järelevalveline kvalitatiivne aruanne, ORSA järelevalveline aruanne
 - Varade ja kohustiste hindamine, tehnilised eraldised, omavahendid, kapitalinõuded jne
 - Tähtajad, ka KTS § 273

Solventsus II aruandlus

- S II aruandluse rakenduslikud tehnilised standardid
 - Kvantitatiivsete aruannete vormid, täitmisjuhised
 - järelevalvelised aruanded, „esimese päeva“ aruanded, solventsuse ja finantsseisundi aruanne, jm
- Euroopa Komisjon avalikustab S II aruandluse standardid oma veebilehel eeldatavasti novembri lõpus
- EL Teatajas avaldatakse eeldatavasti jaanuaris 2016

Solventsus II aruandluse standardite eelnõud

- <https://eiopa.europa.eu/publications/technical-standards/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii>
 - [Draft ITS on Templates for the submission of information to the supervisory authorities](#) **(updated 08.09.2015)**
 - [Technical Annexes to Draft ITS on Templates for the submission of information to the supervisory authorities \(clean printable A4\)](#) **(updated 23.10.2015)**
- [Draft ITS on Procedures, formats and templates of the Solvency and Financial Condition Report](#) **(updated 11.08.2015)**
- [Technical Annexes to Draft ITS on Procedures, formats and templates of the Solvency and Financial Condition Report](#) **(updated 08.09.2015)**

Solventsus II aruandlus – EIOPA suunised

- EIOPA suunised
 - Muude varade ja kohustuste kui tehniliste eraldiste kajastamise ja hindamise suunised
 - Aruandluse ja avalikustamise suunised
- Suuniste tõlgetes vead, vt ingliskeelseid

Solventsus II aruandlus – EIOPA Q & A

- EIOPA Q & A
 - <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/q-a-on-regulation>
 - [Answers to questions on the Final report on the ITS on the templates for the submission of information to the supervisory authorities \(CP-14-052\)](#)
 - [Answers to questions on the Final report on the ITS on procedures, formats and templates of the solvency and financial condition report \(CP-14-055\)](#)

Solventsus II aruandlus

„Esimese päeva“ aruanded

Kvantitatiivsed aruanded	Kvalitatiivne aruanne	Esitamistähtaeg
• S II algbilanss • Omavahendid • SCR • MCR	• S I ja S II hindamise peamised erinevused iga olulise varaklassi ja kohustiste klassi kohta	• 20 nädalat peale 01.01.2016 • Hiljemalt 20.05.2016

Komisjoni delegeeritud määruse artikkel 314 + S II aruandluse rakenduslikud tehnilised standardid

Solventsus II aruandlus

Kvartaliaruanded

Kvantitatiivsed aruanded	Esitamistähtaeg
• Bilanss • Preemiad, hüvitised ja kulud • Varad • Tehnilised eraldised • Omavahendid • MCR	• 2016 kvartali aruanded 8 nädala jooksul peale kvartali lõppu • I kv aruanded hiljemalt 26.05.2016

Solventsus II aruandlus

Järelevalvelised aastaaruanded

Kvantitatiivsed aruanded	Kvalitatiivne aruanne	Esitamistähtaeg
• Bilanss • Preemiad hüvitised ja kulud • Muutuste analüüs • Tehnilised eraldised • Omavahendid • SCR • MCR • Edasikindlustus	• Äritegevus ja tulemused • Juhtimissüsteem • Riskiprofiil • Hindamine solventsuse eesmärgil • Kapitalijuhtimine	• 2016 aruanne 20 nädala jooksul peale 31.12.2016 – hiljemalt 20.05.2017 • Esimesel aastal kvalitatiivne täismahus, edaspidi võimalik iga 3 a järel, vahepealsetel aastatel olulised muutused

ORSA järelevalveline aruanne 2 nädala jooksul pärast hindamise lõppu

Solventsus II aruandlus

Solventsuse ja finantsseisundi aruanne

Kvantitatiivsed aruanded	Kvalitatiivne aruanne	Avalikustamine
• Bilanss • Preemiad hüvitised ja kulud • Tehnilised eraldised • Omavahendid • SCR • MCR	• Äritegevus ja tulemused • Juhtimissüsteem • Riskiprofiil • Hindamine solventsuse eesmärgil • Kapitalijuhtimine	• 2016 aruanne avalikustada 20 nädala jooksul peale 31.12.2016 • Nii pea kui avalikustatakse, esitada ka FI-le

Solventsus II aruannete esitamine

- Kvantitatiivsed aruanded XBRL-s
 - esitada xbtl@fi.ee
- Kõik kvalitatiivsed aruanded, sh avalik S II aruanne PDF formaadis
 - digitaalselt allkirjastatud
 - krüpteerida Finantsinspektsiooni digitemplile tunnusega
Finantsinspektsioon: dokumendi kinnitus
 - saata kindlustus@fi.ee

XBRL taksonoomia ja T4U

- Viimane S II aruannete DPM ja XBRL taksonoomia versioon 2.0.1 – 22.10.2015
- Dokumentatsioon EIOPA veebis:
<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>
- EIOPA lõpetab T4U arendamise ja toetamise 30.06.2016
 - Programmi kood tehakse kättesaadavaks GitHub kaudu
 - Edaspidi vabavara
- I kv 2016 viimane EIOPA poolt toetatud T4U

XBRL taksonoomia ja T4U

- Iga aasta antakse välja uus taksonoomia versioon, kehtib järgmise aasta aruannete esitamisel
 - Lisaks antakse kevadel välja kehtiva taksonoomia parandus (andmed III kv kohta)
- Info EIOPA dokumendis *Governance of taxonomy releases and reporting data management* - projekt
 - Taksonoomia välja töötamise protsess, jm tehnilised nõuded

S II ettevalmistava etapi aruanded

- 2015 III kv aruannete esitamistähtaeg novembri lõpp
- FI e-kiri 20.10.2015 – tähelepanekud 2014 aruannetest, mida arvestada III kv aruannete täitmisel
 - Tähelepanu varade aruandele S.06.02

Kohalik järelevalveline aruandlus

- Viimased Solventsus I aruanded 2015 IV kvartal ja 2015 aasta kohta
- 2016 aruanded
 - Pensionikindlustuse II samba lepingute järelevalvelised aruanded – RM määruse eelnõu töös
 - Kattevarad – S II varade aruanded
 - Lisaks kohandatud kehtivaid aruandeid 813 ja 814, eraldised S II põhimõtetel
- Võimalik *add-hoc* andmete esitamine
- Vastavalt vajadusele uued kohalikud aruanded

FINANTSINSPEKTSIOON

FLAOR ja SII ORSA
Eret Võsa
Külli Krutto
25.11.2015



FLAOR aruande vormistamisest

S1, S4, S5, S6, S7, S8, S9

S10 aruanne järelevalvajale peab hõlmama vähemalt järgmisi punkte:

- tulevikku suunatud hindamise kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed tulemused ja ettevõtja järeldused nende tulemuste põhjal
(the qualitative and quantitative results of the forward looking assessment and the conclusions drawn by the undertaking from those results);
- kasutatud meetodid ja peamised kasutatud eeldused
(the methods and main assumptions used; and)
- maksevõime, regulatiivsete kapitalinõuete ja ettevõtja omavahendite võrdlus vastavalt kohaldatud lävedele
(where applicable according to the thresholds introduced, a comparison between the overall solvency needs, the regulatory capital requirements and the undertaking's own funds.)

S11, S12, S13, S14, S15, S16, S17, S18



FLAOR aruande vormistamisest (2)

https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA-BoS-13-25_ORSA_ET.pdf

Edastatud aruannetest kesine või raskesti tuvastatav:

- kvalitatiivne riskide kirjeldus
- selgitusi, miks teatud riske peetakse oluliseks või mitte
- tuvastatud nõrkused või probleemid
- kavandatavad strateegilised otsused
- tehtud järeldused ja edasine tegevuskava
- sisemised ja välimised faktorid, mida ta on arvesse võtnud oma üldise maksevõime ja regulatiivsete kapitalinõuete mõjutajatena

FLAOR tähelepanekud

- SII standardkapitalinõude sobivuse mittehindamine
 - riskiprofiili kõrvalekaldumise olulisus standardkapitalinõude eeldustest
- Juhul kui riskiprofiili kõrvalekaldumine on oluline standardkapitali eeldustest, peab selle arvesse võtma oma solventsuskapitalinõudes
 - Nt riigivõlakirjade hinnavaherisk
- Ei ole määratud riskitaluvuspiiri, milline solventsus suhtarv viib seltsi tegevuse ebamugavasse olukorda
- Ei viidud läbi stressitesti (vastupidine test, *reverse test*), mis näitaks millises olukorras selts satub allapoole riskitaluvuse piire
 - Sellisel testil peaks hindama realiseerimise võimalikkust ja kirjeldama tegevuskava antud olukorras

FLAOR tähelepanekud (2)

- Seltsi stresstesti stsenaariumid peaksid lähtuma seltsi põhitegevusest
- Tundlikkuse analüüsi puudumine
- Omavahendite analüüsi ja vastavuse puudumine
- Tehniliste eraldiste analüüsi ja vastavuse puudumine
- Hindamise tulemused peavad olema võrreldavad järelevalvele esitatud andmetega
- Hindamine tehakse kindlustusandja enda jaoks, et veenduda oma äritegevuse jätkusuutlikkuses

FINANTSINSPEKTSIOON

Küsimused turult
Eret Võsa
25.11.2015



Küsimused turult

- Kas FI-I on lisaks EIOPA suunistele ka omapoolseid lisanõudeid kavas
 - Lepingute piiride määramine - Lepingu majandusliku külje märgatava mõju kindlaksmääramine
 - Võimalik täiendav aruandlus
- Millist mõju avaldavad uued SII nõuded konkurentsituatsioonile Eesti kindlustusturul?
 - Lepingute tingimuste muutmine
 - Tooted peaks muutuma selgemaks ja hind riski väärtusele sobivaks
 - Filiaalistumine
- Kas teatud raporteid (ORSA, RSR) võiks esitada ka inglise keeles või on eesti keel rangeks nõudeks?
 - Finantsinspeksiooniga kokkuleppel ORSA aruande saab esitada inglise keeles

Küsimused turult

- Kui soolo ettevõtte kasutab standardmudelit aga grupp sisemudelit, siis mida saab soolo ettevõtte grupi sisemudeli alusel soolo ettevõtte juhtimisel kasutada?
- Seltsil ei ole kavas taotleda sisemudeli rakendamist solventsuskapitali arvutuseks, kuid samas kasutab Selts sisemudelit enda äri eesmärkide seadmisel ning riskiisu määratlemisel riskijuhtimissüsteemis. Kas FI peab eeltoodut SII põhimõtetele vastavaks?
 - Kui soolo ettevõtte hindab et grupi sisemudel on talle sobilik, siis ta võib kasutada oma äritegevuse juhtimiseks, ORSA jaoks
 - ORSA-s peab selts selgitama, miks tema kasutatav mudel on sobivam standardkapitalist ja ka tõestama seda

Küsimused turult

- Kas ORSA-s kasutatavad stsenaariumid peavad olema kalibreeritud 99.5 tõenäosusele vastavaks või on seltsil mõistlik valida ärile rohkem huvipakkuva tõenäosusega stsenaariumid?
 - Selts ei pea kasutama ORSA-s SCR jaoks kalibreeritud suurus
 - Kuid peab selgitama ja tõestama, et tema valitud stsenaariumid on sobilikud seltsi riskiprofiiliga
- Milline on FI kommentaar ettevalmistaval perioodil ORSAs kasutatud stsenaariumitele?
 - Oluline on et stsenaariumid on valitud lähtuvalt oma tegevusest sh äriiliinidest

Küsimused turult

- Kuidas FI turuüleselt võrdleb ja analüüsib ORSA tulemusi?
 - Turuüleselt on võimalik võrrelda suunistele vastavust
 - ORSA analüüs on seltsipõhine
- Millised on näited, kuidas reaalselt on Seltsid võtnud ORSA tulemusi arvesse oma otsustusprotsessides? Millistes konkreetsetes valdkondades?
 - Suunis 13, nt *toote arendus, dividendipoliitika ja investeerimispoliitika*

Küsimused turult

- Milline on FI poolt eelistatud ja soovitatud meetod maksimaalse kindlustussumma kontsentratsiooni arvutamiseks 200 m raadiuses standardmudeli sisendiks?
 - Kindlustussummad (FinReq ja komisjoni seisukoht)
- Tulenevalt Eesti turu väiksusest, kuivõrd oluliseks peab FI, et seltsid hakkavad kõikide vastaspoolte krediidi reitingut ise hindama? Eesti turul on ka vastavaid spetsialiste väga vähe, et teha seda tõesti kvaliteetselt.
 - Määruse preambula p2 kohaselt „et vähendada liigset tuginemist välisreitingutele, peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad seadma eesmärgiks omaenda krediitkvaliteedi hindamise kõikide oma riskipositsioonide puhul. Ent proportsionaalsuse põhimõtet silmas pidades tuleks kindlustus- ja edasikindlustusandjatelt nõuda nende oma krediitkvaliteedi hinnangut üksnes nende suuremate või keerukamate riskipositsioonide puhul.

Küsimused turult

- Aruandluse ja avalikustamise suunis 30 - eelnevalt määratletud sündmuste tuvastamine ja teatamise käivitamine.

1.44. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad järelevalveasutust viivitamatult kirjalikult teavitama kõigist sündmustest, mis võivad viia või on viinud oluliste muutusteni ettevõtja või konsolideerimisgrupi äritegevuses ja tulemuslikkuses, juhtimissüsteemis, riskiprofiilis, solventsuses või finantspositsioonides (edaspidi „eelnevalt määratletud sündmus“). Kahtluste korral peavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad konsulteerima järelevalveasutusega, kes aitab otsustada, kas tegu on eelnevalt määratletud sündmusega.

Palun finantsinspeksioonil selgitada näidete varal, mis on need sündmused mida saab pidada „ eelnevalt määratletud sündmuseks“, millest tuleb järelevalveasutust teavitada. Mis need kõik sündmused on ja kuidas hinnata muutuste olulisust? Kas finantsinspeksioonil on kavas avalikustada eelnevalt määratletud sündmuste loetelu?

- Eelnevalt määratletud sündmused, millest tuleb järelevalvele teatada on kirjeldatud S II direktiivis, komisjoni delegeeritud määruses ja on käsitletud aruandluse ja avalikustamise suunise lõpparuande nr 14/047 selgituste osas (explanatory text)
- nt S II direktiivi art 102 (1) – kui kindlustusandja riskiprofiil erineb olulisel määral eeldustest, mis olid aluseks viimati esitatud SCRI arvutustes, siis kindlustusandja arvutab SCRI uuesti esitab järelevalvele
- Määruse preambula punkt 1 „ Käesolevas määruses sätestatud nõuete kohaldamisel tuleks teave lugeda oluliseks, kui see teave võiks mõjutada selle **sihtkasutajate otsuseid või kaalutlusi.**“
- Määrusest - Artikkel 291, 305 Olulisus.

Teadmiseks

- EIOPA stress-test
 - Mai-september 2016
 - Pikaajaline madal intressikeskkond

Aitäh!
kindlustus@fi.ee



Euroopa Keskpanga kindlustusstatistika – viimased arengud

Terje Raudsaar
Finantssektori statistika
allosakonna juhataja
Eesti Pank

25. november 2015

- Euroopa Keskpanga kindlustusstatistika määrus on kehtestatud ning see rakendub alates 2016. aasta I kv andmetest
Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1374/2014, 28. november 2014, kindlustusseltside statistikaaruandluse nõuete kohta (EKP/2014/50)
 - Lingid määrusele: [inglise keeles](#); [eesti keeles](#)
- Määrusega määratletakse aruandjate ring ning see, milliseid andmeid ja millise sammuga EKP euroala kindlustusstatistika tegemiseks vajab.
 - Kindlustusstatistika andmete koostamiseks on lubatud kasutada Solventsus II raamistikus kogutavaid andmeid + keskpanga arvestused
 - Eesti Pank tugineb EKP kindlustusstatistika koostamisel SII aruandlusele.

- EKP on ette valmistanud SII aruannete alusel nn. mitteametlikud aruandlusvormid, mis sisaldavad EKP kindlustusstatistika tegemiseks vajalike lisaandmete lõikeid (EKP *add-ons*)
 - EKP kodulehel: [Euro area insurance corporations and pension funds statistics/Forthcoming statistics](#)
 - *Unofficial reporting templates including ECB add-ons*
 - *Log files for ECB add-ons*
 - Mõlemat faili täiendatakse lähiajal lähtuvalt EIOPA taksonoomia viimasest muutustest
- EIOPA on lisanud EKP poolelt lisanduvad nõuded andmete edastamise tehnilisse lahendusse (*Data Point Model*; XBRL-skeemid)
 - Viimane versioon: „[Solvency II DPM and XBRL taxonomy package 2.0.1](#)“ – avaldatud 22. oktoobril 2015

- Alates 2016 I KV edastavad kindlustusandjad SII+ EKP lisanduvad andmed Finantsinspektsioonile ühe andmeedastusprotsessina
 - EKP *add-ons*' lõikeid puudutavad küsimused edastada palun Eesti Panka – Krista Talvis krista.talvis@eestipank.ee
- EKP on kirjeldanud SII aruandluse ja kindlustusstatistika nõuete vahelised seosed, mille põhjal keskpangad saavad EKPlle vajalikud andmed tuletada
 - Eesti Pank saab ligipääsu Finantsinspektsiooni SII aruandluse andmebaasi

EKP kindlustusstatistika koostamiseks kasutatavad SII aruanded

Eesti Pank



Aruande nimi	Aruande kood (sagedus)
Balance sheet	SE.02.01.16 (A) ja SE.02.01.17 (Q)
List of Assets	SE.06.02.16 (A + Q)
Activity by country	S.04.01.01 (A)
Summary of assets	S.06.01.01 (A)
Collective investment undertakings - look-through approach	S.06.03.01 (A + Q)
Open derivatives	S.08.01.01 (A + Q)
Life and Health SLT Technical Provisions	S.12.01.01 (A) ja S.12.01.02 (Q)
Life and Health SLT Technical Provisions - by country	S.12.02.01 (A)
Non-life Technical Provisions	S.17.01.01 (A) ja S.17.01.02 (Q)
Non-life Technical Provisions - by country	S.17.02.01 (A)
Own funds	S.23.01.01 (A + Q)
Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions	S.29.03.01 (A)
Share of reinsurers	S.31.01.01 (A)
Deposits to cedants	E.01.01.16 (A + Q)
Pension entitlements	E.02.01.16 (A)
Non-life Technical Provisions - reinsurance policies - by country	E.03.01.16 (A)

A - aastane

Q - kvartaalne

- Koostöö teiste kindlustusstatistika koostajate/tarbijatega lähtub eesmärgist hoida võimalikult optimaalsena kindlustusandjate aruandluskoormust
 - EKP kindlustusstatistika põhjal on kavas edaspidi edastada andmeid ka Statistikaametile SKP ja muu riikliku statistika koostamiseks
 - Statistikaamet on juba vähendanud kvartaalse sammuga kindlustusandjate aruandlust
 - Kavandamisel on kindlustusstatistika andmevahetus Leedu Keskpangaga
 - Eesmärk vahetada kindlustusandjate teises riigis paiknevate filiaalide andmeid, et teha täpsemat EKP kindlustusstatistikat
 - selle tulemusena ei peaks Leedus filiaale omavad Eesti kindlustusandjad Leedu keskpangale eraldi andmeid filiaalide tegevuse kohta edastama – need tuletatakse arvestuslikult

Tänan!

Kindlustusstatistika kontaktid Eesti Pangas:
Terje Raudsaar terje.raudsaar@eestipank.ee
Krista Talvis krista.talvis@eestipank.ee