



Finantsinspeksioon

Solventsus 2 kogemus ja järelvalve tegemised 2018. aastal

Turuosaliste infopäev
16. veebruar 2018
Tallinn



Päevakava

1. Juhtide ja töötajate sobivus ja nõuetekohasus
2. Juhtimissüsteem (sh riskide juhtimine, ORSA, tegevuste edasiandmine)
3. Tehnilised eraldised ja kapitalinõuded
4. Solventsus II aruandlus sh SFCR ja RSR
5. Aruandluse portaali tutvustamine
6. Teenuse järelevalve teemad
7. EIOPA plaanid
8. Kindlustusandjate Euroopa Keskpanga statistika



Finantsinspektsioon

1. Sobivusest

Siim Tammer, õigusosakonna juht

Finantssektoris on igal kõrgendatud
nõuetega isiku tegevusel/tegevusetusel
mõõdetav ning hinnatav tagajärg

Sobivusmenetlus

Sobivusmenetluse saab suures pildis jagada kategooriatesse, mida on oluline kontrollida ja ilma milleta sobivusmenetlust ei saaks läbituks pidada:

1. Haridus, teadmised, oskused ja kogemus
2. Laitmatu ärialane maine/usaldusväärsus
3. Huvide konflikt
4. Piisav aeg
5. Kollektiivne sobivus

Sobivusmenetlus

- IDD ülevõtmine laiendab sobivusmenetluse alla jäävate isikute ringi.
- FI sektoriülene juhend ja küsimustik.
- Kohapealsed kontrollid seoses sobivuse kontrollimisega.

Kohtuasjad

- Laitmatu ärialase maine sisustamisel on **lubatud kasutada ka rahvusvahelises finantsjärelevalvealases praktikas juurdunud põhimõtteid**, kohandades neid Eesti oludele.
- Seadus ei kehtesta sobivusele **aegumistähtaega**.
- Isik peab **avalikes huvides taluma**, et riigiasutus asub uurima tema mainet ja võib oma esialgsetes hinnangutes ja kahtlustustes avaldada seisukohti, mis ei lange kokku isiku enda hinnangutega.
- FI ei saa haldusmenetluses jätta **kriminaalasja algatamise fakti** tähelepanuta.

Kohtuasjad

- Töötaja ei tohi kustutada **tööandja arvutist kindlustusvahendusega seotud kirjavahetust** kui kindlustusmaakleri ja klientide vaheliste õigussuhete kohta käivat ametlikku dokumentatsiooni. Seda isegi juhul, kui sooviks on kustutada oma isiklikud kirjad.
- FI otsus on **väärtusotsus**, kus järelevalvel on laiaulatuslik kaalumiseruum ning kohus ei saa asendada järelevalve hinnanguid enda omadega.
- FI-l on **igal ajal õigus** (kohustus) alkatada isiku sobivusmenetlust.

Statistika

- Finantsinspeksioon hindas 2016. aastal üle 350 isiku vastavust nõuetele.
- 2017. aastal hinnati üle 330 isiku vastavust nõuetele.





Finantsinspeksioon

2. Juhtimissüsteem

Helen Ainelo, finantsanalüütik

Külli Krutto, finantsaudiitor

Eret Võsa, aktuaar

Juhtimissüsteem

- Protseduurid ja metoodika sise-eeskirjadesse kirja
 - Teada üheselt töötajale ja juhile, abiks töötajate vahetumise korral
 - Selge järelevalvele
 - Kirja kõik, mis on vajalik teha. Maha kõik, mis on iganenud ja mittevajalik. Sise-eeskiri peab vastama tegelikkusele.
- Ootused formaliseeritusele:
 - Dokumenteerida läbi viidud kontrollid
 - Dokumenteerida sise-eeskirjade ülevaatamine
- Huvide konflikti olukorrad
 - Välistada või maandada
- Esimese ja teise kaitseliini eraldatus peab olema tõendatav

Riskijuhtimine

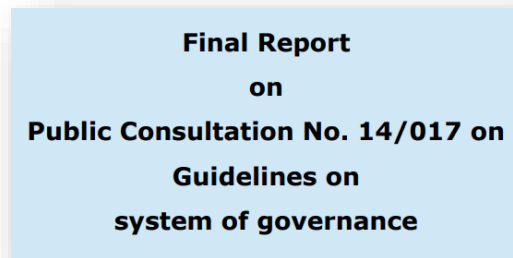
- Äritegevuse aluseks peab olema riskivalmiduse ja riskitaluvuse ülempiirid (limiidid)
 - riske võib võtta, aga teadlikult
 - kokku leppida, kui palju riske on selts valmis võtma
 - riskide juhtimine ei ole igapäevane *ad hoc* otsus
- Lisaks limiitidele vaja läbi mõelda, mis saab nende rikkumisel
- Riskiraportitesse ülevaade riski tasemest ja limiidi täitmisest, hinnang riski tasemele ja riskiisuga vastavusele

Olulise tähtsusega funktsioonid ja tegevused

- Juhtimissüsteemi olulise tähtsusega funktsioonid ja tegevused on
 - võtmefunktsioonid, mille korraldamisel erinevused, kui
 - kindlustusandja oma töötajatega,
 - edasiantud tegevusena;
 - teised olulise tähtsusega funktsioonid ja tegevused, seltsi enda otsustada.
- Sarnased nõuded kõigile olulise tähtsusega funktsioonidele ja tegevustele:
 - seltsi enda sobivusmenetlus funktsioonide ja tegevuste täitjatele
- Kõrgendatud nõuded võtmefunktsioonidele:
 - iga võtmefunktsiooni korraldamise eest peab määrama vastutava isiku,
 - järelevalve teavitamine vastutavast isikust.

Tegevuste edasiandmine

- Ei vabasta kindlustustegevusega seotud vastutusest
- Enne edasiandmist analüüs, järelevalvel on õigus tutvuda
- Säilima peab pädevus järelevalve teostamiseks,
 - võtmefunktsiooni täitmise edasiandmisel tuleb määrata vastutav isik
- Järelevalve teavitamine enne olulise tähtsusega funktsiooni ja tegevuse edasiandmist,
 - võtmefunktsiooni korral ka vastutava isiku nime teavitamine
- Kirjalikus kokkuleppes mõlema osapoole ülesanded ja vastutus (vt art 274 p4)
- Olulise tähtsusega funktsiooni ja tegevuse edasiandmisel nõuded teenuse osutajale, seltsi järelevalve nende toimimise üle (vt art 274 p5)
- Vt EIOPA suuniste kommenteerimise **lõpparuannet**



Oma riskide ja maksevõime hindamine (ORSA)

- Tegemist eelkõige seltsi enda juhtimisvahendiga
- Senisest EL kogemusest selgus :
 - vajadus juhtorganite ja võtmefunktsioonide suuremaks kaasamiseks,
 - vajadus riskianalüüsi skoobi laiendamiseks,
 - ülemäärane tuginemine standardvalemile,
 - kasutatud stressitestide kvaliteedi, s.h
vastupidiste stressitestide ja stsenaariumide kvaliteedi osas on arenguruumi
- Vt EIOPA kokkuvõtet

**EIOPA's Supervisory Assessment
of the
Own Risk and Solvency Assessment
- First experiences -**

ORSA dokumenteerimine

- ORSA sise-eeskiri (strateegia, poliitika, põhimõtted, juhised vms) võiks sisaldada (S4↓):
 - protsessid ja protseduurid, kes ja kuidas on protsessi kaasatud, ka juhised,
 - ajastus, sagedus, erakorralise ORSA ajendid ja otsustajad,
 - ORSA tulemuste kinnitamine, esitamine, kasutamine/arvestamine.
- ORSA iga hindamise dokumenteerimine ehk sise-aruande kujunemise toimik (S5↓).
- Seltsi sisene ORSA aruanne (S6↓).
- Järelevalvele teadmiseks võib esitada erineva (vähem detailse) aruande.
- Nõuded: KindlTS §100, EK määrus 2015/35 art 262 ja 306,
- Vt EIOPA suuniste kommenteerimise [lõpparuannet](#)

**Final Report
on
Public Consultation No. 14/017 on
Guidelines on
own risk and solvency assessment**

ORSA aruanne

- Baasstsenaarium
 - Ettevaatav äriplaan peamiste numbriliste näitajatega
- Riskitaluvuspiirid kõigis olulistes riskikategooriates, mis kooskõlas ettevõtja oma maksevõimega
- Solventsuskapitalinõude kaetus ja tolerantsilävi (nt valgusfoor punasest roheliseni)
 - Meetmed tolerantsiläve rikkumisel
 - Kapitali kaasamise võimalused
- Mõjuga stsenaariumid
- Vastupidine stressitest (reverse test) vajadusel (võib olla äärmuslik)
- Tundlikkuse analüüs

ORSA aruanne

- Standardvalemi eelduste sobilikkus Seltsi riskidele (peaks leidma numbrilise hinnangu, eeldustest kõrvalekaldumine)
- Riskide kirjeldus, mis ei ole solventsuskapitalinõudega kaetud ja milline on ORSA-st tulenev nõue kapitalile
- Selge hinnang oma maksevõimele / kapitali suurusele
- KindITS §100 lg 1
 - omavahendite kirjete laad ja kvaliteet erinevate stsenaariumite puhul (DM 262)
 - omavahendite vastavus solventsuskapitalinõudele ja miinimumkapitalinõudele ning tehniliste eraldiste vastavust käesoleva peatüki 3. jaos sätestatule igal hetkel



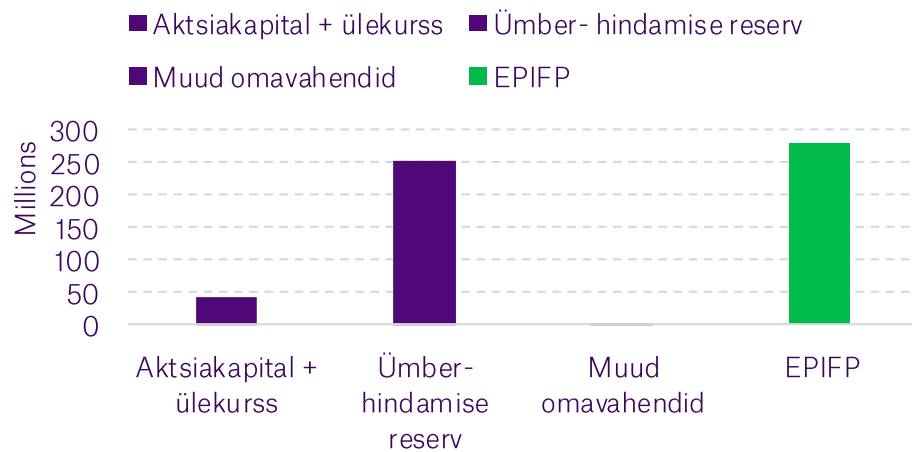
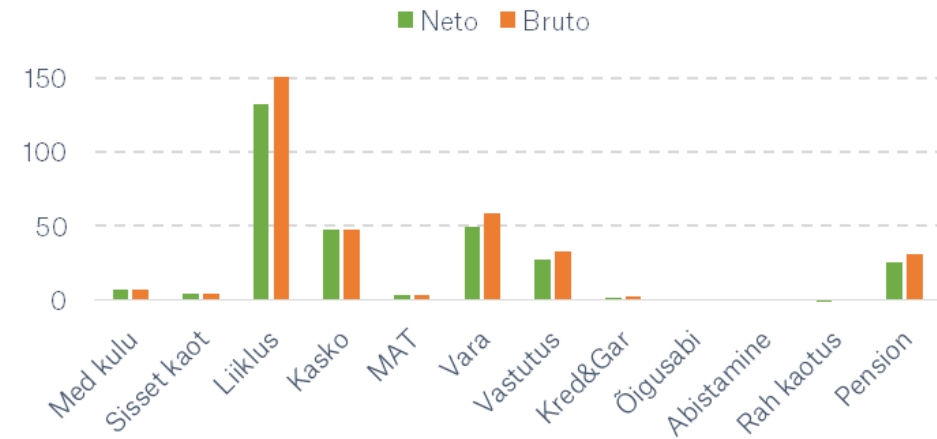
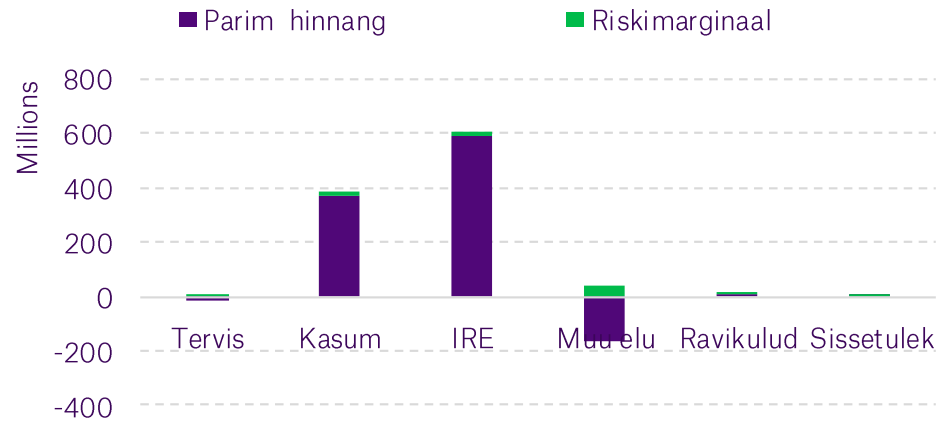
Finantsinspeksioon

3. Tehnilised eraldised, solventsuskapitalinõue

Tauno Kuusk, aktuaar

Eret Võsa, aktuaar

Tehnilised eraldised äriliiniti 30.09.17



Tehnilised eraldised

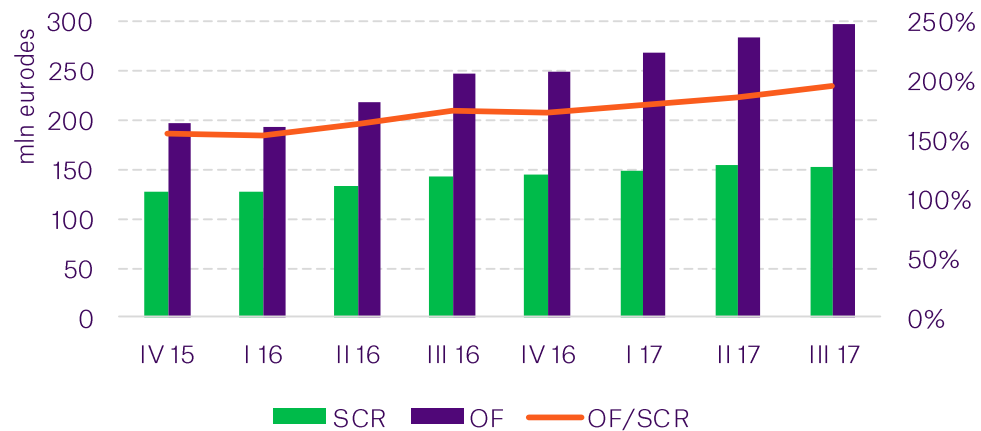
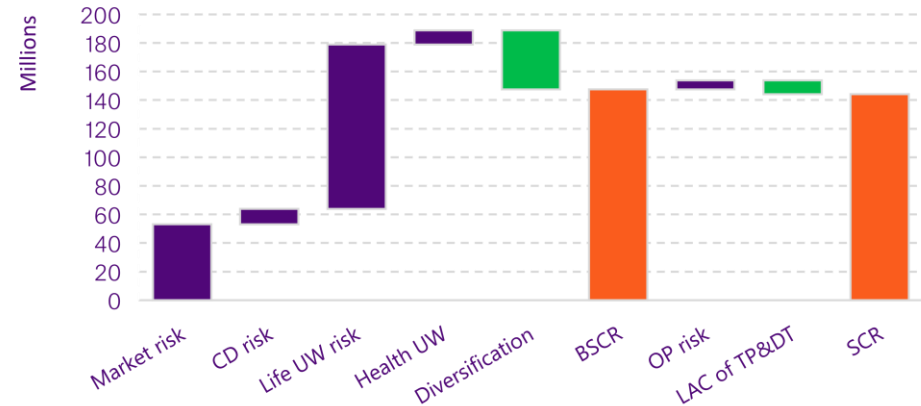
- Dokumentatsioon
 - DM Artikkel 265
 - DM Artikkel 34 (Parim hinnang arvutatakse läbipaistvalt ja niiviisi, et arvutusmeetodit ja sellest saadavaid tulemusi on kvalifitseeritud eksperdil võimalik üle vaadata)
 - Igapäevane protsess iseendale (rutiin kirjas enda jaoks)
- Kohustuste kajastamine (kohustuse algus ja lõpetamine e lepingute piirid)
- Metoodika
 - Lihtsustused, lähendused (nt riskimarginaali lihtsustuse hindamine)
 - SI meetodid ei ole sobivad lähendusteks, lihtsustusteks.
 - Üldised põhimõtted kehtivad nii EE, LV , LT lepingutest tulenevatele kohustustele

Tehnilised eraldised

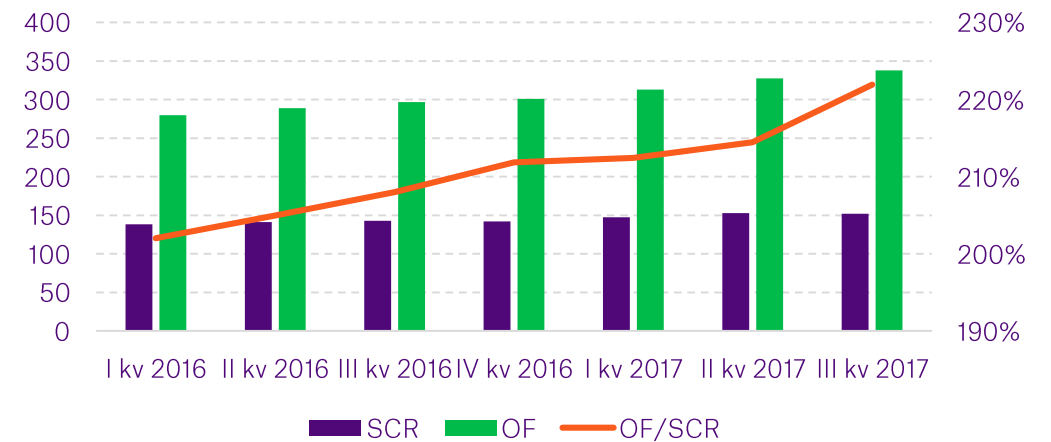
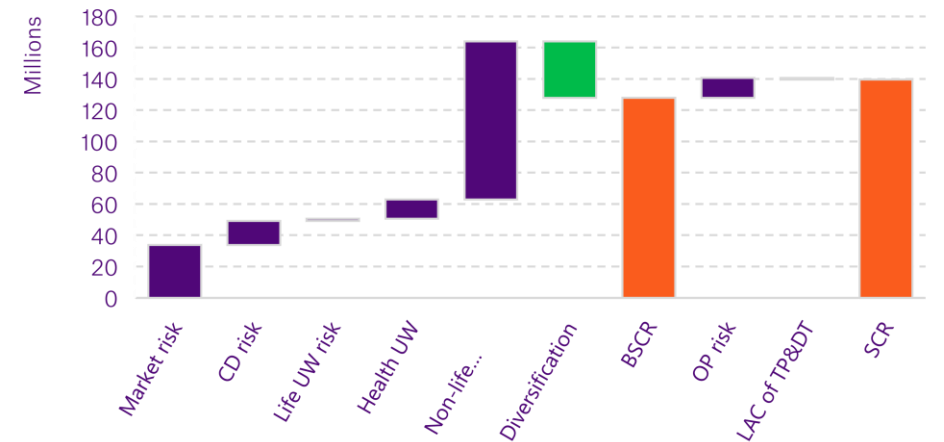
- Homogeensed riskigrupid kooskõlas sise-eeskirjaga, esitatud aruandlusega
- Väga täpne eelduste kirjeldus (toodete/ äriliinide/ homogeensete riskigruppide lõikes, kuidas leitakse, kuidas valideeritakse, ebakindluse arvestamine eeldustes)

Solventsuskapitalinõue, 31.12.2016

Elukindlustus



Kahjukindlustus



Solventsuskapitalinõue

- Dokumentatsioon
 - Iseseisvalt välja töötatud arvutuste vahendi korral
- Asjakohaste sisendandmete kasutamine
- Arusaamine erinevate sisendandmete mõjust kapitalinõudele
- Kapitalinõuete arvutamisel ettenähtud lihtsustused
 - DM Artiklid 88-112

EIOPA analüüsid

Lingid:

- EIOPA ettepanekud EL komisjonile
- EIOPA riskiaruanded
- EIOPA finantsstabiilsuse aruanne
- EIOPA statistika

Submissions to the EC - 2018

Date	Document title
25.01.2018	 Report to the European Commission on the Application of Group Supervision under the Solvency II Directive

Risk Dashboard – Third quarter 2017

Risk categories	Level	Trend
1. Macro risks	High	➡ Constant
2. Credit risks	Medium	➡ Constant

EIOPA Financial Stability Report - December 2017

 EIOPA Financial Stability Report - December 2017

About EIOPA insurance statistics

EIOPA publishes statistics based on quantitative Solvency II reporting from insurance undertakings and groups in the European Union and the European Economic Area (EEA).



Finantsinspeksioon

4. Solventsus II aruandlus

Leiu Einberg, finantsarvestuse spetsialist

Teemad

- Solventsuse ja finantsseisundi aruanded (SFCR) 2016
- Regulaarsed kvalitatiivsed järelevalvelised aruanded (RSR) 2016
- RSR aruanne 2017
- Aruannete S.29.01 – S.29.04 EIOPA selgitused
- Varade aruande SE.06.02 andmete kontroll
- Solventsus II aruandluse sise-eeskirjadest

Solventsuse ja finantsseisundi aruanded 2016

- EIOPA's Supervisory Statement Solvency II:
Solvency and Financial Condition Report EIOPA-BoS/17-310 - 18
December 2017

EIOPA's Supervisory Statement
Solvency II: Solvency and Financial
Condition Report

EIOPA seisukohad 2016 SFCR kohta

- EIOPA tähelepanekud kindlustus- ja edasikindlustusandjate ja gruppide SFCR parandamist vajavate teemade kohta
 - SFCR kokkuvõttes avalikustatav teave
 - Kvantitatiivsed aruanded SFCR-s
 - ORSA kohta avalikustatav teave
 - SCRi riskitundlikkus
 - Solventsuse eesmärgil hindamine
 - Nõuetekohased omavahendid
 - Kohustuslikud võrdlusandmed 2017

SFCR ja RSR 2016

- FI SFCR analüüs – olulises osas samad tähelepanekud kui EIOPA-l
- SFCR avalikustati ja RSR esitati FI-le tähtaegselt
- Mitme seltsi SFCR-s ei olnud kvantitatiivseid aruandeid, lisati hiljem
- Kohustuslik aruandestruktuur
- Välja tuua seltsile mittekohalduvad valdkonnad/teemad
- Olulisus - juhtkonna hinnang – DM 2015/35 art 291 ja 305
 - SFSR-s avalikustatavat teavet tuleb käsitada olulisena juhul, kui selle väljajätmine või väärkajastamine võiks mõjutada kõnealuse dokumendi kasutajate, sealhulgas järelevalveasutuste otsust või kaalutlust

SFCR ja RSR 2016

- Täpsed viited, teave ebamõistlike pingutusteta kontrollitav – KindITS § 125 lg 3
- Viidata aruandekasutajale kättesaadavale teabele
- Kasutada aruandesisest viitamist
- Asjakohased selgitused kvantitatiivsete aruannete kohta
- Mitte korrata õigusaktide sätteid (eriti RSR), oluline käsitleda seltsi tegevusele spetsiifilist teavet
- Hindamine solventsuse eesmärgil - RSR
 - mis tahes oluline teave varade ja kohustiste hindamise kohta, v.a SFCR-s juba esitatud teave

SFCR ja RSR 2016

- Teave puudub või on üldsõnaline – mõned näited
 - Seltsi positsioon kindlustusgrupi õiguslikus struktuuris
 - Kvalitatiivne ja kvantitatiivne teave:
 - kindlustustehnilise tulemuse kohta – koondandmed ja oluliste äriilide ning geograafiliste piirkondade lõikes
 - investeeringute aruandeperioodi tootluse kohta, varaklasside tulud ja kulud, võrdlusandmed
 - riskiprofiili kohta riskikategooriate lõikes
 - Tasustamispoliitika põhimõtted, sh tasustamise püsikomponendi ja muutuvate komponentide suhtelise tähtsuse selgitus
 - Prognoositavate dividendide ja tulumaksu summa kajastada kvalitatiivses ja kvantitatiivses aruandes

SFCR ja RSR 2016

- Teave puudub või on üldsõnaline
 - RSR
 - Kvantitatiivne, kvalitatiivne teave äritegevuse kavandamise perioodi kohta
 - äritegevus ja tulemused
 - riskiprofiil
 - kapitalijuhtimine

RSR aruanne 2017

- Majandusaasta jooksul toimunud mistahes olulised muudatused, nende põhjuste ja mõjude täpne selgitus
 - äritegevuses ja tulemustes, juhtimissüsteemis, riskiprofiilis, solventsuse eesmärgil hindamises ning kapitalijuhtimises
- Muudatused võrreldes 2016 RSR-s esitatud teabega
- Võrdlusandmed 2016, 2017 – tabelid, selgitused

Aruannete S.29.01 – S.29.04 EIOPA selgitused

- EIOPA Explanatory notes on reporting templates

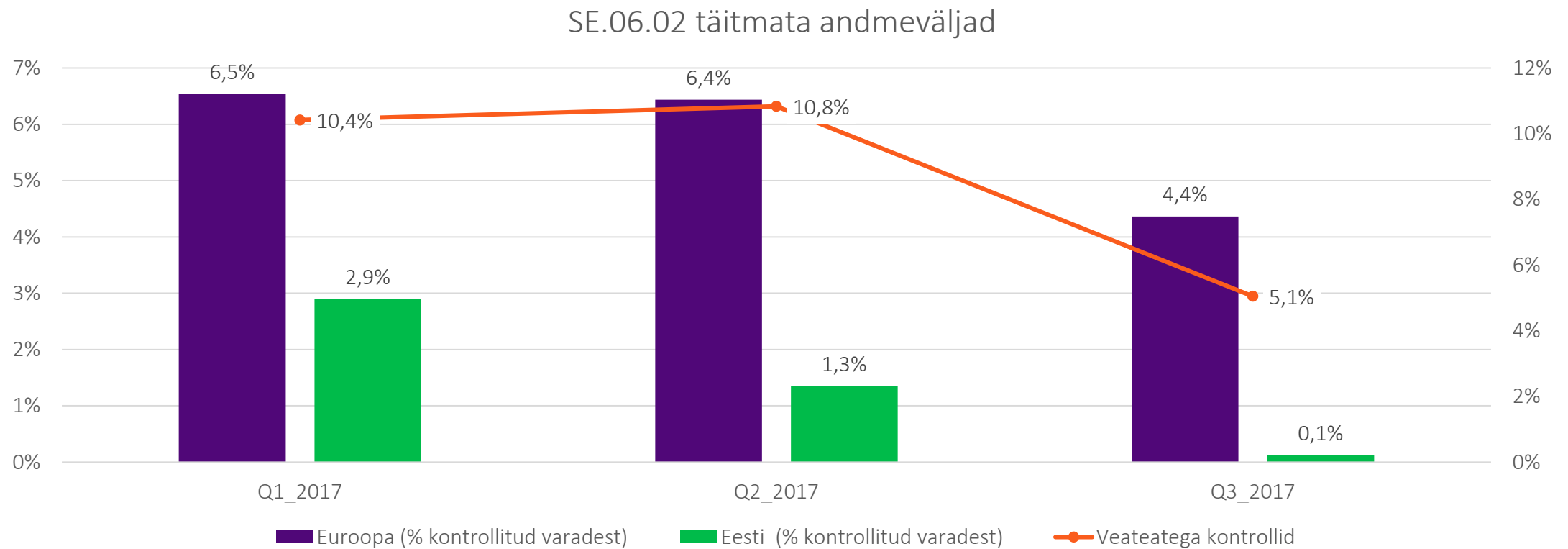
Variation Analysis templates S.29.01 – S.29.04 (netovara muutuste aruanded)

- Aruande vormide lõikes EIOPA selgitused ja vastused Q&A küsimustele
 - Aruandeperioodi netovara muutused – omavahendid, investeeringud ja finantskohustised, tehnilised eraldised
 - Mitmed näited kahjukindlustuse ja IRE lepingute kohta
 - RTS 2015/2450 võimalikud parandused ja muudatused
- Avalik konsultatsioon oli 2017 suvel, lõppversioon märtsi algul 2018?

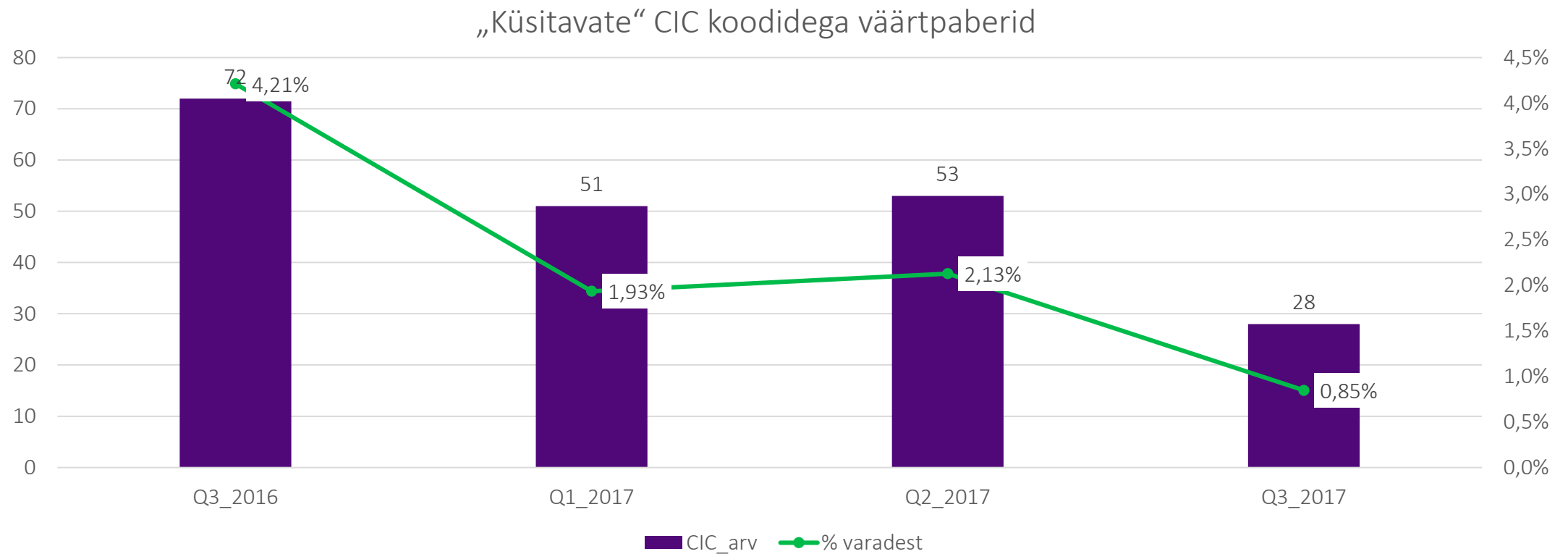
Varade aruande andmete kontroll

- Varade aruande SE.06.02 kontroll
 - Täitmata andmeväljad
 - Väärtpaberite CIC koodide võrdlus
 - ISIN koodi struktuuri kontroll
 - Väärtpaberite andmete kontroll – aluseks EKP väärtpaberite keskandmebaasi andmed

EIOPA andmekvaliteedi kontrollid



EIOPA andmekvaliteedi kontrollid



Andmete taasesitamine

- RTS 2015/2450 artikkel 4 – XBRL aruanded

Kui aruandes esitatud teave on pärast andmete viimast esitamist sama aruandeperioodi osas oluliselt muutunud, esitab selts järelevalveasutusele võimalikult kiiresti parandatud aruanded.

S II aruandluse sise-eeskirjadest

- S II aruandluse sise-eeskirjad - EIOPA suunised
 - Avalikustamispoliitika
 - Järelevalvelise aruandluse poliitika
 - Esitatud andmete usaldusväärsuse, täielikkuse ja järjepidevuse tagamise protsesside ja kontrollide selgitused
 - Varade ja kohustiste v.a tehniliste eraldiste hindamine
 - RP sise-eeskiri ei hõlma S II hindamise erisusi

S II aruandluse RTS konsolideeritud tekstid

- RTS 2015/2450 konsolideeritud tekst Eurlexis

COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) 2015/2450

of 2 December 2015

laying down implementing technical standards with regard to the templates for the submission of information to the supervisory authorities according to Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council

(Text with EEA relevance)

(OJ L 347 31.12.2015, p. 1)

- RTS 2015/2452 konsolideeritud tekst Eurlexis

COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) 2015/2452

of 2 December 2015

laying down implementing technical standards with regard to the procedures, formats and templates of the solvency and financial condition report in accordance with Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council

(Text with EEA relevance)

(OJ L 347 31.12.2015, p. 1285)



Finantsinspeksioon

5. EP ja FI andmekogumisportaal

Erkko Kõrgema, IT spetsialist

Portaali loomise eesmärgid

- Ühtne keskkond (EP ja FI aruanded)
- Ülevaade aruandluskohustustest ja aruannete staatustest
- Täiendavad võimalused aruannete esitamiseks
- Täiendavad võimalused aruannete turvamiseks
- Aruande esitajate haldamine
- Kommunikatsioon
- Mugavusteenused - erinevad teavitused

Andmekogumisportaali sisenemine



Finantsinspektsioon

Süsteemi kasutajad

- **Peakasutaja** - aruandesubjekti juhatuse liige või äriregistris registreeritud muu esindusõigusega isik, kellel on kehtivate volituste korral automaatselt õigus portaalis tegutseda. Peakasutaja saab volitada aruandluskohustust täitma eeliskasutaja ja/või aruande täitja.
- **Eeliskasutaja** - isik, keda üldjuhul peakasutaja volitab aruandluskohustust täitma
- **Aruande täitja** - füüsiline isik, keda pea- või eeliskasutaja on volitanud esitama kas kõiki või ainult teatavaid esitamisele kuuluvaid aruandeid.

Kasutajate haldus

- Aruande esitajate haldamine on iga andmeesitaja enda korraldada
- Peakasutaja -> Eeliskasutaja -> Aruande täitja
- Eeliskasutajate ja aruande täitjate lisamine/kustutamine
 - Allkirjastatud volitus

Andmeedastuskanalid

- E-post - fiaruanded@fi.ee
- Faili üleslaadimine portaalis
 - Kas krüpteeritud/allkirjastatud kujul või xml/xbml failina kohustuste juures
- Käsitsi sisestamine
- Veebiteenus

Veebiteenus

- Veebiteenuse tehniline kirjeldus
https://aruandlus.eestipank.ee/defs/webservice_jarelvalve.wadl
- Veebiteenuse aadress
<https://srv-aruandlus.eestipank.ee/epakpsrv/submitReports/jarelvalve/>
- Veebiteenuse vastuse tehniline kirjeldus
<https://aruandlus.eestipank.ee/defs/reply.wadl>

Võtmete haldus

- Võtmete haldus on aruande esitajate enda korraldada
- Võimalik kasutada
 - GPG/PGP
 - Asutuse digitempel
 - X.509 sertifikaat
- Võtmeid on võimalik genereerida portaalis
 - Salajase võtme saab portaalist alla laadida
- Asutuse digitempel peab võimaldama allkirjastamist

Aruande kommunikatsioon

- Küsimused ja tähelepanekud aruandes leiduvate eripärade kohta peab sisestama portaali
- Vastused saadetakse portaali kaudu
 - Teavitus e-postile

Teavitused

- Tähtaja saabumine
- Aruande töötlusse võtmine
- Vearaport e-postile
 - Vearaport saadetakse kasutajatele ka, siis kui tema ei esitanud aruannet
- Korrektne esitamine
- Uudised
- Diskussioon aruande kohta

Uued nõuded

- Kasutama peab LEI koodi
- Skeemi nimena „<http://standards.iso.org/iso/17442>“ või „LEI“
 - EIOPA XBRL Filing Rules for Solvency II reporting
- Vearaportid saadetakse krüpteeritud kujul

EIOPA XBRL Filing Rules
for Solvency II reporting

Ver 2.0.1

aruandlus.eestipank.ee



Finantsinspektion

6. Teenuste järelvalve

Jüri Press, jurist

Kontrollime:

- Turuülene kaugkontroll reisikindlustuse tarbijakaitselistes küsimustes. Toimub I-II kvartalis 2018, aeg selgub pärast küsimustiku laekumist EIOPA-st (kahjukindlustus)
- Põhiteabedokumendi esitamise nõude täitmise kaugkontroll II-III kvartal 2018 (elukindlustus)
- Kindlustustoote teabedokumendi esitamise nõude täitmise kaugkontroll IV kvartal 2018 või I kvartal 2019 (kahjukindlustus)
- Huvide konflikti teemad VÕS § 428 lg 2 p 4⁴ ja KindITS § 105 lg 2 p 2¹ (elukindlustus)

IDD rakendamine

- Kindlustustoodete turustamise direktiiv (EL) 2016/97 ehk IDD võetakse Eesti õigusesse üle kindlustustegevuse seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadusega (vastu võetud 26.10.2017, avaldatud RT I, 17.11.2017).
- Algne jõustumise aeg pidi olema 23.02.2018.
- IDD üle võtmise tähtpäev lükati edasi väärtpaberituru seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seaduse §-ga 6 (vastu võetud 13.12.2017)
- Arvatavalt jõustub 01.10.2018.

IDD rakendamine

Kindlustustegevuse seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seaduse jõustumine.

§ 7. Jõustumine

(1) Käesolev seadus jõustub Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2016/97, mis käsitleb kindlustustoodete turustamist (uuesti sõnastatud) (ELT L 26, 02.02.2016, lk 19–59), rakendamiskuupäeval.”.

(2) Käesoleva seaduse § 1 punktid 4–18, 24–27 ja 135–141 ning § 2 punktid 2, 5–8 ja 10 jõustuvad üldises korras.

(3) Käesoleva seaduse § 1 punktid 20, 64 ja 100 ning § 6 punkt 7 jõustuvad 2018. aasta 3. jaanuaril.

Huvide konflikti vältimine (elukindlustus)

- Seaduse § 1 punktid 20, 64 ja 100 ning § 6 punkt 7 jõustuvad 2018. aasta 3. jaanuaril.
- KindITS § 105 lõiget 2 täiendatakse punktiga 2¹ järgnevalt:

Sise-eeskirjadega määratakse muu hulgas õiguslikud, tehnilised ja organisatsioonilised meetmed, et tuvastada, maandada ja vältida investeerimisriskiga elukindlustuslepingu pakkumisel kindlustusandja, sealhulgas selle juhatuse liikme ja töötaja või kontrollsuhet omava isiku huvide konflikti kindlustusandja kliendi huvidega ning klientide omavahelist huvide konflikti.

Huvide konflikti vältimine (elukindlustus)

- Seaduse § 1 punktid 20, 64 ja 100 ning § 6 punkt 7 jõustuvad 2018. aasta 3. jaanuaril.
- VÕS § 428 (*Kindlustuslepingut sõlmida soovivale isikule avaldatav teave*) lõiget 2 täiendatakse punktiga 4⁴ järgnevalt:

Enne elukindlustuslepingu sõlmimist peab kindlustusandja tagama füüsilisest isikust kindlustusvõtja teavitamise lisaks VÕS § 428 lõikes 1 sätestatule järgmistest andmetest: investeerimisriskiga elukindlustuslepingu pakkumisel huvide konflikti olukorras võimaliku huvide konflikti üldine laad ja konflikti allikas

Põhiteabedokument elukindlustuses

- Key Information Document (KID) – põhiteabedokument
- Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs) – kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiseid investeerimistooted
- Tuleneb **VÕS § 428 lg 2 p 4**, **KindlTS § 221¹** ja Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) **nr 1286/2014**, mis käsitleb kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete (PRIIPid) põhiteabedokumente
- Põhiteabedokumendi esitamise nõude täitmise kaugkontroll II-III kvartal 2018.

Põhiteabedokument elukindlustuses

- § 428. Kindlustuslepingut sõlmida soovivale isikule avaldatav teave

(2) Enne elukindlustuslepingu sõlmimist peab kindlustusandja tagama füüsilisest isikust kindlustusvõtja teavitamise lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule järgmistest andmetest:

4) investeerimisriskiga elukindlustuslepingu, välja arvatud täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu korral vormikohasel põhiteabedokumendil esitatud andmed vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1286/2014, mis käsitleb kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete (PRIIPid) põhiteabedokumente (ELT L 352, 09.12.2014, lk 1–23), artiklitele 13 ja 14, seejuures ei ole lubatud rõhutada investeerimisriskiga elukindlustuslepingu sõlmimisest saadavat võimalikku kasu, kui samal ajal ei viidata selgelt selle lepingu sõlmimisega seotud riskidele;
RT I, 22.02.2017, 1 - jõustus 01.01.2018]

Kindlustustoote teabedokument kahjukindlustuses (IPID)

- Insurance Product Information Document (IPID) - kindlustustoote teabedokument
- Tuleneb VÕS § 428 lg 2⁴, KindlTS § 103², IDD art. 20 lg 5 ja Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2017/1469
- Arvatavalt jõustub 01.10.2018
- Kindlustustoote teabedokumendi esitamise nõude täitmise kaugkontroll IV kv 2018 või I kv 2019

Kindlustustoote teabedokument kahjukindlustuses (IPID)

- Kindlustustegevuse seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus § 1 punkt 19 (jõustumine edasi lükatud)
- **§ 103². Kindlustusteenuse sihtturule pakkumise nõuded**
 - (6) Kui kindlustusandja on kahjukindlustusteenuse väljatöötaja, peab ta koostama kahjukindlustuse teabedokumendi, järgides komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 2017/1469, milles sätestatakse kindlustustoote teabedokumendi standardvorm (ELT L 209, 12.08.2017, lk 19–23), sätestatud nõudeid.
 - (7) Käesoleva paragrahvi lõikes 6 nimetatud teabedokument on eraldiseisev dokument, mis on koostatud selgelt ja kergesti loetavana ega tohi olla eksitav. Värvilisena koostatud teabedokument ei tohi mustvalgelt trükituna või mustvalge koopiana olla vähem arusaadav.
 - (8) Käesolevas paragrahvis sätestatud ei kohaldata, kui kindlustusteenusena pakutakse võlaõigusseaduse § 427 lõikes 2 või 3 nimetatud kindlustuslepingut.”

Kindlustustoote teabedokument kahjukindlustuses (IPID)

- Kindlustustegevuse seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus § 6 p 8 (jõustumine edasi lükatud)
- VÕS paragrahvi 428 täiendatakse lõikega 2⁴ järgmises sõnastuses:

„(2⁴) Enne kahjukindlustuslepingu sõlmimist peab kindlustusandja esitama kindlustusvõtjale lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule kindlustustegevuse seaduse § 103² lõikes 6 nimetatud teabedokumendi. Kindlustusvõtjale ei pea esitama käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud teavet, mis juba sisaldub teabedokumendis.”

Erandi alusel tegutsevad agendid

- Kindlustustegevuse seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus § 1 punkt 32 (jõustumine edasi lükatud)
- KindITS § 175 lõike 1 sissejuhatav lauseosa muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:
„Kindlustusagendi tegevusele kohaldatakse lisaks käesoleva paragrahvi sätetele üksnes käesoleva seaduse § 5, § 174 lõikeid 2 ja 2¹, § 176, § 177 lõikeid 1 ja 2, § 179 lõiget 4, § 180 lõiget 3, § 181 lõikeid 1 ja 6, § 182¹ lõikeid 3 ja 4, **§ 195 lõiget 1**, § 198 lõike 2 punkte 1–4, 8 ja 11–14 ning lõiget 2¹ ja §-e 217–220, 223–238, 254, 258 ning 261–264, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:”;
- **KindITS § 195. Kindlustusagendi vahendajate nimekirja kandmine ja sellest keeldumine**
(1) Kindlustusagendi kannab vahendajate nimekirja kindlustusandja, keda ta esindab, või seaduses sätestatud juhtudel Finantsinspeksioon.
- Erandi alusel tegutsevad kindlustusagendid lisada Finantsinspeksiooni vahendajate nimekirja alates 01.10.2018



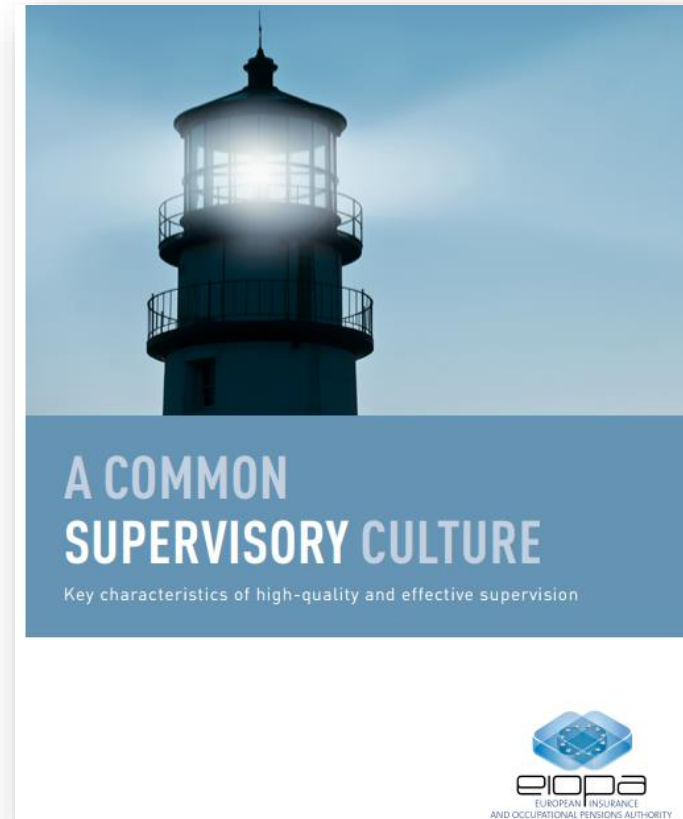
Finantsinspeksioon

7. Euroopa järelevalve

Eret Võsa, aktuaar

Järelevalve arengud

- Euroopa finantsjärelevalve süsteemi ülevaatamine
 - EL ülesed järelevalveprioriteedid
 - Rahastamine
 - Otsene kontakt ettevõtjatega ja rahalise karistuse määramise õigus
 - Sisemudelite valideerimine
- EL järelevalvete ühine kultuur
 - *Peer review*
 - Seminarid
 - Järelevalve käsiraamat



EIOPA tegevused

- Teenusejärelevalve (PRIIP, KID, IDD, POG ...)
- Kapitalinõuete ülevaatamine 2020
- PEPP regulatsioon (üleeuroopaline personaalne pensionitoode)
- EIOPA stressitest 2018 EL mõjukatele kindlustusandjatel
 - Sobiva stsenaariumi puhul palume ka meie kindlustusandjatel see läbi viia

FI järelevalve protsess

- 13.03.15 kehtestas EIOPA Järelevalvemenetluse suunised
- SRP protsess on terve aasta vältav järelevalve tegevus
 - kindlustusandja tegevuse jälgimine
(aruanded, juhtkonna materjalid, kolleegiumi teave, jm)
 - seltsi kohta koostatakse SRP aruanne
 - antakse hinnang kindlustusandjale, mõju liik ja riski liik
 - koostatakse järgneva aasta tegevuskava seltsi osas
 - tagasiside seltsile, seltsi kontaktisikud korraldavad tagasiside järelevalvele

Tänaan!

kindlustus@fi.ee
www.fi.ee

Kindlustusandjate Euroopa Keskpanga statistika

Terje Raudsaar

Finantssektori statistika

allosakonna juhataja

Eesti Pank

16. veebruar 2018

- Alates 2016 aasta I kvartalist edastavad Euroala keskpangad (k.a Eesti Pank) Euroopa Keskpangale (EKP) kindlustussektori andmeid lähtuvalt kehtivast EKP määrusest :
 - Euroopa Keskpanga (EKP) kindlustusstatistika määrus kehtib Euroala kindlustusandjatele
 - Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 1374/2014, 28. november 2014, kindlustusseltside statistikaaruandluse nõuete kohta (EKP/2014/50)
 - Lingid määrusele: [inglise keeles](#); [eesti keeles](#)
- EKP kodulehel avaldatakse kindlustussektori andmeid alates 2016 aasta 3 kvartalist
 - Avaldatavate andmete detailsust suurendatakse järk järgult
 - Andmete avaldamisega kaasneb EKP pressiteade
<http://www.ecb.europa.eu/press/pr/stats/icb/html/index.en.html>

EURO AREA

Aggregated balance sheet of euro area insurance corporations ¹⁾
(EUR billions; not seasonally adjusted; outstanding amounts at end of period; transactions during period)

Eesti Pank



1. Assets

	Total	Currency and deposits	Debt securities	Loans	Equity	Investment fund shares			Financial derivatives	Insurance technical reserves and related claims	Non-financial assets	Remaining assets
						Total	Money market funds	Non-money market funds				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Outstanding amounts												
2016 Q3	7,880	543	3,445	640	708	1,811	118	1,693	60	246	128	298
Q4	7,746	511	3,347	617	755	1,855	108	1,747	45	228	127	262
2017 Q1	7,792	501	3,322	612	760	1,912	117	1,795	40	237	128	281
Q2	7,801	490	3,313	607	766	1,968	130	1,838	39	234	126	260
Q3 ^(p)	7,845	483	3,311	612	783	2,005	130	1,875	37	238	126	249
Transactions												
2016 Q4	-	-	-18	-	-	47	-10	57	-	-	-	-
2017 Q1	-	-	-4	-	-	42	10	32	-	-	-	-
Q2	-	-	-13	-	-	51	12	40	-	-	-	-
Q3 ^(p)	-	-	1	-	-	29	1	28	-	-	-	-

4. Liabilities

	Total	Debt securities	Loans			Equity				Insurance technical reserves				Financial derivatives	Remaining liabilities	
			Total			Total	Listed shares	Non-listed shares	Other equity	Total	Life insurance					Non-life insurance
											From euro area	Total	Unit-linked			
			MFIs	Non-MFIs												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
2016 Q3	7,880	125	230	35	178	983	182	529	272	6,051	5,521	1,049	4,473	530	29	462
Q4	7,746	125	216	33	167	1,075	211	574	291	5,869	5,359	1,070	4,289	509	28	434
2017 Q1	7,792	126	205	33	157	1,093	214	585	295	5,904	5,345	1,099	4,246	558	30	436
Q2	7,801	123	209	35	160	1,119	214	602	303	5,901	5,354	1,112	4,241	547	30	420
Q3 ^(p)	7,845	125	212	35	162	1,136	217	616	303	5,924	5,380	1,127	4,254	543	30	419

Source: ECB.

¹⁾ Data refer to the changing composition of the euro area.

<http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1000005659>

Solventsus II ja EKP lisad

Eesti Pank



- Eesti Panga EKP kindlustusstatistika koostamise põhiprintsiibid
 - Tuginetakse mitmetele allikatele
 - EKP lisasid (*ECB add-ons*) sisaldav SII aruandlus
 - Finantsinspektsiooni kogutav välisriigi filiaali ja pensionilepingute aruanne
 - EKP väärtpaberite keskandmebaasi andmed
 - Leedu Keskpangast saadavaid andmed
 - Nendele andmetele rakendatakse statistika tegemise meetodeid, tuletamaks andmed Eesti turu kohta
- Kõige olulisem allikas SII aruandlus
 - EKP lisade koostamise juhised täienevad aeg-ajalt (Integreeritakse SII XBRL- taksonoomiasse)
 - Asukohta EKP lehel (viimane uuendus 27.02.17)

[Statistics>Financial corporations>Insurance corporations/Background](#)

 - *Unofficial reporting templates including ECB add-ons*
 - *Instructions for ECB add-ons*

- EKPs on alanud arutelu kindlustusstatistika võimalikuks täiendamiseks
 - SII EKP lisad - varade kvartaalse aruande (SE.06.02) täiendamine ümberklassifitseerimisi näitavate andmelõigetega
 - EKP määrus – kindlustusgruppide põhised andmed
 - Aruandlustähtaegade edasine lühendamine
 - Etc.
- Kaalumisel on vajadus muuta/täiendada Eesti Panga kogutavat aruandlust
 - Eestis asuvate kindlustusandjate filiaalide andmestik ei ole piisav
 - Maksebilansi kindlustusaruandluse analüüs EKP kindlustusstatistika olemasolu valguses
 - Jätkub koostöö Statistikaametiga leidmaks aruandluse ühtlustamise võimalusi

Täna tähelepanu eest!

Kindlustusstatistika kontaktid Eesti Pangas:

Terje Raudsaar terje.raudsaar@eestipank.ee

Kadri Kustola-Vaikla kadri.kustola-vaikla@eestipank.ee