

FINANTSINSPEKTSIOON

Kindlustusmaaklerite järelevalvelised
aruanded

Leiu Einberg
17.12.2012



Kindlustusmaaklerite JV aruanded

- Kindlustusmaaklerite järelevalveliste aruannete koostamise ja esitamise kord – RM 21.05.2012 nr 21
- Kindlustusmaakler ja välisriigi kindlustusmaakleri Eesti filiaal – esitavad FI-le 3 aruannet:
 - Kahjukindlustuslepingud - 8220
 - Elukindlustuslepingud - 8230
 - Edasikindlustuslepingud - 8240

Aruannete esitamine

- Aruanded esitatakse FI-le:
 - kaks korda aastas – poolaasta ja majandusaasta kohta;
 - 1 kuu jooksul peale aruandeperioodi lõppu;
 - esimesed aruanded 2012. a kohta, hiljemalt 31.01.2013;
 - elektrooniliselt XML-dokumendina => tehnilised nõuded EP presidendi 09.12.2011.a määrus nr 9;
 - tühi aruanne – kui andmed puuduvad;
 - parandatud aruanne – vead.

Aruannete sisu 1/6

- Kahjukindlustuslepingute ja elukindlustuslepingute aruannetes esitatakse kindlustusliikide lõikes järgmised andmed:
 - vahendatud kindlustuslepingute arv kokku;
 - vahendatud kindlustusmaksete summa;
 - vahendustasude summa.
- Andmed iga Eesti kindlustusandja ja välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali kohta eraldi.
- Välisriigi kindlustusandjate kohta, kellel ei ole Eestis filiaali:
 - EMP riikide kindlustusandjad – andmed ühel aruandereal, summeeritud;
 - EMP mittekuuluvate riikide kindlustusandjad – andmed ühel aruandereal summeeritud.

Aruannete sisu 2/6

- Kindlustusandjate ja kindlustusandjate Eesti filiaalide koodid FI veebis <http://www.fi.ee/index.php?id=16056>
- FI veebis => Andmed finantsturu kohta => Kindlustusvahendajad => Aruannetes kasutatavad klassifikaatorid => Kindlustusandjate ja filiaalide koodid

Aruannete sisu 3/6

Kood	Kindlustusandja / Välisriigi kindlustusandja Eesti filiaal
240	Mandatum Life Insurance Baltic SE
245	Compensa Life Vienna Insurance Group SE
248	AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus
249	Swedbank Life Insurance SE
225	Seesam Insurance AS
227	If P&C Insurance AS
231	AS Inges Kindlustus
232	Salva Kindlustuse AS
236	D.A.S. Õigusabikulude Kindlustuse AS
237	Swedbank P&C Insurance AS
238	AS KredEx Krediidikindlustus
241	ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal
305	AAS Gjensidige Baltic Eesti filiaal
304	BTA Insurance Company SE Eesti filiaal
303	Codan Forsikring A/S Eesti filiaal
306	QBE Insurance (Europe) Limited Eesti filiaal
219	UAB DK 'PZU Lietuva' Eesti filiaal

Aruannete sisu 4/6

- Kindlustusliigid =>EP ja EN direktiiv 2009/138/EÜ, 25.11.2009
 - Kahjukindlustuse liigid - direktiivi lisa I punkt A;
 - Elukindlustuse liigid – direktiivi lisa II

Aruannete sisu 5/6

- Kindlustusmaksed – brutosummas, vahendustasusid ei lahutata.
- Komplekslepingud – andmed näidatakse suurima riskiga kindlustusliigi all.
- Saadud ja saadaolevad vahendustasud.
- Kui maakler A andis kindlustuslepingu sõlmimise õiguse edasi maaklerile B, siis andmed sõlmitud lepingute kohta esitab oma aruandes maakler B.

Aruannete sisu 6/6

- Andmed eurodes, ümardatud täisühikuteni.
- Negatiivsed väärtused miinusmärgiga.
- Kui aruanderea välja väärtus puudub, siis „0“.

Kahjukindlustuslepingud – kood 8220

- Aruandeperioodil vahendatud kahjukindlustuslepingute:
 - kindlustusmaksete summa;
 - vahendustasude summa;
 - kindlustuslepingute arv.
- Andmed Eesti kindlustusandja, välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali, EMP riikide ja EMP mitte kuuluvate riikide kindlustusandjate kohta.
- Kahjukindlustusliikide lõikes.

Elukindlustuslepingud – kood 8230

- Aruandeperioodil vahendatud elukindlustuslepingute:
 - kindlustusmaksete summa;
 - vahendustasude summa;
 - kindlustuslepingute arv.
- Andmed Eesti kindlustusandja, välisriigi kindlustusandja Eesti filiaali ja EMP riikide ning EMP mitte kuuluvate riikide kindlustusandjate kohta.

Elukindlustuslepingud – kood 8230

- Andmed esitatakse järgmiste elukindlustusliikide lõikes:
 - annuiteetlepingud;
 - investeerimisriskiga elukindlustuslepingud;
 - õnnetusjuhtumite kindlustus ja haiguskindlustus;
 - muud elukindlustuslepingud.

Edasikindlustuslepingute aruanne – kood 8240

- Aruandes näidatakse aruandeperioodil vahendatud:
 - edasikindlustuslepingute kindlustusmaksete summa;
 - vahendustasude summa.
- Andmed esitatakse EMP riikide edasikindlustusandjate ja EMP mittekuuluvate riikide edasikindlustusandjate kohta eraldi.
- Edasikindlustuse liigid:
 - elukindlustuse edasikindlustus;
 - kahjukindlustuse edasikindlustus.

Täna !
küsimused leiu.einberg@fi.ee



FINANTSINSPEKTSIOON

Kindlustusmaaklerite infopäev
Erkko Kõrgema

17.12.2012



Taust

- Aruanded elektrooniliselt alates aastast 1997
 - Koostöös Eesti Pangaga
- Aruanded XML formaadis alates 2002 septembrist
- Kokku 175 esitajat, 194 erinevat aruannet (seisuga 11.2012)
 - Krediidiasutused
 - Kindlustusseltsid
 - Makseasutused
 - Fondivalitsejad
 - Investeerimisühingud
 - ...
 - Kindlustusmaaklerid alates 01.01.2013

Andmete esitamine

- Kindlustusmaaklerite järelevalveliste aruannete koostamise ja esitamise kord
 - **§ 3. Aruannete esitamine**
 - (1) Kindlustusmaakler ja välisriigi kindlustusmaakleri Eesti filiaal on kohustatud esitama määruse § 1 lõikes 1 nimetatud aruanded Finantsinspeksioonile elektrooniliselt, vormindatud XML-dokumendina.
- Nõuded XML-dokumentidena vormindatud aruannete esitamisele
 - **§ 6. Aruandesõnumite turvamine**
 - (1) Aruandesõnum turvatakse krüptimise ja/või digitaalse allkirjastamise teel
 - OpenPGP, DigiDoc

XML aruande näide

XML-dokument. Aruandesõnum.

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<message xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:noNamespaceSchemaLocation="/x_aruanne231.xsd">
  <message_header>
    <from>767</from>
    <date>2012-05-07T00:00:00</date>
    <sender>Jaan Kask</sender>
    <send_mail>jaan.kask@bank.ee</send_mail>
    <send_phone>6123456</send_phone>
    <require_receipt>yes</require_receipt>
  </message_header>
  <report>
    <report_header>
      <typeid>231</typeid>
      <timeid>2012-04-30</timeid>
      <compiler>Mari Lepp</compiler>
      <comp_mail>mari.lepp@bank.ee</comp_mail>
      <comp_phone>6123457</comp_phone>
    </report_header>
    <row>
      <data_id>2</data_id>
      <data_value>98765</data_value>
    </row>
  </report>
</message>
```



Aruannete esitamine

- Kolm võimalust
 - 1) Aruandluse portaal
 - <http://www.fi.ee/aruandlus>
 - Ei eelda teadmisi XML tehnoloogiast
 - 2) E-postiga
 - Allkirjastatud ja krüpteeritud XML formaadis aruanne
 - 3) Webservice
 - Wsdl - <http://www.fi.ee/aruandlus/wsdl/AruandlusService.wsdl>
 - Allkirjastatud XML formaadis aruanded

Aruandluse portaal

- <http://www.fi.ee/aruandlus>
- Sisenemine ainult ID-kaardiga
 - Eeldab isikukoodi registreerimist meie süsteemis
 - Allkirjastatud akt (allkirjaõiguslik isik)
 - Aruannete esitajate nimed ja isikukoodid
- Aruannete laekumise seisu jälgimine
 - Mitte reaajas süsteem
- Aruannete esitamine
 - Veebivormid
 - XML file-ide upload



Kalendrivaade

Aruanded

https://id.www.fi.ee/aruandlus/app/calendar?sessionId=D09F3EEFC6AAEA1A3828C308CB592B4C

ARUANDLUSE SEIS

Kalendrivaade Raportivaade Aruanded XML-Skeemid Admin Skeemid Logi välja

Kalender

Kasutaja: Erkko Kõrgema (38002180363) Haldur

Täna on: 8. pangapäev

Andmed seisuga: 12.12.2012 14:31

2012 - Detsember

Krediitiasutus

Aruande nimi	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Aktsiapositsiooni ri (67)																															
Bilanss (21)																															
Garantiid ja muud (241)																															
Intressipositsiooni (66)																															
Investeermisteenuse (246)																															
Kapitali adekvaatus (60)																															
Kaubarisk (65)																															
Kauplemisportfelli r (68)																															
Kauplemisportfelli ü (70)																															
Krediidirisk standar (61)																															
Laenu jääk (212)																															
Laenu käibed (232)																															
Likviidsus (87)																															
Operatsioonirisk (71)																															
Opsioonid (69)																															
Osalused (85)																															
Ressursi jääkide aru (211)																															
Ressursi käive (231)																															
Riskide kontsentreer (80)																															
Tuletisinstrumentide (251)																															
Väärtpaperikohustust (217)																															
Väärtpaperikohustust (247)																															
Väärtpaberite aruann (213)																															
Välisvaluutarisk (64)																															

© 2011 Eesti Pank | Finantsinspeksioon

Aruannete esitamine (1)

The screenshot shows a web browser window with the address `https://id.www.fi.ee/aruandlus/app/user?action=editusr`. The page has a red header with the text "ARUANDLUSE SEIS" and two circular logos. Below the header is a navigation bar with links: "Kalendrivaade", "Raportivaade", "Aruanded", "XML-Skeemid", "Admin", "Skeemid", and a "Logi välja" button. The main content area displays user information for "Erkko Kõrgema" with ID "38002180363". A table lists personal details, and a checkbox for "Soovin kinnitusi" is checked. The footer contains the copyright notice "© 2011 Eesti Pank | Finantsinspeksioon".

ARUANDLUSE SEIS

Kalendrivaade Raportivaade Aruanded XML-Skeemid Admin Skeemid Logi välja

Aruanded Täna on: 8. pangapäev
Kasutaja: Erkko Kõrgema (38002180363) Haldur Andmed seisuga: 12.12.2012 14:32

Isikukood:	38002180363
Eesnimi:	Erkko
Perenimi:	Kõrgema
E-post:	erkko.korgema@fi.ee
Telefon:	6680549
Soovin kinnitusi	☒

© 2011 Eesti Pank | Finantsinspeksioon

Aruannete esitamine (2)

Aruanded

https://id.www.fi.ee/aruandlus/app/report?rvId=116&action=editrv&pg=1

ARUANDLUSE SEIS

Kalendrivaade Raportivaade Aruanded XML-Skeemid Admin Skeemid Logi välja

Aruanded Täna on: 8. pangapäev
Kasutaja: Erkko Kõrgema (38002180363) Haldur Andmed seisuga: 12.12.2012 14:34

Subjekt	Kuupäev	Saatja	Saatja epost	Saatja telefon
Aruanne	12.12.2012 14:34	Erkko Kõrgema	erkko.korgema@fi.ee	6680549
Elukindlustuslepingud (KM) (8230)	30.06.2012	Erkko Kõrgema	erkko.korgema@fi.ee	6680549

Kindlustusandja kood		
Annuiteetlep. kindlustusmaksed	0	
Annuiteetlep. vahendustasud	0	
Annuiteetlep. arv	0	
Investeeringisriskiga elukindlustuslep. maksed	0	
Investeeringisriskiga elukindlustuslep. vahendustasud	0	
Investeeringisriskiga elukindlustuslep. arv	0	
Õnnetusjuhtumite kindlustuse ja haiguskindlustuse kindlustusmaksed	0	
Õnnetusjuhtumite kindlustuse ja haiguskindlustuse vahendustasud	0	
Õnnetusjuhtumite kindlustuse ja haiguskindlustuse kindlustuslep. arv	0	
Muude elukindlustuslep. kindlustusmaksed	0	
Muude elukindlustuslep. vahendustasud	0	
Muude elukindlustuslep. arv	0	

© 2011 Eesti Pank | Finantsinspeksioon

Aruannete edastamine e-postiga

- XML formaadis allkirjastatud ja krüpteeritud aruanded
 - XML skeemid <http://www.fi.ee/schemas>
- Aadressile xml@fi.ee
 - Saabumiskinnitus- ja veateade kohe
 - * Teie poolt edastatud aruanne 'aruanne.cdoci ei läbinud formaalset kontrolli.
 - * Aruande signatuur on vale
 - * Palun parandage vead ning edastage aruanne uuesti!
 - Teie poolt edastatud aruanne 'aruanne.cdoci on võetud töötlusse.
- Sisulised veateated hiljem
- Täpsem tehniliste tingimuste kirjeldus
<http://www.eestipank.ee/aruanne-esitamise-tehnilised-nouded>

Andmete allkirjastamine ja krüpteerimine

- Saabunud aruanded peavad olema allkirjastatud ja krüpteeritud
 - 2 võimalust
 - ID-kaart (soovitatav)
 - Fi digitempli tunnus „**Finantsinspektsioon: aruandlus**“
 - PGP
 - FI avalik võti <http://www.fi.ee/schemas/epstat2013.asc>

Konverter Excel → XML

- Lihtne, programmiga varustatud Exceli tööleht
 - http://www.fi.ee/failid/km_xml_gen.zip
- Sihipärasel kasutamisel lahendab Teie probleemid
- Eeldab täpsust ja “näputööd” (tulbanimed!)
- Avatud täiendusteks ja mugandusteks
- IGAÜKS PEAB ISE HAKKAMA SAAMA!

Viited

- Kindlustusmaaklerite järelevalveliste aruannete koostamise ja esitamise kord - <https://www.riigiteataja.ee/akt/125052012002>
- Nõuded XML-dokumentidena vormindatud aruannete esitamisele - <https://www.riigiteataja.ee/akt/114122011012>
- Aruandluse portaal – <http://www.fi.ee/aruandlus>
- ID-kaardi tarkvara – <http://installer.id.ee>
- Aruannetes kasutatavad klassifikaatorid – <http://www.fi.ee/index.php?id=16056> (Andmed finantsturu kohta-> Kindlustusvahendajad -> Aruannetes kasutatavad klassifikaatorid)
- Skeemid – <http://www.fi.ee/schemas>
 - FI avalik PGP võti <http://www.fi.ee/schemas/epstat2013.asc>
- Tehniliste tingimuste kirjeldus - <http://www.eestipank.ee/aruannete-esitamise-tehnilised-nouded>
- Excel -> XML konverter- http://www.fi.ee/failid/km_xml_gen.zip
- Webservice - <http://www.fi.ee/aruandlus/wsd/AruandlusService.wsdl>

Küsimused?

erkko.korgema@fi.ee

