

**Ohjeet kansallisten
valvontaviranomaisten toimesta
Solvenssi II direktiivin nojalla
suoritettavien vastaavuuden arviointien
menetelmistä**

Johdanto

- 1.1. EIOPA on laatimassa 24. marraskuuta 2010 annetun asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä 'EIOPA-asetus')¹ 16 artiklan nojalla ohjeita, jotka koskevat kolmansien maiden valvontajärjestelyjen vastaavuuden arviointia ja täydentävät vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25. marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (jäljempänä 'Solvenssi II -direktiivi')² 227 ja 260 artiklaa.
- 1.2. Täytäntöönpanotoimenpiteiden 379 ja 380 artikla sisältävää kriteerit, joita on käytettävä suoritettaessa Solvenssi II -direktiivin 227 ja 260 artiklassa säädettyä kolmansien maiden valvontajärjestelyjen vastaavuuden arviointia³.
- 1.3. Nämä ohjeet osoitetaan kansallisille valvontaviranomaisille Solvenssi II -direktiivin nojalla.
- 1.4. Solvenssi II -direktiivissä säädetään, että jos Euroopan komissio ei ole tehnyt päätöstä tietyn kolmannen maan vastaavuudesta, ryhmävalvojan on Solvenssi II -direktiivin 227 artiklan 2 kohdan nojalla tarkastettava omasta aloitteestaan tai osakasyrityksen pyynnöstä kolmannen maan valvontajärjestelyn vastaavuus ryhmän vakavaraisuuslaskelmaa varten.
- 1.5. Solvenssi II -direktiivin 260 artiklan 1 kohdassa säädetään samaten, että mikäli Euroopan komissio ei ole tehnyt vastaavuuspäätöstä, tarkastuksen siitä, vastaako tietyn kolmannen maan harjoittama ryhmävalvonta Solvenssi II -direktiivin mukaista ryhmävalvontaa, suorittaa se EU:n valvontaviranomainen, joka toimisi ryhmävalvojana, jos 247 artiklan 2 kohdassa säädettyjä perusteita sovellettaisiin (vastaava ryhmävalvoja). Tarkastus suoritetaan kolmannessa maassa sijaitsevan emoyrityksen tai jonkin unionissa toimiluvan saaneen vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen pyynnöstä tai vastaavan ryhmävalvojan omasta aloitteesta.
- 1.6. Näiden ohjeiden tarkoituksena on varmistaa, että ryhmävalvojat tai vastaavat ryhmävalvojat noudattavat yhtenäistä toimintatapaa, joka perustuu Solvenssi II -direktiivin täytäntöönpanotoimenpiteissä säädettyihin vastaavuuskriteereihin. Ohjeiden mukainen prosessi auttaa vähentämään jäännösriskiä siitä, että eri ryhmävalvojat tai vastaavat ryhmävalvojat päätyvät saman kolmannen maan valvontajärjestelystä erilaisiin päätöksiin toisistaan poikkeavien arviointitapojen vuoksi. Jos Euroopan komissio tekee myöhemmin vastaavuuspäätöksen, se syrjäyttää ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan tekemät mahdolliset aiemmat päätökset.
- 1.7. Näitä ohjeita sovelletaan täydellisiin vastaavuuden arviointeihin.

¹ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48–83.

² EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1–155.

³ EUVL L 12, 17.01.2015, s. 1–797.

- 1.8. Näissä ohjeissa tarkoitetaan "asianomaisilla kansallisilla valvontaviranomaisilla" kaikkia kansallisia valvontaviranomaisia, joilla on toimivalta valvoa (jälleen)vakuutusyrityksiä Solvenssi II -järjestelmän mukaisesti.
- 1.9. Jos näissä ohjeissa esiintyy termejä, joita ei määritellä, niillä tarkoitetaan samaa kuin johdanto-osassa mainituissa säädöksissä.
- 1.10. Näitä ohjeita sovelletaan 1. huhtikuuta 2015 alkaen.

Ohje 1 – Yleiset periaatteet

- 1.11. Kansallisten valvontaviranomaisten tulee noudattaa seuraavia vastaavuuden arvioinnin yleisperiaatteita:
- a) Vastaavuuden arviointien tarkoituksena on ratkaista, tarjoaako kolmannen maan valvontajärjestelmä vakuutuksenottajalle tai edunsaajalle suojan, joka vastaa tasoltaan Solvenssi II -direktiivin I osaston VI luvussa säädettyä suojaa.
 - b) Vastaavuuden arvioinnit perustuvat kriteereihin, jotka asetetaan täytäntöönpanotoimenpiteiden 379 ja 380 artiklassa. Kyseisissä artikloissa selvennetään Solvenssi II -direktiivin sisältyviä olennaisia valvontaperiaatteita.
 - c) Vastaavuuden arvioinneissa otetaan huomioon suhteellisuusperiaate muiden kriteerien paitsi salassapitokriteerin osalta.
 - d) Kolmannen maan salassapitojärjestelyn vastaavuus on ennakoedellytys sille, että kolmannen maan ryhmävalvontajärjestelystä voidaan tehdä myönteinen vastaavuuspäätös.
 - e) Vastaavuuspäätös voidaan tehdä ainoastaan järjestelystä, joka on jo olemassa ja jota kolmannen maan valvontaviranomainen noudattaa arviointiajankohtana.
 - f) Arvioinnin on katettava kaikki kolmannen maan valvontajärjestelyn osat, joihin sovelletaan täytäntöönpanotoimenpiteiden 379 ja 380 artiklassa asetettuja kriteerejä. Se ei siis voi kattaa ainoastaan niitä osia, joilla on välitöntä merkitystä arviointia pyytäneelle ryhmälle.
 - g) Vastaavuuden arviointien myönteiset tulokset on arvioitava säännöllisin väliajoin uudelleen.
 - h) Vastaavuuden arviointien kielteiset tulokset voidaan tarkistaa asianomaisen yrityksen pyynnöstä taikka ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan omasta aloitteesta, jos Solvenssi II -direktiivin I osaston VI luvussa säädettyyn valvontajärjestelyyn tai kolmannen maan valvontajärjestelyyn on tehty merkittäviä muutoksia.

Ohje 2 – Vastaavuuden arviointipyyntö

- 1.12. Saatuaan pyynnön suorittaa Solvenssi II -direktiivin 227 ja/tai 260 artiklan mukainen vastaavuuden arviointi ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan

tulee ilmoittaa EIOPALLE pyynnöstä 20 työpäivän kuluessa sen vastaanottamisesta, jos

- a) se haluaa suorittaa arvioinnin kansallisella tasolla EIOPAN avustuksella ja konsultoida muita asianomaisia kansallisia valvontaviranomaisia, tai
- b) jos se haluaa pyytää EIOPAA suorittamaan arvioinnin. Pyyntön esittävän ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan tulee osallistua tekniseen arviointiin.

Ohje 3 – EIOPALLE arviointia varten toimitettavat tiedot

1.13. Jos ryhmävalvoja tai vastaava ryhmävalvoja päättää pyytää EIOPAA suorittamaan arvioinnin, sen tulee toimittaa pyyntönsä yhteydessä EIOPALLE sähköpostitse seuraavat tiedot:

- a) yritykseltä saadun pyynnön päiväys,
- b) pyynnön esittäneen yrityksen nimi,
- c) sen ryhmän nimi, johon pyynnön esittänyt yritys kuuluu,
- d) maa tai maat, joiden osalta arviointia on pyydetty,
- e) ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan yhden tai useamman yhteyshenkilön nimi ja sähköpostiosoite arviointipyyntöä koskevia lisätiedusteluja varten.

Ohje 4 – Arvioinnin suorittaminen EIOPAN toimesta

1.14. Jos arvioinnin suorittaa EIOPA, ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan tulee ottaa huomioon arvioinnin päätelmä, jonka EIOPA esittää vastaavuuspäätöksessä.

Ohje 5 – Ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan tekemän päätöksen tiedoksi antaminen

1.15. Ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan tulee antaa EIOPALLE tiedoksi päätösehdotuksensa lopputulos ja tausta-analyysi, jotka saatetaan kaikkien kansallisten valvontaviranomaisten käyttöön.

Ohje 6 – Ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan tekemän päätöksen vastustaminen

1.16. Kansallisten valvontaviranomaisten tulee lähettää EIOPALLE ja ryhmävalvojalle tai vastaavalle ryhmävalvojalle sähköpostitse päätösehdotusta koskevat vastalauseet enintään 10 työpäivän kuluessa päivästä, jona EIOPA asettaa vastaavuuspäätöksen ja sen tausta-analyysin jakeluun ohjeen 5 nojalla.

Ohje 7 – Ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan lopullinen päätös

1.17. Ryhmävalvojan tai vastaavan ryhmävalvojan tulee odottaa, kunnes ohjeessa 6 säädetty määräaika on kulunut, ja tutkia päätösehdotuksesta esitetyt

vastalauseet, ennen kuin se ilmoittaa EIOPAlle tehneensä päätöksen ja antaa tuloksen tiedoksi yritykselle.

Ohje 8 – Kansallisella tasolla suoritettava arviointi / Solvenssi II -direktiivin 227 artikla

1.18. Kun ryhmävalvoja ja kansalliset valvontaviranomaiset päättävät suorittaa Solvenssi II -direktiivin 227 artiklan nojalla vastaavuuden arvioinnin tai osallistua siihen, niiden tulee järjestää työnsä siten, että siinä noudatetaan teknisessä liitteessä I esitettyjä toimia ja määräaikoja.

Ohje 9 – Kansallisella tasolla suoritettava arviointi / Solvenssi II -direktiivin 260 artikla

1.19. Kun vastaava ryhmävalvoja ja kansalliset valvontaviranomaiset päättävät suorittaa Solvenssi II -direktiivin 260 artiklan nojalla vastaavuuden arvioinnin tai osallistua siihen, niiden tulee järjestää työnsä siten, että siinä noudatetaan teknisessä liitteessä II esitettyjä toimia ja määräaikoja.

Ohjeiden noudattaminen ja raportointia koskevat säännöt

1.20. 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.

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

1.22. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPALLE kahden kuukauden kuluessa näiden ohjeiden käänösversioiden julkaisemisesta, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa ohjeita, sekä noudattamatta jättämisen syyt.

1.23. Ellei vastausta saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen ilmoittamisvelvollisuutensa noudattamatta, mistä tehdään ilmoitus.

Tarkistusta koskeva loppusäännös

1.24. EIOPA tekee näihin ohjeisiin tarkistuksia.

Tekninen liite I – Solvenssi II -direktiivin 227 artiklan nojalla suoritettava vastaavuuden arviointi

I osa: Kansallisten valvontaviranomaisten tulee suorittaa ohjeen 8 mukainen arviointi seuraavien vaiheiden mukaisesti.

A. Arvioinnin aloittaminen:

1) Saatuaan Solvenssi II -direktiivin 227 artiklan 2 kohdan nojalla esitetyn pyynnön ryhmävalvojan olisi ilmoitettava siitä EIOPAlle 20 työpäivän kuluessa sen vastaanottamisesta ja toimitettava seuraavat lisätiedot:

- a) yritykseltä saadun pyynnön päiväys,
- b) pyynnön esittäneen yrityksen nimi,
- c) sen ryhmän nimi, johon pyynnön esittänyt yritys kuuluu,
- d) maa tai maat, joiden osalta arviointia on pyydetty,
- e) ryhmävalvojan yhden tai useamman yhteyshenkilön nimi ja sähköpostiosoite arviointia koskevia tiedusteluja varten.

Ilmoituksen kopio tulee lähettää myös niille EU:n jäsenvaltioille, jotka ovat ryhmän valvontakollegion jäseniä.

Ryhmävalvojan ja EIOPAn olisi yhdessä tarkistettava, onko jokin toinen ryhmävalvoja jo tehnyt vastaavuuspäätöksen kyseisestä kolmannesta maasta. Jos on, seuraavat yksityiskohtaiset vaiheet on toteutettava ainoastaan Solvenssi II -direktiivin I osaston VI luvussa säädettyyn valvontajärjestelyyn ja kyseessä olevan kolmannen maan valvontajärjestelyyn tehtyjen merkittävien muutosten huomioon ottamiseksi.

- 2) Ryhmävalvojan tulee pyytää EIOPAA välittämään tiedot hallintoneuvostolleen viiden työpäivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta ja pyytää kansallisilta valvontaviranomaisilta lisätietoja merkittävistä etunäkökohdista, jotka liittyvät niiden valvomien yritysten vastaavuuden arviointiin.
- 3) Kansallisten valvontaviranomaisten tulee toimittaa tällaiset lisätiedot arvioinnista vastaavalle ryhmävalvojan henkilölle ja EIOPAlle 15 työpäivän kuluessa.
- 4) Ryhmävalvojan olisi otettava yhteys kolmannen maan valvojaan 20 työpäivän kuluessa Solvenssi II -direktiivin 227 artiklan 2 kohdan nojalla tehdyn pyynnön vastaanottamisesta ilmoittaakseen sille pyynnöstä ja tiedustellakseen sen halua osallistua arviointiin tai tehdä arvioinnissa yhteistyötä sekä kerrottava sille kaavailtu arviointiaikataulu. Ilmoitus tulee toimittaa EIOPAlle.
- 5) Ryhmävalvojan tulee pyytää kolmannen maan valvojaa antamaan vastauksensa 20 työpäivän kuluessa päivästä, jona tämä on saanut pyynnön.

B. Arvioinnin suorittaminen:

- 6) Ryhmävalvojan tulee aloittaa tietojen keruu 10 työpäivän kuluessa siitä, kun se on saanut kolmannen maan valvojalta vastauksen, jossa tämä vahvistaa osallistuvansa arviointiin tai tekevänsä siinä yhteistyötä. Tietojen keruu aloitetaan lähettämällä tämän teknisen liitteen II osaan sisältyvä kyselylomake. Ryhmävalvojan tulee antaa kolmannen maan valvojalle vähintään 40 työpäivää aikaa tietojen toimittamiseen. Ryhmävalvojan tulee ilmoittaa tietopyynnöstä EIOPAlle.
- 7) Jos kolmannen maan valvoja kieltäytyy vastauksessaan yhteistyöstä, ryhmävalvojan tulee ilmoittaa asiasta ensin EIOPAlle ja sen jälkeen 10 työpäivän kuluessa arviointia pyytäneelle yritykselle pyytäen sitä vahvistamaan, haluaako se yhä jatkaa arviointia. Jos pyynnön esittänyt yritys (jäljempänä 'osakasyritys') haluaa jatkaa arviointia, ryhmävalvojan tulee alkaa kerätä tietoja osakasyritykseltä. Osakasyritykselle olisi annettava vähintään 40 työpäivää aikaa vastata tietopyyntöön.
- 8) Ryhmävalvojan tulee pyytää osakasyritystä toimittamaan tiedot kaikista asioista, jotka sisältyvät tämän teknisen liitteen II osassa olevaan kyselylomakkeeseen.
- 9) Ryhmävalvojan tulee pyytää osakasyritystä toimittamaan kaikki asiaankuuluvat kolmannen maan säädökset sekä alkuperäisversioina että käännettyinä ryhmävalvojan kansalliskielelle ja/tai englanniksi.
- 10) Ryhmävalvojan tulee muodostaa kolmannen maan valvojalle tai osakasyritykselle kyselylomakkeeseen vastaamiseksi annetun ajan umpeutumiseen mennessä arviointiryhmä, jolla on sopiva asiantuntemus, tietämys ja kokemus ja johon kuuluu muiden maiden kansallisten viranomaisten asiantuntijoita – mikäli näin sovitaan – sekä EIOPAn edustaja.
- 11) Jos arvioinnin suorittamiseksi tarvittavia tietoja ei pyynnöistä huolimatta ole saatu, ryhmävalvojan tulee antaa päätös, jolla arviointiprosessi lopetetaan ja jossa todetaan, ettei ryhmävalvoja voi pitää kolmatta maata vastaavana näytön puuttumisen vuoksi. Ryhmävalvojan tulee purkaa arviointiryhmä ja ilmoittaa päätöksestä EIOPAlle, kansallisille valvontaviranomaisille ja arviointia pyytäneelle yritykselle.
- 12) Kun ryhmävalvoja on saanut kolmannen maan vastauksen kyselylomakkeeseen tai osakasyrityksen toimittamat tiedot, sen tulee aloittaa työpöytäarviointi. Tähän vaiheeseen tulee varata aikaan vähintään 30 työpäivää.
- 13) Työpöytäarvioinnin aikana ryhmävalvojan olisi varmistettava, että sillä on kaikki tarvitsemansa tiedot arvioinnin suorittamiseksi, ja pyydettävä tarvittaessa lisäselvennyksiä kolmannen maan valvojalta tai osakasyritykseltä. EIOPA tulee pitää ajan tasalla arvioinnin edistymisestä, jotta se voi auttaa ryhmävalvojaa. Yhteydenpito tulee jatkuvasti dokumentoida hyvin.
- 14) Tarpeen vaatiessa ryhmävalvojan tulee hyödyntää työpöytäarvioinnin aikana myös useista muista lähteistä saatua dataa/tietoa. Ryhmävalvojan tulee pyytää EIOPAA saattamaan sen tietoon kaikki EIOPAn hallussa olevat tai muiden kansallisten valvontaviranomaisten toimittamat merkitykselliset tiedot.

- 15) Arviointia suoritettaessa jokainen täytäntöönpanotoimenpiteiden 379 artiklassa säädetty kriteeri olisi arvioitava käyttäen viittä luokkaa: "täyttyy", "täyttyy pääosin", "täyttyy osittain", "ei täyty" ja "tarpeeton". Jotta kriteerin voidaan katsota täyttyvän, kolmannen maan valvontaviranomaisen tai osakasyrityksen on esitettävä näyttöä siitä, että
- a) asiasta on annettu kansallisia säännöksiä, kuten lakeja, asetuksia ja/tai hallinnollisia määräyksiä, ja
 - b) kansallisia säännöksiä sovelletaan tehokkaasti käytännössä.
- 16) Jos kansallisia säännöksiä ei ole arviointiajankohtana käytössä, ryhmävalvojan tulee esittää arviointiraportissa tarvittaessa parannusehdotuksia.

C. Vastaavuuden arvioinnin loppupäätelmä tai tulokset:

- 17) Arviointijakson lopussa ryhmävalvojan tulee laatia raportti, joka sisältää seuraavat tiedot:
- a) lyhyt esittely ryhmävalvojan toimista ja niiden aikajärjestys,
 - b) maininta siitä, onko kolmas maa tehnyt yhteistyötä prosessissa,
 - c) maininta tai yksityiskohtaiset tiedot siitä, miten tiedot kerättiin – jos tiedot ovat peräisin muualta kuin kolmannen maan valvojalta,
 - d) lyhyt katsaus kolmannen maan markkinoista,
 - e) yksityiskohtainen selvitys kolmannen maan valvontajärjestelmän asiaankuuluvista näkökohdista,
 - f) ryhmävalvojan laatiman selvityksen tulos, jonka yhteydessä olisi kerrottava, mihin tulokseen jokaisen täytäntöönpanotoimenpiteiden 379 artiklassa säädetyn kriteerin osalta on tultu,
 - g) vastaavuuden arvioinnin loppupäätelmä, joka on jompikumpi seuraavista:
 - i. maa A katsotaan täytäntöönpanotoimenpiteiden 379 artiklassa säädettyjen kriteerien nojalla vastaavaksi;
 - ii. maa A ei täytä kriteerejä eikä ole vastaava.
- 18) Ryhmävalvojan tulee toimittaa arviointiraportin luonnos kollegion jäsenille ja EIOPAlle. Ryhmävalvojan tulee myös pyytää EIOPAA toimittamaan päätelmät edelleen kaikille kansallisille valvontaviranomaisille. Kansallisten valvontaviranomaisten tulee esittää raportista huomautuksensa 20 työpäivän kuluessa, ja ryhmävalvojan tulee tutkia EIOPAn kanssa tarkkaan tämän prosessin perusteella saamansa huomautukset ennen päätelmiensä viimeistelyä.
- 19) Tämän vaiheen jälkeen ryhmävalvojan tulee toimittaa raportti kolmannen maan valvojalle tietojen oikeellisuustarkastusta varten riippumatta siitä, tekeekö kolmas maa prosessissa yhteistyötä vai ei. Kolmannen maan valvojalle tulee antaa vähintään 15 ja enintään 25 työpäivää aikaa esittää huomautuksensa tietojen oikeellisuudesta.
- 20) Jos kolmannen maan valvojalta saadaan huomautuksia, arviointiryhmän tulee tutkia ne ja tehdä raporttiin tarvittavat muutokset ennen sen viimeistelyä.

- 21) Ryhmävalvojan tehtyä kolmannen maan vastaavuudesta päätösehdotuksensa sen tulee toimittaa EIOPAlle loppupäätelmä ja tausta-analyysi sekä pyytää EIOPAA asettamaan raportti ja tausta-analyysi jakeluun kollegion jäsenille laittamalla ne verkkosivustolleen rajoitetussa käytössä olevaan osioon.
- 22) Jos kansalliset valvontaviranomaiset vastustavat päätösehdotusta, niiden tulee toimittaa vastalauseensa EIOPAlle ja ryhmävalvojalle sähköpostitse 10 työpäivän kuluessa päivästä, jona EIOPA on asettanut vastaavuuspäätöksen ja sen tausta-analyysin jakeluun kohdan 21 nojalla. Ryhmävalvojan ei tule toimittaa mitään päätöstä arviointia pyytäneelle yritykselle ennen tämän määräajan umpeutumista ja ennen kuin on saatu vahvistus siitä, ettei vastalauseita ole esitetty. Jos vastalauseita esitetään, ryhmävalvojan tulee tutkia ne ennen kuin se vahvistaa päätöksensä EIOPAlle ja antaa tuloksen tiedoksi arviointia pyytäneelle yritykselle.

II osa: Kyselylomakkeen malli

- 1) Tiedot mahdollisista finanssivalvontaa koskevista säännöksistä sekä niiden sisällöstä ja laajuudesta, mukaan lukien tiedot seuraavista:
 - yrityksen vakavaraisuustilanteen ja taloudellisen tilan tarkastaminen,
 - vakuutusteknisen vastuuelan muodostamista koskeva tarkastus ja valtuus pyytää vakuutusteknisen vastuuelan ja sen katteena olevien varojen korottamista,
 - yrityksen velvollisuus raportoida taloudellisesta asemastaan ja vakavaraisuusasemastaan valvojalle oikein ajoitettujen valvontatoimien mahdollistamiseksi.
- 2) Kuvaus varojen ja velkojen arvostussääntöjä koskevista säännöksistä ja tieto siitä, sovelletaanko seuraavia sääntöjä:
 - Varat ja velat arvostetaan koko taseen taloudellisen arvioinnin perusteella,
 - Varat ja velat arvostetaan siihen arvoon, jolla ne voitaisiin vaihtaa asiaa tuntevien, transaktioon halukkaiden ja toisistaan riippumattomien osapuolten välillä,
 - Valvontatarkoituksiin käytettävissä arvostusvaatimuksissa noudatetaan mahdollisimman paljon kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja.
- 3) Yksityiskohtaiset tiedot vakuutustekniseen vastuuelkaan sovellettavasta lakisääteisestä järjestelystä ja valvontajärjestelystä ja maininta siitä, onko asetettu vaatimuksia tai millaisia vaatimuksia on asetettu sen varmistamiseksi, että
 - vakuutustekninen vastuuelka muodostetaan kaikkien (jälleen)vakuutusvelvoitteiden osalta, ja tarkoituksena on huomioida kaikki odotettavissa olevat riskit, jotka liittyvät yrityksen (jälleen)vakuutusvelvoitteisiin;
 - vakuutustekninen vastuuelka lasketaan varovaisella, luotettavalla ja puolueettomalla tavalla;

- vakuutusteknisen vastuvelan taso vastaa määrää, joka kolmannen maan (jälleen)vakuutusyrityksen olisi maksettava, jos se siirtäisi tai suorittaisi sopimuksen mukaiset oikeutensa ja velvollisuutensa välittömästi toiselle yritykselle tai asiaa tuntevalle, transaktioon halukkaalle ja yrityksestä riippumattomalle osapuolelle;
- vakuutustekninen vastuvelka arvostetaan markkinaehtoisesti, ja arvostuksessa hyödynnetään ja noudatetaan mahdollisimman paljon finanssimarkkinoiden toimittamia tietoja sekä vakuutusriskeistä yleisesti saatavilla olevia tietoja;
- (jälleen)vakuutusvelvoitteet segmentoidaan tarkoituksenmukaisiin riskiryhmiin vähintään vakuutuslajien mukaan, jotta jälleenvakuutusvelvoitteet voidaan arvostaa tarkasti;
- käytössä on prosesseja ja menettelyjä, joilla varmistetaan vakuutusteknisen vastuvelan laskennassa käytettyjen tietojen asianmukaisuus, täydellisyys ja tarkkuus.

4) Yksityiskohtaiset tiedot omaan varallisuuteen sovellettavasta järjestelystä, kuten tarvittaessa tieto siitä, onko asetettu vaatimuksia tai millaisia vaatimuksia on asetettu sen varmistamiseksi, että

- oma varallisuus luokitellaan sen mukaan, voidaanko sillä vaimentaa tappioita likvidaation tapauksessa ja toiminnan jatkuvuuden periaatteen mukaisesti.
- tappioiden vaimentamiseksi toiminnan jatkuvuuden periaatteen mukaisesti ja likvidaation tapauksessa on käytettävissä laadukkaimmat oman varallisuuden erät, joihin liittyy lisävaatimuksia oman varallisuuden erän riittävästä duraatiosta mutta joihin ei liity lunastusta koskevia kannustimia, pakollisia rahoituskuluja eikä rasituksia.
- taseeseen sisältyvä oma varallisuus erotetaan taseen ulkopuolisista eristä (esimerkiksi takauksista).
- oma varallisuus hyväksytään luokituksensa mukaisesti kattamaan pääomavaatimukset osittain tai kokonaan (laadukkain oma varallisuus).
- omaan varallisuuteen sovelletaan määrällisiä rajoituksia, joilla varmistetaan pääomavaatimusten kattamiseen käytettävän oman varallisuuden laadukkuus. Määrällisten rajoitusten puuttuessa oman varallisuuden laadukkuus tulee varmistaa muilla valvontavaatimuksilla.

5) Kuvaus sijoituksiin sovellettavasta sääntely- ja valvontajärjestelystä sekä lisätiedot, joilla osoitetaan, että

- yritykset saavat sijoittaa omaisuuteen ja välineisiin vain, jos niihin liittyviä riskejä voidaan tunnistaa, mitata, seurata, hallita ja valvoa asianmukaisesti ja jos niistä voidaan raportoida asianmukaisesti ja ne voidaan ottaa yritysten vakavaraisuustarpeissa asianmukaisesti huomioon;
- vakuutusteknisen vastuvelan kattamiseen tarkoitettut varat sijoitetaan varovaisuutta noudattaen ja kaikkien vakuutuksenottajien ja edunsaajien edun mukaisesti;

- kaikki varat sijoitetaan siten, että varmistetaan koko salkun varmuus, laatu, likviditeetti, käytettävyys ja kannattavuus;
- sijoitukset varoihin, joita ei saa käyttää kaupankäyntiin, on pidettävä järkevällä tasolla;
- sijoittaminen johdannaisinstrumentteihin on mahdollista vain, jos ne auttavat pienentämään riskejä tai helpottavat tehokasta salkunhoitoa;
- vältetään liiallinen riippuvuus tietyistä varoista tai tietyistä liikkeeseen laskijasta sekä riskien kasaantuminen; ei liian suurta keskittymäriskiä.

6) Yksityiskohtaiset tiedot pääomavaatimuksiin sovellettavasta lakisääteisestä järjestelystä ja valvontajärjestelystä sekä maininta siitä, onko varmistettu ja/tai miten varmistetaan seuraavat seikat:

- Pääomavaatimukset ovat riskiperusteisia, ja niiden tarkoituksena on määrittää kaikki yrityksen odottamattomat, määrällisesti ilmaistavat riskit. Tässä yhteydessä ilmoitetaan seuraavat tiedot:
 - Jos merkittäviä riskejä ei oteta huomioon pääomavaatimuksissa, esitetään yksityiskohtaiset tiedot mekanismista, jolla taataan, että tällaiset riskit otetaan pääomavaatimuksissa riittävästi huomioon.
 - Tiedot siitä, miten pääomavaatimuksissa näkyy, että yrityksellä on oltava omaa varallisuutta sen verran, että se kykenee kattamaan merkittävät tappiot ja antamaan vakuutusnottajille ja edunsaajille kohtuullisen varmuuden siitä, että maksut suoritetaan niiden erääntyessä.
 - Mikä on pääomavaatimusten kalibrointitavoite? Mahdollistavatko vaatimukset sen, että yritys kykenee kestämään ainakin konkurssiskenaarion, jonka todennäköisyys on 1/200 yhden vuoden ajanjaksolle, tai varmistamaan, että vakuutusnottajat ja edunsaajat saavat vähintään samantasoisien suojan?
 - Pääomavaatimusten laskennassa on varmistettava, että kolmannen maan valvontaviranomaisten toimet ovat oikein kohdennettuja ja ajoitettuja.
 - Yritykset on veloitettu ilmoittamaan taloudelliseen asemaansa liittyvistä ongelmista.
 - Yritykset on veloitettu ratkaisemaan esiin tuodut ongelmat.
 - Valvontaviranomaisella on valtuudet ryhtyä tarvittaviin ja tarkoituksenmukaisiin toimiin yritystä vastaan, jotta se noudattaisi jälleen pääomavaatimusta.
 - Käytössä on asianmukaiset standardit, joiden mukaisesti pääomavaatimuksissa on otettava huomioon riskien vähentämistekniikoiden vaikutus.

- On asetettu vähimmäistaso, jota pienempiä pääomavaatimukset eivät saa olla ja joka vastaa sitä vakuutuksenottajan suojan vähimmäistasoa, jonka alittaminen laukaisee välittömät ja äärimmäiset valvontatoimet.
- Yksittäisten yritysten pääomavaatimukset lasketaan vähintään vuosittain, ja niitä seurataan jatkuvasti.

7) Jos järjestely mahdollistaa sisäisten mallien käytön, annetaan kuvaus säännöksistä, joita sovelletaan sisäisten mallisen arviointiin liittyviin erityispiirteisiin pääomavaatimuksia arvioitaessa, sekä tiedot, jotka koskevat seuraavia osa-alueita:

- Jos (jälleen)vakuutusyrittäjä käyttää pääomavaatimustensa laskemiseksi kokonaista tai osittaista sisäistä mallia, laskennan tuloksena saadut pääomavaatimukset tarjoavat vakuutuksenottajalle vähintään vastaavantasoisien suojan kuin mitä paikallisten sääntöjen nojalla vaadittaisiin, jos sisäistä mallia ei käytetä (eli sisäinen malli mallintaa riittävästi riskejä, joille yritys altistuu tai saattaa altistua ja antaa pääomavaatimuksille saman todennäköisyyden kuin tavallinen toimintatapa).
- Järjestelyssä on sisäisten mallien hyväksymisprosessi, jossa muun muassa vaaditaan, että sisäinen malli on hyväksyttävä ennen kuin yritys saa luvan käyttää mallia lakisäätöjen pääomavaatimustensa määrittämiseksi.
- Sovellettavaan järjestelyyn sisältyvät seuraavat vaatimukset, jotka on täytettävä, jotta sisäistä mallia voidaan käyttää lakisäätöjen pääoman laskemiseksi:
 - asiaankuuluva riskienhallintajärjestelmä,
 - sisäinen malli on laajassa käytössä, ja sillä on tärkeä rooli yrityksen hallintojärjestelmässä (käyttötesti),
 - tilastolliset laatuvaatimukset,
 - validointivaatimukset,
 - dokumentointivaatimukset,
 - kalibrointivaatimukset,
 - voittojen ja tappioiden tarkastelu.
- Jos (jälleen)vakuutusyrittäjä käyttää pääomavaatimustensa laskemiseksi osittaista sisäistä mallia, mallin laajuus määritellään ja perusteellaan selkeästi, jotta riskejä ei valittaisi "parhaat päältä" -periaatteella (yritys esimerkiksi mallintaa riskit vain, jos se johtaa alempaan pääomavaatimukseen). Annetaan lisätietoja, jotka osoittavat selkeästi, mitkä riskit, varat ja/tai velat sisältyvät tai eivät sisälly osittaisen sisäisen mallin soveltamisalaan.

8) Kuvaus järjestelyistä, joita sovelletaan salassapitovelvollisuuksiin, joita viranomaisen on noudatettava (kaikkiin vastauksiin lisätään viittaukset tässä yhteydessä sovellettaviin lakeihin, asetuksiin ja määräyksiin):

- Lakisääteinen velvollisuus. Selvitys lakisääteisestä velvollisuudesta pitää valvontatiedot salassa ja erityisesti
 - luottamuksellisen tiedon määrittämisestä,
 - lakisääteisestä velvollisuudesta suojata luottamukselliset tiedot,
 - velvollisuuden soveltamisesta kaikkiin asiaankuuluviin henkilöihin (eli henkilöihin, jotka ovat aiemmin työskennelleet valvontaviranomaisen palveluksessa tai toimineet sen lukuun, riippumatta siitä, ovatko/olivatko henkilöt työntekijöitä, johtokunnan jäseniä tai esim. ulkopuolisia asiantuntijoita),
 - velvollisuuden jatkumisesta (sen soveltaminen valvontaviranomaisen palveluksessa oleviin tai sen lukuun toimiviin henkilöihin ja jatkuvaluonteisesti myös myöhemmin).
- Tietojen käyttäminen. Selvitys luottamuksellisten valvontatietojen käyttörajoituksista ja erityisesti siitä, onko tietojen käyttö on rajoitettu ainoastaan valvontatehtäviin, jotka koskevat
 - vaatimusten noudattamisen seuranta (muun muassa vakuutusteknisen vastuuelan, vakavaraisuuspääoman, hallinnollisten menettelyjen ja kirjanpitomenettelyjen sekä sisäisen valvonnan seuranta),
 - seuraamusten määräämistä,
 - tuomioistuini- tai muutoksenhakumenettelyjä.
- Tietojen luovuttaminen. Selvitys siitä, missä tilanteissa tietoja voidaan luovuttaa kolmansille osapuolille (eli kaikille viranomaisen ulkopuolisille henkilöille tai laitoksille):
 - Selvitys siitä, onko tietojen edelleen luovutukseen saatava nimenomainen lupa viranomaiselta, jolta tiedot ovat lähtöisin.
 - Selvitys tilanteista, joissa tiedot on pakko luovuttaa kolmansille osapuolille (esim. tuomioistuimille, syyttäjille, valtion elimille). Kuvaus tietojen luovutusehdoista ja tarkoituksista, joihin tietoja voidaan luovuttaa, sekä viranomaisen keinoista vastustaa luovutusta. Eri tilanteita havainnollistetaan käytännön esimerkein.
 - Selvitys siviili- tai rikosasioita koskevissa oikeudenkäynneissä sovellettavasta menettelystä (tilanteet, joissa yritys on asetettu konkurssiin tai pakolliseen likvidaatiomenettelyyn): luovutettavat tiedot eivät saa koskea pelastusyrityksiin osallistuvia kolmansia osapuolia.

- Seuraamukset. Kuvaus kansallisista säännöksistä, joita sovelletaan salassapitovelvollisuuden rikkomistapauksiin ja joita voivat olla esimerkiksi salassapitovelvollisuuden rikkomista koskevat kansallisen lain säännökset (esim. rikoksista, rangaistuksista ja lainvalvonnasta).
- Yhteistyösopimukset. Kuvaus valtuudesta tehdä yhteistyösopimuksia (edellyttäen, että niiden yhteydessä annetaan salassapitovakuutuksia).

Tekninen liite II – Solvenssi II -direktiivin 260 artiklan nojalla suoritettava vastaavuuden arviointi

I osa: Kansallisten valvontaviranomaisten tulee suorittaa ohjeen 9 mukainen arviointi seuraavien vaiheiden mukaisesti.

A. Arvioinnin aloittaminen:

- 1) Saatuaan Solvenssi II -direktiivin 260 artiklan 1 kohdan nojalla esitetyn pyynnön vastaavan ryhmävalvojan olisi ilmoitettava pyynnön saamisesta EIOPAlle 20 työpäivän kuluessa sen vastaanottamisesta ja toimitettava seuraavat tiedot:
 - a) yrityksen esittämän pyynnön päiväys,
 - b) pyynnön esittäneen yrityksen nimi,
 - c) sen ryhmän nimi, johon pyynnön esittänyt yritys kuuluu,
 - d) maa tai maat, joiden osalta arviointia on pyydetty,
 - e) vastaavan ryhmävalvojan yhden tai useamman yhteyshenkilön nimi ja sähköpostiosoite arviointia koskevia tiedusteluja varten.

Ilmoitus olisi lähetettävä myös niille EU:n jäsenvaltioille, jotka ovat ryhmän valvontakollegion jäseniä.

Vastaavan ryhmävalvojan ja EIOPAn olisi yhdessä tarkistettava, onko jokin toinen vastaava ryhmävalvoja jo tehnyt vastaavuuspäätöksen kyseisestä kolmannesta maasta. Jos on, seuraavat yksityiskohtaiset toimenpiteet on toteutettava ainoastaan Solvenssi II -direktiivin I osastossa säädettyyn valvontajärjestelyyn ja kyseessä olevan kolmannen maan valvontajärjestelyyn tehtyjen merkittävien muutosten huomioon ottamiseksi.

- 2) Vastaavan ryhmävalvojan tulee pyytää EIOPAA välittämään tiedot hallintoneuvostolleen viiden työpäivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta ja pyytää kansallisilta valvontaviranomaisilta lisätietoja merkittävistä etunäkökohdista, jotka liittyvät niiden valvomien yritysten vastaavuuden arviointiin.
- 3) Kansallisten valvontaviranomaisten tulee toimittaa tällaiset lisätiedot 15 työpäivän kuluessa arvioinnista vastaavalle vastaavan ryhmävalvojan henkilölle ja EIOPAlle.
- 4) Vastaavan ryhmävalvojan olisi otettava yhteys kolmannen maan valvojaan 20 työpäivän kuluessa Solvenssi II -direktiivin 260 artiklan 1 kohdan nojalla tehdyn pyynnön vastaanottamisesta ilmoittaakseen sille pyynnöstä ja tiedustellakseen sen halua osallistua arviointiin tai tehdä arvioinnissa yhteistyötä sekä kerrottava sille kaavailtu arviointiaikataulu. Ilmoitus tulee toimittaa EIOPAlle.
- 5) Vastaavan ryhmävalvojan tulee pyytää kolmannen maan valvojaa antamaan vastauksensa 20 työpäivän kuluessa päivästä, jona tämä on saanut pyynnön.

B. Arvioinnin suorittaminen:

- 6) Jos kolmannen maan valvoja kieltäytyy vastauksessaan yhteistyöstä, vastaavan ryhmävalvojan tulee keskustella asiasta EIOPAn kanssa ja antaa 10 työpäivänä kuluessa vastauksen saamisesta päätös, jolla arviointiprosessi lopetetaan ja jossa todetaan, ettei vastaava ryhmävalvoja voi pitää kolmatta maata vastaavana näytön puuttumisen vuoksi. Vastaavan ryhmävalvojan tulee purkaa arviointiryhmä ja ilmoittaa päätöksestä EIOPAlle, kansallisille valvontaviranomaisille ja arviointia pyytäneelle yritykselle.
- 7) Vastaavan ryhmävalvojan tulee aloittaa tietojen keruu 10 työpäivän kuluessa siitä, kun se on saanut kolmannen maan valvojalta vastauksen, jossa tämä vahvistaa tekevänsä arvioinnissa yhteistyötä. Tietojen keruu aloitetaan lähettämällä tämän teknisen liitteen II osaan sisältyvä kyselylomake. Vastaavan ryhmävalvojan tulee antaa kolmannen maan valvojalle vähintään 40 työpäivää aikaa tietojen toimittamiseen. Vastaavan ryhmävalvojan tulee toimittaa tietopyynnön kopio EIOPAlle.
- 8) Vastaavan ryhmävalvojan tulee muodostaa kolmannen maan valvojalle kyselylomakkeeseen vastaamiseksi annetun ajan umpeutumiseen mennessä arviointiryhmä, jolla on sopiva asiantuntemus, tietämys ja kokemus ja johon kuuluu muiden maiden kansallisten viranomaisten asiantuntijoita – mikäli näin sovitaan – sekä EIOPAn edustaja.
- 9) Kun vastaava ryhmävalvoja on saanut kolmannen maan valvojan vastauksen kyselylomakkeeseen, sen tulee aloittaa työpöytäarviointi. Tähän vaiheeseen tulee varata aikaan vähintään 40 työpäivää.
- 10) Työpöytäarvioinnin aikana vastaavan ryhmävalvojan olisi varmistettava, että sillä on kaikki tarvitsemansa tiedot arvioinnin suorittamiseksi, ja pyydettävä tarvittaessa lisäselvennyksiä kolmannen maan valvojalta tai arviointia pyytäneeltä yritykseltä. EIOPA tulee pitää ajan tasalla arvioinnin edistymisestä, jotta se voi auttaa vastaavaa ryhmävalvojaa. Yhteydenpito tulee jatkuvasti dokumentoida hyvin.
- 11) Tarpeen vaatiessa vastaavan ryhmävalvojan tulee hyödyntää työpöytäarvioinnin aikana myös useista muista lähteistä saatua dataa/tietoa. Vastaavan ryhmävalvojan tulee pyytää EIOPAA saattamaan sen tietoon kaikki EIOPAn hallussa olevat tai muiden kansallisten valvontaviranomaisten toimittamat merkitykselliset tiedot.
- 12) Arviointia suoritettaessa jokainen täytäntöönpanotoimenpiteiden 380 artiklassa säädetty kriteeri olisi arvioitava käyttäen viittä luokkaa: "täyttyy", "täyttyy pääosin", "täyttyy osittain", "ei täyty" ja "tarpeeton". Jotta kriteerin voidaan katsota täyttyvän, kolmannen maan valvontaviranomaisen on esitettävä näyttöä siitä, että
 - a) asiasta on annettu kansallisia säännöksiä, kuten lakeja, asetuksia ja/tai hallinnollisia määräyksiä, ja
 - b) kansallisia säännöksiä sovelletaan tehokkaasti käytännössä.

13) Jos kansallisia säännöksiä ei ole arviointiajankohtana käytössä, vastaavan ryhmävalvojan tulee esittää arviointiraportissa tarvittaessa parannusehdotuksia.

C. Vastaavuuden arvioinnin loppupäätelmä tai tulokset:

14) Arviointijakson lopussa vastaavan ryhmävalvojan tulee laatia raportti, joka sisältää seuraavat tiedot:

- a) lyhyt esittely vastaavan ryhmävalvojan toimista ja niiden aikajärjestys,
- b) maininta tai yksityiskohtaiset tiedot siitä, miten tiedot kerättiin – jos tiedot ovat peräisin muualta kuin kolmannen maan valvojalta,
- c) katsaus kolmannen maan markkinoista,
- d) yksityiskohtainen selvitys kolmannen maan valvontajärjestelmän asiaankuuluvista näkökohdista,
- e) kansallisen valvontaviranomaisen laatiman selvityksen tulos, jonka yhteydessä olisi kerrottava, mihin tulokseen jokaisen täytäntöönpanotoimenpiteiden 380 artiklassa säädetyn kriteerin osalta on tultu,
- f) vastaavuuden arvioinnin loppupäätelmä, joka on jompikumpi seuraavista:
 - i. maa A katsotaan täytäntöönpanotoimenpiteiden 380 artiklassa säädettyjen kriteerien nojalla vastaavaksi;
 - ii. maa A ei täytä kriteerejä eikä ole vastaava.

15) Vastaavan ryhmävalvojan tulee toimittaa raportin luonnos kollegion jäsenille ja EIOPAlle. Vastaavan ryhmävalvojan tulee myös pyytää EIOPAA toimittamaan päätelmät edelleen kaikille kansallisille valvontaviranomaisille. Kansallisten valvontaviranomaisten tulee esittää raportista huomautuksensa 20 työpäivän kuluessa, ja vastaavan ryhmävalvojan tulee tutkia EIOPAn kanssa tarkkaan tämän prosessin perusteella saamansa huomautukset ennen päätelmiensä viimeistelyä.

16) Tämän vaiheen jälkeen vastaavan ryhmävalvojan tulee toimittaa raportti kolmannen maan valvojalle tietojen oikeellisuustarkastusta varten. Kolmannen maan valvojalle tulee antaa vähintään 15 ja enintään 25 työpäivää aikaa esittää huomautuksensa tietojen oikeellisuudesta.

17) Jos kolmannen maan valvojalta saadaan huomautuksia, vastaavan ryhmävalvojan tulee tutkia ne ja tehdä raporttiin tarvittavat muutokset ennen sen viimeistelyä.

18) Vastaavan ryhmävalvojan tehtyä kolmannen maan vastaavuudesta päätösehdotuksensa sen tulee toimittaa EIOPAlle loppupäätelmä ja tausta-analyysi sekä pyytää EIOPAA asettamaan raportti ja tausta-analyysi jakeluun kollegion jäsenille laittamalla ne verkkosivustolleen rajoitetussa käytössä olevaan osioon.

- 19) Jos kansalliset valvontaviranomaiset vastustavat päätösehdotusta, niiden tulee toimittaa vastalauseensa EIOPAlle ja vastaavalle ryhmävalvojalle sähköpostitse 10 työpäivän kuluessa päivästä, jona EIOPA on asettanut vastaavuuspäätöksen ja sen tausta-analyysin jakeluun kohdan 19 nojalla. Vastaavan ryhmävalvojan ei tule toimittaa mitään päätöstä arviointia pyytäneelle yritykselle ennen tämän määräajan umpeutumista ja ennen kuin on saatu vahvistus siitä, ettei vastalauseita ole esitetty. Jos vastalauseita esitetään, vastaavan ryhmävalvojan tulee tutkia ne ennen kuin se vahvistaa päätöksensä EIOPAlle ja antaa tuloksen tiedoksi yritykselle.

II osa – Kyselylomakkeen malli:

- 1) Valvontaviranomaisen laaja esittely, jonka yhteydessä esitetään seuraavat tiedot:
- oikeusperusta ja täsmennys valvontatehtävistä ja täytäntöönpanovaltuuksista,
 - poliitikot, hallitus ja elinkeinoelämä eivät puutu asiaankuulumattomasti valvontatehtävien suorittamiseen,
 - valvontaprosessien tai -menettelyjen avoimuus,
 - riittävät taloudelliset ja muut resurssit (esim. riittävä määrä sopivan ammattitaidon omaavaa henkilöstöä),
 - asianmukaiset keinot, joilla viranomaista suojataan joutumasta vastuuseen hyvässä uskossa toteutetuista toimenpiteistä.
- 2) Yksityiskohtaiset tiedot valvontavaltuuksista, joita viranomaisen voi käyttää vaikeuksissa oleviin yrityksiin (yksittäisen yrityksen tasolla) tai vaikeuksissa oleviin ylimpiin emoyrityksiin (ryhmän tasolla) ja joihin voi kuulua
- varojen hallintaa koskeva kielto,
 - tervehdyttämissuunnitelma, rahoitussuunnitelma,
 - oman varallisuuden tason uudelleen saavuttaminen, riskiprofiilin alentaminen,
 - uudelleenarvostus alaspäin,
 - uusien sopimusten estäminen,
 - toimiluvan peruuttaminen,
 - hallituksen jäseniä, johtajia, laskentapäälliköitä (controllereita) ja muita asiaankuuluvia henkilöitä koskevat toimenpiteet.
- 3) Yksityiskohtainen katsaus viranomaisen käytettävissä olevista täytäntöönpanotoimenpiteistä, kuten valvontaviranomaisen valtuudesta tehdä yhteistyötä muiden viranomaisten tai elinten kanssa täytäntöönpanotoimenpiteissä.

- 4) Tiedot viranomaisen valtuuksista toteuttaa ennalta ehkäiseviä ja korjaavia toimenpiteitä, joilla varmistetaan, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset noudattavat sovellettavia lakeja, asetuksia ja hallinnollisia määräyksiä, sekä yksityiskohtaiset tiedot viranomaisen
- valtuudesta varmistaa lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten jatkuva noudattaminen (esim. paikalla tehtävin tarkastuksin) sekä toimenpiteistä, joilla estetään säännösten vastaisen toiminnan jatkuminen tai rangaistaan siitä;
 - valtuudesta ilmoittaa ongelmista, jotka voivat liittyä esimerkiksi yrityksen tai ryhmän taloudelliseen asemaan;
 - valtuudesta velvoittaa (jälleen)vakuuttaja ratkaisemaan valvojan esiin tuomat ongelmat;
 - valtuudesta saada kaikki tarvittavat tiedot yrityksen tai ryhmän valvonnan harjoittamiseksi.
- 5) Tutkitaanko viranomaisen yleisen tehtävähoidon yhteydessä viranomaisen päätöksen mahdollinen vaikutus rahoitusjärjestelmiin maailmanlaajuisesti, erityisesti kriisitilanteissa, kyseisenä ajankohtana saatavilla olevien tietojen perusteella?
- Esimerkkejä tältä osin hiljattain toteutetuista toimista.
 - Yksityiskohtaiset tiedot lakisääteisistä vaatimuksista, jotka koskevat ulkomaisten valvojien kanssa kriisi- tai normaalitilanteissa jaettavia tietoja.
 - Yksityiskohtaiset tiedot ryhmävalvontaan sovellettavista lakisääteisistä vaatimuksista, jotka koskevat tietojen jakamista kriisi- tai normaalitilanteissa ja joita voivat olla muun muassa seuraavat:
 - valtuus tai valmius toimittaa tietoja ryhmän sisäisistä liiketoimista,
 - ennakkotietojen vaihtaminen päätöksistä, jotka saattavat vaikuttaa ETA-jäsenvaltioon kuuluvien yksiköiden vakavaraisuuteen,
 - valtuus tai valmius käteissiirtoihin,
 - valtuus tai valmius tukea valvottujen yksiköiden vapaita varoja koskevia rajoituksia.
- 6) Ottaako viranomaisen huomioon toimiensa mahdolliset myötäsykliset vaikutukset silloin, kun finanssimarkkinoiden kehitys on poikkeuksellista?
- Esimerkkejä tältä osin hiljattain toteutetuista toimista.
- 7) Selvitys ryhmävalvonnan yhteydessä käytettävistä valvontavaltuuksista, -järjestelyistä tai -vaatimuksista, jotka koskevat muiden maiden kanssa tehtävää yhteistyötä. Ilmoitetaan seuraavat tiedot:
- Voiko valvontaviranomainen toimia kansallisten säännösten nojalla kaikkien maan lainkäyttöalueella kotipaikan omaavien ryhmien ryhmävalvojana?

- Jos valvontaviranomainen on ryhmävalvoja, toimiiko se keskeisissä kysymyksissä yhteyspisteenä ryhmän tasolla ja kantaako se vastuun seuraavista seikoista:
 - tietojen koordinointi ja levittäminen,
 - ryhmän taloudellisen aseman arviointi,
 - koko ryhmää koskevien valvontatoimien suunnittelu ja koordinointi,
 - kriisinhallintakehyksen laatiminen,
 - tarpeen vaatiessa ryhmän sisäisen mallin soveltamisen arvioiminen ja sitä koskevan päätöksen tekeminen sen jälkeen, kun päätöksestä on neuvoteltu muiden asianomaisten valvontaviranomaisten kanssa.
- Onko valvontaviranomaisella ryhmävalvojana toimiessaan etuoikeus neuvotella ja kutsua mukaan etukäteen asianomaisia valvontaviranomaisia silloin, kun se aikoo tehdä tarkastuksen ETA-alueella sijaitsevassa (jälleen)vakuutusyhtiössä?
- Tieto siitä, sovelletaanko yhteistyöjärjestelyjen luomiseen säännöksiä, jotka antavat mahdollisuuden seuraaviin:
 - Perustetaan valvontakollegio tai vastaavat yhteistyöjärjestelyt, joissa ovat mukana vähintään kaikki ryhmävalvonnan kannalta merkitykselliset viranomaiset seuraavin kriteerein: ryhmän merkitys markkinoiden yleisen rahoitusvakauden kannalta, ryhmän merkitys tiettyjen vakuutusmarkkinoiden kannalta, valvontakäytäntöjen samanlaisuus, ryhmän harjoittaman vakuutustoiminnan luonne ja monimutkaisuus.
 - Jos valvontakollegio tai vastaavat yhteistyöjärjestelyt perustetaan, niiden toiminta ja organisaatio perustuvat kirjallisiin sopimuksiin, kuten säännöksiin, jotka koskevat yhteistyö- tai tietojenvaihtovelvollisuutta ja päätöksentekoprosessia (jossa pyritään saavuttamaan yhteisymmärrys).
 - Ilmoitetaan, onko käytössä riidanratkaisumekanismi sellaisia tilanteita varten, joissa muiden asiaankuuluvien valvontaviranomaisten kanssa syntyy erimielisyyksiä. Jos mekanismi on olemassa, siitä annetaan yksityiskohtaiset tiedot.

8) Kuvaus järjestelyistä, joita sovelletaan salassapitovelvollisuuksiin, joita viranomaisen on noudatettava (kaikkiin vastauksiin lisätään viittaukset tässä yhteydessä sovellettaviin lakeihin, asetuksiin ja määräyksiin):

- Lakisääteinen velvollisuus. Selvitys lakisääteisestä velvollisuudesta pitää valvontatiedot salassa ja erityisesti
 - luottamuksellisen tiedon määrittämisestä,
 - lakisääteisestä velvollisuudesta suojata luottamukselliset tiedot,

- velvollisuuden soveltamisesta kaikkiin asiaankuuluviin henkilöihin (eli henkilöihin, jotka ovat aiemmin työskennelleet valvontaviranomaisen palveluksessa tai toimineet sen lukuun, riippumatta siitä, ovatko/olivatko henkilöt työntekijöitä, johtokunnan jäseniä tai esim. ulkopuolisia asiantuntijoita),
- velvollisuuden jatkumisesta (sen soveltaminen valvontaviranomaisen palveluksessa oleviin tai sen lukuun toimiviin henkilöihin ja jatkuvaluonteisesti myös myöhemmin).
- Tietojen käyttäminen. Selvitys luottamuksellisten valvontatietojen käyttörajoituksista ja erityisesti siitä, onko tietojen käyttö on rajoitettu ainoastaan valvontatehtäviin, jotka koskevat
 - vaatimusten noudattamisen seuranta (muun muassa vakuutusteknisen vastuuvelan, vakavaraisuuspääoman, hallinnollisten menettelyjen ja kirjanpitoimenettelyjen sekä sisäisen valvonnan seuranta),
 - seuraamusten määräämistä,
 - tuomioistuin- tai muutoksenhakumenettelyjä.
- Tietojen luovuttaminen. Selvitys siitä, missä tilanteissa tietoja voidaan luovuttaa kolmansille osapuolille (eli kaikille viranomaisen ulkopuolisille henkilöille tai laitoksille):
 - Selvitys siitä, onko tietojen edelleen luovutukseen saatava nimenomainen lupa viranomaiselta, jolta tiedot ovat lähtöisin.
 - Selvitys tilanteista, joissa tiedot on pakko luovuttaa kolmansille osapuolille (esim. tuomioistuimille, syyttäjille, valtion elimille). Kuvaus tietojen luovutusehdoista ja tarkoituksista, joihin tietoja voidaan luovuttaa, sekä viranomaisen keinoista vastustaa luovutusta. Eri tilanteita havainnollistetaan käytännön esimerkein.
 - Selvitys siviili- tai rikosasioita koskevissa oikeudenkäynneissä sovellettavasta menettelystä (tilanteet, joissa yritys on asetettu konkurssiin tai pakolliseen likvidaatiomenettelyyn): luovutettavat tiedot eivät saa koskea pelastusyrityksiin osallistuvia kolmansia osapuolia.
- Seuraamukset. Kuvaus kansallisista säännöksistä, joita sovelletaan salassapitovelvollisuuden rikkomistapauksiin ja joita voivat olla esimerkiksi salassapitovelvollisuuden rikkomista koskevat kansallisen lain säännökset (esim. rikoksista, rangaistuksista ja lainvalvonnasta).
- Yhteistyösopimukset. Kuvaus valtuudesta tehdä yhteistyösopimuksia (edellyttäen, että niiden yhteydessä annetaan salassapitovakuutuksia).

- 9) Selvitys siitä, sovelletaanko tiettyjä säännöksiä ja kuinka laajasti niitä sovelletaan viranomaisen valtuuteen tehdä yhteistyötä seuraavien kanssa:
- Valvontaviranomaiset myös asioissa, jotka koskevat henkilöiden valtuutusten ja sopivuuden arviointia, sekä valvottavien yritysten tai ryhmien taloudellista vakautta koskevien ongelmien tiedottamista.
 - Muut viranomaiset, elimet, henkilöt tai laitokset, jotka vastaavat seuraavista tai valvovat seuraavia:
 - rahoituslaitosten tai -markkinoiden valvonta,
 - likvidaatio- tai konkurssimenettelyt,
 - lakisääteisten tilintarkastusten suorittaminen,
 - yhtiöoikeuden rikkomusten selvittäminen ja tutkinta.
 - Keskuspankit.
 - Rahoituslainsäädännöstä vastaavat valtion viranomaiset (vakavaraisuuden valvomiseksi).
 - Muut viranomaiset, elimet, henkilöt tai laitokset (täsmennettävä).
- 10) Katsaus valvontajärjestelmässä sovellettavista hallintovaatimuksista sekä erityisesti tieto siitä, vaaditaanko ryhmiltä tehokas hallintojärjestelmä, johon sisältyvät
- läpinäkyvä organisaatorakenne, jossa vastuualueet on jaettu selvästi ja erotettu toisistaan asianmukaisesti,
 - tehokas järjestelmä oikea-aikaista tiedonvälitystä varten,
 - kirjalliset toimintaperiaatteet ja
 - varautumissuunnitelmat.
- 11) Kuvaus johtajiin ja keskeisiä tehtäviä hoitaviin henkilöihin sovellettavista sopivuusvaatimuksista (esimerkiksi riittävä ammatillinen pätevyys, tiedot ja kokemus) sekä moitteettomuusvaatimuksista (esimerkiksi hyvä maine ja rehellisyys).
- 12) Katsaus valvontajärjestelmässä sovellettavista riskienhallintavaatimuksista sekä erityisesti tieto siitä, vaaditaanko ryhmiltä
- tehokas ja hyvin integroitu riskienhallintajärjestelmä, jonka tarkoituksena on tunnistaa, mitata, seurata ja hallita (jatkuvaluonteisesti) riskejä, joille ryhmä altistuu tai saattaa altistua sekä raportoida tällaisista riskeistä (sekä yksittäiset että yhteenlasketut riskit ja niiden riippuvuussuhteet) ja
 - riskienhallintatoiminto, joka on rakenteeltaan sellainen, että se helpottaa riskienhallintajärjestelmän täytäntöönpanoa.
- 13) Katsaus vaatimuksista, joiden mukaisesti ryhmän on arvioitava omat vakavaraisuustarpeensa ottamalla huomioon riskiprofiilinsa, riskirajat ja liiketoimintastrategian (ja jotka ovat rinnastettavissa riski- ja vakavaraisuusarvioon).

- 14) Kuvaus säännöksistä, joilla varmistetaan, että ryhmällä on tehokas, puolueeton ja riippumaton sisäisen tarkastuksen toiminto, jonka tuottamat havainnot ja suositukset ilmoitetaan hallinto-, johto- tai valvontaelimelle.
- 15) Katsaus valvontajärjestelmässä sovellettavista sisäisen valvonnan vaatimuksista sekä vaatimuksista, joiden mukaisesti ryhmällä on oltava
- hallinto- ja kirjanpitomenettelyt,
 - sisäisen valvonnan puitteet,
 - asianmukaiset raportointijärjestelyt ryhmän kaikilla tasoilla ja
 - säännösten noudattamista valvova toiminto (esitetään yksityiskohtaiset tiedot kyseiseen toimintoon kuuluvista vastuualueista).
- 16) Vaaditaanko valvontajärjestelmässä aktuaaritoimintoa? Millaisin edellytyksin? Luettelo tähän toimintoon kuuluvista vastuualueista sekä asiantuntijuutta ja pätevyyttä koskevista mahdollisista erityisvaatimuksista.
- 17) Tiedot mahdollisista ulkoistamista koskevista säännöksistä ja niiden laajuudesta sekä seuraavat tiedot:
- Ovatko vakuutusyrittäjäryhmät vastuussa lakisääteisistä velvoitteistaan niiden ulkoistaessa tehtäviä tai toimintoja?
 - Missä tilanteissa ryhmät eivät saa ulkoistaa olennaisia tai tärkeitä tehtäviään tai toimintojaan?
 - Ilmoitetaanko valvontaviranomaiselle aikomuksesta ulkoistaa olennaisia tai tärkeitä tehtäviä tai toimintoja?
 - Voiko valvontaviranomainen tehdä ulkoistettuja toimintoja koskevia tarkastuksia?
- 18) Yksityiskohtaiset tiedot vaatimuksista, joilla varmistetaan, että ryhmällä on käytössään menettelyt, joiden avulla ne voivat tunnistaa taloudellisen tilansa heikkenemisen ja ilmoittaa siitä valvontaviranomaisille.
- 19) Yksityiskohtaiset tiedot siitä, onko tilintarkastajan velvollisuutena ilmoittaa ja kuinka laajasti sen on ilmoitettava
- lakien, asetusten tai hallinnollisten määräysten rikkomisesta,
 - seikoista, jotka saattavat heikentää yrityksen toiminnan jatkumista,
 - tilien vahvistamatta jättämisestä (tai varausten esittämisestä),
 - pääomavaatimuksen täyttämättä jättämisestä.
- 20) Kattava katsaus siitä, mitkä tietoryhmät on julkistettava ja kuinka usein. Erityinen selvitys siitä, vaaditaanko ryhmiä julkistamaan tietoja, jotka koskevat niiden
- liiketoimintaa ja tulosta,
 - hallintojärjestelmää,
 - riskialttiutta, riskien keskittymistä, vähentämistä ja riskiherkkyyttä,

- varojen, vakuutusteknisen vastuuelan ja muiden velkojen arvostusperusteita ja -menetelmiä,
 - pääoman hallintaa sekä oman varallisuuden määrää ja pääomavaatimuksia,
 - merkittäviä ryhmän sisäisiä liiketoimia sekä merkittäviä keskittymäriskejä.
- 21) Minkä tyyppisiä kirjanpito-, vakavaraisuus- ja tilastotietoja on valvontaviranomaisen saatavissa ja kuinka usein?
- 22) Tiedot mahdollisista määräomistusyhteyksien hankintoja koskevista säännöksistä ja valvontavaltuuksista ja niiden laajuudesta sekä tieto siitä, sisältyykö niihin
- ilmoitus aikomuksesta omistaa tai suurentaa suoraan tai välillisesti määräomistusyhteyttä,
 - valvontaviranomaisen oikeus vastustaa ehdotettua hankintaa sekä valtuus pidättää äänioikeudet ja/tai valtuus mitätöidä annetut äänet,
 - kynnysarvoja, joiden ylittyessä tai alittuessa hankinnasta on tehtävä ilmoitus,
 - mahdollisuus arvioida rahoitusalan yritysten tekemiä hankintoja, joiden edellytyksenä on ennakkoon kuuleminen.
- 23) Tiedot mahdollisista määräomistusyhteyksien luovutuksia koskevista säännöksistä ja valvontavaltuuksista ja niiden laajuudesta sekä tieto siitä, sisältyykö niihin
- ilmoitus aikomuksesta luovuttaa suoraan tai välillisesti määräomistusyhteys,
 - kynnysarvoja, joiden ylittyessä tai alittuessa luovutuksesta on tehtävä ilmoitus.
- 24) Tiedot mahdollisista yritykseltä saatavissa olevia tietoja koskevista säännöksistä ja valvontavaltuuksista ja niiden laajuudesta sekä tieto siitä, sisältyykö niihin
- kynnysarvoja, joiden ylittyessä tai alittuessa määräomistusyhteyksien hankinnoista tai luovutuksista on tehtävä ilmoitus,
 - säännöllisesti (esim. vuosittain) tehtäviä ilmoituksia määräomistusyhteyksistä, kuten niiden koosta.
- 25) Tiedot mahdollisista asiaankuuluvien tietojen jatkuvaa arviointia, hyväksymistä ja luovutusta koskevista vaatimuksista annetuista säännöksistä ja valvontavaltuuksista ja niiden laajuudesta sekä tiedot
- vakuutuskannan luovutuksista tai yksittäisten sopimusten luovutuksista (esim. jälleenvakuutus sopimusten yhteydessä),
 - johtoa koskevista muutoksista ja
 - toimintasuunnitelmasta.
- 26) Tiedot mahdollisista vaatimuksista ja valvontavaltuuksista, jotka koskevat yrityksen velvollisuutta toimittaa tiedot määräomistusyhteyden uuden omistajan tai hankkijan maineen ja taloudellisen vakauden arvioinnista, sekä tiedot tällaisten vaatimusten ja valvontavaltuuksien sisällöstä.

- 27) Tiedot mahdollisista finanssivalvontaa koskevista säännöksistä sekä niiden sisällöstä ja laajuudesta, mukaan lukien tiedot seuraavista:
- yrityksen tai ryhmän vakavaraisuustilanteen ja taloudellisen tilan tarkastaminen,
 - vakuutusteknisen vastuuvelan muodostamista koskeva tarkastus ja valtuus pyytää vakuutusteknisen vastuuvelan ja sen katteena olevien varojen korottamista,
 - yrityksen velvollisuus toimittaa valvojalle tilinpäätösraportoinnin sisältämät tiedot.
- 28) Kuvaus varojen ja velkojen arvostussääntöjä koskevista säännöksistä ja tieto siitä, sovelletaanko seuraavia sääntöjä:
- Varat ja velat arvostetaan koko taseen taloudellisen arvioinnin perusteella.
 - Varat ja velat arvostetaan siihen arvoon, jolla ne voitaisiin vaihtaa asiaa tuntevien, transaktioon halukkaiden ja toisistaan riippumattomien osapuolten välillä.
 - Valvontatarkoituksiin käytettävissä arvostusvaatimuksissa noudatetaan mahdollisimman paljon kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja.
- 29) Yksityiskohtaiset tiedot vakuutustekniseen vastuuelkaan sovellettavasta lakisääteisestä järjestelystä ja valvontajärjestelystä sekä maininta siitä, onko varmistettu ja/tai miten varmistetaan, että
- vakuutustekninen vastuuelka muodostetaan kaikkien (jälleen)vakuutusvelvoitteiden osalta, ja tarkoituksena on huomioida kaikki odotettavissa olevat riskit, jotka liittyvät ryhmään kuuluvien yritysten (jälleen)vakuutusvelvoitteisiin;
 - vakuutustekninen vastuuelka lasketaan varovaisella, luotettavalla ja puolueettomalla tavalla;
 - vakuutusteknisen vastuuvelan taso vastaa määrää, joka kolmannen maan (jälleen)vakuutusyrityksen olisi maksettava, jos se siirtäisi tai suorittaisi sopimuksen mukaiset oikeutensa ja velvollisuutensa välittömästi toiselle yritykselle tai asiaa tuntevalle, transaktioon halukkaalle ja yrityksestä riippumattomalle osapuolelle;
 - vakuutustekninen vastuuelka arvostetaan markkinaehtoisesti, ja arvostuksessa hyödynnetään ja noudatetaan mahdollisimman paljon finanssimarkkinoiden toimittamia tietoja sekä vakuutusriskeistä yleisesti saatavilla olevia tietoja;
 - (jälleen)vakuutusvelvoitteet segmentoidaan tarkoituksenmukaisesti riskiryhmiin vähintään vakuutuslajien mukaan, jotta jälleenvakuutusvelvoitteet voidaan arvostaa tarkasti;
 - käytössä on prosesseja ja menettelyjä, joilla varmistetaan vakuutusteknisen vastuuelan laskennassa käytettyjen tietojen asianmukaisuus, täydellisyys ja tarkkuus;

- valvoja voi vaatia ryhmään kuuluvaa yritystä lisäämään vakuutusteknisen vastuuvelan määrää, jos se ei ole vaatimusten mukainen.

30) Yksityiskohtaiset tiedot omaan varallisuuteen sovellettavasta järjestelystä sekä tarvittaessa tieto siitä, että

- oma varallisuus luokitellaan sen mukaan, voidaanko sillä vaimentaa tappioita likvidaation tapauksessa ja toiminnan jatkuvuuden periaatteen mukaisesti.
- tappioiden vaimentamiseksi toiminnan jatkuvuuden periaatteen mukaisesti ja likvidaation tapauksessa on käytettävissä laadukkaimmat oman varallisuuden erät, joihin liittyy lisävaatimuksia oman varallisuuden erän riittävästä duraatiosta mutta joihin ei liity lunastusta koskevia kannustimia, pakollisia rahoituskuluja eikä rasituksia.
- taseeseen sisältyvä oma varallisuus erotetaan taseen ulkopuolisista eristä (esimerkiksi takauksista).
- oma varallisuus hyväksytään luokituksensa mukaisesti kattamaan pääomavaatimukset osittain tai kokonaan (laadukkain oma varallisuus).
- omaan varallisuuteen sovelletaan määrällisiä rajoituksia, joilla varmistetaan pääomavaatimusten kattamiseen käytettävän oman varallisuuden laadukkuus. Määrällisten rajoitusten puuttuessa oman varallisuuden laadukkuus tulee varmistaa muilla valvontavaatimuksilla.

31) Kuvaus sijoituksiin sovellettavasta sääntely- ja valvontajärjestelystä sekä lisätiedot, joilla osoitetaan, että

- yritykset saavat sijoittaa omaisuuteen ja välineisiin vain, jos niihin liittyviä riskejä voidaan tunnistaa, mitata, seurata, hallita ja valvoa asianmukaisesti ja jos niistä voidaan raportoida asianmukaisesti ja ne voidaan ottaa yritysten vakavaraisuustarpeissa asianmukaisesti huomioon;
- vakuutusteknisen vastuuvelan kattamiseen tarkoitettut varat sijoitetaan varovaisuutta noudattaen ja kaikkien vakuutuksenottajien ja edunsaajien edun mukaisesti;
- kaikki varat sijoitetaan siten, että varmistetaan koko salkun varmuus, laatu, likviditeetti, käytettävyys ja kannattavuus;
- sijoitukset varoihin, joita ei saa käyttää kaupankäyntiin, on pidettävä järkevällä tasolla;
- sijoittaminen johdannaisinstrumentteihin on mahdollista vain, jos ne auttavat pienentämään riskejä tai helpottavat tehokasta salkunhoitoa;
- vältetään liiallinen riippuvuus tietyistä varoista tai tietyistä liikkeeseen laskijasta sekä riskien kasaantuminen; ei liian suurta keskittymäriskiä.

32) Yksityiskohtaiset tiedot pääomavaatimuksiin sovellettavasta lakisääteisestä järjestelystä ja valvontajärjestelystä sekä maininta siitä, onko varmistettu ja/tai miten varmistetaan seuraavat seikat:

- Pääomavaatimukset ovat riskiperusteisia, ja niiden tarkoituksena on määrittää kaikki yrityksen odottamattomat, määrällisesti ilmaistavat riskit. Tässä yhteydessä ilmoitetaan seuraavat tiedot:
 - Jos merkittäviä riskejä ei oteta huomioon pääomavaatimuksissa, esitetään yksityiskohtaiset tiedot mekanismista, jolla taataan, että tällaiset riskit otetaan pääomavaatimuksissa riittävästi huomioon.
 - Miten pääomavaatimuksissa näkyy, että yrityksellä on oltava omaa varallisuutta sen verran, että se kykenee kattamaan merkittävät tappiot ja antamaan vakuutuksenottajille ja edunsaajille kohtuullisen varmuuden siitä, että maksut suoritetaan niiden erääntyessä?
 - Mikä on pääomavaatimusten kalibrointitavoite? Mahdollistavatko vaatimukset sen, että yritys kykenee kestämään ainakin konkurssiskenaarion, jonka todennäköisyys on 1/200 yhden vuoden ajanjaksolle, tai varmistamaan, että vakuutuksenottajat ja edunsaajat saavat vähintään samantasoisien suojan?
 - Pääomavaatimusten laskennassa on varmistettava, että kolmannen maan valvontaviranomaisten toimet ovat oikein kohdennettuja ja ajoitettuja.
 - Yritykset on veloitettu ilmoittamaan taloudelliseen asemaansa liittyvistä ongelmista.
 - Yritykset on veloitettu ratkaisemaan esiin tuodut ongelmat.
 - Valvontaviranomaisella on valtuudet ryhtyä tarvittaviin ja tarkoituksenmukaisiin toimiin yritystä vastaan, jotta se noudattaisi jälleen pääomavaatimusta.
 - Käytössä on asianmukaiset standardit, joiden mukaisesti pääomavaatimuksissa on otettava huomioon riskien vähentämistekniikoiden vaikutus.
- On asetettu vähimmäistaso, jota pienempiä pääomavaatimukset eivät saa olla ja joka vastaa sitä vakuutuksenottajan suojan vähimmäistasoa, jonka alittaminen laukaisee välittömät ja äärimmäiset valvontatoimet.
- Yksittäisten yritysten ja ryhmän pääomavaatimukset lasketaan vähintään vuosittain, ja niitä seurataan jatkuvasti.

33) Jos järjestely mahdollistaa sisäisten mallien käytön, annetaan kuvaus säännöksistä, joita sovelletaan sisäisten mallisen arviointiin liittyviin erityispiirteisiin pääomavaatimuksia arvioitaessa, sekä tiedot, jotka koskevat seuraavia osa-alueita:

- Jos (jälleen)vakuutusyrittäjä käyttää pääomavaatimustensa laskemiseksi kokonaista tai osittaista sisäistä mallia, laskennan tuloksena saadut pääomavaatimukset tarjoavat vakuutuksenottajalle vähintään vastaavantasoisien suojan kuin mitä paikallisten sääntöjen nojalla vaadittaisiin, jos sisäistä mallia ei käytetä (eli sisäinen malli mallintaa riittävästi riskejä, joille yritys altistuu tai saattaa altistua ja antaa pääomavaatimuksille saman todennäköisyyden kuin tavallinen toimintatapa).
- Järjestelyssä on sisäisten mallien hyväksymisprosessi, jossa muun muassa vaaditaan, että sisäinen malli on hyväksyttävä ennen kuin yritys saa luvan käyttää mallia lakisääteisten pääomavaatimustensa määrittämiseksi.
- Sovellettavaan järjestelyyn sisältyvät seuraavat vaatimukset, jotka on täytettävä, jotta sisäistä mallia voidaan käyttää lakisääteisen pääoman laskemiseksi:
 - edellytys siitä, että käytössä on asiaankuuluva riskienhallintajärjestelmä,
 - sisäinen malli on laajassa käytössä, ja sillä on tärkeä rooli yrityksen hallintojärjestelmässä (käyttötesti),
 - tilastolliset laatuvaatimukset,
 - validointivaatimukset,
 - dokumentointivaatimukset,
 - kalibrointivaatimukset,
 - voittojen ja tappioiden tarkastelu.
- Jos (jälleen)vakuutusyrittäjä käyttää pääomavaatimustensa laskemiseksi osittaista sisäistä mallia, mallin laajuus määritellään ja perusteellaan selkeästi, jotta riskejä ei valittaisi "parhaat päältä" -periaatteella. Annetaan lisätietoja, jotka osoittavat selkeästi, mitkä riskit, varat ja/tai velat sisältyvät tai eivät sisälly osittaisen sisäisen mallin soveltamisalaan.

34) Yksityiskohtaiset tiedot ryhmän pääomavaatimukseen sovellettavasta lakisääteisestä järjestelystä ja valvontajärjestelystä sekä maininta siitä, onko siinä varmistettu ja/tai miten varmistetaan seuraavat seikat:

- Käytössä on asianmukaiset standardit, joiden mukaisesti pääomavaatimuksissa on otettava huomioon riskien vähentämistekniikoiden vaikutus sekä hajautusvaikutukset ryhmän tasolla.
- Ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimuksessa on otettu huomioon myös ryhmän tasolla aiheutuvat ja ryhmälle ominaiset riskit, jotta voidaan ottaa huomioon kaikki riskit, joita ryhmään saattaa kohdistua.

- Ryhmän pääomavaatimuksen määrittämiseksi käytettävät laskentamenetelmät.

35) Yksityiskohtaiset tiedot ryhmän omaan varallisuuteen sovellettavasta järjestelystä sekä tarvittaessa tiedot säännöksistä, jotka edellyttävät, että

- omaa varallisuutta ei käytetä kaksinkertaisesti, ja keskinäisestä rahoituksesta peräisin oleva ryhmän sisäinen pääoma jätetään huomiotta.
- ryhmävalvoja asettaa rajoituksia korvattavissa olevalle tai siirtokelpoiselle omalle varallisuudelle, johon sovelletaan myös raportointivaatimuksia.
- ryhmään kuuluvien säänneltyjen yksiköiden yksittäiset vajeet otetaan täydellisesti huomioon ryhmän tasolla, ellei ryhmä voi osoittaa vastuunsa rajoittuvan suhteelliseen osuuteen pääomasta.
- ryhmän vakavaraisuuslaskelmassa otetaan huomioon osakasyrityksen suhteellinen osuus sen sidosyrityksistä. Jos sidosyritys on tytäryritys eikä sillä ole riittävästi omaa varallisuutta säädetyn pääomavaatimuksensa kattamiseksi, laskelmassa otetaan kuitenkin huomioon tytäryrityksen koko vakavaraisuusvaje.

36) Mitkä yksiköt kuuluvat ryhmävalvonnan piiriin? Kuuluuko siihen yksiköitä, joissa ryhmällä on määräävää tai merkittävää vaikutusvaltaa?

37) Miten viranomainen toimii ryhmävalvojana ilmoittaessaan muille asianomaisille valvontaviranomaisille päätöksestään jättää tietty ryhmään kuuluva yksikkö ryhmävalvonnan ulkopuolelle? Ilmoitetaanko muille valvontaviranomaisille tässä yhteydessä myös päätöksen perustelut?

38) Mahdolliset muut tärkeät tiedot siitä, mitä sääntelyjärjestelmässä säädetään yksittäisestä yksilöidystä ryhmävalvojasta, joka vastaa ryhmävalvonnan koordinoinnista ja harjoittamisesta.