



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Skýrsluskil og upplýsingatækni í Solvency II

Kynningarfundur FME 19. desember 2011

Yfirlit

- Eyðublöð váttryggingafélaga
- Eyðublöð fyrir samstæður
- XBRL
- Opinber upplýsingagjöf (SFCR)
- Reglulegar eftirlitsskýrslur (RSR)
- Skýrslugjöf vegna fyrirfram gefinna atburða (PDE)
- Ferlið við opinbera upplýsingagjöf og skýrsluskil til FME



Eyðublöð vátryggingafélaga

- Efnahagsreikningur
- Gjaldþol
- Breytingagreining (variation analysis)
- Gjaldþolskröfur (SCR og MCR)
- Eignir
- Vátryggingaskuld
 - Líftryggingar
 - Skaðatryggingar
- Endurtryggingar
- Tekið fram ef samstæður skila einnig viðkomandi eyðublaði
- Tekið fram ef upplýsingarnar í eyðublaðinu eru birtar opinberlega



Eyðublöð vátryggingafélaga (2)

- Árleg gögn – skilafrestur styttest um 6 vikur, úr 20 í 14 á 4 árum
- Ársfjórðungsleg gögn – skilafrestur styttest um 3 vikur, úr 8 í 5 á 4 árum
- Upplýsingar skal senda rafrænt til FME
- Fyrsta árs upplýsingar
 - Upphafsstaða eigna og skuldbindinga m.v. 1. janúar 2014
 - Fyrir hvern veigamikinn flokk eigna og skuldbindinga, greinargerð um ástæður mismunar á milli SII og SI
 - SCR og MCR m.v. 1. janúar 2014
 - Skilafrestur er 14 vikur



Efnahagsreikningur

- BS - C1 Yfirlit yfir efnahagsreikning skv. Solvency II
 - Heildaryfirsýn yfir fjárhagsstöðu vátryggingafélaga
 - Solvency II tölur
 - Tölur skv. reikningsskilastaðli
 - Samstæður skila einnig þessu eyðublaði
 - Upplýsingar birtar opinberlega
 - Árleg skil nægja nema í undantekningartilvikum
- BS - C1B Liðir utan efnahagsreiknings
 - Er núna í eyðublaði E09
 - Verður endurskoðað 3 árum eftir gildistöku hvort ástæða sé til opinberrar birtingar



Efnahagsreikningur (2)

- BS - C1D Eignir og skuldbindingar eftir gjaldmiðli
 - Markmiðið að fylgjast með gjaldmiðlamisvægi á milli eigna og skuldbindinga
 - Nú í EJV eyðublaði og E-blöðum en mun varða allan efnahagsreikninginn
 - Ekki þarf að skila þessu eyðublaði ef yfir 90% eigna og skuldbindinga er í sama gjaldmiðli
- Country- K1 Flokkun starfsemi eftir löndum
 - Svarar til núverandi eyðublaðs um erlenda starfsemi
 - Upplýsingar um starfsemi í útibúum þriðju ríkja varða eingöngu starfsemi útibúa
 - Viðbótarupplýsingar um fjölda tjóna og meðaltjón í ökutækjategyggingum í samræmi við tilskipunina



Efnahagsreikningur (3)

- Cover - A1A & AIQ Upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað eftir greinum
 - Svarar til sundurliðunar vátryggingagreina en ekki eins ítarlegar upplýsingar
 - Einnig gefnar upplýsingar um staðsetningu starfseminnar (5 stærstu ríkin)
 - Samstæður skila einnig þessu eyðublaði
 - Samantekt upplýsinga send ársfjórðungslega
 - Upplýsingar á ársfjórðungslegu eyðublaði birtar opinberlega



Gjaldþol

- OF - B1A & B1Q Sundurliðun gjaldþolsliða
 - Samsvarar núverandi gjaldþolseyðublaði
 - Umfangsmikið eyðublað en ætti að vera einfalt ef samsetning gjaldþols er einföld
 - Samstæður skila einnig þessu eyðublaði - viðbótarlínur
 - Upplýsingar á ársfjórðungslegu eyðublaði birtar opinberlega



Breytingagreining (variation analysis)

- VA - C2A Breytingar á kjarnaeiginfjárliðum (basic own funds)
 - Allt reiknaðar stærðir sem byggja á öðrum eyðublöðum
 - Ætlað að greina uppruna breytinga á kjarnaeiginfjárliðum á milli uppgjörstímabila
- VA - C2B Breytingar á kjarnaeiginfjárliðum vegna fjárfestinga
 - Krefst upplýsinga um afkomu fjárfestinga
- VA - C2C Breytingar á kjarnaeiginfjárliðum vegna vátryggingaskuldar
 - Felur í sér upplýsingar um afkomu vegna áhættu sem er tekin á tímabilinu annars vegar og fyrir tímabilið hins vegar
 - Sundurliðað eftir vátryggingagreinum



Breytingagreining (variation analysis) (2)

- VA - C2D Breytingar á kjarnaeiginfjárliðum vegna eigin skulda og annarra liða
 - T.d. frestaður skattur, aðrar tekjur og gjöld, lífeyrisskuldbindingar
- Ekkert í núverandi skýrsluskilum sem samsvarar breytingagreiningu
- Ekki búið að ákveða hvort þessar skýrslur verði notaðar fyrir samstæður
- Skýrslunum verður fyrst skilað á öðru reikningsári eftir gildistöku



Gjaldpolskröfur (SCR og MCR)

- SCR-B2A SCR fyrir váttryggingafélög sem nota staðalreglu (standard formula) eða hlutalíkön (partial internal model)
 - Yfirlit yfir útreikning SCR og hvaða áhættuþættir hafa mest áhrif
 - Mikið af gögnum fengið frá öðrum eyðublöðum
 - Samstæður skila einnig þessu eyðublaði
 - Upplýsingar birtar opinberlega
- SCR-B2B SCR fyrir váttryggingafélög sem nota hlutalíkön
 - Verður ekki þörf á innleiðingu fyrr en FME hefur veitt heimild fyrir notkun hlutalíkans



Gjaldpolskröfur (SCR og MCR) (2)

- SCR-B2C SCR fyrir vátryggingafélög sem nota alhliða líkön (full internal model)
 - Litlar líkur á notkun þessa eyðublaðs í starfsemi FME
- SCR-B3A Markaðsááhætta
 - Sambærileg útfylling og í QIS5
 - Vátryggingafélög þurfa (líklega) að hanna sín eigin hjálparskjöl (t.d. vegna samþjöppunaráhattu)
- SCR-B3B Mótaðilaáhætta
 - SCR flokkað eftir uppruna áhættunnar
- SCR-B3C Líftryggingaáhætta
 - Upplýsingar um hvaða áhrif einstakar sviðsmyndir hafa



Gjaldpolskröfur (SCR og MCR) (3)

- SCR-B3D Heilsutryggingaáhætta
 - Upplýsingar um hvaða áhrif einstakar sviðsmyndir hafa
 - Upplýsingar um volume measure þegar það á við
 - Hamfaraáhætta (catastrophe risk) flokkuð eftir uppruna
- SCR-B3E Skaðatryggingaáhætta - iðgjalda- og sjóðsáhætta
 - SCR reiknað eftir að búið er að fylla út upplýsingar um volume measure
- SCR-B3F Skaðatryggingaáhætta - hamfaraáhætta
 - Fylla þarf út grunnupplýsingarnar en áhættan er reiknuð út



Gjaldpolskröfur (SCR og MCR) (4)

- SCR-B3G Rekstraráhætta
 - Settar inn upplýsingar um þá liði sem notaðir eru til að reikna rekstraráhættu
- Samstæður þurfa einnig að skila eyðublöðum sem eiga við um SCR
- MCR-B4A Upplýsingar notaðar til að reikna út MCR
- MCR-B4B Upplýsingar notaðar til að reikna út MCR fyrir samsett félög (í líf- og skaðatryggingastarfsemi)
- Ofangreind eyðublöð munu koma í stað núverandi eyðublaða fyrir lágmarksgjaldþol
- Mögulega verða ný “QIS” eyðublöð einnig þróuð í tengslum við álagspróf EIOPA á næsta ári



Eignir

- Assets - D1 Árlegur nákvæmur listi yfir allar eignir vátryggingafélags
 - Mun ítarlegri upplýsingar en í núverandi EJV skýrslu
 - Ætlað einnig fyrir "macro" eftirlit
 - Gerir FME kleift að leggja mat á fjárfestingaráhættu
 - Mikilvægar upplýsingar þar sem frelsi um fjárfestingar mun ríkja miðað við meginregluna um varfærnislegt mat
 - Skila þarf upplýsingum jafnframt um eignir eignarhaldsfélaga, vátryggingafélaga í samstæðunni utan EES og eignir félaga í samstæðunni sem ekki eru eftirlitsskyld



Eignir (2)

- Assets - D1Q Ársfjórðungslegar upplýsingar um eignir váttryggingafélags
 - Váttryggingafélög sem mynda 90% af eignum á EES eða 75% af eignum í einstökum aðildarríkjum skila nákvæmum lista ársfjórðungslega
 - Hefur í för með sér að smærri félög geta fengið undanþágu til að skila yfirliti yfir helstu flokka eigna
- Assets - D1S Ætlað fyrir váttryggingafélög sem fjárfesta í "structured products"
 - Ekki þörf á slíkum upplýsingum í dag



Eignir (3)

- Assets - D1O Ætlað fyrir váttryggingafélög sem fjárfesta í afleiðum
 - Ekki þörf á slíkum upplýsingum í dag en gæti orðið síðar
- Assets - D1T Upplýsingar um afleiðuviðskipti á árinu
- Assets - D3 Afkoma fjárfestinga
 - Ætlað til að fylgjast með hvort váttryggingafélög séu að fjáresta í eignum sem skila viðeigandi afkomu
 - Kemur í stað strangra eignamarka í núverandi EJV-reglugerð



Eignir (4)

- Assets - D4 Fjárfestingarsjóðir
 - Upplýsingar um fjárfestingarsjóði sem fjárfest er í
- Assets - D5 Verðbréfalán og repo
- Assets - D6 Upplýsingar um eignir sem haldið er að veði



Vátryggingaskuld

- TP-F1 Árlegt yfirlit yfir vátryggingaskuld í líf- og heilsutryggingum
 - FME getur fylgst með því hvort vátryggingaskuldin sé metin í samræmi við markmið Solvency II
 - Upplýsingar um skiptingu besta mats á milli ríkja, ef vægi annarra ríkja fer yfir 10%
- TP-F1Q Ársfjórðungslegt yfirlit yfir vátryggingaskuld í líf- og heilsutryggingum
 - Eingöngu spurt um brúttó besta mat og áhættuálag
 - Upplýsingar sem skilað er í þessari skýrslu birtar opinberlega
 - Sambærilegar upplýsingar eru nú í sundurliðun vátryggingagreina



Vátryggingaskuld (2)

- TP-F2 Spá um framtíðargreiðsluflæði í líftryggingum
 - Gefur mynd af líftíma skuldbindinga sem notaðar eru við besta mat
 - Gefur FME kleift að greina lausafjáráhættu og meta virkni eigna- og skuldastýringar (ALM)
- TP-F3 Greining á líftryggingaskuldbindingum
 - Greining á þeim afurðum sem líftryggingafélög selja
 - Ítarlegri upplýsingar en koma fram í hefðbundinni greinaskiptingu



Vátryggingaskuld (3)

- TP-F3A & B Greining á “variable annuities”
 - Ekki þörf á þessum eyðublöðum hér á landi
- TP-F4 Upplýsingar um lífeyrisgreiðslur vegna skaðatrygginga
 - Ekki þörf á þessum eyðublöðum hér á landi
- TP-E1 Árlegt yfirlit yfir vátryggingaskuld í skaðatryggingum
 - FME getur fylgst með því hvort vátryggingaskuldin sé metin í samræmi við markmið Solvency II
 - Upplýsingar um skiptingu besta mats á milli ríkja, ef vægi annarra ríkja fer yfir 10%



Vátryggingaskuld (4)

- TP-F1Q Ársfjórðungslegt yfirlit yfir vátryggingaskuld í skaðatryggingum
 - Frábrugðið frá líf- og heilsutryggingum að því leyti að hér er einnig spurt um hlut endurtryggjenda
 - Upplýsingarnar birtar opinberlega
- TP-F2 Spá um framtíðargreiðsluflæði í skaðatryggingum
 - Gefur mynd af líftíma skuldbindinga sem notaðar eru við besta mat
 - Gefur FME kleift að greina lausafjáráhættu og meta virkni eigna- og skuldastýringar (ALM)



Vátryggingaskuld (5)

- TP-E3 Upplýsingar um tjón í skaðatryggingum
 - Svarar til núverandi tjónaskuldarskýrslu
 - Gera skal grein fyrir aðferð við mat
 - Flokkað eftir gjaldmiðlum m.v. 3% mörk fyrir grein og 25% mörk innan greinar
 - Ekki þarf að fara lengur aftur í tímann en 15 ár
- TP-E4 Hreyfingar á RBNS tjónum
 - Þróun vátryggingastofns varðandi tjónagreiðslur og útistandandi tilkynnt tjón
 - Gerir FME kleift m.a. að fylgjast með greiðsluhraða tjóna, meðaltjónakostnaði og hagnaði/tapi sem stafar af þróun tjónaskuldar
 - Kemur m.a. í stað skýrslunnar um fjölda tjóna í langtímagreinum



Vátryggingaskuld (6)

- TP-E6 Nánari upplýsingar um tjón ársins (loss distribution profile)
 - Hægt að nota til að skoða hvort að staðalreglan sé viðeigandi í útreikningi sjóðsárhættu
 - Gæði aðferða við mat á tjónaskuld
 - Meðhöndlun tjóna
 - Vátryggingafélög geta nýtt þessar upplýsingar við ákvörðun iðgjalda
- TP-E7A&B Skaðatryggingaáhætta (peak risks & mass risks)
 - Upplýsingar um óreglulegar áhættur sem eru t.d. endurtryggðar facultative
 - Hægt að nota þessar upplýsingar til að meta gæði endurtryggingaverndar
 - Mass risk fjallar um heildaráhættu greinarinnar
 - Upplýsingar sem vátryggingafélög þurfa að geta sýnt endurtryggjendum sínum
 - Nóg að gera grein fyrir 20 stærstu áhættunum



Endurtryggingavernd

- Re-J1 Facultative endurtryggingavernd
 - Upplýsingar um óreglulegar áhættur sem eru endurtryggðar með facultative samningum
 - Verður skoðað í tengslum við mat á mótaðilaáhættu
 - Gerð grein fyrir 10 stærstu áhættunum
- Re-J2 Endurtryggingavernd næsta reikningsárs
 - Svarar að nokkru leyti til núverandi skýrslu um endurtryggingavernd og hámarksáhættu
- Re-J3 Upplýsingar um endurtryggjendur
 - Veitir upplýsingar um hvaða endurtryggjendur endurtryggja félagið
 - Notað við mat á mótaðilaáhættu
 - Samstæður skila einnig þessari skýrslu



Endurtryggingavernd (2)

- Re-SPV

- Notað af vátryggingafélögum sem nota félög með sérstakan tilgang (SPV) í stað hefðbundinna endurtrygginga
- Á ekki við í dag



Eyðublöð fyrir samstæður

- G01 Félög innan samstæðunnar
 - FME getur áttað sig á umfangi samstæðueftirlits
 - Upplýsingar um hvernig félög innan samstæðunnar koma inn í útreikning SCR
 - Upplýsingar fram að O-dálki birtar opinberlega
- G03 SCR einstakra váttryggingafélaga
 - Upplýsingar um SCR váttryggingafélaga í samstæðunni og hvernig það er ákvarðað
- G04 Gjaldpolskröfur annarra eftirlitsskyldra félaga innan samstæðunnar



Eyðublöð fyrir samstæður (2)

- G14 Vátryggingaskuld samstæðunnar
 - Samsetning vátryggingaskuldar innan samstæðunnar
- G20 Framlag í SCR samstæðunnar þegar samlagningar- og frádráttaraðferðin er notuð
 - Svarar að einhverju leyti til eyðublaðsins fyrir aðlagað gjaldþol
- IGT1 Viðskipti innan samstæðu með eignir, skuldir og hlutabréf
- IGT2 Viðskipti innan samstæðu með afleiður
- IGT3 Endurtryggingaviðskipti innan samstæðu
- IGT4 Önnur viðskipti innan samstæðu



Eyðublöð fyrir samstæður (3)

- RC Samþjöppun áhættu
 - Stærstu áhættuskuldbindingar samstæðunnar
 - Einfölduð útgáfa upplýsinganna birt opinberlega
- Unnið er að level 3 leiðbeiningum vegna IGT og RC
 - Skilgreind viðmiðunarmörk
- Hafa ber í huga að nánast öll váttryggingafélög hér á landi eru hluti af samstæðu





FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

XBRL

EIOPA velur XBRL

- EIOPA valdi XBRL sem samskiptastaðal fyrir skýrsluskil
 - Þetta á við öll töluleg gögn
 - Einnig verða skil á „unstructured“ gögnum (t.d. texta sem svör við spurningum), en eftir er að ákveða endanlegt form þar (líklega PDF eða structured PDF).
- Eftirlitsskyldir aðilar munu skila FME gögnum á XBRL formi og FME skila hluta af gögnunum áfram til EIOPA á XBRL formi
- Fjármálaeftirlitið mun nota Skýrsluskilakerfið til að halda utan um skilin, en þar sem þetta eru mjög yfirgripsmikil gögn þá verður eingöngu hægt að skila gögnum inn í vefþjónustur



XBRL

- eXtensible Business Report markup Language
- Staðall sem tölvukerfi geta notað til að skiptast á viðskiptalegum upplýsingum.
- Upphaflega hannað af endurskoðendum 1998, hét í byrjun **XFRML**(eXtensible Financial Reporting Markup Language)
- Fékk nafnið XBRL í október 1999
- Hefur tekið ýmsum breytingum síðan þá en allar breytingar sem hafa komið í seinni tíð eru samhæfðar við útgáfu 2.1 sem kom út árið 2003



XBRL

- XBRL er byggt á XML og nýtir sér eftirfarandi
 - XML Schema
 - Xlink
 - Xpath
 - Namespace
- Gerir mögulegt að búa til merki (e. tag) til að auðkenna fjármálaupplýsingar einkvæmt og setja í samhengi
- Gerir meira en að leyfa skilgreiningu merkja, skilgreinir líka:
 - Hvort gildið sé upphæð, prósentu eða brot
 - Leyfir að merkja upplýsingarnar (e. label)



XBRL Skjöl og „Taxonomy“

- XBRL skjal inniheldur
 - Vísanir í taxonomies
 - Lista af staðreyndum með gildum
 - Upplýsingar í samhengi og gildi
- XBRL Taxonomy
 - Skilgreinir hugtök og vensl milli þeirra
 - Skilgreinir uppbyggingu hugtaka og vísanir o.þ.h
 - Gert úr xsd skráum og xml skráum

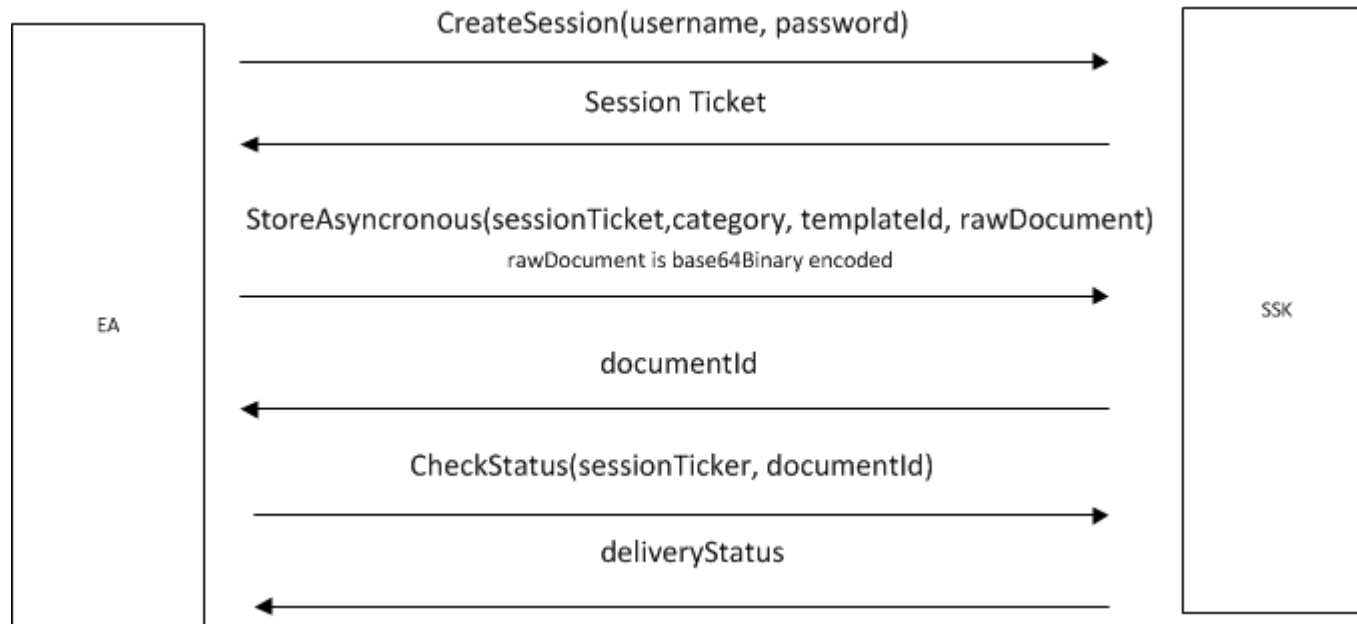


Skilin til FME

- Vefþjónustur Skýrsluskilakerfis FME munu taka við skránum og segja til um hvort þær séu samþykktar
- Ferlið:
 - Skrá sig inn
 - Skrá skilað, hún fer í biðröð, kerfið skilar auðkenni skráar
 - Kerfið afgreiðir allar skrár í biðröð í réttri röð
 - Þegar skrá er afgreidd er hún annað hvort:
 - Samþykkt, stenst schema og XBRL próf
 - Ekki samþykkt, fellur á schema eða XBRL prófi



Skilin myndrænt



Kallið í `CheckStatus` þarf að endurtaka þar til biðröð hefur afgreitt skrá og þá er skilað `deliveryStatus` (í röð, úr röð, afgreitt með villu, afgreitt án villu) til baka



Umfangið á Solvency II Taxonomy

- Mælt í fjölda skráa má reikna með 20 XSD skráum og um 30 xml skráum
- Flókið og tímafrekt hvort heldur verður valið að smíða tól eða finna tól og aðlaga
- Endanlegt Taxonomy liggur ekki fyrir



XML tól

- Some taxonomy editor / viewer
 - XWand from Fujitsu, available freely for work in XBRL jurisdictions and academic usage
 - XML Spy from Altova, the XML Swiss knife, supporting now XBRL (tól sem FME notar)
 - Taxonomy Designer from UBmatrix
 - SpiderMonkey from CoreFiling
 - Invoke XBRL Suite from Invoke
 - Dragon view from Rivet, available at Sourceforge:
<http://sourceforge.net/projects/rivetdragonview/>



Tenglar

- XBRL:
- <http://www.xbrl.org/>
- Skýrsluskila vefþjónusta FME:
- <http://test.webservice.fme.is/ReportRepositoryService.asmx>



Hlé í 10 mínútur



Opinber upplýsingagjöf (SFCR)

- Uppbygging og efni SFCR (Solvency and Financial Condition Report)
 - Uppbygging skv. viðauka
 - Skilgreining á því hvað teljist veigamikil (e. material) atriði
 - Skýrslan skal innihalda læsilegan úrdrátt
 - Rekstur og afkoma
 - Stjórnkerfið
 - Áhættugerð (e. risk profile)
 - Upplýsingar um matsaðferðir
 - Stýring fjármagns
 - Aðrar upplýsingar sem váttryggingafélagið gefur að eigin frumkvæði



Opinber upplýsingagjöf (SFCR) (2)

- Hvenær upplýsingar eru ekki gefnar upp
 - Ef ástæður skv. 53. gr. tilskipunarinnar eru ekki lengur til staðar þá gildir 51. gr. tilskipunarinnar
- Skilafrestur, birtingaraðferðir og uppfærslur á SFCR
 - Skilafrestur lækkar úr 20 vikum í 14 vikur á 4 árum
 - Skýrslan skal birt á vefsíðum váttryggingafélaganna
 - Ef vefsíða er ekki til staðar möguleiki að birta á vefsíðu heildarsamtaka (s.s. SFF)
 - Skýrslan skal vera aðgengileg á vefsíðunni í a.m.k. 5 ár
 - Ef vefsíða er ekki til staðar, getur hver sá sem þess óskar fengið sent rafrænt eintak
 - Skylda í 2 ár að senda prentað eintak til þess sem þess óskar (óháð birtingu á vefsíðu)
 - SFCR skal sent eftirlitsstjórnvöldum á rafrænu formi
 - Almennar reglur gilda um uppfærslur ef orðið hafa breytingar sem hafa veruleg áhrif á skýrsluna
 - Ekki gerðar kröfur um samanburð við fyrri ár í fyrstu skýrslunni



Opinber upplýsingagjöf (SFCR) (3)

- Starfsemin
 - Virkur eignarhlutur
 - Móðurfélag, hvort sem það er vátryggingafélag eða ekki
 - Helstu dótturfélög
 - Einfalt yfirlit yfir samstæðuna
 - Móðurfélag skal skila skipuriti samstæðunnar
 - Upplýsingar um viðskipti innan samstæðunnar, þ.á m. viðskiptastaðan í lok tímabilsins og skilmálar viðskiptanna
- Stjórnkerfið (system of governance)
 - Upplýsingar um virkni áhættustýringar, innri endurskoðunar, innra eftirlits og tryggingastærðfræðings hjá félaginu
 - Hvernig tryggt er að þessi starfssvið hafi nægar heimildir, aðföng og sjálfstæði



Opinber upplýsingagjöf (SFCR) (4)

- Mat á eignum og skuldbindingum
 - Skiptingu sem er ekki á efnahagsreikningseyðublaðinu skal eingöngu nota ef hægt er að sýna fram á að hún eigi betur við
 - Skýringar vegna mats á eignum
 - Gerð grein fyrir mati á óefnislegum eignum
 - Matsaðferðir vegna tengdra félaga
 - Frestuð skattinneign og skattskuldbinding
- Vátryggingaskuld
 - Upplýsingar um einföldunaraðferðir ef við á



Opinber upplýsingagjöf (SFCR) (5)

- Gjaldþol
 - Upplýsingar um gjaldþolshlutfall = Viðurkenndir gjaldþolsliðir/SCR
 - Hægt að upplýsa um önnur hlutföll sem félagið telur viðeigandi að því gefnu að þau dragi ekki athygli frá gjaldþolshlutfallinu og gefi sambærilegar upplýsingar og gjaldþolshlutfallið
 - Upplýsingar um þá liði sem notaðir eru til að mæta gjaldþoli
 - Upplýsingar um gjaldþolsliði innan samstæðunnar
- SCR og MCR
 - Gera grein fyrir því að einföldunaraðferðir notaðar við útreikning séu í samræmi við hlutfallsregluna



Regluleg eftirlitsskýrsla (RSR)

- Grunnatriði og efni RSR (Regular Supervisory Report)
 - Sambærileg uppbygging og varðandi SFCR
 - Skilgreining á því hvað teljist veigamikil (e. material) atriði
 - Skýrslan skal innihalda úrdrátt
 - Helstu breytingar á tímabilinu
 - Ástæður breytinga
 - Upplýsingar um ORSA
 - Rekstur og afkoma
 - Stjórnkerfið
 - Áhættugerð
 - Upplýsingar um matsaðferðir
 - Stýring fjármagns



Regluleg eftirlitsskýrsla (RSR) (2)

- Skilafrestir og aðferðir við upplýsingagjöf vegna RSR:
 - Skýrslunni almennt skilað á 3 ára fresti
 - Fyrst skilað fyrir reikningsárið 2014 með 20 vikna skilafresti
 - Þar á eftir verður skilafrestur 14 vikur
 - Eftirlitsstjórnvöld geta óskað eftir skýrslunni fyrir önnur reikningsár
 - Þau reikningsár sem RSR er ekki skilað þarf að skila inn skýrslu um helstu breytingar
 - Skýrslu um helstu niðurstöður ORSA skilað 2 vikum eftir að matið fór fram



Regluleg eftirlitsskýrsla (RSR) (3)

- Starfsemin
 - Fjöldi stöðugilda
 - Listi yfir öll dótturfélög og útibú
 - Nákvæmt skipulagsrit yfir samstæðuna
 - Greiðslur til hluthafa
 - Virkni áhættuvarna
 - Upplýsingar um viðskipti við tengda aðila, þ.á m. viðskiptastaðan í lok tímabilsins og skilmálar viðskiptanna
 - Lykilstjórnendur (key management personnel) teljast til tengdra aðila
 - Ástæður, áhættur og atriði í viðskiptum innan samstæðu sem gætu leitt til óhagræðis fyrir annan hvorn aðilann
 - Hagsmunaárekstrar í viðskiptum innan samstæðu



Regluleg eftirlitsskýrsla (RSR) (4)

- Stjórnkerfið (system of governance)
 - Staða ábyrðaraðila helstu starfssviða í skipuritinu
 - Hvernig kaupaaukakerfið sé í samræmi við trausta áhættustýringu og komi í veg fyrir óhóflega áhættutöku - tengsl á milli kaupauka og frammistöðu
 - Upplýsingar um áhættustýringu, t.d. verðlagning, áhættutaka, fjárfestingarstefna eða tjónaafgreiðsla
- Áhættugerð (risk profile)
 - Upplýsingar um helstu samþjöppun áhættu í samstæðu - æskilegt að þessi áhætta sé prófuð með álagsprófum
 - Ef við á, hvernig afleiður draga úr áhættu félagsins



Regluleg eftirlitsskýrsla (RSR) (5)

- Mat á eignum og skuldbindingum
 - Skýringar ef markaðsvirði eða hlutdeildaraðferð er ekki notuð við mat á tengdum félögum
 - Hvernig framtíðar skattskyldur hagnaður er reiknaður
- Vátryggingaskuld
 - Upplýsingar um tryggingafræðilegar aðferðir og forsendur
 - Yfirlit yfir umtalsverðar breytingar á vátryggingaskuldinni frá síðustu skýrslu, sér í lagi skýringar á breytingum forsendna
 - Upplýsingar um greinaskiptingu sem er notuð við útreikning vátryggingaskuldar
 - Gallar á gögnum og aðlögun vegna þeirra
 - Aðferðir notaðar til að reikna út hlut endurtryggjenda



Regluleg eftirlitsskýrsla (RSR) (6)

- SCR og MCR
 - Notkun áhættuvarna og hvort þær uppfylli skilyrðin til að hafa áhrif til frádráttar frá gjaldþolskröfum



Skýrslugjöf vegna fyrirfram gefinna atburða (PDE)

- Atburðir sem búast mætti við að leiði til eða hafa þegar leitt til umtalsverðra breytinga á starfseminni, stjórnkerfinu, áhættugerð og fjárhagsstöðu:
 - Breytingar á viðskiptastefnu
 - Sameiningar og yfirtökur
 - Innri endurskipulagning
 - Málaferli sem líkur eru til að falli félaginu í óhag
 - Umtalsverðar breytingar á gjaldþoli, MCR, SCR, váttryggingaskuld og/eða öðrum liðum efnahagsreiknings
 - Nýjar eða yfirvofandi áhættur (t.d. lækkun lánshæfismats)
 - Umtalsverðir brestir á stjórnunarháttum
 - Umtalsverðir brestir á rekstri
 - Þegar félagið telur ástæðu til að draga hæfi framkvæmdastjóra eða ábyrgðaraðila starfssviða í efa
 - Ef áður birtar SFCR eða RSR fá ekki samþykki aðalfundar eða endurskoðenda
 - Mjög umtalsverð viðskipti innan samstæðunnar sem gætu ógnað gjaldþoli samstæðunnar eða einstakra félaga innan hennar



Skýrslugjöf vegna fyrirfram gefinna atburða (PDE) (2)

- Í vafa geta vátryggingafélög leitað til FME um hvort atburður teljist PDE
- Það að vátryggingafélag sé beðið um að gera nýtt ORSA í samræmi við 5. mgr. 45. gr. tilskipunarinnar telst PDE
 - Ástæður breytinganna í áhættugerð félagsins
 - Samanburður við fyrra ORSA



Ferlið við opinbera upplýsingagjöf og skýrsluskil til FME

- Stefna um upplýsingagjöf
 - Ábyrgðaraðilar, bæði varðandi skrif og yfirlestur skýrslna
 - Aðkoma stjórnarinnar að upplýsingagjöf
 - Afstaða til hvaða upplýsingar séu nú þegar opinberar
 - Upplýsingar sem ekki stendur til að birta og uppfylla skilyrði 1. mgr. 53. gr.
 - Upplýsingar sem eru birtar að eigin frumkvæði
- Óheimilt er að gera samninga sem kveða á um þagnarleynd um upplýsingar sem er skylt að birta



Ferlið við opinbera upplýsingagjöf og skýrsluskil til FME (2)

- Óheimilt að birta trúnaðarupplýsingar sem FME sendir félaginu nema með samþykki FME
 - Ætlað m.a. til að koma í veg fyrir að niðurstöður eftirlitsheimsóknna séu slitnar úr samhengi
- Óheimilt er að vísa í önnur skjöl í RSR
 - Auk þess geta ýmsar innri skýrslur félagsins fylgt RSR, t.d. innri endurskoðunarskýrsla
- Stefna um skýrslugjöf
 - Ábyrgðaraðilar, bæði varðandi skrif og yfirlestur skýrslna
 - Tímafrestir og aðkoma stjórnar
 - Ferli sem tryggir áreiðanleika, heildstæðni og samkvæmni gagna sem notuð eru og gera kleift að greina og bera saman upplýsingar á milli ára



Ferlið við opinbera upplýsingagjöf og skýrsluskil til FME (3)

- RSR skal vera samþykkt af stjórn váttryggingafélags
 - Mikilvægt að stjórnin taki ábyrgð á skýrsluskilum til FME





Takk fyrir