



Til forsikringsforetak ifølge lister

VÅR REFERANSE
15/10502

DATO
07.01.2016

Rapportering under Solvens II – presiseringer knyttet til fritak for mindre forsikringsforetak

1. Innledning

Det vises til Finanstilsynets brev av 21. oktober 2015 vedrørende rapportering under Solvens II.

Med hjemmel i Solvens II-forskriftens § 36 fikk 37 mindre skadeforsikringsforetak fritak fra rapportering per 1. og 3. kvartal i 2016. Videre fikk ett mindre livsforsikringsforetak og 41 mindre skadeforsikringsforetak fritak fra detaljert post-for-post-rapportering i skjema S.06.02 og S.08.01 i 2016 med hjemmel i Solvens II-forskriftens § 37.

I avsnitt 2 nedenfor fremgår det at alle forsikringsforetak må rapportere skjema S.28 (minstekapitalkravet (MCR)) hvert kvartal. I tillegg må alle foretak rapportere innholdsfortegnelsen i skjema S.01.01.

Den kvantitative rapporteringen under Solvens II inneholder flere post-for-post skjemaer enn de som ble vurdert i brevet av 21. oktober 2015. I avsnitt 3 redegjør Finanstilsynet for sine beslutninger knyttet til øvrige post-for-post-skjemaer.

2. Kvartalsrapportering per 1. og 3. kvartal 2016

Med hjemmel i Solvens II-forskriftens § 36 fikk 37 mindre skadeforsikringsforetak fritak fra rapportering per 1. og 3. kvartal i 2016, jf. Finanstilsynets brev av 21. oktober 2015. EIOPA har imidlertid nylig informert Finanstilsynet om at alle forsikringsforetak må rapportere skjema S.28 (MCR) hvert kvartal. Dette følger av Solvens II-direktivets artikkel 35 sjette ledd, jf. direktivets artikkel 129 fjerde ledd. I tillegg må alle foretak rapportere innholdsfortegnelsen i skjema S.01 hvert kvartal. De 37 forsikringsforetakene som kun skal rapportere skjema S.28 (MCR) og innholdsfortegnelsen (S.01.01) per 1. og 3. kvartal 2016 fremgår i vedlegg I.

Solvenskapitalkravet (SCR), som i utgangspunktet skal beregnes årlig, inngår i beregningen av MCR. Ved den kvartalsvise beregningen av MCR trenger foretakene som hovedregel ikke å foreta en oppdatert beregning av SCR. Ved en vesentlig endring i risikoprofilen skal imidlertid SCR-beregningen oppdateres og rapporteres, jf. Solvens II-forskriftens § 7 annet ledd.

3. Post- for-post-rapportering – vurdering av fritak

I Finanstilsynets brev av 21. oktober 2015 fikk ett mindre livsforsikringsforetak og 41 mindre skadeforsikringsforetak fritak fra detaljert post-for-post-rapportering i skjema S.06.02 og S.08.01 i 2016 med hjemmel i Solvens II-forskriftens § 37.

Den kvantitative rapporteringen under Solvens II inneholder flere post-for-post-skjemaer enn de som ble vurdert i brevet av 21. oktober 2015. Etter avklaring fra EIOPA er det klart at skjemaer som omtales som "item-by-item" og skjema S.06.03 der det skal foretas gjennomskjæring (look through) for verdipapirfond mv. er aktuelle for fritak. Dette gjelder følgende skjemaer:

Skjemaer som rapporteres kvartalsvis

- Skjema S.06.03 Gjennomskjæring (look-through) for kollektive investeringsforetak, verdipapirfond og alternative investeringsfond
- Skjema S.08.02 Derivattransaksjoner (lukkede derivater)

Skjemaer som kun rapporteres årlig

- Skjema S.07.01 Strukturerte produkter
- Skjema S.10.1 Utlån av sikrede verdipapirer (securities lending) og gjenkjøpsavtaler (repos)
- Skjema 11.01 Eiendeler holdt som sikkerhet

Finanstilsynet har besluttet at forsikringsforetakene som har fått fritak fra post-for-post-rapportering i skjema S.06.02 og S.08.01 på kvartal og år i 2016 også får fritak fra post-for-post-rapportering i skjema S.08.02 (derivattransaksjoner) samt rapportering i skjema S.06.03 (gjennomskjæring for verdipapirfond mv.) på kvartal og år for 2016. Videre gis disse foretakene fritak fra rapportering av skjema S.11.01 (eiendeler holdt som sikkerhet) som kun rapporteres årlig. Av vedlegg II og III fremgår det hvilke livsforsikrings- og skadeforsikringsforetak som gis fritak for de ovennevnte post-for-post-skjemaene på kvartals- og årsbasis i 2016.

Finanstilsynet har besluttet at ingen forsikringsforetak fritas fra rapportering av skjema S.07.01 (strukturerte produkter) og S.10.01 (utlån av sikrede verdipapirer (securities lending) og gjenkjøpsavtaler (repos)) for 2016. Dette er skjemaer som kun skal rapporteres årlig. Som følge av terskelverdier, som er nærmere beskrevet i log-filen til de aktuelle skjemaene, er disse skjemaene uaktuelle for flertallet av norske forsikringsforetak.

Finanstilsynet vil presisere at det hvert år skal foretas en vurdering av hvilke foretak som fritas fra kvartalsrapportering (per 1. og 3. kvartal) og/eller for post-for-post-rapportering på kvartal og år. For kvartaler og år i 2017 kan det, etter ny vurdering, bli aktuelt å innhente post-for-post-rapportering av skjemaene det er gitt fritak for i 2016.

For Finanstilsynet

Thea Birkeland Kloster
seksjonssjef

Hanne Husebø Hagen
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

Vedlegg I: Skadeforsikringsforetak som kun skal rapportere skjema S.01.01 og S.28 per 1. og 3. kvartal 2016:

Borettslagenes Sikringsordning AS
Bud og Hustad Forsikring Gjensidig
Den Norske Krigsforsikring for Skib
Finse Forsikring AS
GIEK Kredittforsikring AS
Gjensidige Forsikring Nordmøre og Romsdal
Gjensidige Forsikring Surnadal
Gjensidige Hallingdal
Gjensidige Hemne Brannkasse
Gjensidige Oppdal-Rennebu Brannkasse
Gjensidige Orkla Forsikring
Gjensidige Stjørdal Brannkasse
Hadeland Gjensidige Brannkasse
Halsa og Tingvoll Gjensidige Brannkasse
Havtrygd Gjensidig Forsikring
Indre Sunnmøre Gjensidige Branntrygdslag
Indre Østfold og Andebu Gjensidige Brannkasse
Industriforsikring AS
Ly Forsikring AS
Modum, Sigdal og Krødsherad Gjensidige Brannkasse
Møretrygd Gjensidig Forsikring
NBBL Fulltegningsforsikring AS
Nord Odal Gjensidige Brannkasse
Nordlys Forsikring Gjensidig
Norges Pelsdyrslags Gjensidige Pelsdyrtrygd
Norsk Hussopp Forsikring
Norsk Legemiddelforsikring AS
OBOS Skadeforsikring AS
Skogbrand Forsikringsselskap Gjensidig
Statkraft Forsikring AS
Statnett Forsikring AS
Sykkylven Gjensidige Trygdslag
Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse
Telenor Forsikring AS
Troll Forsikring AS
Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikring
Valdres Gjensidige Brannkasse

Vedlegg II: Livsforsikringsforetak som er fritatt for post-for-post-rapportering i skjema S.06.02, S.06.03, S.08.01, S.08.02, og S11.01 i 2016:

Silver Pensjonsforsikring AS

Vedlegg III: Skadeforsikringsforetak som er fritatt for post-for-post-rapportering i skjema S.06.02, S.06.03, S.08.01, S.08.02 og S.11.01 på kvartal og år i 2016:

Borettslagenes Sikringsordning AS
Bud og Hustad Forsikring Gjensidig
Den Norske Krigsforsikring for Skib
Finse Forsikring AS
GIEK Kredittforsikring AS
Gjensidige Forsikring Nordmøre og Romsdal
Gjensidige Forsikring Surnadal
Gjensidige Hallingdal
Gjensidige Hemne Brannkasse
Gjensidige Oppdal-Rennebu Brannkasse
Gjensidige Orkla Forsikring
Gjensidige Stjørdal Brannkasse
Hadeland Gjensidige Brannkasse
Halsa og Tingvoll Gjensidige Brannkasse
Havtrygd Gjensidig Forsikring
Indre Sunnmøre Gjensidige Branntrygdslag
Indre Østfold og Andebu Gjensidige Brannkasse
Industriforsikring AS
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig
KNIF Trygghet Forsikring AS
Landbruksforsikring AS
Ly Forsikring AS
Modum, Sigdal og Krødsherad Gjensidige Brannkasse
Møretrygd Gjensidig Forsikring
NBBL Fulltegningsforsikring AS
Nord Odal Gjensidige Brannkasse
Nordlys Forsikring Gjensidig
Norges Pelsdyrslags Gjensidige Pelsdyrtrygd
Norsk Hussopp Forsikring
Norsk Legemiddelforsikring AS
OBOS Skadeforsikring AS
Skogbrand Forsikringsselskap Gjensidig
Statkraft Forsikring AS
Statnett Forsikring AS
Sykkylven Gjensidige Trygdslag
Tannlegenes Gjensidige Sykeavbruddskasse
Telenor Forsikring AS
Troll Forsikring AS
Tromstrygd Gjensidig Sjøforsikring
Valdres Gjensidige Brannkasse
Vardia Insurance Group ASA