



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rapportering under Solvens II

Informasjonsmøter Solvens II-rapportering
25. april / 27. april 2016

Agenda

- Velkommen og innledning
- Kort om status for Solvens II
- Overordnet gjennomgang av skjemapakker
 - Åpningsinformasjon (Dag 1)
 - Kvartal
 - Finansiell Stabilitet (FS)
- Gjennomgang av tekniske løsninger
 - Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA
 - Finanstilsynets løsning med gjennomgang av tekniske datakontroller
 - Feilkontroller og feilsituasjoner
 - Gjennomgang av tilbakemeldinger fra Finanstilsynet (demonstrasjon)
- Spørsmål
- Gjennomgang av Tool for Undertakings (T4U) (for de som er interessert)

Status Solvens II-regelverk

Informasjonsmøter
Solvens II-rapportering
25. april / 27. april 2016

Prosesen i EU – nivåer på reguleringen

- Solvens II-direktivet (som ble vedtatt i 2009) er blitt endret gjennom det såkalte Omnibus II-direktivet (nivå 1)
 - Omnibus II-direktivet av 16. april 2014 ble publisert i Official Journal 22. mai 2014
- Kommisjonen vedtok gjennomføringsbestemmelser (nivå 2) 10. oktober 2014
 - Publisert i Official Journal 17. januar 2015
- Tekniske standarder fastsettes som forordning (nivå 2,5)
 - Første sett fastsatt i mars 2015
 - Andre sett fastsatt i november og desember 2015
- Anbefalinger fra EIOPA (nivå 3)
 - Første sett offisielt publisert på alle EU-språk 2. februar 2015
 - Andre sett offisielt publisert på alle EU-språk 14. september 2015

Prosesen i EU – endringer i gjennomføringsbestemmelsene

- Kommisjonen fastsatte 30. september 2015 endringer i forordningen med gjennomføringsbestemmelsene
 - Endringene ble publisert i Official Journal 1. april 2016
- Substansielle endringer på følgende områder:
 - Egen behandling av infrastrukturinvesteringer, gjelder både aksjerisiko og spreadrisiko
 - Investeringer i europeiske langsiktige investeringsfond (ELTIF) og aksjer handlet på multilaterale handelsfasiliteter regnes som type 1-aksjer
 - Utvidet omfang og presiseringer av overgangsordningen for aksjerisiko
- I tillegg inneholder forordningen rettinger av en del trykkfeil i den opprinnelige forordningen
 - Rapporteringsfristen for åpningsinformasjon for grupper settes til 26 uker i stedet for 20 uker

Gjennomføringen i Norge

- Den nye finansforetaksloven som inkluderer Solvens II-bestemmelser trådte i kraft 1. januar 2016
- Solvens II-forskriften, som gjennomfører bestemmelser i Solvens II-direktivet, ble fastsatt 25. august 2015
- Egen forskrift som gjennomfører Solvens II-forordningen (nivå 2) ble fastsatt av Finanstilsynet 21. desember 2015
 - Basert på UDs oversettelse av forordningen, men med tilpasning for kapitalkravet for lån til kommuner
 - Endringene i forordningen omtalt i forrige plansje vil bli gjennomført ved endring av forskriften i 2. kvartal 2016
- Finanstilsynet har publisert to rundskriv om tekniske standarder

Rapportering under Solvens II

- Det ble sendt brev til alle forsikringsforetak om rapportering under Solvens II den 21. oktober:
 - Hva skal rapporteres
 - Rapporteringsfrister
 - Fritaksmuligheter, hvem gis fritak
- Ytterligere presiseringer vedrørende fritak ble gitt i brev av 7. januar 2016
- De kvantitative rapporteringsskjemaene og forklaringer til disse inngår i rapporteringsstandardene av 31. desember 2015:

http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2015.347.01.0001.01.ENG&toc=OJ:L:2015:347:TOC

Nyttige lenker på Finanstilsynets nettsider

- Rapportering under Solvens II:

<http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/>

- Teknisk løsning:

<http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/Teknisk-losning/>

- Solvens II-regelverk:

<http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tema/Solvens-II/>

Overordnet gjennomgang av skjemapakker

Informasjonsmøter
Solvens II-rapportering
25. april / 27. april 2016

Rapportering av åpningsinformasjon

Informasjonsmøter
Solvens II-rapportering
25. april / 27. april 2016

Åpningsinformasjon

- Foretak og grupper skal rapportere åpningsinformasjon per 1. januar 2016
- En kvalitativ del og en kvantitativ del (sistnevnte inngår i den ordinære rapporteringspakken)
- For foretak er rapporteringsfristen 20. mai 2016
- Grupper har rapporteringsfrist 1. juli 2016
- Finanstilsynet publiserte veiledning til rapporteringen av åpningsinformasjon med oversettelse av relevante skjemaer den 11. april 2016

Åpningsinformasjon - kvalitativ

- For hver kategori av eiendeler og forpliktelser skal det gis en separat kvalitativ redegjørelse for de viktigste forskjellene mellom verdiene fastsatt etter Solvens II-regelverket og verdiene som ble fastsatt etter Solvens I-regelverket.
- Kravene til den kvalitative rapporten følger av artikkel 314 og 375 i vedlegget til Finanstilsynets forskrift 21. desember 2015 nr. 1807 om utfyllende regler til Solvens II-forskriften.
- Rapporten skal sendes Finanstilsynet via Altinn-skjemaet [KRT-1025](#) [Periodisk vedleggsskjema](#). Velg "**Solvens II Kvalitativ rapport – åpningsinformasjon**" fra nedtrekkslisten.

Kvantitativ åpningsinformasjon - foretaksnivå

Vedlegg I

S.01.01.03

Rapporterte skjemaer

Skjemakode	Skjemanavn		C0010
S.01.02.01	Generell informasjon om foretaket	R0010	
S.01.03.01	Generell informasjon om avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP)	R0020	
S.02.01.02	Balansen	R0030	
S.23.01.01	Ansvarlig kapital	R0410	
S.25.01.01	Solvenskapitalkrav - for foretak som benytter standardmetoden	R0460	
S.25.02.01	Solvenskapitalkrav - for foretak som benytter en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden	R0470	
S.25.03.01	Solvenskapitalkrav - for foretak som benytter en full intern modell	R0480	
S.28.01.01	Minstekapitalkrav - for foretak som utøver kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet	R0580	
S.28.02.01	Minstekapitalkrav - for foretak som utøver livsforsikringsvirksomhet og visse former for skadeforsikringsvirksomhet	R0590	

Kvantitativ åpningsinformasjon - gruppenivå

Vedlegg I

S.01.01.06

Rapporterte skjemaer

Skjemakode	Skjemanavn		C0010
S.01.02.04	Generell informasjon om gruppen	R0010	
S.01.03.04	Generell informasjon om avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP)	R0020	
S.02.01.02	Balansen	R0030	
S.23.01.04	Ansvarlig kapital	R0410	
S.25.01.04	Solvenskapitalkrav - for grupper som benytter standardmetoden	R0460	
S.25.02.04	Solvenskapitalkrav - for grupper som benytter en partiell intern modell i kombinasjon med standardmetoden	R0470	
S.25.03.04	Solvenskapitalkrav - for grupper som benytter en full intern modell	R0480	
S.32.01.04	Foretak som inngår i gruppen	R0700	
S.33.01.04	Individuelle krav for forsikringsforetak og gjenforsikringsforetak som inngår i gruppen	R0710	
S.34.01.04	Individuelle krav for andre finansforetak (regulerte og ikke-regulerte), herunder forsikringsholdingforetak og holdingforetak for tverrsektorielle finansielle grupper	R0720	

S.02.01 Balansen

- **Kun Solvens II-verdier** skal rapporteres i åpningsinformasjonen og ved kvartalsrapporteringen
- **Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser (R1000)** er viktig siden den påvirker størrelsen på den ansvarlige kapitalen i S.23
- Det er en egen post for investeringer i tilknyttede foretak herunder **deltakerinteresser (R0090)**. I rapporteringen på foretaksnivå skal aksjer i datterforetak, inkludert eiendomsdøtre, føres i denne posten. På gruppenivå føres eiendomsdøtre mv. som eiendom i balansen.
- **Verdipapirfond mv.** skal føres i egen post (R0180), og ikke sammen med den underliggende investeringen slik tilfellet er i det offisielle regnskapet (oppstillingsplanen)
- **Avsetningen til garantiordningen** skal føres under "øvrige forpliktelser" i Solvens II-balansen (R0880)

S.23.01 Ansvarlig kapital

- Annen innskutt egenkapital og annen opptjent egenkapital skal inngå som en del av avstemmingsreserven, jf. postene R0130/C0010 og R0130/C0020.
- Posten overskuddsfond skal ikke benyttes av norske forsikringsforetak
- Norske forsikringsforetak har ikke avgrensede fond (Ring fenced funds, RFF)
- Skadeforsikringsforetak skal føre **naturskadekapital** under post R0180/ C0040 (kapitalgruppe 2).
- Livsforsikringsforetak skal føre **risikoutjevningfondet** under post R0180/C0040 (kapitalgruppe 2).

S.25 Solvenskapitalkrav

- Eiendomsdøtre og andre deltakerinteresser skal stresses som aksjer, men med et lavere stress enn ordinære aksjer dersom de er definert som "strategiske investeringer", jf. artikkel 171 i nivå 2-forordningen. Her er det en forskjell fra stresstesten der eiendomsdøtre ble stresset som eiendom

Kvartalsvis rapportering under Solvens II

Informasjonsmøter
Solvens II-rapportering
25. april / 27. april 2016

Kvartalsrapportering i 2016

- Fristen er 8 uker for foretak og 14 uker for grupper:

	1. kvartal 16	2. kvartal 16	3.kvartal 2016	4. kvartal 16
Foretak	26. mai 2016	25. august 2016	25. november 2016	25. februar 2017
Grupper	7. juli 2016	6. oktober 2016	6. januar 2017	8. april 2017

Rapporteringsfristene fremgår i Solvens II-forskriften § 61 og antall uker reduseres gradvis frem til 2019

Finanstilsynets veiledning til kvartalsrapporteringen vil bli publisert i slutten av april

Kvartalsrapportering - foretak

S.01.01.02

Rapporterte skjemaer

Skjemakode	Skjemanavn		C0010
S.01.02.01	Generell informasjon om foretaket	R0010	
S.02.01.02	Balanse	R0030	
S.05.01.02	Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje	R0110	
S.06.02.01	Liste over eiendeler	R0140	
S.06.03.01	Verdipapirfond mv.- gjennomskjæring	R0150	
S.08.01.01	Åpne derivatposisjoner	R0170	
S.08.02.01	Derivattransaksjoner (lukkede derivater)	R0180	
S.12.01.02	Forsikringstekniske avsetninger - livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring	R0220	
S.17.01.02	Forsikringstekniske avsetninger - skadeforsikring	R0290	
S.23.01.01	Ansvarlig kapital	R0410	
S.28.01.01	Minstekapitalkrav - kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet	R0580	
S.28.02.01	Minstekapitalkrav - både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet	R0590	

Kvartalsrapportering - grupper

Rapporterte skjemaer

Skjemakode Skjemanavn

S.01.02.04 Generell informasjon om gruppen

S.02.01.02 Balanse

S.05.01.02 Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje

S.06.02.04 Liste over eiendeler

S.06.03.04 Verdipapirfond mv. - gjennomskjæringsmetoden

S.08.01.04 Åpne derivatposisjoner

S.08.02.04 Derivattransaksjoner (lukkede derivater)

S.23.01.04 Ansvarlig kapital

C0010

R0010

R0030

R0110

R0140

R0150

R0170

R0180

R0410

Skjema S.06.02 Liste over eiendeler

- Skjemaet skal rapporteres hvert kvartal
- De som har rapportert skjemaet per 4. kvartal skal ikke rapportere dette på årsbasis
- I skjema S.06.02 skal det ikke foretas gjennomskjæring (look through) av verdipapirfond mv. (dette gjøres i skjema S.06.03)
- Foretak som har fritak fra rapportering av S.06.02 skal fylle ut skjema S.06.01 ved årsrapporteringen

Skjema S.06.03 Gjennomskjæring (look through) for verdipapirfond mv.

- Ved kvartalsrapporteringen skal skjemaet kun rapporteres av foretak som har over 30 prosent av sine investeringer i verdipapirfond mv.
- Alle foretak omfattes ved årsrapporteringen, med unntak av de som har fritak fra å rapportere skjemaet på kvartal og år i 2016
- Det skal foretas gjennomskjæring av fond med hensyn til underliggende eiendel, land og valuta
- Alle utstederland som representerer mer enn 5 % av fondet skal identifiseres og inntil 90 % av verdien av fondet skal identifiseres etter land

Foretak som kun skal rapportere MCR per 1. og 3. kvartal i 2016

- 37 mindre skadeforetak, herunder 15 brannkasser, skal kun rapportere innholdsfortegnelsen og MCR per 1. kvartal og 3. kvartal 2016
- Ingen livsforsikringsforetak har fått fritak
- Fritak gitt med hjemmel i Solvens II-forskriften § 36

Fritak for post-for-post-rapportering

- En del mindre foretak har fått fritak for post-for-post-rapportering på kvartal og år i 2016:
 - S.06.02 Liste over eiendeler
 - S.06.03 Verdipapirfond mv. – gjennomskjæring (look through)
 - S.08.01 Åpne derivatposisjoner
 - S.08.02 Derivattransaksjoner (lukkede derivater)
 - S.11.01 Eiendeler holdt som sikkerhet (årlig skjema)
- Fritakene er gitt med hjemmel i Solvens II-forskriften § 37

Rapportering til finansiell stabilitetsformål

Informasjonsmøter
Solvens II-rapportering
25. april / 27. april 2016

Rapportering til finansiell stabilitetsformål

- Det er en egen anbefaling om rapportering til finansiell stabilitetsformål
- Omfatter forsikringsgrupper eller forsikringsforetak med over 12 mrd. euro i forvaltningskapital
- Det er en egen skjemapakke for denne rapporteringen:
 - Består i hovedsak av skjemaer som inngår i ordinær rapportering
 - Har kortere tidsfrister enn ordinær rapportering for grupper
- Rapporteringsfristen er 10 uker ved kvartalsrapporteringen i 2016 (første gang 9. juni 2016), og fristen reduseres gradvis frem til 2019 og da er den 7 uker

	1. kvartal 16	2. kvartal 16	3.kvartal 2016	4. kvartal 16
Foretak og grupper	9. juni 2016	8. september 2016	9. desember 2016	11. mars 2017

Gjennomgang av tekniske løsninger

Informasjonsmøter
Solvens II-rapportering
25. april / 27. april 2016

Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

EIOPAs tidsplan for publisering av teknisk materiale – fra EIOPAs hjemmeside:

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

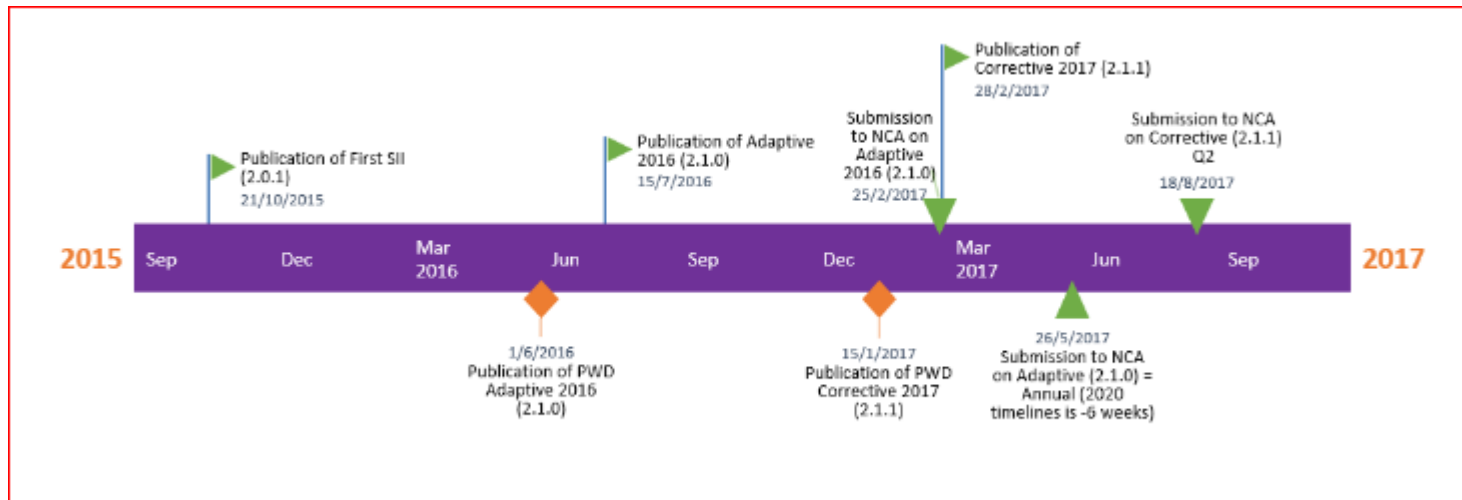
Nyttige dokumenter med informasjon om prosess og utvikling av teknisk materiale, og planer for utvikling og publisering av nye versjoner:

Governance of Taxonomy Releases and Schedule 2016

Taxonomy Roadmap

Plan for 2016 og 2017:

Versjon 2.1.0 (referansedato 31.12.2016) - inneholder nye krav (Delegated Act) vedrørende infrastrukturinvesteringer



Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA














Oversikt over teknisk materiale publisert på EIOPAs hjemmeside:

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Teknisk material publisert av EIOPA - viktig informasjon å følge med på:

NEW: DPM and Taxonomy 2.0.1

(Published 22/10/2015)

-  Release Notes
-  The list of known issues of 2.0.1 (updated the 18/03/2016)
-  DPM Dictionary and  Annotated Templates
-  The detailed change log between 2.0.1 and 2.0.1CR
-  EIOPA DPM Documentation
-  List of validations (updated the 18/03/2016) and supporting  syntax documentation
-  XBRL Taxonomy version 2.0.1 (as taxonomy package)
-  XBRL Taxonomy Documentation
-  Filing Rules for Solvency II Reporting
-  XBRL Test Instance documents
-  The DPM database 2.0.1 (updated the 23/11/2015)

Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

Viktig informasjon i teknisk materiale:

Valideringsregler – beskriver kontroller som gjennomføres under innrapportering (teknisk validering) – nyttig for både faglig og teknisk side

- [List of validations](#) (updated the 18/03/2016)
 - Forklaring i arket Readme
- and supporting [syntax documentation](#) (utfyllende forklaring på oppbygging av valideringsregler)

Filing rules - Utfyllende regler/spesifikasjoner av Solvens II XBRL-filer

- [Filing Rules for Solvency II Reporting](#)
- Norske filing rules baserer seg på EIOPAs filing rules, men med noen nasjonale valg, som bruk av organisasjonsnummer i stedet for LEI – er publisert på Finanstilsynets hjemmeside for Solvens II [Teknisk løsning](#)
- Må tas hensyn til
- Innsendte filer som ikke følger filing rules blir avvist i Finanstilsynets mottaksløsning

Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

Viktig informasjon i teknisk materiale:

Viktig informasjon for de som arbeider med teknisk implementasjon:

- Kjente tekniske feil og problemstillinger - [The list of known issues of 2.0.1](#) (updated the 18/03/2016)
- [The detailed change log between 2.0.1 and 2.0.1CR](#)
- Data Point Model (DPM)-dokumentasjon
 - Detaljert beskrivelse av hvordan DPM er bygget opp for å støtte Solvens II-rapporteringen
- XBRL-dokumentasjon
 - Detaljert beskrivelse av hvordan Solvens II taksonomiene er bygget opp

Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

Nyttig informasjon i teknisk materiale:

Nyttig informasjon både for faglig og teknisk side:

- DPM Dictionary
 - Gir detaljert informasjon om alle dimensjoner og tilhørende lovlige verdier
 - F. eks: Dimensjon landkode (GA), i arket GA listes alle lovlige verdier
 - F. eks Dimensjon NACE (NC), i arket NC listes alle lovlige verdier
- and Annotated Templates
 - Utgangspunktet for «annotated templates» er skjemaene som er vedlegg til ITS (Business templates)
 - «Annotated templates» er utviklet for å kunne behandle dataene automatisert
 - Hver celle i «annotated templates» korresponderer direkte med et datapoint i DPM
 - Medfører at enkelte skjemaer i «Business templates» er splittet opp i flere skjemaer (ark) i «annotated templates»
 - EIOPA benytter «annotated templates» til å utvikle innrapporterings skjemaer i «Tool for Undertakings»

Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

Nyttig informasjon i teknisk materiale:

Annotated templates – entry points (modulkode)

1	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
2	Entry point acronym:		ars	qrs	d1s	arg	qrg	d1g	arb	qrb	d1b	afs	qfs	afg	qfg	afb	qfb
3	Entry point code:		.01	.02	.03	.04	.05	.06	.07	.08	.09	.10	.11	.12	.13	.14	.15
3			Annual Solvency II reporting Solo	Quarterly Solvency II reporting Solo	Day 1 Solvency II reporting Solo	Annual Solvency II reporting Group	Quarterly Solvency II reporting Group	Day 1 Solvency II reporting Group	Annual Solvency II reporting Third country branches	Quarterly Solvency II reporting Third country branches	Day 1 Solvency II reporting Third country branches	Annual Financial Stability reporting Solo	Quarterly Financial Stability reporting Solo	Annual Financial Stability reporting Group	Quarterly Financial Stability reporting Group	Annual Financial Stability Third country branches	Quarterly Financial Stability Third country branches
4	Template code	Template title	b+l	a	s	g+n	f	t	p+r	o	u	d	c	i	h	x	v
5	S.01.01	Content of the subm	S.01.01.01	S.01.01.02	S.01.01.03	S.01.01.04	S.01.01.05	S.01.01.06	S.01.01.07	S.01.01.08	S.01.01.09	S.01.01.10	S.01.01.11	S.01.01.12	S.01.01.13	S.01.01.14	S.01.01.15
6	S.01.02	Basic Information -	S.01.02.01	S.01.02.01	S.01.02.01	S.01.02.04	S.01.02.04	S.01.02.04	S.01.02.07	S.01.02.07	S.01.02.07	S.01.02.01	S.01.02.01	S.01.02.04	S.01.02.04	S.01.02.07	S.01.02.07
7	S.01.03	Basic Information -	S.01.03.01	X	S.01.03.01	S.01.03.04	X	S.01.03.04	S.01.03.01	X	S.01.03.01	X	X	X	X	X	X
8	S.02.01	Balance sheet	S.02.01.01	S.02.01.02	S.02.01.02	S.02.01.01	S.02.01.02	S.02.01.02	S.02.01.07	S.02.01.08	S.02.01.08	X	X	X	S.02.01.02	X	X
9	S.02.02	Assets and liabilities	S.02.02.01	X	X	S.02.02.01	X	X	S.02.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X
10	S.02.03	Additional branch b	X	X	X	X	X	X	S.02.03.07	X	X	X	X	X	X	X	X
11	S.03.01	Off-balance sheet it	S.03.01.01	X	X	S.03.01.04	X	X	S.03.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
12	S.03.02	Off-balance sheet it	S.03.02.01	X	X	S.03.02.04	X	X	S.03.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X
13	S.03.03	Off-balance sheet it	S.03.03.01	X	X	S.03.03.04	X	X	S.03.03.01	X	X	X	X	X	X	X	X
14	S.04.01	Activity by country	S.04.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
15	S.04.02	Information on clas	S.04.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
16	S.05.01	Premiums, claims a	S.05.01.01	S.05.01.02	X	S.05.01.01	S.05.01.02	X	S.05.01.01	S.05.01.02	X	X	X	X	S.05.01.13	X	X
17	S.05.02	Premiums, claims a	S.05.02.01	X	X	S.05.02.01	X	X	S.05.02.01	X	X	X	X	X	X	X	X
18	S.06.01	Summary of assets	S.06.01.01	X	X	S.06.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19	S.06.02	List of assets	S.06.02.01	S.06.02.01	X	S.06.02.04	S.06.02.04	X	S.06.02.07	S.06.02.07	X	X	X	X	S.06.02.04	X	X
20	S.06.03	Collective investme	S.06.03.01	S.06.03.01	X	S.06.03.04	S.06.03.04	X	S.06.03.01	S.06.03.01	X	X	X	X	X	X	X
21	S.07.01	Structured products	S.07.01.01	X	X	S.07.01.04	X	X	S.07.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
22	S.08.01	Open derivatives	S.08.01.01	S.08.01.01	X	S.08.01.04	S.08.01.04	X	S.08.01.01	S.08.01.01	X	X	X	X	X	X	X
23	S.08.02	Derivatives Transac	S.08.02.01	S.08.02.01	X	S.08.02.04	S.08.02.04	X	S.08.02.01	S.08.02.01	X	X	X	X	X	X	X
24	S.09.01	Income/gains and l	S.09.01.01	X	X	S.09.01.04	X	X	S.09.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
25	S.10.01	Securities lending a	S.10.01.01	X	X	S.10.01.04	X	X	S.10.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
26	S.11.01	Assets held as colla	S.11.01.01	X	X	S.11.01.04	X	X	S.11.01.01	X	X	X	X	X	X	X	X
27	S.12.01	Life and Health SLT	S.12.01.01	S.12.01.02	X	X	X	X	S.12.01.01	S.12.01.02	X	X	X	X	X	X	X

Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

Rapportering fra Finanstilsynet til EIOPA

Regulert gjennom EIOPA Decision

- Decision of the Board of Supervisors on Collection of Information by EIOPA under Solvency II (November 2015)
- Finanstilsynet skal videresende kvalitetssikrede data til EIOPA (korte frister)
- EIOPA vil også kvalitetssikre de videresendte dataene
 - kan medføre at foretak må sende inn korrigert rapport til Finanstilsynet basert på tilbakemeldinger fra EIOPA til Finanstilsynet

Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

Tidsfrister for rapportering til Finanstilsynet

Altinn skjema	Navn	ModuleLabel	Module Code	Åpne i Altinn	Rapporteringsfrist foretaket
KRT-1102	Solvens II - Kvantitativ kvartalsrapportering - Foretak	Quarterly Solvency II reporting Solo	qrs	2. mai.	26. mai.
KRT-1102b	Solvens II - Kvantitativ kvartalsrapportering - 3. landsfilialer	Quarterly Solvency II reporting Third country branches	qrb	22. jun.	16. jul.
KRT-1103	Solvens II - Kvantitativ kvartalsrapportering - Gruppe	Quarterly Solvency II reporting Group	qrg	13. jun.	7. jul.
KRT-1104	Solvens II - Finansiell stabilitet - kvartalsrapportering - Foretak	Quarterly Financial Stability reporting Solo	qfs	16. mai.	9. jun.
KRT-1105	Solvens II - Finansiell stabilitet - kvartalsrapportering - Gruppe	Quarterly Financial Stability reporting Group	qfg	16. mai.	9. jun.
KRT-1108	Solvens II - Dag 1-rapportering - Foretak	Day 1 Solvency II reporting Solo	d1s	2. mai.	20. mai.
KRT-1108b	Solvens II - Dag 1-rapportering - 3. landsfilialer	Day 1 Solvency II reporting Third country branches	d1b	16. jun.	10. jul.
KRT-1109	Solvens II - Dag 1-rapportering - Gruppe	Day 1 Solvency II reporting Group	d1g	7. jun.	1. jul.
KRT-1025	Kvalitative rapporter	Foretak			20. mai.
KRT-1025	Kvalitative rapporter	NUF			10. jul.
KRT-1025	Kvalitative rapporter	Gruppe			1. jul.

Rapporteringsmateriale og krav fra EIOPA

Status for EIOPAs arbeid med Tool for Undertakings (T4U) – fra EIOPAs hjemmeside for T4U

- <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/tool-for-undertakings>
- Siste versjon publisert 18. april 2016, gjeldende for Dag 1, Q1, Q2, Q3 i 2016

New release available for 2.0.1 taxonomy (VER 2016.04.18)

Date: 18th April 2016

A new release of the tool supporting the 2.0.1 taxonomy is now available for download:

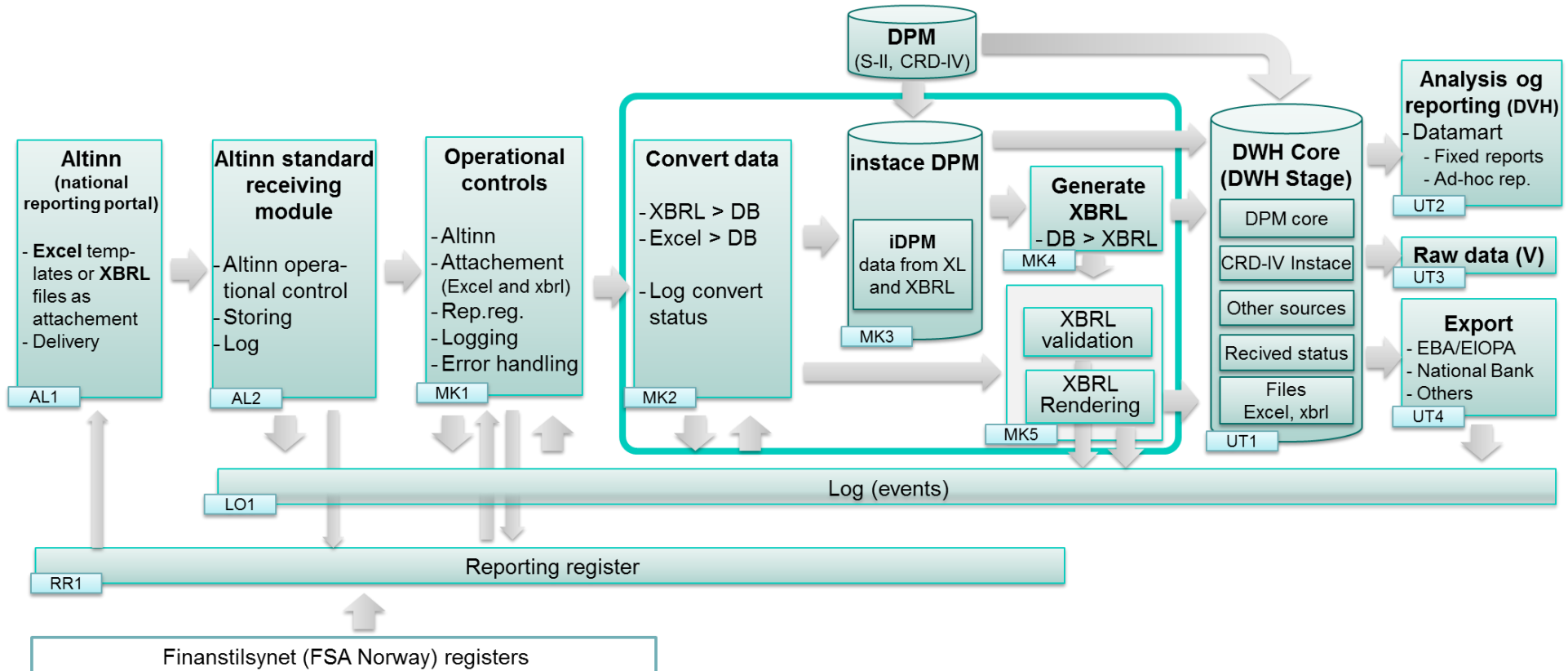
- [ClickOnce Setup: Full Solvency II Reporting supporting DPM and XBRL Taxonomy version 2.0.1](#)
- [Standalone package for Full Solvency II available !\[\]\(9a53fe79a03d38d8322f7a2c5a875b36_img.jpg\) here](#)
- [Release notes available here](#)

For reporting of bugs or any other issues please use our mailbox: ToolForUndertakings@eiopa.europa.eu

- EIOPA har besluttet å ikke fortsette å utvikle T4U, men overlate verktøyet til markedet
- Vurderer allikevel å utvikle en neste versjon for å håndtere Taksonomi v.2.1.0, gjeldende fra 31.12.2016

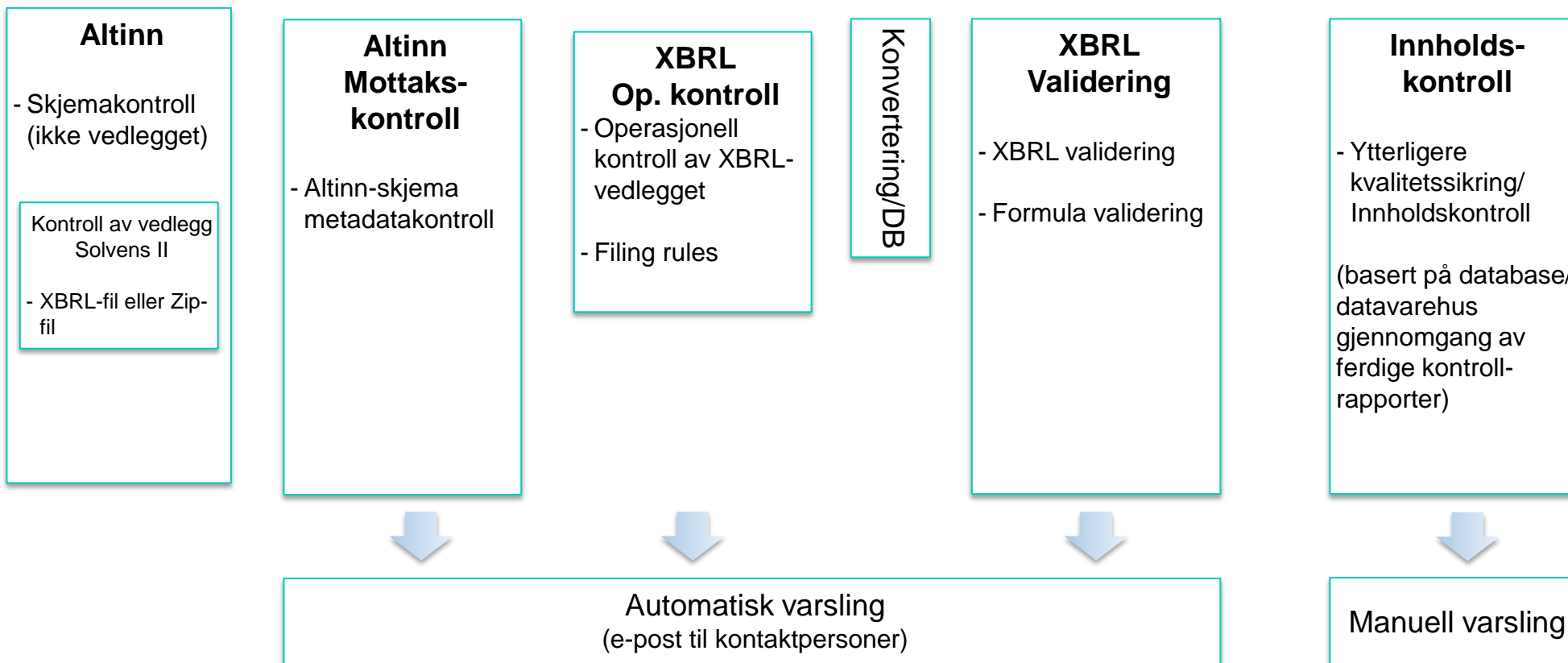
Finanstilsynets løsning:

Skisse over Finanstilsynet CRD IV/Solvens II-løsning: datamottak, kontroller og analyseløsninger



Finanstilsynets løsning - Datainngang og kontroller

Kontroll av Solvens II innrapporteringer



Finanstilsynets løsning - Datainngang og kontroller

Kontroll av Solvens II innrapporteringer

Altinn

- Nasjonal felles portal for innrapportering til offentlige myndigheter. Benyttes for CRD-IV/SII som «konvolutt» til rapporteringen som ligger i vedlegg
- Sikkerhet, som autentisering og kryptering er en del av Altinn-løsningen
- Vedlegg for Solvens II-rapportering : XBRL eller ZIP (fil > 10 MB, se filing rules)

FT standard Altinn-mottak

- Standard komponent hos Finanstilsynet som håndterer mottak, kontroll, lagring og loggføring av alle innrapporteringer til Finanstilsynet.
- Mottak øyeblikkelig etter innsending i Altinn

Finanstilsynets løsning - Datainngang og kontroller

Kontroll av Solvens II innrapporteringer

Operasjonelle kontroller XBRL-filer

- Prosesser hvor det utføres operasjonelle kontrollerer av metadata på innrapporteringer
- Organisasjonsnr, versjoner, periode, konsolideringsnivå etc kontrolleres.
- XBRL-filer valideres i forhold til gjeldende XBRL Taxonomi (riktig versjon, riktig modulkode)
- Resultat av operasjonelle kontroller logges som hendelser
- Ved feil oppdaget under operasjonelle kontroller stanses dataflyten, status er **ikke-levert**
- Rapportør varsles automatisk vi e-post fra Finanstilsynet
- Rapportør må rette feil og sende inn på nytt umiddelbart.

Finanstilsynets løsning - Datainngang og kontroller

Kontroll av Solvens II innrapporteringer

Filing rules:

- Regler/spesifikasjoner av Solvens II XBRL-filer
- Norske filing rules baserer seg på EIOPAs filing rules
- Ved feil i filing rules-kontrollene stanses dataflyten, status er **levert med feil**
- Rapportør varsles automatisk, feilmelding sendes til Altinn meldingsboks (med vedlegg som kan inneholde konfidensielle data)
- Varsel om at feilmelding er sendt Altinn meldingsboks, sendes på e-post via Altinn til kontaktperson
- Rapportør må rette feil og sende inn på nytt umiddelbart

Finanstilsynets løsning - Datainngang og kontroller

Kontroll av Solvens II innrapporteringer

XBRL-validering - gyldig Solvens II XBRL-fil

- Regler som inngår i XBRL-standarden eller gjennom definisjoner i XBRL-taksonomien (datatyper, dimensjoner mm)
- Ved feil i XBRL-validering stanses dataflyten, status er **levert med feil**
- Rapportør varsles automatisk, feilmelding sendes til Altinn meldingsboks (med vedlegg som kan inneholde konfidensielle data)
- Varsel om at feilmelding er sendt Altinn meldingsboks, sendes på e-post via Altinn til kontaktperson
- Rapportør må rette feil og sende inn på nytt umiddelbart

Finanstilsynets løsning - Datainngang og kontroller

Kontroll av Solvens II innrapporteringer

XBRL-validering - formel validering

- Valideringsregler implementert i XBRL-taksonomien
- Innholdskontroll gjennom formler definert i [List of validations](#) (updated the 18/03/2016)
- Ved feil i formel validering stanses ikke dataflyten, men status er **levert med feil**
- Rapportør varsles automatisk, feilmelding sendes til Altinn meldingsboks (med vedlegg som kan inneholde konfidensielle data)
- Varsel om at feilmelding er sendt Altinn meldingsboks, sendes på e-post via Altinn til kontaktperson
- Rapportør må rette feil og sende inn på nytt umiddelbart

-> OBS! Finanstilsynet forventer at alle innleveringer er XBRL-validert, inkludert formel-validering, før innsending til Finanstilsynet.

Finanstilsynets løsning - Datainngang og kontroller

Kontroll av Solvens II innrapporteringer

Loggføring

- Hendelsesregister som benyttes gjennom hele dataflyten
- Inneholder data om alle godkjente og ikke godkjente hendelser
- Danner grunnlag for tilbakemelding til rapportør om feil i rapporteringen

Rapporteringsregisteret

- Register over alle innrapporteringer til Finanstilsynet
- Utarbeidelse av lister over hvilke foretak som skal rapportere hva til hvilken tid
- Viser status over hvem som har rapportert hva, når, hvor mange ganger og oversikt over eventuelle purringer
- Integrasjon mot Altinn. Ved periodestart overføres rapporteringslister til Altinn, og rapporteringen blir tilgjengelig i rapportørens egen meldingsboks

Feilkontroller og feilsituasjoner

Informasjonsmøter
Solvens II-rapportering
25. april / 27. april 2016

Agenda:

- Vise litt om de automatiske feilkontrollene
- Kort om hva som skjer ved ulike feilsituasjoner
- Noen erfaringer fra førtidig rapportering

Spør underveis

Feilkontroller og feilsituasjoner

Overordnet

- En fil pr. innlevering
- XBRL-format eller ZIP
- Altinn
- Dato Day1
- Ny innsendelse (resubmission)
- Hvis ny innsendelse - alt

Feilkontroller og feilsituasjoner

XBRL-definisjoner som ofte gjøres feil – eksempel på riktig oppsett (markert med rødt)

<xbrli:identifiser scheme="SC">123456789</xbrli:identifiser>

- Finanstilsynets implementering av identifiser, ihh til filing rules

<xbrldi:typedMember dimension="s2c_dim:UI">

<s2c_typ:ID>CAU/12333</s2c_typ:ID> </xbrldi:typedMember>

- Bruk av «/» i hht filing rules V.1 og V.2

<s2md_met:ei1007

contextRef="c-10">s2c_CG:x3</s2md_met:ei1007>

- Korrekt bruk av QName

Feilkontroller og feilsituasjoner

Automatiske meldinger - sendt via e-post og via Altinn

- Hvis feil på operasjonelle kontroller
- Hvis fundamentale XBRL-feil
- Hvis feil mot filing rules
- Hvis feil i formler
- Hvis alt ok – hører dere ingenting

Feilkontroller og feilsituasjoner

Varsel

- Benytter Altinn som meldingskanal
- Varsel på e-post (den adressen som ble oppgitt på Altinn-skjemaet)

3. Kontaktperson 1

3.1 Navn

Harald Rapportør

3.2 E-postadresse

harald.rapportor@forsikring.no

3.3 Telefonnummer

+47

90123456

Feilkontroller og feilsituasjoner

Eksempel på feilmelding i Altinn

[< Tilbake til Min meldingsboks](#)

Mottatt melding:

XBRL-innlevering i skjema KRT-1101 - Solvens II - Kvantitativ årsrapportering – Gruppe med arkivreferanse AR2409995 feilet på en eller flere formler i automatisk validering - *TESTMILJØ*****

Dato mottatt: 19.04.2016 10:40:02
910075039-FJELL OG TOBØL
Avsender: Finanstilsynet
Dato åpnet: 19.04.2016 10:44:02

Ved automatisk formelvalidering av AR2409995 for periode 2015-12-31 ble det avdekket feil

Ved automatisk formelvalidering av innlevering AR2409995 fra skjema KRT-1101 - Solvens II - Kvantitativ årsrapportering – Gruppe for perioden 2015-12-31 ble det avdekket feil på en eller flere formler. Vedlagt denne meldingen følger en zip-fil med Excel-filer som illustrerer feilene samt to html-filer som oppsummerer alle feilene som ble avdekket. Vennligst korriger XBRL dokumentet og send inn på nytt. Se utdypende veiledning om vedlagt zip-fil her: <http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/>

[AR2409995.zip](#)

Avsender har ikke bedt om bekreftelse på at denne meldingen er mottatt.

Følgende mottakere har fått varsel om denne meldingen:

- Kristian.Nerbovik@finanstilsynet.no, 19.04.2016 10:40

Dersom du ønsker det, kan du videregjøre denne meldingen.

[Send kopi av denne meldingen i e-post](#)

Arkiver

Skriv ut

Feilkontroller og feilsituasjoner

Fundamentale XBRL- feil

- UTF-8
- Ikke gyldig XML
- QNames
- Dimensjonsfeil
- Operasjonelle feil
- Følgefeil
- Ukjente tegn og bokstaver

Feilkontroller og feilsituasjoner

Filing rules

- ISIN/ (Regel V.2)
- SC/ (Regel V.1)
- XBRL-format (evt ZIP)
- SchemaRef
- Decimal (Regel 2.18)

Det finnes 2 nivåer – MUST og SHOULD

Feilkontroller og feilsituasjoner

Taksonomi kontroller - eksempler

- Formler
- Konsistens (deklarerert og faktisk innhold)
- Default Dimension

Feilkontroller og feilsituasjoner

Automatiske tilbakemeldinger - ved feil i filing rules

Filing rules valideringsresultat

ARKODE	AR123456789
SKJEMA	KRT-1108 - Solvens II - Dag 1-rapportering - Foretak
ORGNR	999888777
PERIODE	2015-12-31











Feil må rettes opp og filen sendes inn på nytt. Vi anbefaler også å rette opp advarsler.

Regelnr.	Regelnavn	Regelbeskrivelse	Feiltype	
2.7	Unused xbrli:context	Unused xbrli:context elements MUST NOT be present in the instance	Error	Følgende kontekster er ubrukte: • 'c-25-unused'
S.2.18 (c)	Representation and decimal for monetary facts	Monetary facts MUST be reported as expressed in the table below with the decimals attribute and the expression of decimals in the figures.	Error	Følgende valutafakta har for lav () • Celle: (S.08.01.01.01, C02 '33333333.00' • Celle: (S.08.01.01.01, C01 '88888888.00' • Celle: (S.08.01.01.01, C01 '77777777.00' • Celle: (S.08.01.01.01, C01 '66666666.00'

- En html-fil som summerer opp alle feil og advarsler
 - Hvis svært mange repeterende feil, vises bare de 25 første
- Skilles mellom Feil (med rødt) og Advarsel (sort)

Feilkontroller og feilsituasjoner

Automatiske tilbakemeldinger - ved feil i formler

 DemoOK.xbrl_index.html	21.04.2016 15:05	HTML Document	47 KB
 DemoOK.xbrl_S.01.01.xlsx	21.04.2016 15:05	MS Office Excel O...	95 KB
 DemoOK.xbrl_S.01.02.xlsx	21.04.2016 15:05	MS Office Excel O...	52 KB
 DemoOK.xbrl_S.02.01.xlsx	21.04.2016 15:05	MS Office Excel O...	31 KB
 DemoOK.xbrl_S.06.02.xlsx	21.04.2016 15:05	MS Office Excel O...	97 KB
 DemoOK.xbrl_S.19.01.xlsx	21.04.2016 15:05	MS Office Excel O...	118 KB
 DemoOK.xbrl_S.21.01.xlsx	21.04.2016 15:05	MS Office Excel O...	36 KB
 DemoOK.xbrl_SR.25.02.xlsx	21.04.2016 15:05	MS Office Excel O...	34 KB
 DemoOK.xbrl_VALIDATION-RES.html	21.04.2016 15:05	HTML Document	29 KB
 XBRL Rendering Tools.log	21.04.2016 15:05	Text Document	23 KB

- En html-fil (index) som viser oversiktsbilde
 - XXXXX_index.html
- En Excel-fil for hver tabell
Filene inneholder de innleverte tallene
- En html-fil som viser oppsummert resultat av formelvalidering
 - XXXXX_VALIDATION-RES.html

Feilkontroller og feilsituasjoner

Automatiske tilbakemeldinger - ved XBRL-feil

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<validation requestDate="Thu Apr 21 15:10:57 CEST 2016">
- <job duration="176439" creationDate="Thu Apr 21 15:08:01 CEST 2016" transactionId="20160421-
  <status code="executing" value="1">Executing</status>
  <identification reportType="none" reportName="DemoFeilDimensjon.xbrl" identifier="none" entity
</job>
<summary outputFacts="0" assertionNonSatisfied="0" assertionsSatisfied="0" assertionsFired="0" errorC
- <errors count="4">
  - <memo column="null" line="null" uri="memo://ubmatrix.com/Xbrl/Common/Xml/SchemaVal
    <message>There has been a schema validation error in "part(ValidationPartition):stream
      's2c_CHARALDA' is not declared.</message>
      <particle>part(ValidationPartition):stream://25</particle>
      <particle>2</particle>
      <particle>3856</particle>
      <particle>UndeclaredPrefix: Cannot resolve 's2c_CHARALDA:x1' as a QName: the prefix 's
    </memo>
  - <memo column="null" line="null" uri="memo://ubmatrix.com/Xbrl/Common/Xml/SchemaVal
    <message>There has been a schema validation error in "part(ValidationPartition):stream
      [children], and the value must be valid.</message>
      <particle>part(ValidationPartition):stream://25</particle>
      <particle>2</particle>
      <particle>3856</particle>
      <particle>cvc-complex-type.2.2: Element 'xbrldi:explicitMember' must have no element [
    </memo>
  - <memo column="null" line="118" uri="http://xbrl.org/2005/xbrldi/errors#PrimaryItemDime
    <message>Dimensions Validation Error: The primary item instance "http://eiopa.europa.
      A primary item is dimensionally valid if the hypercubes found in at least one base set
      <particle>http://eiopa.europa.eu/xbrl/s2md/dict/met#mi88 (765.00)</particle>
      <particle>http://www.xbrl.org/2003/instance#context[ID: c-02]</particle>
      <particle>scenario</particle>
```

- En XML-fil som forklarer feilmeldinger

Informasjon og kontaktpersoner

- Finanstilsynet vil fortløpende oppdatere sine internettsider med aktuell ny informasjon om rapportering:

<http://www.finanstilsynet.no/no/Forsikring-og-pensjon/Skadeforsikring/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-Solvens-II/>

- Kontaktpersoner:

- Regelverket Solvens II

- Jan Hagen jan.hagen@finanstilsynet.no

- Rapporteringsskjemaer Solvens II

- Hanne Husebø Hagen hjh@finanstilsynet.no

- Teknisk løsning

- Gry Hege Karlsen gry.karlsen@finanstilsynet.no
- Harald Furnes harald.furnes@finanstilsynet.no

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

