

## LIITE:

**DIRECTIVE 2009/138/EC OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF  
THE COUNCIL  
of 25 November 2009  
on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and  
Reinsurance (Solvency II)**

...  
82 artikla

**Tietojen laatu ja approksimaatioiden ja tapauskohtaisten menetelmien soveltaminen vakuutustekniseen vastuuvelkaan**

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksillä on sisäiset prosessit ja menettelyt vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettyjen tietojen asianmukaisuuden, täydellisyyden ja tarkkuuden varmistamiseksi.

Jos vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksillä ei erityisolosuhteissa ole riittävästi laadultaan asianmukaisia tietoja soveltaakseen luotettavaa vakuutusmatemaattista menetelmää johonkin vakuutus- ja jälleenvakuutusvelvoitteidensa ryhmään tai alaryhmään tai saataviin jälleenvakuutus sopimuksista ja erillisyhtiöiltä, parhaan estimaatin laskennassa voidaan käyttää asianmukaisia approksimaatioita, tapauskohtaiset menetelmät mukaan luettuina.

...

---

**Vakuutusyhtiölaki (18.7.2008/521)**

**II OSA**

**HALLINTO, TILINPÄÄTÖS JA TIETOJEN JULKISTAMINEN (20.3.2015/303)**

**6 luku**

...

**Aktuaaritoiminto ja vastuullinen vakuutusmatemaatikko (13.12.2013/981)**

**18 § [\(20.3.2015/303\)](#)**

**Aktuaaritoiminto**

Vakuutusyhtiössä on oltava aktuaaritoiminto.

Aktuaaritoiminnon tehtävänä on:

- 1) koordinoida 9 ja 10 luvussa tarkoitetun vastuuvelan laskemista;
- 2) varmistaa 9 ja 10 luvussa tarkoitetun vastuuvelan laskennan menetelmien ja mallien sekä vastuuvelan laskennassa tehtyjen oletusten asianmukaisuus;
- 3) arvioida 10 luvussa tarkoitetun vastuuvelan laskennassa käytettyjen tietojen riittävyttä ja laatua;
- 3 a) verrata 10 luvun 6 §:ssä tarkoitettuja parhaita estimateja kokemusperäisiin tietoihin;
- 3 b) valvoa vakuutusteknisen vastuuvelan laskentaa 10 luvun 11 §:ssä tarkoitetuissa tapauksissa;
- 4) raportoida yhtiön hallitukselle vastuuvelan laskennan luotettavuudesta ja asianmukaisuudesta;
- 5) antaa yhtiön hallitukselle lausunto vakuutusyhtiön yleisestä vakuutuspolitiikasta;

- 6) antaa yhtiön hallitukselle lausunto jälleenvakuutusjärjestelyjen tarkoituksenmukaisuudesta;  
7) osallistua 10 §:ssä tarkoitetun riskienhallintajärjestelmän tehokkaaseen täytäntöönpanoon ja 12 §:ssä tarkoitetun riski- ja vakavaraisuusarvion laatimiseen.

Aktuaaritoiminnon on vähintään kerran vuodessa annettava hallitukselle raportti suorittamistaan tehtävistä ja niiden tuloksista sekä mahdollisista puutteista ja suosituksista puutteiden korjaamiseksi.

Aktuaaritoiminto on annettava sellaisten henkilöiden hoidettavaksi, joilla on vakuutusyhtiön liiketoimintaan liittyviin riskeihin nähden riittävät tiedot vakuutus- ja finanssimatematiikasta ja riittävä ammattipätevyys.

...

### **III OSA**

#### **VAKAVARAISUUS (20.3.2015/303)**

##### **10 luku (20.3.2015/303)**

###### ***Varojen ja velkojen arvostaminen ja vastuovelka vakavaraisuuslaskennassa***

...

###### ***Vastuuelan laskenta*** [\(20.3.2015/303\)](#)

###### **3 §** [\(20.3.2015/303\)](#)

###### ***Vastuuelan laskennan laatuvaatimukset***

Vastuuelka on laskettava varovaisella, luotettavalla ja puolueettomalla tavalla.

Vastuuelan laskennassa on käytettävä rahoitusmarkkinoilta ja vakuutusriskeistä yleisesti saatavilla olevia tietoja.

Vakuutusyhtiöllä on oltava toimintatavat ja menetelmät vastuuelan laskennassa käytettävien tietojen asianmukaisuuden, riittävyyden ja tarkkuuden varmistamiseksi.

Lisäksi vastuuelan laskennassa käytettävien tietojen käsittelystä ja niiden laatuvaatimuksista säädetään komission asetuksen I osaston III luvun 2 jaksossa.

###### **4 §** [\(20.3.2015/303\)](#)

###### ***Velvoitteiden ryhmittely***

Vastuuelan laskennassa vakuutusyhtiön on jaettava vakuutussopimuksista aiheutuvat velvoitteensa riskin mukaan yhtenäisiin ryhmiin. Ryhmiin jakaminen on tehtävä vähintään vakuutuslajeittain.

Lisäksi velvoitteiden ryhmittelystä säädetään komission asetuksen I osaston III luvun 5 jaksossa.

**5 § [\(20.3.2015/303\)](#)*****Vastuuvelan arvo***

Vastuuvelan arvo on 6 §:ssä tarkoitetun parhaan estimaatin ja 10 §:ssä tarkoitetun riskimarginaalin summa, jollei 2 momentista muuta johdu.

Jos on saatavilla luotettavia markkina-arvoja rahoitusvälineistä, joihin liittyvien kassavirtojen voidaan todeta luotettavasti vastaavan vakuutusyhtiön velvoitteisiin liittyviä kassavirtoja, vastuuvelan arvo on tältä osin määritettävä rahoitusvälineiden markkina-arvojen perusteella.

Lisäksi 2 momentissa tarkoitetusta laskennasta säädetään komission asetuksen I osaston III luvun 3 jakson 5 alajaksossa ja 6 jaksossa.

**6 § [\(20.3.2015/303\)](#)*****Paras estimaatti***

Paras estimaatti on vakuutus sopimuksista aiheutuvien velvoitteiden täyttämiseen liittyvien tulevaisuuden kassavirtojen odotettu nykyarvo, joka lasketaan kassavirtojen todennäköisyyksillä painotettuna keskiarvona käyttäen 7 §:ssä tarkoitettua korkokäyrää.

Paras estimaatti lasketaan bruttomääräisenä vähentämättä saamia jälleenvakuutus sopimuksista ja erillisyyhtiöiltä. Nämä saamiset lasketaan erikseen 12 §:n mukaisesti.

Parhaan estimaatin laskennassa on käytettävä luotettavia ja ajantasaisia tietoja, realistisia oletuksia sekä asianmukaisia vakuutusmatemaattisia ja tilastollisia menetelmiä.

Lisäksi siitä, milloin vakuutusvelvoitteet on merkittävä vastuuvelkaan ja miten vakuutusvelvoitteiden ajallinen ulottuvuus otetaan huomioon, säädetään komission asetuksen I osaston III luvun 1 jaksossa. Vastuuvelan laskennassa käytettävistä oletuksista säädetään komission asetuksen I osaston III luvun 3 jakson 1 alajaksossa ja kassavirtojen ennakointiin liittyvistä oletuksista 3 alajaksossa.

---

## **Komission delegoitu asetukset (EU) 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EU täydentämisestä (Solvenssi II)**

2 JAKSO

***Tietojen laatu***

19 artikla

**Vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävät tiedot**

1. Vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävät tiedot katsotaan direktiivin 2009/138/EY 82 artiklaa sovellettaessa täydellisiksi ainoastaan silloin, kun kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) tiedot sisältävät riittävästi historiatietoja, jotta voidaan arvioida taustalla olevien riskien luonnetta ja tunnistaa riskeissä tapahtuva kehityssuunta;

b) tietoja on saatavilla kustakin merkityksellisestä vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävästä homogeenisesta riskiryhmästä, eikä mitään merkityksellistä tietoa jätetä vakuutusteknistä vastuuvelkaa laskettaessa pois ilman perusteltua syytä.

2. Vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävät tiedot katsotaan direktiivin 2009/138/EY 82 artiklaa sovellettaessa tarkoiksi ainoastaan silloin, kun kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) tiedoissa ei ole olennaisia virheitä;

- b) eri aikaväleiltä peräisin olevat samaan arvioon käytettävät tiedot ovat johdonmukaisia;
- c) tietojen kerääminen on oikea-aikaista ja johdonmukaista eri aikoina.
3. Vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävät tiedot katsotaan direktiivin 2009/138/EY 82 artiklaa sovellettaessa asianmukaisiksi ainoastaan silloin, kun kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:
- a) tiedot ovat yhdenmukaisia niiden tarkoitusten kanssa, joihin niitä käytetään;
- b) tietojen määrä ja luonne varmistavat, että tietoihin pohjautuvassa vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa saadut estimaatit eivät sisällä olennaisia estimointivirheitä;
- c) tiedot ovat johdonmukaisia vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa sovellettavien vakuutusmatemaattisten ja tilastollisten menetelmien taustaoletusten kanssa;
- d) tiedot ilmentävät merkityksellisiä riskejä, joille vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys altistuu vakuutus- ja jälleenvakuutusvelvoitteidensa vuoksi;
- e) tietoja kerätään, käsitellään ja sovelletaan läpinäkyvällä ja jäsennellyllä tavalla käyttämällä dokumentoitua prosessia, joka käsittää kaikki seuraavat:
- i) tietojen laatukriteeristön määrittely ja tietojen laadun arviointi, mukaan luettuina tietyt laadulliset ja määrälliset standardit eri tietoryhmille;
  - ii) tietojen keräämisessä, käsittelyssä ja soveltamisessa käytettävien oletusten käyttö ja asettaminen;
  - iii) tietojen päivittämisessä käytettävä prosessi, mukaan luettuina säännöllisten päivitysten tiheys ja olosuhteet, jotka käynnistävät lisäpäivitykset.
- f) Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on varmistettava, että niiden tietoja käytetään vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa johdonmukaisesti eri aikoina. Arviointivirhe vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa katsotaan b alakohdtaa sovellettaessa olennaiseksi, jos se voi vaikuttaa laskennan tuloksen käyttäjien päätöksentekoon tai arviointiin, valvontaviranomaiset mukaan luettuina.
4. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset voivat käyttää ulkoisesta lähteestä peräisin olevia tietoja, jos 1–4 kohdassa säädettyjen vaatimusten lisäksi kaikki seuraavat vaatimukset täyttyvät:
- a) vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys kykenee osoittamaan, että kyseisten tietojen käyttö soveltuu paremmin kuin yksinomaan sisäisestä lähteestä peräisin olevien tietojen käyttö;
- b) vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys tietää kyseisten tietojen alkuperän sekä tietojen käsittelyssä käytetyt oletukset ja metodologiat;
- c) vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys tunnistaa kyseisissä tiedoissa tapahtuneen kehityksen sekä oletusten ja metodologioiden vaihtelun eri tietoja eri aikoina käsiteltäessä;
- d) vakuutus- tai jälleenvakuutusyritys kykenee osoittamaan, että b ja c alakohdassa tarkoitettut oletukset ja metodologiat ilmentävät vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen vakuutus- tai jälleenvakuutusvelvoitteiden kannan piirteitä.

#### *20 artikla*

#### **Tietojen puutteet**

Jos tiedot eivät täytä 19 artiklan vaatimuksia, vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on dokumentoitava asianmukaisesti tietojen puutteet, mukaan luettuna kuvaus siitä, tullaanko puutteet korjaamaan ja millä tavoin ne korjataan, sekä kuvaus vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen hallintojärjestelmässä olevista toiminnoista, jotka vastaavat kyseisestä prosessista. Tiedot on tallennettava ja säilytettävä asianmukaisella tavalla ennen puutteiden korjaamista.

#### *21 artikla*

#### **Approksimaatioiden asianmukainen käyttö parhaan estimaatin laskemiseen**

Kun vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksillä ei ole riittävästi laadultaan asianmukaisia tietoja luotettavan vakuutusmatemaattisen menetelmän käyttöön, ne voivat käyttää asianmukaisia approksimaatioita parhaan estimaatin laskemiseen, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

- a) tietojen riittämättömyys ei johdu riittämättömistä sisäisistä prosesseista ja menettelyistä, jotka liittyvät vakuutusteknisen vastuuvelan arvostuksessa käytettävien tietojen keräämiseen, säilyttämiseen tai validoimiseen;
- b) tietojen riittämättömyyttä ei pystytä korjaamaan käyttämällä ulkopuolisia tietoja;
- c) yrityksen ei ole käytännössä mahdollista oikaista tietoja riittämättömyyden korjaamiseksi.

---

## **Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2015**

### **Henki- ja vahinkovakuutusyhtiöt, Solvenssi II – ohjeet, I osa**

#### **3 Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostaminen**

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla ja ottaen huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) artikkelit 48 ja 76 -86 ja Komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artikkelit 17-42 valvontaviranomaisille ohjeet " Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamista koskevat ohjeet" (EIOPA-BoS-14/166 FI). Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavat ohjeet:

#### OHJE

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettua Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen ohjeita 1-88 sekä teknisiä liitteitä I-VI. EIOPA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

---

## Vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamista koskevat ohjeet

### EIOPA-BoS-14/166 FI

#### 1 luku: Tietojen laatu Tietojen täydellisyyden ja asianmukaisuuden käsitteiden selkeyttäminen

##### Ohje 1 – Tietojen täydellisyys

1.15. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävät tiedot kattavat arvioitavalle tilanteelle tunnusomaiset havainnot riittävän pitkältä ajanjaksolta.

1.16. Yritysten olisi varmistettava vahinkovakuutusveloitteiden vakuutusmaksuvastuuta laskiessaan, että käytettävissä on riittävä määrä korvausten kokonaiskuluja ja näiden todellista kehitystä koskevia historiatietoja riittävän tarkalla tasolla.

1.17. Yritysten olisi varmistettava korvausvastuuta laskiessaan, että korvauskehityksen asianmukaisten mallien tunnistamiseen on käytettävissä riittävä määrä riittävän tarkkoja tietoja, joiden perusteella kyseisiä malleja voidaan analysoida homogeneenisissa riskiryhmissä.

##### Ohje 2 – Tietojen asianmukaisuus

1.18. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että eri ajoilta olevia tietoja käytetään johdonmukaisesti.

1.19. Yritysten olisi tarvittaessa korjattava historiatietoja parantaakseen niiden luotettavuutta tai laatua ja vakuutusteknisen vastuuvelan estimaattien lähtötietojen luotettavuutta, jolloin ne vastaisivat entistä paremmin arvostettavan kannan ominaisuuksia ja riskien odotettavissa olevaa kehitystä.

##### Tietojen laadun tarkastus ja validointi

##### Ohje 3 – Tietojen tarkistukset

1.20. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto arvioi tietojen tarkkuuden ja täydellisyyden suorittamalla riittävän kattavia tarkistuksia edellisissä ohjeissa asetettujen vaatimusten täyttämiseksi ja mahdollisten olennaisten puutteiden havaitsemiseksi.

1.21. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto toteuttaa arvioinnin asianmukaisella tarkkuustasolla.

##### Ohje 4 – Muiden analyysien huomioon ottaminen

1.22. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto ottaa huomioon johtopäätökset ulkopuolisessa tarkastuksessa suoritetuista sellaisista merkityksellisistä analyyseistä, joissa tarkastetaan vakuutusteknisen vastuuvelan laskentaan liittyvien tietojen laatua. 5/41

##### Ohje 5 – Sovellettavien metodologioiden huomioon ottaminen

1.23. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto ottaa huomioon tietojen laadun analysointiin perustuvien johtopäätösten ja vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamiseen käytettävien metodologioiden valinnan välisen suhteen.

1.24. Yritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto analysoi, missä määrin käytetyt tiedot tukevat vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamisessa sovellettavien metodologioiden perusoletuksia. Jos tiedot eivät riittävästi sovellu metodologioiden tukemiseen, yrityksen olisi valittava jokin muu metodologia.

1.25. Yritysten olisi tietojen täydellisyyden arvioinnin yhteydessä varmistettava, että aktuaaritoiminto selvittää, ovatko havaintojen määrä ja saatavilla olevien tietojen tarkkuus riittävät ja asiaankuuluvia sekä voidaanko niiden avulla täyttää metodologioiden soveltamisen perustana käytettäviä lähtötietoja koskevat vaatimukset.

#### **Ohje 6 – Tietolähde ja tietojen käyttö**

1.26. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi vaadittava, että aktuaaritoiminto ottaa huomioon tietojen lähteen ja tietojen aiotun käytön tietojen validointiprosessissa.

#### **Ohje 7 – Asiantuntija-arvion käyttö**

1.27. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että jos vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytettävien tietojen tarkkuuden, asianmukaisuuden ja täydellisyyden arviointiin käytetään asiantuntija-arviota, sillä ei kokonaan korvata tietojen asianmukaista keräämistä, prosessointia ja analysointia vaan täydennetään niitä tarvittaessa.

#### **Ohje 8 – Validointi ja palauteprosessi**

1.28. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto koordinoi osana vakuutusteknisen vastuuvelan koordinoitua myös arvostamisprosessissa käytettävien asiaankuuluvien tietojen arviointia ja validointia.

1.29. Koordinointitehtävän olisi katettava ainakin

- a) arvostuksessa käytettävien tietojen valinta ottaen huomioon tietojen tarkkuutta, asianmukaisuutta ja täydellisyyttä koskevat kriteerit sekä laskentaan parhaiten soveltuvat metodologiat. Tähän tarkoitukseen olisi käytettävä asianmukaisia työkaluja, joilla tutkitaan yksittäisten vuosien tiedoissa ja muissa asiaan liittyvissä analyyseissä mahdollisesti ilmeneviä olennaisia eroja;
- b) raportointi mahdollisista suosituksista koskien sellaista sisäisten menettelyjen tehostamista, joka katsotaan tarpeelliseksi edellä a) kohdassa asetettujen kriteerien noudattamisen parantamiseksi;
- c) niiden tapausten tunnistaminen, joissa tarvitaan lisää ulkopuolisia tietoja;
- d) ulkopuolisten tietojen laadun arviointi sisäisten tietojen arviointia vastaavalla tavalla keskittyen seuraaviin kysymyksiin: ovatko markkinatiedot tarpeen ja milloin niitä olisi käytettävä sisäisten tietojen laadun parantamiseksi sekä olisiko saatavilla oleviin tietoihin tehtävä parannuksia ja jos olisi, niin miten;
- e) arviointi siitä, onko saatavilla oleviin tietoihin tehtävä vakuutusmatemaattisten parhaiden käytäntöjen mukaisesti korjauksia, jotta näiden tietojen perusteella määritettyjen estimaattien yhteensopivuutta ja luotettavuutta voitaisiin parantaa käyttäen vakuutusmatemaattisia ja tilastollisia vastuuvelan laskentametodologioita;
- f) kaikkien olennaisten arviointi- ja validointiprosessista saatujen tietojen kerääminen, joista saattaa tulla merkittäviä vakuutusteknisen vastuuvelan laskennan muissa vaiheissa ja jotka koskevat taustalla olevien riskien ymmärtämistä ja myös saatavilla olevien tietojen laadun ja rajoitusten tuntemusta.

#### **Tietojen puutteellisuus**

#### **Ohje 9 – Olennaisten puutteiden alkuperän tunnistaminen**

1.30. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto arvioi tietojen tarkkuuden, täydellisyyden ja asianmukaisuuden tietojen olennaisten puutteiden tunnistamiseksi. Jos olennaisia puutteita havaitaan, olisi tunnistettava myös puutteiden alkuperä.

#### **Ohje 10 – Puutteiden vaikutukset**

1.31. Tietojen laatua koskevien vaatimusten noudattamiseen mahdollisesti vaikuttavien puutteiden vaikutusten tunnistamiseksi ja arvioimiseksi vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto tutkii kaikki merkittävät saatavilla olevat asiakirjat, jotka koskevat vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamisessa käytettävien tietojen keräämistä, tallentamista ja validoinnin sisäisiä prosesseja ja menettelyjä, ja etsii tarvittaessa yksityiskohtaisempia tietoja ottamalla yhteyttä näihin prosesseihin osallistuviin työntekijöihin.

1.32. Yritysten olisi lisäksi varmistettava, että aktuaaritoiminto koordinoi kaikkia asianmukaisia tehtäviä, joilla voidaan arvioida vakuutusteknisen vastuuvelan laskentaa varten saatavilla olevissa tiedoissa tunnistettujen puutteiden vaikutuksia, ja näin selvittää, olisiko saatavilla olevia tietoja käytettävä suunniteltuun tarkoitukseen vai olisiko pyrittävä etsimään muita tietoja.

#### **Ohje 11 – Tietojen korjaukset**

1.33. Jos tiedoissa havaitaan puutteita, vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto arvioi, voidaanko tietojen laatua parantaa korjaamalla tai täydentämällä niitä ottaen huomioon niiden tarkoituksen.

1.34. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että ne tekevät asianmukaisia toimenpiteitä sellaisten puutteiden poistamiseksi, jotka aiheutuvat tietojenvaihdosta liikekumppanin kanssa.

1.35. Yritysten olisi varmistettava, että mahdollisesti käytettävät ulkopuoliset tiedot ovat näissä ohjeissa määriteltyjen tietojen laatua koskevien vaatimusten mukaisia.

1.36. Yritysten olisi päätettävä, voidaanko tietoja korjata tietojen laatuun vaikuttavien puutteiden korjaamiseksi, ja jos voidaan, mitä erityisiä korjauksia olisi otettava käyttöön.

1.37. Yritysten olisi varmistettava, että tehdään vain sellaisia korjauksia, jotka ovat ehdottoman välttämättömiä edellisissä ohjeissa asetettujen kriteerien noudattamiseksi eivätkä vaikuta vääristävästi trendien eivätkä sellaisten muiden ominaisuuksien tunnistamiseen, jotka liittyvät tiedoissa ja niiden taustalla oleviin riskeihin.

**Ohje 12 – Aktuaaritoiminnon suositukset**

1.38. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto laatii johdolle suosituksia menettelyistä, joita voidaan toteuttaa saatavilla olevien tietojen laadun parantamiseksi ja määrän lisäämiseksi. Tämän tehtävän suorittamiseksi aktuaaritoiminnon olisi tunnistettava olennaisten puutteiden lähteet ja ehdotettava mahdollisia ratkaisuja ottaen huomioon ratkaisujen voimaantulo ja aika niiden toteuttamiseen.

**Ohje 13 – Asiantuntijaharkinnan käyttö olennaisten puutteiden yhteydessä**

1.39. Jos tietoihin liittyy olennaisia puutteita, joita ei voida korjata ilman kohtuutonta vaikeutta, vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että käytetään asiantuntijaharkintaa puutteiden poistamiseksi ja vakuutusteknisen vastuuvelan asianmukaisen laskennan varmistamiseksi. Vakuutusteknisen vastuuvelan laskennan laadun ei pitäisi kärsiä epätarkkojen tai epätäydellisten tietojen vuoksi.

**Ohje 14 – Tietojen puutteiden dokumentointi**

1.40. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi varmistettava, että aktuaaritoiminto dokumentoi tiedoissa olevat puutteet vähintään seuraavasti:

- (a) puutteiden kuvaus, joka käsittää puutteiden syyt ja viittaukset muihin asiakirjoihin, joissa ne on yksilöity;
- (b) yhteenvetona esitetty selvitys puutteiden vaikutuksista vakuutusteknisen vastuuvelan laskentaan ottaen huomioon puutteiden olennaisuus ja vaikutustapa;
- (c) kuvaus toimista, jotka aktuaaritoiminto on toteuttanut puutteiden havaitsemiseksi, sekä mahdolliset täydentävät lähteet ja asiakirjat;
- (d) kuvaus mahdollisista keinoista aiottua tarkoitusta varten kerättyjen tietojen korjaamiseen lyhyellä aikavälillä ja mahdolliset asiaan liittyvät suositukset, jotka koskevat tietojen laadun parantamista tulevaisuudessa.

**Markkinatieto****Ohje 15 – Markkinatiedon käyttö**

1.41. Arvostettaessa velkoja, jotka ovat suoraan riippuvaisia rahoitusmarkkinoiden käyttäytymisestä, tai tapauksissa, joissa vakuutusteknisen vastuuvelan laskenta edellyttää tietoja ulkopuolisista lähteistä, vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi pystyttävä osoittamaan, että ulkopuoliset tiedot sopivat aiottuun tarkoitukseen sisäisiä tietoja paremmin. Yritysten olisi varmistettava, että kolmansien osapuolten toimittamat ulkopuoliset tiedot tai markkinatiedot täydentävät saatavilla olevia sisäisiä tietoja.

1.42. Huolimatta siitä, miten riippuvaisia markkinaolosuhteista velat ovat tai huolimatta saatavilla olevien sisäisten tietojen laadusta yritysten olisi tarvittaessa otettava huomioon asiaankuuluvat ulkoiset vertailuarvot (benchmark). Ulkopuolisen tiedon olisi oltava osa analyysia, jossa arvioidaan tietojen laatua koskevien vaatimusten yleistä noudattamista.

**Ohje 16 – Markkinatietoja koskevat ehdot**

1.43. Suorittaakseen ulkopuolisten tietojen arvioinnin riittävän tarkasti, asianmukaisesti ja täydellisesti vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten on varmistettava, että aktuaaritoiminto tuntee ja ottaa analyysissaan huomioon tietolähteiden luotettavuuden sekä sen prosessin johdonmukaisuuden ja pysyvyyden, jota se käyttää tietojen keräämiseen ja julkaisemiseen eri aikoina.

1.44. Yritysten olisi lisäksi varmistettava, että aktuaaritoiminto ottaa huomioon kaikki realistiset oletukset ja keskeiset metodologiat, joita käytetään tietojen tuottamiseen, mukaan luettuna käsittelemättömän tiedon korjaaminen tai yksinkertaistaminen. Aktuaaritoiminnon olisi tiedettävä ja otettava huomioon, onko ulkopuolisiin tietoihin tehty ajan myötä muutoksia ja liittyvätkö mahdolliset muutokset oletuksiin tai ulkopuolisten tietojen keräämisessä käytettäviin metodologioihin tai muihin menettelyihin.

1.45. Yritysten olisi lisäksi varmistettava, että aktuaaritoiminto arvioi saatavilla olevien tietojen laadun analysoidessaan velan arvostamisessa käytettyjä alaa koskevia tai markkinatietoja ja erityisesti Solvenssi II -direktiivin 76 artiklan 3 kohdassa asetettuja vaatimuksia aina kun se on mahdollista ja asianmukaista. Aktuaaritoiminnon olisi havaittava ja tunnistettava kaikki olennaiset poikkeamat. Tämä analyysi voi koskea tietyn arvostettavan homogeenisen riskiryhmän erityispiirteitä.