



**eiopa**  
EUROPEAN INSURANCE

AND OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY

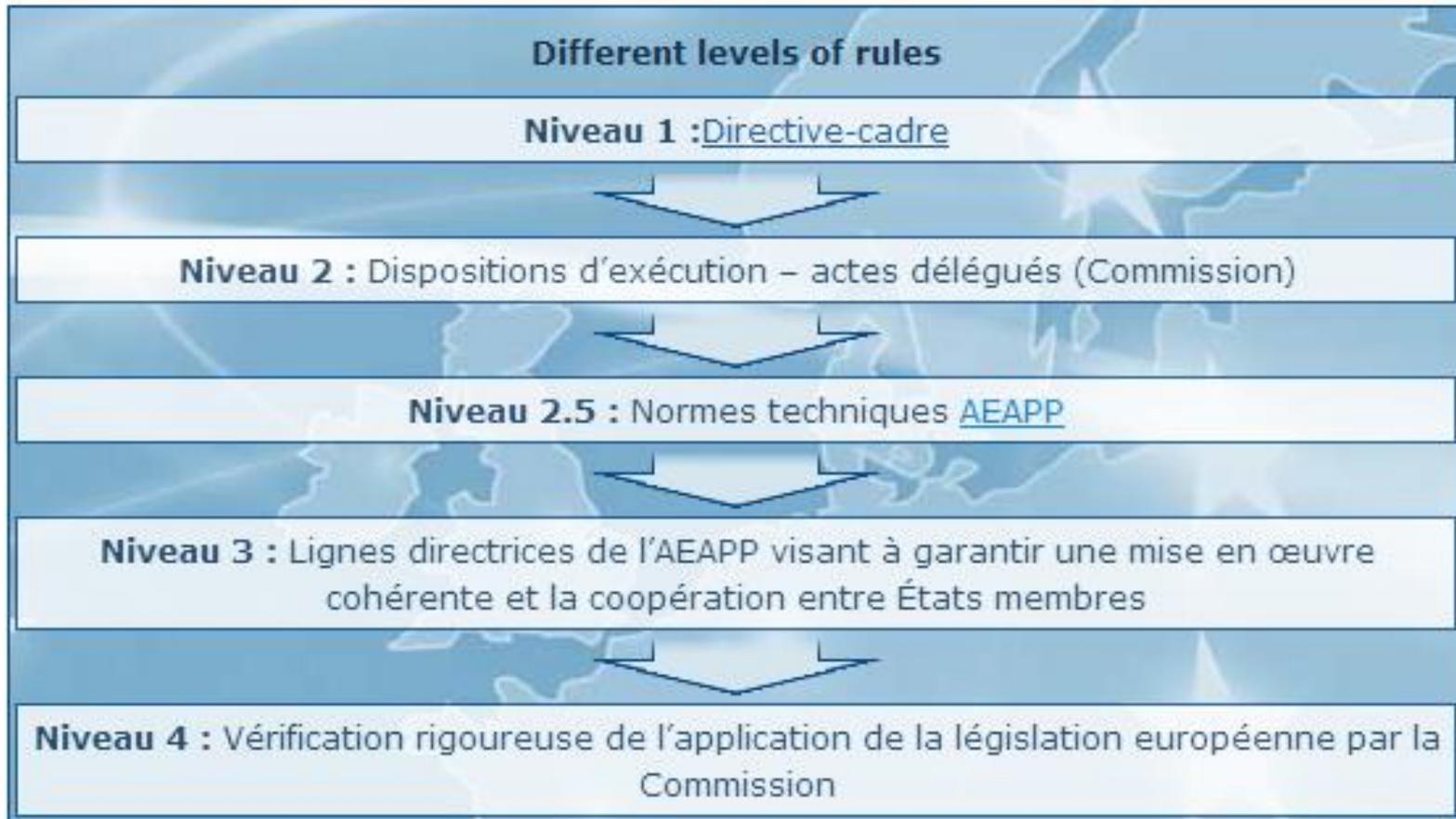
# Solvabilité II - Panorama Européen Calendrier de mise en oeuvre

3 Avril 2014 – 9h15 9h35  
Paris

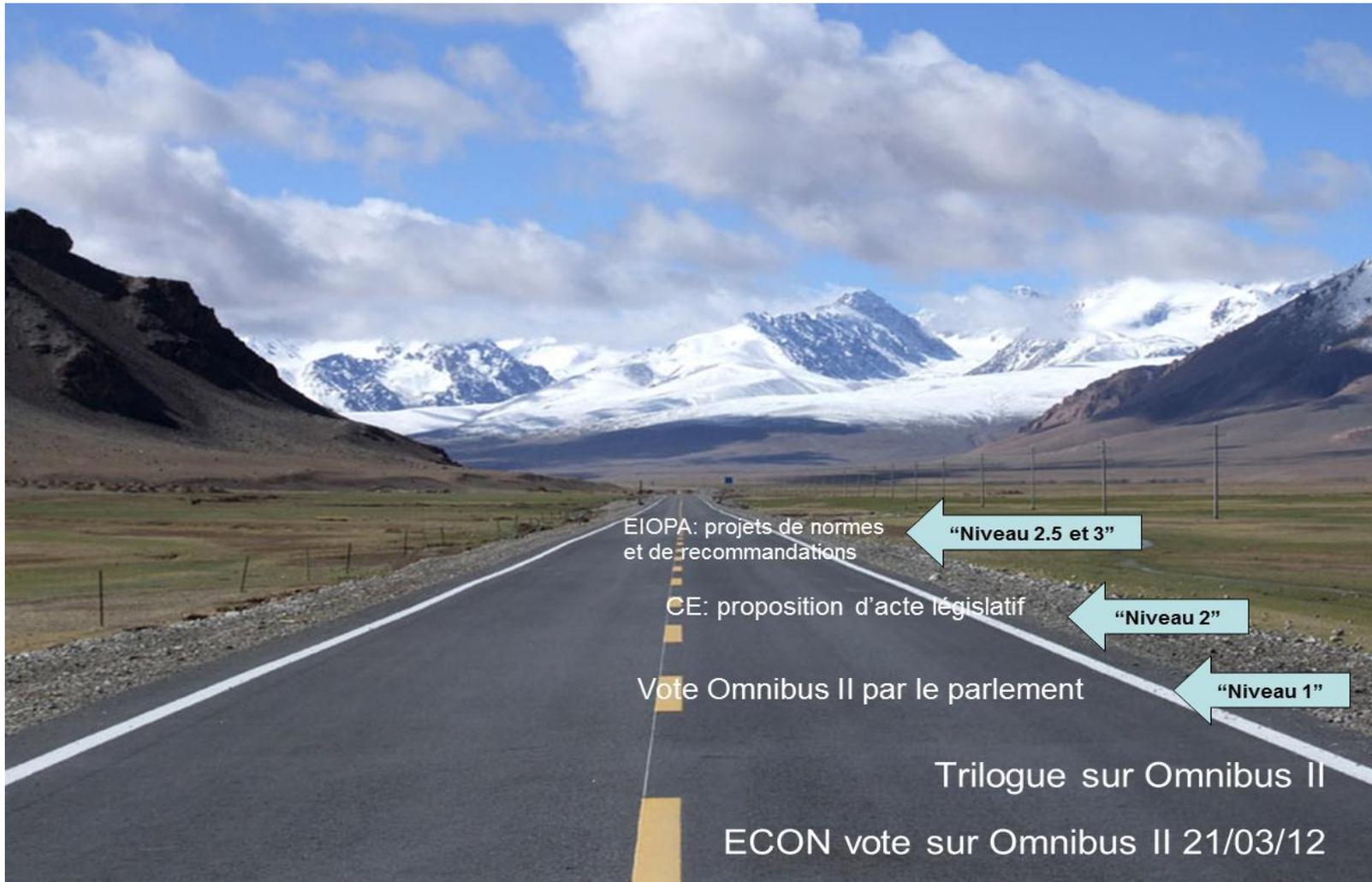
---

- 4 niveaux
  - o Directive cadre [2009/138/CE du 25 novembre 2009]
  - o Mesures d'implémentation (Commission – actes délégués)
  - o Lignes directrices (CECAPP / CEIOPS)
  - o Vérification de l'application (Commission)

- [http://ec.europa.eu/internal\\_market/insurance/solvency/future/index\\_fr.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/insurance/solvency/future/index_fr.htm)



- Traité de Lisbonne (entrée en vigueur le 1er décembre 2009)
  - o Actes délégués et Mesures d'exécution (art. 290 et 291 TFUE)
    - Actes délégués (Art. 290): sous réserve d'absence d'objection par le Parlement et le Conseil
    - Mesures d'exécution (Art. 291): doivent prévoir le mécanisme de contrôle de la Commission par les Etats membres
- Création de l'AEAPP / EIOPA au 1er janvier 2011
  - o Article 8 règlement 2010/1094/CE:
    - Élaborer des projets de normes techniques de réglementation (*Art. 290*)
    - Élaborer des projets de normes techniques d'exécution (*Art. 291*)
  - o Rendus ensuite juridiquement contraignants par la Commission
- Véhicule pour la mise en place du niveau « 2.5 »:  
Omnibus II



- Niveau 2: Actes délégués (*Commission*)
  - o Environ 40 points. (fin 2014/ debut 2015)
- Niveau 2.5: Normes techniques (*propositions AEAPP, adoption Commission*)
  - o De réglementation
  - o D'exécution
    - Etats prudentiels
    - Paramètres de la formule standard
    - Procédures et modèles pour la coopération
    - Echange d'informations entre autorités de surveillance
- Niveau 3: recommandations et lignes directrices (*AEAPP*)
  - o Destinées aux autorités de surveillance ou aux entreprises
  - o Non juridiquement contraignantes
  - o « Se conformer ou expliquer »

- Projet de norme technique AEAPP
  - Après consultation publique
- Commission statue sur l'approbation
  - (ou propose des modifications, ouvrant un nouveau delai)
- Le Parlement ou le Conseil peuvent formuler des objections sur les normes techniques de réglementation.
- Le délai minimal est d'environ 8 mois.

# S2: AEAPP – Planning prévisionnel

	2014				2015			
	Jan-Mars	Avril- Juin	Juil-Sept	Oct-Déc	Jan-Mars	April- Juin	Juil.-Sept	Oct-Déc
<b>1<sup>er</sup> jeu d'actes d'exécution</b>	Préparation	Avril - Juin: Consultation		31.10. Soumission a la commission européenne				
<b>Second jeu d'actes d'exécution</b>				Préparation	Déc.-Fév.: Consultation	30.6. Soumission a la commission européenne		
<b>1<sup>er</sup> jeu de lignes directrices (Processus d'approbation, Pilier 1, Modèles internes)</b>		Préparation	Juin -Sept.: Consultation	Approbation (EIOPA BoS) fin novembre.	Février: Publication (multilingue)	1.4 Echéance du « comply-explain »		
<b>2eme jeu de lignes directrices (Piliers 2 et 3)</b>				Préparation	Déc.- Mars: Consultation	Approbation (EIOPA BoS) fin mai.	Juillet: Publication 30.9 Echéance du « comply-explain »	

- Exercice préparatoires
  - o Opinion sur des mesures préparatoires (décembre 2012)
    - Etats prudentiels, Gouvernance, ORSA, Modeles internes
    - Faciliter la transition + Harmoniser préparation
  - o Ligne directrice consultée en mars 2013, publiée en novembre (23 langages), en vigueur depuis le début de l'année
    - *Format électronique pour les aspects quantitatifs et qualitatifs*
- Situation d'ouverture (base 1/1/2016 – T2 2016)
- Reporting récurrent (T2/T3 2016 puis T2 2017)

# XBRL: Un socle technologique commun

- Besoin d'harmonisation reconnu en 2008
- Solvabilité II identifié comme candidat naturel
  - o Régime harmonisé avec plus grande prise en compte de la situation « groupe », entraînant un besoin d'échanges accru entre contrôleurs
  - o « Page blanche » pour
- XBRL rendu obligatoire pour les échanges d'informations entre contrôleurs
- Echelon national du ressort des contrôles nationaux
  - o *Large emploi à l'échelon national attendu.*

- Absence de norme comptable internationale adaptée
  - Principe de valorisation inclus dans Solvabilité 2 (article 75) – En pratique recouvrement partiel avec IAS/IFRS
  - Coexistence attendue avec les états comptables.
- Une technologie relativement récente, non utilisée dans le secteur assurantiel
- Un manque possible de ressources sur le marché (pour les entreprises et pour les contrôleurs).

- Conception centralisée de la taxonomies (y.c. règles de validation).
- Lancement du projet « Tool for Undertakings »
  - *Un outil gratuit pour la conversion finale*
- Etablissement de liens avec la communauté
  - EBA/ABE - Eurofiling - XBRL Europe
  - Implication dans les efforts de normalisation européens (CEN)

- Juillet 2010: Aperçu technologique
  - Adoption de la méthodologie de modélisation « Data Point Modeling (DPM)»
- Septembre 2011: Data Point Model pour le reporting stabilisé de juillet 2011 + approche double niveau de précision (MD/HD) + conversion
- Mars 2013: DPM et taxonomies adaptées au *Consultation Paper on the Proposal for Guidelines on submission of information to national competent authorities*
  - *Sous ensemble de la version ultime*
- Novembre publication V1, Décembre V1.1, Janvier V1.2

Confirmed

## □ April 2014 (Public):

- Candidate release of the **Preparatory** SII DPM and XBRL Taxonomy V1.4
- Candidate release of the **Interim** SII DPM and XBRL Taxonomy, following the EIOPA Business Timeline for SII Reporting requirements

## □ May 2014 (Public):

- Publication of the **Final Preparatory** SII DPM and XBRL Taxonomy V1.5
- Publication of the Manual for Undertakings
- Publication of the Manual for NCAs
- Candidate release of the **Interim** SII DPM and XBRL Taxonomy, following the EIOPA Business Timeline for SII Reporting requirements

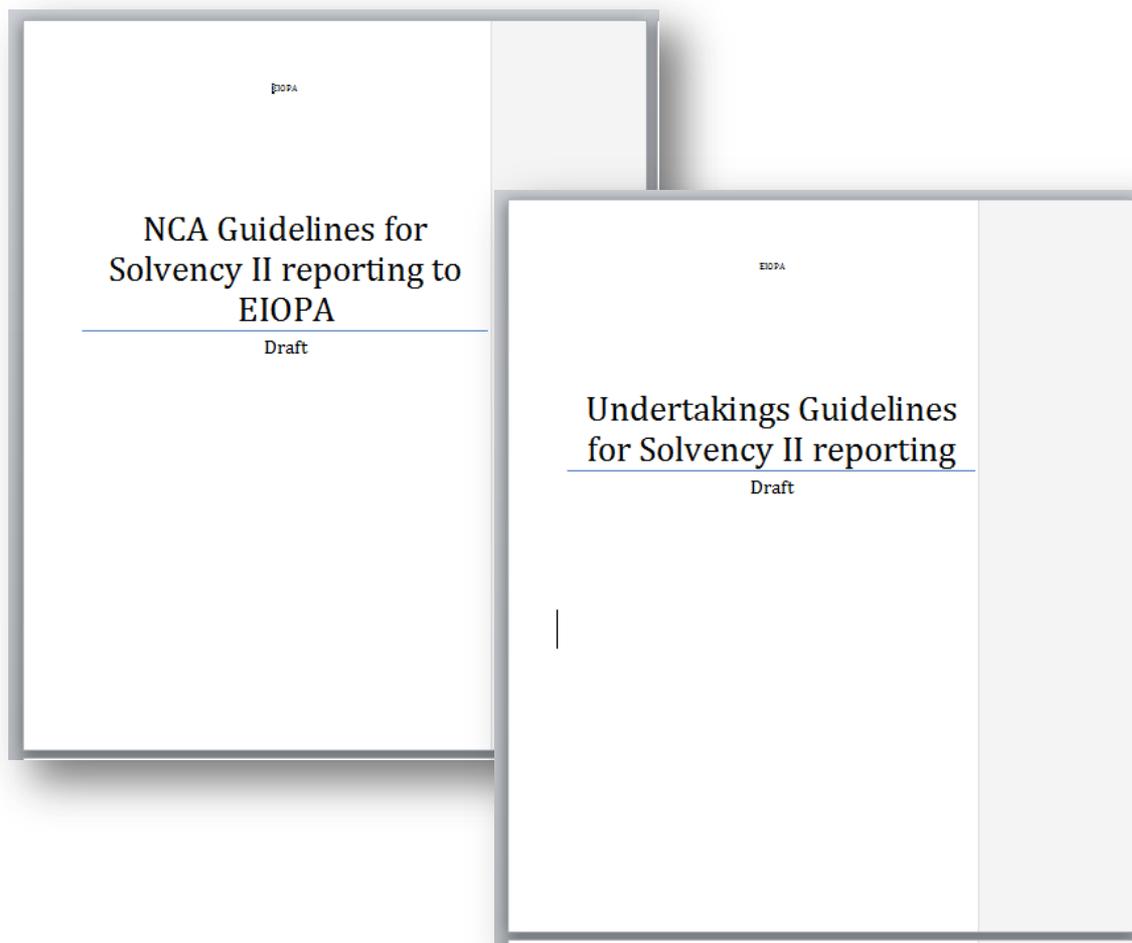
To be confirmed

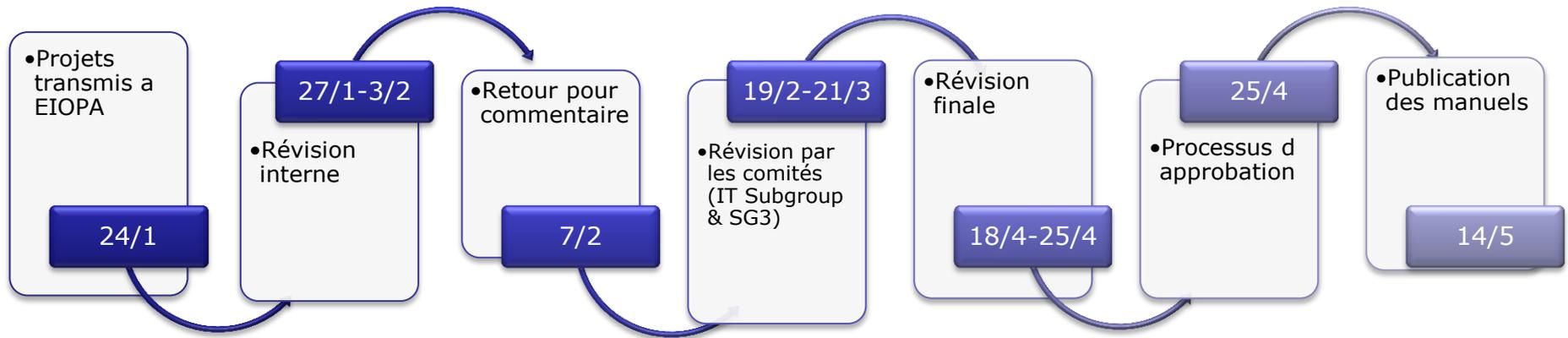
## □ Autumn 2014: Publication of the **Final Target** SII DPM and XBRL Taxonomy

Further alignment is needed, considering the published Timeline for the delivery of Solvency II Implementing Technical Standards and Guidelines

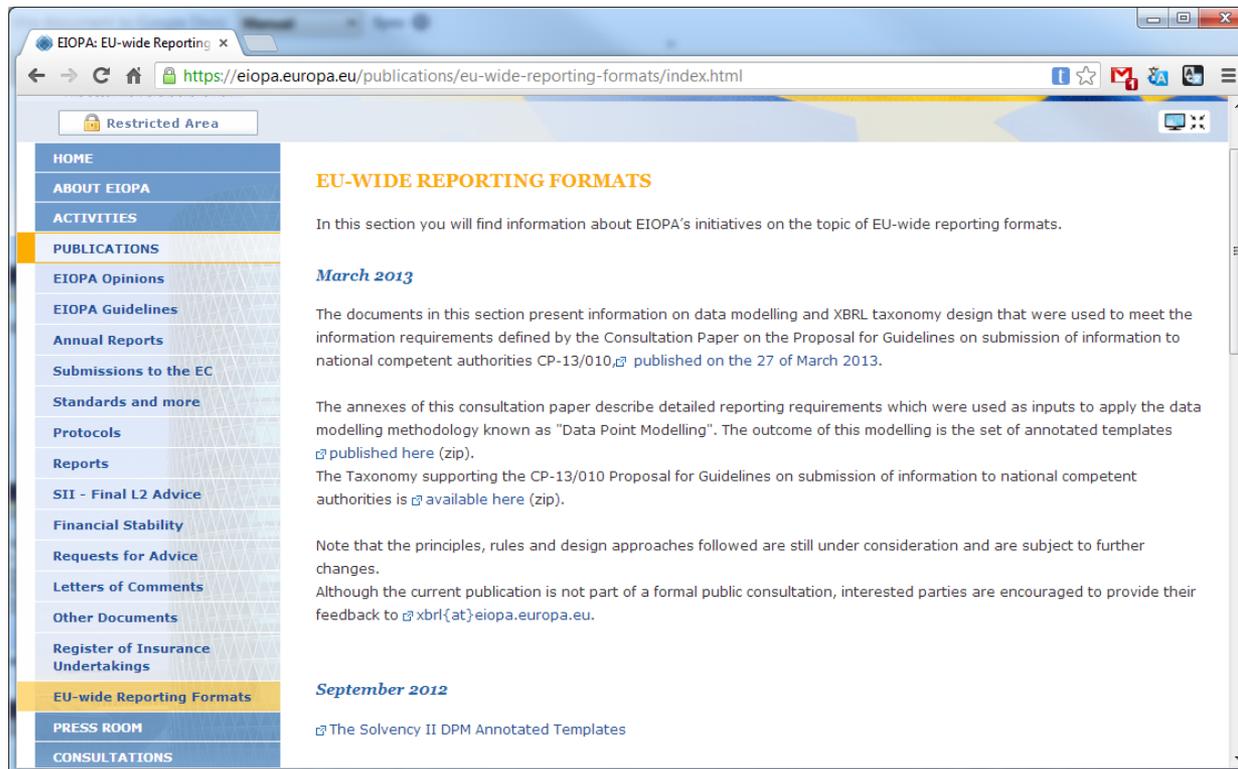
(<https://eiopa.europa.eu/en/fixed-width/activities/insurance/solvency-ii/index.html>) and the 'new Taxonomy Tender' time plan.

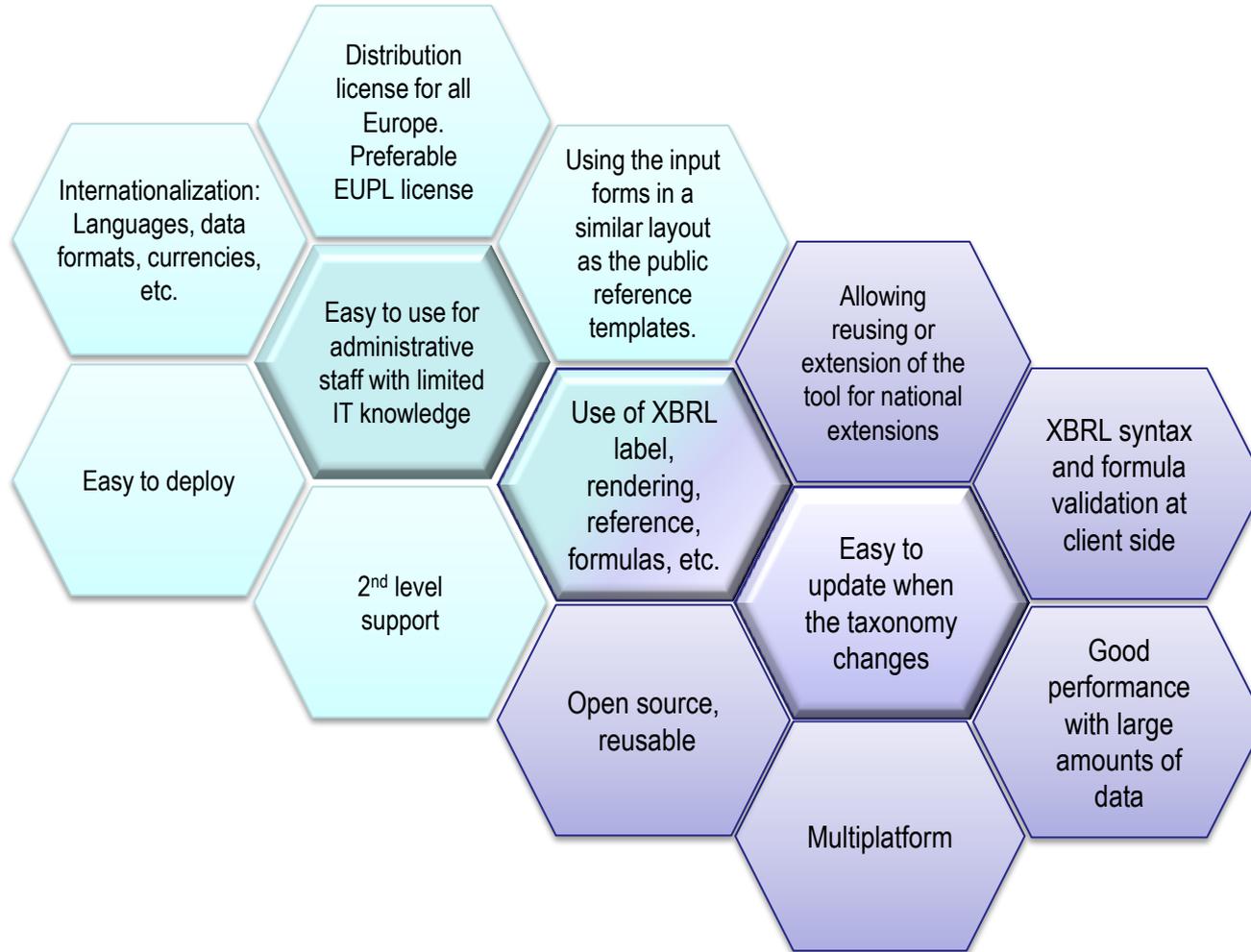


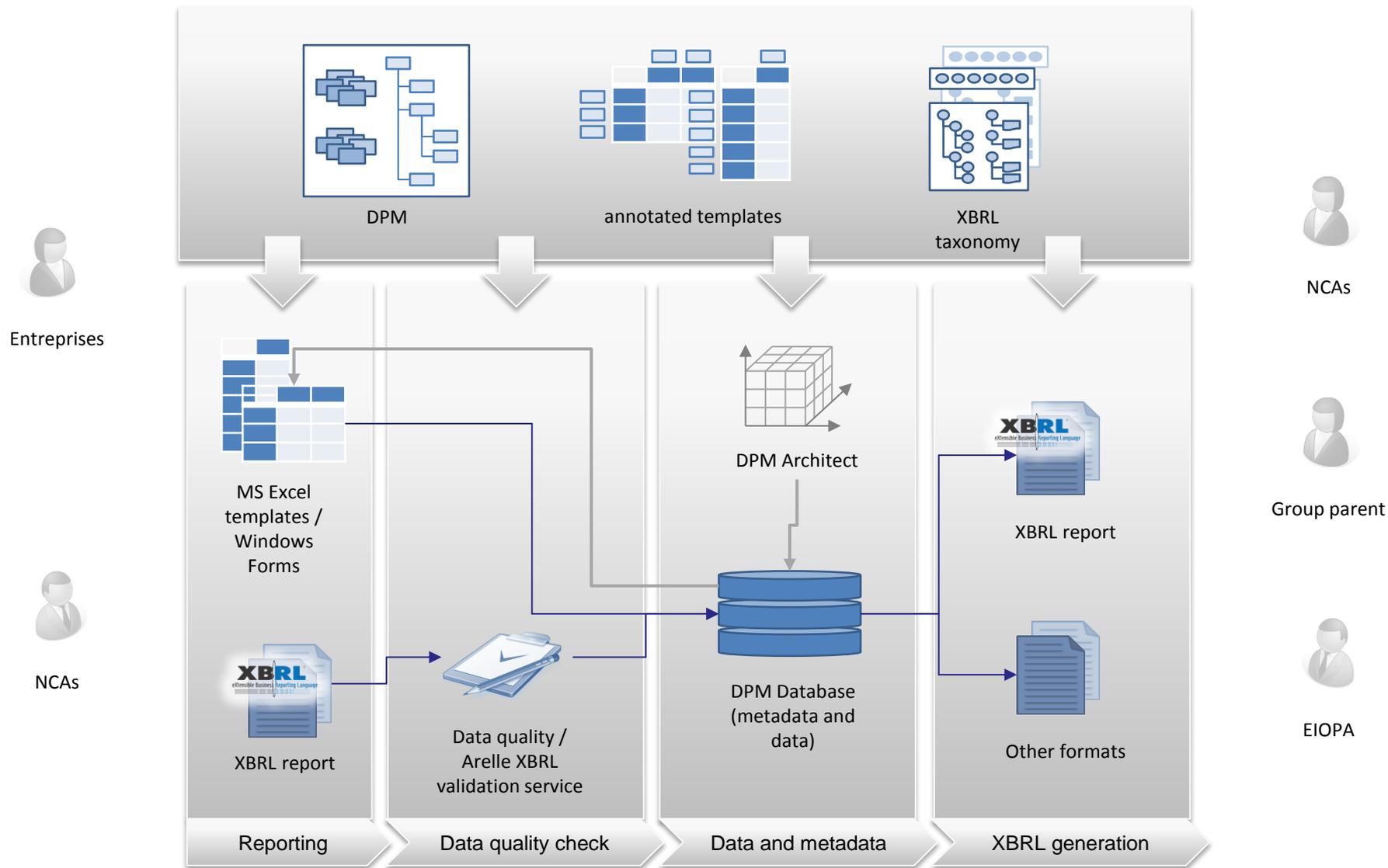




<https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>









Easy-to-use with multiple Data Input Interfaces



Generation of XBRL Reports according to Solvency II DPM XBRL Taxonomy (Level 1 & 2)



Reports and submissions management



XBRL Validation (open source component) for Reported Data



XBRL load, validation and creation with database approach



Support for other XBRL Architectures than EIOPA / Eurofiling



DPM Database for Metadata and Data



Generation of XBRL Taxonomy according to Eurofiling Architecture



Advanced data analysis



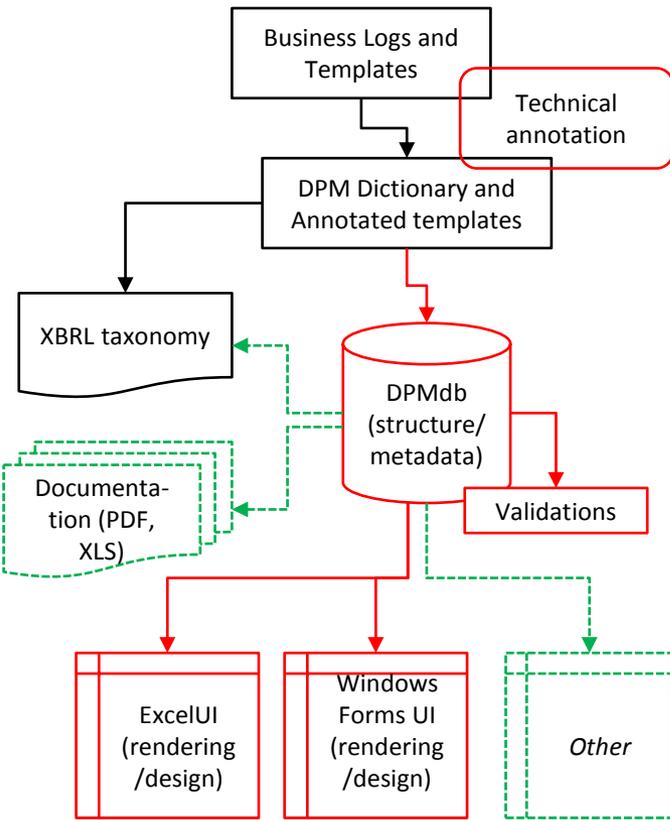
Basic BI analysis capabilities



Second-level support



First-level support / support services for extensions

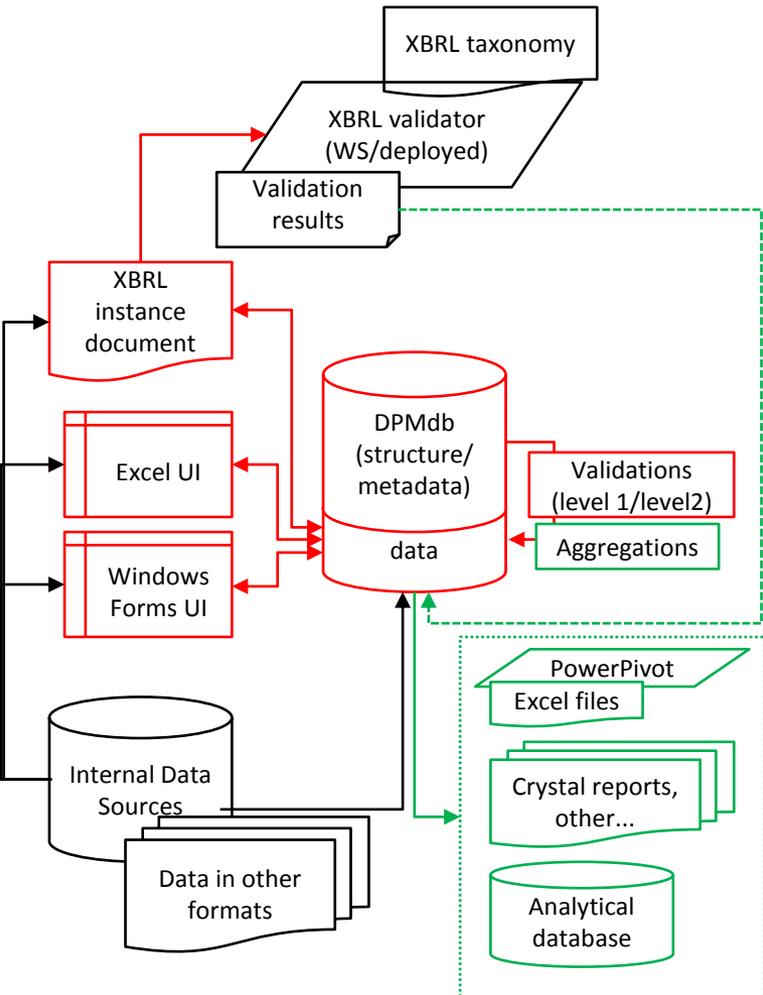


- Approche modulaire sous forme de composants autour d'une base de données
  - Développements parallèles d'une interface Application Windows et Add-in excel
- Utilisation de composants open-sources
- Publication des sources sous licence EUPL
- Maintenance technique par EIOPA durant la durée de vie

High priority

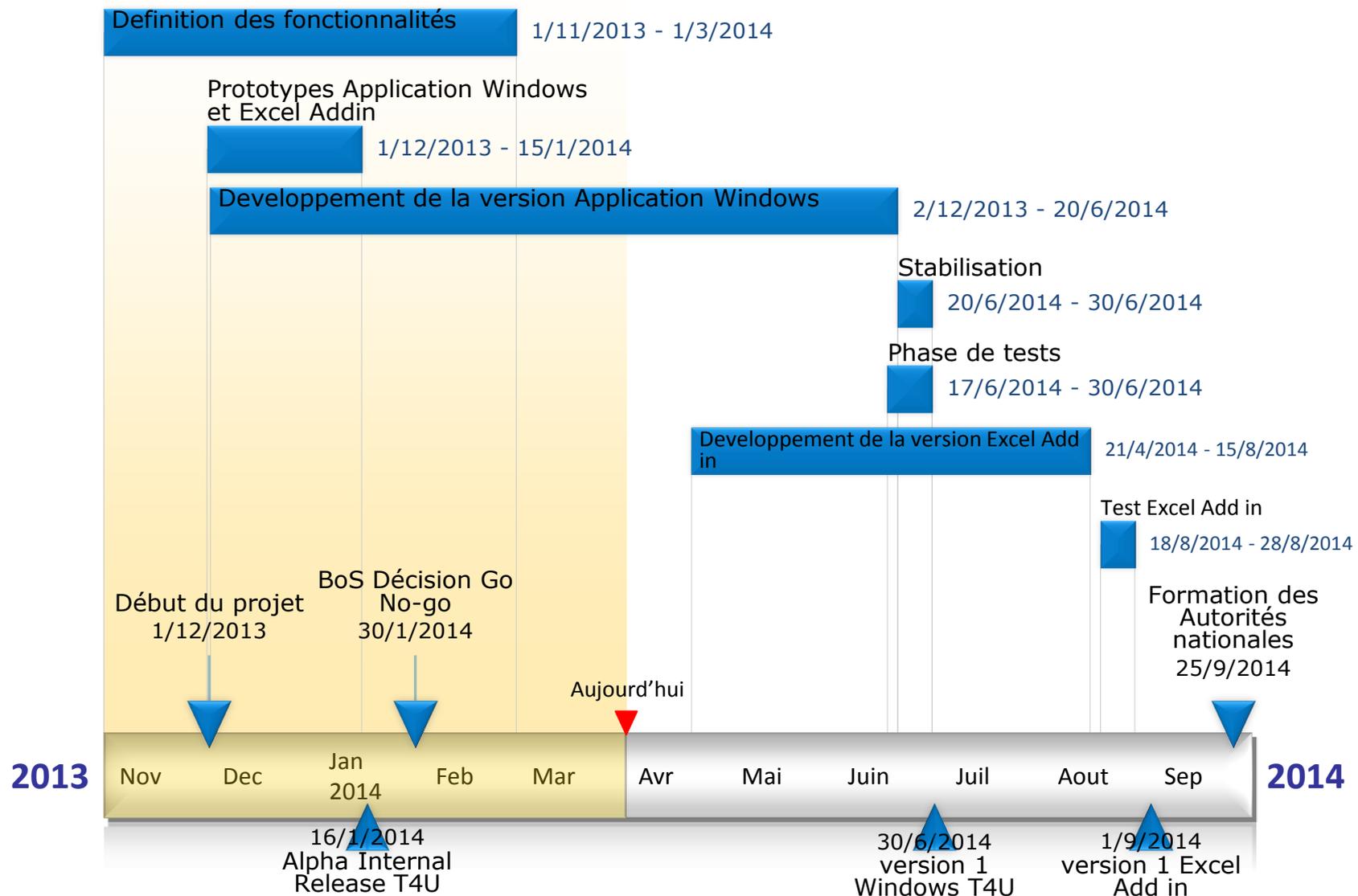
Lower priority

Existing/Out-of-scope



- High priority
- Lower priority
- Existing/Out-of-scope





Une version avec les fonctionnalités principales implémentées.

1. Génération d'instances XBRL a partir des états inclus dans le périmètre de l'exercice préparatoire
2. Peuplement de gabarit correspondant aux états inclus dans l'exercice préparatoire a partir d'instances XBRL
3. Intégration avec un serveur de validation XBRL (Arelle), en invocation locale, ou client-serveur
4. Exécution des règles de validation en base de données
5. Capacités de localisation (traduction / extensions)
6. Modélisation "DPM" stable, permettant de simplifier les processus d'ETL



eiopa

EUROPEAN INSURANCE  
AND OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY

Merci

Pierre-Jean Vouette  
Pierre-Jean.Vouette@eiopa.europa.eu

---