

Smjernice za podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima

Smjernice za podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima

Uvod

- 1.1. Prema članku 16. Uredbe (EU) 1094/2010 od 24. studenog 2010. (dalje u tekstu, Uredba o EIOPA-i ili Uredba)¹ EIOPA izdaje smjernice namijenjene nacionalnim nadležnim tijelima o postupanju u pripremnoj fazi primjene Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Direktiva Solventnost II)².
- 1.2. Ove se smjernice zasnivaju na člancima 35., 220. i 254. Direktive Solventnost II.
- 1.3. U odsutnosti pripremljenih smjernica, europska nacionalna nadležna tijela mogu smatrati potrebnim razviti nacionalna rješenja kako bi osigurala pouzdan nadzor osjetljiv na rizik. Umjesto ostvarenja dosljednog i usklađenog nadzora u EU-u, moguća je pojava različitih nacionalnih rješenja na štetu unutarnjeg tržišta koje dobro funkcionira.
- 1.4. Od ključne je važnosti postojanje dosljednog i usklađenog pristupa za pripremu Direktive Solventnost II. Ove smjernice treba promatrati kao pripremne radnje za Direktivu Solventnost II budući da potiču pripremu u pogledu njezinih ključnih područja kako bi se osiguralo odgovarajuće upravljanje društvima te dostatnost i dostupnost informacija za nadzorna tijela. Područja na koja se to odnosi jesu sustav upravljanja, uključujući sustav upravljanja rizicima i anticipativnu procjenu vlastitih rizika (utemeljenu na načelima Procjene vlastitih rizika i solventnosti, poznatih kao ORSA), pretprijava za unutarnje modele i podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima.
- 1.5. Rana priprema je ključna kako bi se osiguralo da su, po potpunoj primjenjivosti Direktive Solventnost II, društva i nacionalna nadležna tijela dobro pripremljena i spremna za primjenu novoga sustava. Radi ovoga se od nacionalnih nadležnih tijela očekuje uključivanje u intenzivni dijalog s društvima.
- 1.6. U sklopu pripreme za provedbu Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela od 1. siječnja 2014. trebaju staviti u primjenu smjernice navedene u ovome dokumentu kako bi društva za osiguranje i društva za reosiguranje mogla poduzeti odgovarajuće korake.

¹ SL L 331, 15. 12. 2010., str. 48 – 83

² SL L 335, 17. 12. 2009., str. 1 – 155

- 1.7. Nacionalna nadležna tijela trebaju EIOPA-i dostaviti izvješće o napretku u pogledu primjene ovih smjernica do kraja veljače nakon svake godine na koju se izvješće odnosi, prvi put do 28. veljače 2015. za razdoblje od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.
- 1.8. Očekuje se od nacionalnih nadležnih tijela da osiguraju da se društva za osiguranje i društva za reosiguranje pripreme i ustanove odgovarajuće sustave i strukture koji će im omogućiti adekvatnu razmjenu informacija s nacionalnim nadležnim tijelima.
- 1.9. Kao pripremni zadatak za primjenu Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da, tijekom pripremne faze primjene Direktive Solventnost II, informacije iznesene u ovim smjernicama podnesu barem društva za osiguranje i društva za reosiguranje te grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja koji predstavljaju znatan udio na nacionalnim tržištima. Te informacije trebaju se podnijeti uz postojeće zahtjeve izvješćivanja nadzornih tijela.
- 1.10. Ovu pripremnu fazu treba iskoristiti kao mogućnost za nacionalna nadležna tijela i društva da uspostave ili potiču dijalog o provedbi zahtjeva za izvješćivanje. Očekuje se da nacionalna nadležna tijela razmotre pružene informacije. Od nacionalnih nadležnih tijela neće se očekivati poduzimanje provedbenih ili regulatornih mjera, ali bilo bi prikladno da s osigurateljima i reosigurateljima razmotre i planiraju napredak. Podaci se trebaju koristiti samo radi procjene i poboljšanja pripremljenosti za zahtjeve Direktive Solventnost II.
- 1.11. Namjera EIOPA-e jest da se u pripremne svrhe godišnje informacije podnesu jednom prije primjene Direktive Solventnost II, a tromjesečne informacije da se podnesu vezane za treće tromjesečje prije datuma primjene Direktive Solventnost II. Početni datumi predloženi za podnošenje informacija zasnivaju se na pretpostavci da će Direktiva Solventnost II biti primjenjiva 1. siječnja 2016. Ti datumi podnošenja bit će, stoga, razmotreni krajem 2013. na osnovi razvoja situacije vezane za Direktivu Omnibus II.
- 1.12. Ne smije se pretpostaviti da je dano nadzorno odobrenje za određene elemente ili metode propisane Direktivom Solventnost II.
- 1.13. U vezi s informacijama o unutarnjim modelima cilj izvješćivanja tijekom pripremne faze uzima u obzir potrebu društava da se pripreme za slučaj da njihov unutarnji model ne bude odobren te činjenicu da se društva trebaju pripremiti za redovno podnošenje informacija kada Direktiva Solventnost II bude primjenjiva.
- 1.14. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje uključena u postupak pretprijave za interne modele trebaju podnositi informacije o potrebnom

solventnom kapitalu (SCR) izračunatom i standardnom formulom i potpunim/djelomičnim unutarnjim modelom. Podnošenje vezano uz standardnu formulu definirano je „Smjernicama za pretprijavu za unutarnje modele“, dok je podnošenje vezano uz potpuni ili djelomični unutarnji model, u svrhu podnošenja informacija, definirano ovim smjernicama. U vezi s opisnim izvješćem tijekom pripremne faze zahtijeva se samo podnošenje podskupa zahtjeva izvješćivanja predviđenih u skladu s Direktivom Solventnost II. Smatralo se da bi podnošenje potpunog izvješća bilo opterećenje, a sadržaj uključen u ovim smjernicama već treba omogućiti dobru pripremu za potpuno opisno izvješćivanje kada Direktiva Solventnost II bude primjenjiva.

- 1.15. Također i glede kvantitativnih informacija set potrebnih informacija podskup je cjelokupnog paketa. Shodno tome u pripremnoj fazi neke stavke izvješća neće biti primjenjive.
- 1.16. Što se tiče izvješćivanja na razini namjenskih fondova, EIOPA je mišljenja da je vrlo važno da se društva pripreme za izračun i podnošenje informacija po namjenskim fondovima i na pojedinačnoj razini i na razini grupe, budući da će to biti važan dio sustava Solventnost II. Stoga je i na pojedinačnoj razini i na razini grupe zadržan zahtjev za podnošenje informacija za najveći značajni namjenski fond i preostali dio. Što se tiče izračuna potrebnog solventnog kapitala na razini subjekta ili grupe kada društva imaju namjenske fondove, EIOPA će otvoriti raspravu sa zainteresiranim stranama kako bi osigurala da se u tehničke specifikacije ugradi adekvatno rješenje.
- 1.17. Kao dio pripreme za primjenu Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela mogu po želji već koristiti taksonomiju koju je EIOPA pripremila za podnošenje informacija. Za to je dostupna relevantna potporna dokumentacija na <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Nova verzija tih informacija bit će dostupna u budućnosti.
- 1.18. Tehnički prilog VI. opisuje provjere podataka kojih se podneseni podaci trebaju pridržavati. Taj prilog ne treba shvatiti kao završno stajalište o pitanju provjere podataka, ponajviše zbog činjenice da pripremna faza uključuje samo podskup paketa o izvješćivanju Direktive Solventnost II.
- 1.19. Kada se primjenjuje metoda 2 opisana u članku 233. Direktive Solventnost II, grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja mogu koristiti potrebni solventni kapital i prihvatljiva vlastita sredstva povezanih društava trećih zemalja koji su izračunati prema svojim lokalnim pravilima samo u svrhu ovih smjernica te ne dovodeći u pitanje bilo koje buduće utvrđivanje Europske komisije u pogledu istovrijednosti i buduće odluke tijela nadležnih za nadzor grupe.

- 1.20. Od nacionalnih nadležnih tijela očekuje se da osiguraju primjenu ovih smjernica na način razmjeran prirodi, opsegu i složenosti rizika svojstvenih djelatnosti društva za osiguranje i društva za reosiguranje. Smjernice već uzimaju u obzir primjenu načela proporcionalnosti tako što to načelo uključuju, a također i tako da uvode pragove u određena područja.
- 1.21. U svrhu tromjesečnog iskazivanja bilance, osim za tehničke pričuve, u pripremnoj fazi samo za treće tromjesečje 2015., trebaju se ocijeniti proporcionalnost i značajnost u vezi s tromjesečnim podacima. Pri ocjeni značajnosti treba imati u vidu da se tromjesečna mjerenja mogu oslanjati na procjene i metode procjene u većoj mjeri nego mjerenja godišnjih financijskih podataka. Postupci mjerenja za tromjesečno izvješćivanje trebaju biti oblikovani na način da osiguraju da su dobiveni podaci pouzdani i usklađeni sa standardima Direktive Solventnost II te da su sve značajne informacije relevantne za razumijevanje podataka prijavljene.
- 1.22. Izračun tehničkih pričuva tijekom godine, posebno u svrhu tromjesečnog izvješćivanja, u pripremnoj fazi samo treće tromjesečje 2015., može se oslanjati na pojednostavljene metode pri izračunu dodatka za rizik i najbolju procjenu (što će dalje razraditi EIOPA).
- 1.23. EIOPA je također u obzir uzela specifični slučaj vlastitih društava za osiguranje i vlastitih društava za reosiguranje, posebno u vezi s tromjesečnim podnošenjem informacija. EIOPA smatra da pripremna faza treba biti u skladu s konačnim okvirom Direktive Solventnost II, ali i sadržavati podjelu na faze. Uzimajući to u obzir, EIOPA je odlučila dopustiti nacionalnim nadležnim tijelima da izuzmu, u slučaju da je neko vlastito društvo obuhvaćeno postojećim tržišnim udjelom, vlastita društva za osiguranje i vlastita društva za reosiguranje od podnošenja informacija u vezi s trećim tromjesečjem 2015. godine. Vlastita društva za osiguranje i vlastita društva za reosiguranje trebaju podnositi godišnje informacije i trebaju se uzeti u obzir u izračunu tržišnog udjela.
- 1.24. EIOPA ističe da ovo rješenje za tromjesečno izvješćivanje ne isključuje nikakvo buduće rješenje koje će se primijeniti u skladu s Direktivom Solventnost II za tromjesečno podnošenje informacija od strane vlastitih društava za osiguranje i vlastitih društava za reosiguranje u okviru sustava Solventnost II.
- 1.25. Smjernice se primjenjuju i na pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje i na razini grupa osiguratelja i grupa reosiguratelja. Nadalje, grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja trebaju uzeti u obzir smjernice specifične za grupe.
- 1.26. Stoga smjernice u odjeljcima I., II., III. i VIII. jasno navode jesu li primjenjive na pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje

ili na razinu grupe osiguravatelja i grupe reosiguratelja; odjeljci IV., V., VI., VII. i IX. primjenjuju se i na pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje i, uz potrebne preinake, na razinu grupa osiguratelja i grupa reosiguratelja, s time da su smjernice 26. i 33. specifična razmatranja o tome kako se smjernice primjenjuju na razini grupa osiguratelja i grupa reosiguratelja.

1.27. Neće se tražiti pretpostavljeni minimalni potrebni kapital za kompozitna društva za osiguranje budući da je to izvan područja primjene ovih smjernica.

1.28. Smjernice se primjenjuju od 1. siječnja 2014.

Odjeljak I.: Opće odredbe smjernica

Smjernica 1. – Opće odredbe smjernica

- 1.29. Nacionalna nadležna tijela trebaju poduzeti odgovarajuće mjere kako bi se ove smjernice o podnošenju informacija nacionalnim nadležnim tijelima primjenjivale od 1. siječnja 2014.
- 1.30. Nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za reosiguranje te grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja poduzmu odgovarajuće mjere za:
- a) stvaranje sustava i struktura kojima bi se pružale visokokvalitetne informacije u nadzorne svrhe;
 - b) podnošenje svojim nacionalnim nadležnim tijelima kvalitativnih i kvantitativnih informacija kao što je predviđeno ovim smjernicama, a koje bi omogućile nacionalnim nadležnim tijelima pregled i procjenu kvalitete informacija i ocjenu napretka.

Smjernica 2. – Izvješće o napretku za EIOPA-u

- 1.31. Nacionalna nadležna tijela trebaju EIOPA-i dostaviti izvješće o napretku u pogledu primjene ovih smjernica do kraja veljače za nakon svake godine na koju se izvješće odnosi, prvi put do 28. veljače 2015. za razdoblje od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.

Odjeljak II.: Opseg podnošenja informacija – pragovi koje treba primijeniti

Smjernica 3. – Pragovi za podnošenje godišnjih kvantitativnih informacija na pojedinačnoj razini

- 1.32. U skladu s člankom 35. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja predstavljaju najmanje 80% udjela nacionalnog tržišta, prema kriterijima iz smjernica 5. – 7., podnesu nacionalnom nadležnom tijelu skup godišnjih kvantitativnih informacija navedenih u smjernici 13.

Smjernica 4. – Pragovi za podnošenje tromjesečnih kvantitativnih informacija na pojedinačnoj razini

- 1.33. U skladu s člankom 35. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja predstavljaju najmanje 50% udjela nacionalnog tržišta, prema kriterijima iz smjernica 5. – 7., podnesu nacionalnom nadležnom tijelu skup tromjesečnih kvantitativnih informacija navedenih u smjernici 16.

Smjernica 5. – Tržišni udjel za pojedinačna društva

- 1.34. Nacionalna nadležna tijela trebaju izračunati nacionalni tržišni udjel iz smjernica 3. i 4. na osnovi podataka koje su društva za osiguranje i društva za reosiguranje podnijela radi nadzora za godišnje izvještajno razdoblje završeno tijekom 2012.
- 1.35. Za utvrđivanje nacionalnog tržišnog udjela treba isključiti sljedeća društva:
- a) društva za osiguranje i društva za reosiguranje izvan Europskog gospodarskog prostora s udjelom u nacionalnom tržištu putem podružnice;
 - b) ostala društva za osiguranje i društva za reosiguranje unutar Europskog gospodarskog prostora s udjelom u nacionalnom tržištu putem podružnice ili slobode pružanja usluga.
- 1.36. Djelatnosti životnog i neživotnog osiguranja treba razmatrati zasebno.

Smjernica 6. – Izračun tržišnog udjela za djelatnosti životnog osiguranja

- 1.37. Za djelatnosti životnog osiguranja nacionalna nadležna tijela trebaju:
- a) Navesti društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja se bave djelatnostima životnog osiguranja ili životnog reosiguranja za koja se očekuje da budu u okviru Direktive Solventnost II na početni datum njezine primjene, temeljem informacija dostupnih u vrijeme notifikacije;
 - b) Izračunati tržišni udio za svako od njih dijeleći iznos njihovih bruto tehničkih pričuva životnog osiguranja s ukupnim iznosom bruto tehničkih pričuva životnog osiguranja svih društava za osiguranje i društava za reosiguranje društva navedenih u prethodnom stavku;
 - c) Navesti društva za osiguranje i društva za reosiguranje za koja akumulirani tržišni udio izračunat u prethodnom stavku dostiže najmanje 80% u smislu 3. i 50% u smislu smjernice 4.

Smjernica 7. – Izračun tržišnog udjela za djelatnosti neživotnog osiguranja

- 1.38. Za djelatnosti neživotnog osiguranja nacionalna nadležna tijela trebaju:
- a) Navesti društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja se bave djelatnostima neživotnog osiguranja ili neživotnog reosiguranja za koja se očekuje da budu u okviru Direktive Solventnost II na početni datum njezine primjene, temeljem informacija dostupnih u vrijeme notifikacije;

- b) Izračunati tržišni udio za svako od njih dijeleći iznos njihovih bruto zaračunatih premija neživotnog osiguranja, izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, s ukupnim iznosom bruto zaračunatih premija neživotnog osiguranja, izravnog osiguranja i prihvata u reosiguranje, za sva društva za osiguranje i društva za reosiguranje navedena u prethodnom stavku, i;
- c) Navesti društva za osiguranje i društva za reosiguranje za koja akumulirani tržišni udio izračunat u prethodnom stavku dostiže najmanje 80% u smislu smjernice 3. i 50% u smislu smjernice 4.

Smjernica 8. – Obavijest nacionalnih nadležnih tijela društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje

- 1.39. Nacionalna nadležna tijela trebaju ne kasnije od 11 mjeseci prije referentnih datuma za prvo podnošenje informacija, navedenih u smjernici 35., obavijestiti društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja spadaju u te pragove.

Smjernica 9. – Pragovi za podnošenje godišnjih kvantitativnih informacija na razini grupe

- 1.40. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da barem sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi na čelu grupe osiguratelja ili grupe reosiguratelja s više od 12 milijarda EUR ili odgovarajućeg iznosa u nacionalnoj valuti ukupne imovine u konsolidiranoj računovodstvenoj bilanci za izvještajno razdoblje koje završava u 2012. podnesu tijelu nadležnom za nadzor grupe skup godišnjih kvantitativnih informacija navedenih u smjernici 17.
- 1.41. Odgovarajući iznos u nacionalnoj valuti treba izračunati primjenjujući tečaj na kraju izvještajnog razdoblja radi nadzora spomenutog u prethodnom stavku.
- 1.42. Ako u državi članici ni jedna grupa osiguratelja ili grupa reosiguratelja sa sjedištem na njezinu teritoriju ne spada pod odredbe stavka 1.41., nacionalno nadležno tijelo treba odlučiti treba li neka grupa osiguratelja ili grupa reosiguratelja sa sjedištem na njezinu teritoriju podnijeti tijelu nadležnom za nadzor grupe skup godišnjih kvantitativnih informacija navedenih u smjernici 17., uzimajući u obzir barem prirodu, opseg i složenost rizika svojstvenih poslovanju grupe te njezin značaj na lokalnom tržištu.
- 1.43. Kada se primjenjuje metoda 2, definirana člankom 233. Direktive Solventnost II, nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da grupa izračuna ukupnu imovinu te da je priopći tijelu nadležnom za nadzor grupe, a na osnovi proporcionalnog iznosa ukupne imovine društava za

osiguranje ili društava za reosiguranje te osigurateljnih holdinga koji pripadaju grupi u okviru izračuna solventnosti grupe.

Smjernica 10. – Pragovi za podnošenje tromjesečnih kvantitativnih informacija na razni grupe

- 1.44. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da barem sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi na čelu grupe osiguratelja ili grupe reosiguratelja s više od 12 milijarda EUR ili odgovarajućeg iznosa u nacionalnoj valuti ukupne imovine u konsolidiranoj računovodstvenoj bilanci za izvještajno razdoblje koje završava u 2012. podnesu tijelu nadležnom za nadzor grupe skup tromjesečnih kvantitativnih informacija navedenih u smjernici 20.
- 1.45. Odgovarajući iznos u nacionalnoj valuti treba izračunati primjenjujući tečaj na kraju izvještajnog razdoblja radi nadzora spomenutog u prethodnom stavku.
- 1.46. Ako u državi članici ni jedna grupa osiguratelja ili grupa reosiguratelja sa sjedištem na njezinu teritoriju ne spada pod odredbe stavka 1.45., nacionalno nadležno tijelo treba odlučiti treba li neka grupa osiguratelja ili grupa reosiguratelja sa sjedištem na njezinu teritoriju podnijeti tijelu nadležnom za nadzor grupe skup tromjesečnih kvantitativnih informacija navedenih u smjernici 20., uzimajući u obzir barem prirodu, opseg i složenost rizika svojstvenih poslovanju grupe te njezin značaj na lokalnom tržištu.
- 1.47. Kada se primjenjuje metoda 2, definirana člankom 233. Direktive Solventnost II, nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da grupa izračuna ukupnu imovinu te da je priopći nacionalnom nadležnom tijelu, a na osnovi proporcionalnog iznosa ukupne imovine svih društava za osiguranje ili društava za reosiguranje te osigurateljnih holdinga koji pripadaju grupi u okviru izračuna solventnosti grupe.

Smjernica 11 – Obavijest nacionalnih nadležnih tijela sudjelujućim društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje ili osigurateljnom holdingu na čelu grupe osiguratelja ili grupe reosiguratelja

- 1.48. Nacionalna nadležna tijela trebaju ne kasnije od 11 mjeseci prije referentnih datuma za prvo podnošenje informacija, navedenih u smjernici 35., obavijestiti sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljni holding na čelu grupe osiguratelja ili grupe reosiguratelja koji spadaju u te pragove da tijelu nadležnom za nadzor grupe trebaju podnijeti skup tromjesečnih kvantitativnih informacija navedenih u smjernici 20. i skup godišnjih kvantitativnih informacija navedenih u smjernici 17.

Smjernica 12. – Pragovi za opisno izvješćivanje

1.49. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za reosiguranje te sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljni holding koja spadaju u područje primjene smjernica 3. i 9. podnesu odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu skup opisnih informacija navedenih u odjeljcima od IV. do VI. ovih smjernica.

Odjeljak III.: Kvantitativne informacije

Smjernica 13. –Kvantitativne godišnje informacije na pojedinačnoj razini

1.50. U skladu s člankom 35. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja spadaju u područje primjene smjernice 3. podnesu na godišnjoj razini odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu sljedeće stavke definirane Tehničkim prilogom I. s detaljima opisanim u Tehničkom prilogu II., a prema dolje navedenim oznakama:

- a) S.01.01.b – Sadržaj podnošenja;
- b) S.01.02.b - Osnovne informacije;
- c) S.02.01.b - Bilanca;
- d) S.02.02.b - Imovina i obveze prema valuti;
- e) S.06.02.b - Popis imovine;
- f) S.08.01.b - Otvorene pozicije u izvedenicama;
- g) S.12.01.b - Tehničke pričuve životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju;
- h) S.17.01.b - Tehničke pričuve neživotnog osiguranja;
- i) S.23.01.b - Vlastita sredstva;
- j) S.25.01.b – Potrebni solventni kapital - standardna formula ili djelomični unutarnji modeli;
- k) S.25.02.b - Potrebni solventni kapital - djelomični unutarnji modeli;
- l) S.25.03.b - Potrebni solventni kapital - potpuni unutarnji modeli;
- m) S.26.01.b - Potrebni solventni kapital - tržišni rizik;
- n) S.26.02.b - Potrebni solventni kapital - rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane;

- o) S.26.03.b - Potrebni solventni kapital - preuzeti rizik životnog osiguranja;
 - p) S.26.04.b - Potrebni solventni kapital - preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja;
 - q) S.26.05.b - Potrebni solventni kapital - preuzeti rizik neživotnog osiguranja;
 - r) S.26.06.b - Potrebni solventni kapital - operativni rizik;
 - s) S.27.01.b - Potrebni solventni kapital - rizik katastrofe neživotnog osiguranja;
 - t) S.28.01.b - Minimalni potrebni kapital – nekompozitna društava;
 - u) S.28.02.b - Minimalni potrebni kapital - kompozitna društva.
- 1.51. Informacije iz točke d) trebaju se podnijeti za broj valuta potrebnih za prijavu barem 90% ukupne imovine i obveza, ako se valute koje je potrebno prijaviti odnose na dotičnu imovinu ili obveze.
- 1.52. Informacije iz točaka g) i h) prema državi trebaju se podnijeti za matičnu državu i za dodatni broj država potrebnih za prijavu barem 90% najbolje procjene za izravno osiguranje u određenoj vrsti osiguranja, pri čemu su ostale prijavljene pod stavkama „Za države članice Europskog gospodarskog prostora izvan praga značajnosti” ili „Za države izvan Europskog gospodarskog prostora i izvan praga značajnosti”.

Smjernica 14. –Kvantitativne godišnje informacije na pojedinačnoj razini – unutarjni modeli

- 1.53. Nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za reosiguranje uključena s relevantnim nacionalnim nadležnim tijelima u postupak pretprijave za unutarjni model koji će se koristiti za izračun potrebnog solventnog kapitala nacionalnom nadležnom tijelu godišnje podnose relevantne informacije navedene u smjernici 13. unutar rokova definiranih u smjernici 35.
- 1.54. Za informacije vezane za izračun potrebnog solventnog kapitala prema unutarnjem modelu relevantne informacije navedene u točkama od m) do s) smjernice 13. u skladu sa specifičnom kategorizacijom rizika specifičnog unutarnjeg modela te sve dodatne informacije koje je zahtijevalo nacionalno nadležno tijelo o unutarnjem modelu u pretprijavi treba podnijeti prema posebnim predlošcima usuglašenim s nacionalnim nadležnim tijelom.

Smjernica 15. – Kvantitativne godišnje informacije na pojedinačnoj razini – namjenski fondovi

- 1.55. Osim informacija vezanih za potrebni solventni kapital na razini subjekta, informacije navedene u točkama od k) do m) smjernice 13. trebaju se podnijeti zasebno u vezi s namjenskim fondom s najznačajnijim nominalnim potrebnim solventnim kapitalom i u vezi s preostalim dijelom poslovanja društva koristeći oznaku S.25.01.I.
- 1.56. Informacije koje se navode u točkama od m) do s) smjernice 13. trebaju se podnijeti zasebno u vezi s namjenskim fondom s najznačajnijim nominalnim potrebnim solventnim kapitalom i u vezi s preostalim dijelom poslovanja društva koristeći oznake od S.26.01.I do S.26.06.I i S.27.01.I.
- 1.57. Kada društvo koristi unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, nominalni potrebni solventni kapital za značajni namjenski fond i preostali dio treba uzeti u obzir pri podnošenju relevantnih informacija navedenih pod točkama k) i l) smjernice 13. prema posebnim predlošcima usuglašenim s nacionalnim nadležnim tijelom.

Smjernica 16. –Kvantitativne tromjesečne informacije na pojedinačnoj razni

- 1.58. U skladu s člankom 35. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja spadaju u područje primjene smjernice 4. podnesu na tromjesečnoj razini nacionalnom nadležnom tijelu sljedeće stavke definirane Tehničkim prilogom I. s detaljima opisanim u Tehničkom prilogu II., a prema dolje navedenim oznakama:
- a) S.01.01.a – Sadržaj podnošenja;
 - b) S.01.02.a - Osnovne informacije;
 - c) S.02.01.a - Bilanca;
 - d) S.06.02.a - Popis imovine;
 - e) S.08.01.a - Otvorene pozicije u izvedenicama;
 - f) S.12.01.a – Tehničke pričuve životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju;
 - g) S.17.01.a - Tehničke pričuve neživotnog osiguranja;
 - h) S.23.01.a – Vlastita sredstva;
 - i) S.28.01.a - Minimalni potrebni kapital - nekompozitna društva;
 - j) S.28.02.a - Minimalni potrebni kapital - kompozitna društva.
- 1.59. Neovisno o smjernici 4. nacionalna nadležna tijela mogu izuzeti vlastita društva za osiguranje i vlastita društva za reosiguranje od podnošenja informacija navedenih u prethodnom podstavku.

Smjernica 17. – Kvantitativne godišnje informacije na razini grupe

1.60. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi na čelu grupe osiguratelja ili grupe reosiguratelja koji spadaju u područje primjene smjernice 9. na godišnjoj razini podnesu nacionalnom nadležnom tijelu sljedeće stavke definirane Tehničkim prilogom I. s detaljima opisanim u Tehničkom prilogu II., a prema dolje navedenim oznakama:

- a) S.01.01.g - Sadržaj podnošenja
- b) S.01.02.g - Osnovne informacije;
- c) S.02.01.g - Bilanca, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
- d) S.06.02.g - Popis imovine;
- e) S.08.01.g – Otvorene pozicije u izvedenicama;
- f) S.23.01.g - Vlastita sredstva;
- g) S.25.01.g – Potrebni solventni kapital - standardna formula ili djelomični unutarnji modeli, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
- h) S.25.02.g - Potrebni solventni kapital - djelomični unutarnji modeli, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
- i) S.25.03.g - Potrebni solventni kapital - potpuni unutarnji modeli, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
- j) S.26.01.g - Potrebni solventni kapital - tržišni rizik, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
- k) S.26.02.g - Potrebni solventni kapital - rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;

- l) S.26.03.g - Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
 - m) S.26.04.g - Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
 - n) S.26.05.g - Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
 - o) S.26.06.g - Potrebni solventni kapital - operativni rizik, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
 - p) S.27.01.g - Potrebni solventni kapital - rizik katastrofe neživotnog osiguranja, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
 - q) S.32.01.g - Društva u okviru grupe;
 - r) S.33.01.g - Osigurateljni i reosigurateljni zahtjevi na pojedinačnoj razini;
 - s) S.34.01.g – Zahtjevi ostalih reguliranih i nereguliranih financijskih društava uključujući osigurateljne holdinge, na pojedinačnoj razini;
 - t) S.35.01.g - Doprinos tehničkim pričuvama grupe.
- 1.61. U skladu s člankom 220. stavkom 2. Direktive Solventnost II, neovisno o stavku 1.63., nacionalna nadležna tijela u ulozi tijela nadležnog za nadzor grupe trebaju iznijeti mišljenje, nakon konzultacije s ostalim relevantnim nadzornim tijelima i samom grupom, o tome može li grupa osiguratelja ili grupa reosiguratelja primijeniti metodu 2 definiranu člankom 233. Direktive Solventnost II ili kombinaciju metode 1 definirane člankom 230. Direktive Solventnost II i metode 2 definirane člankom 233. Direktive Solventnost II kada se isključiva primjena metode 1 ne smatra prikladnom u pogledu aktivnosti unutar Europskog gospodarskog pojasa.
- 1.62. Što se tiče društava iz trećih zemalja, grupa osiguratelja ili grupa reosiguratelja i tijelo nadležno za nadzor grupe trebaju pokrenuti dijalog o metodi izračuna koju će grupa koristiti za određivanje solventnosti grupe za pripremnu fazu. Grupa osiguratelja ili grupa reosiguratelja treba

objasniti tijelu nadležnom za nadzor grupe zašto se isključiva primjena metode 1 ne smatra prikladnom.

- 1.63. Tijekom pripremne faze grupa treba odlučiti koju će metodu primjenjivati nakon razmatranja rezultata dijaloga s tijelom nadležnim za nadzor grupe. Kada tijekom pripremne faze grupa namjerava metodu 2 ili kombinaciju metode 1 definirane člankom 230. Direktive Solventnost II i metode 2 definirane člankom 233. Direktive Solventnost II, a to nije u skladu s rezultatima dijaloga, grupe osiguratelja ili grupe reosiguratelja trebaju priopćiti razlog za odstupanje od rezultata dijaloga prije nego što započnu izračune solventnosti za pripremnu fazu.
- 1.64. Korištenje metode 2 ili kombinacije metode 1 definirane člankom 230. Direktive Solventnost II i metode 2 definirane člankom 233. Direktive Solventnost II treba se primijeniti ne dovodeći u pitanje buduće odluke tijela nadležnog za nadzor grupe kada Direktiva Solventnost II bude u primjeni.

Smjernica 18. – Kvantitativne godišnje informacije na razini grupe – unutarnji modeli

- 1.65. Nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da grupe koje su s relevantnim nacionalnim nadležnim tijelom uključene u postupak pretprijave za unutarnji model koji će se koristiti za izračun potrebnog solventnog kapitala nacionalnom nadležnom tijelu na godišnjoj razini dostavljaju relevantne informacije navedene u smjernici 17. unutar rokova definiranih u smjernici 35.
- 1.66. U slučaju unutarnjih modela grupe u pretprijavi koji će se koristiti za izračun i potrebnog solventnog kapitala grupe i potrebnog solventnog kapitala povezanih društava, za informacije glede izračuna potrebnog solventnog kapitala prema unutarnjem modelu relevantne informacije navedene u točkama od j) do p) smjernice 17. u skladu sa specifičnom kategorizacijom rizika specifičnog internog modela te sve informacije koje je zahtijevalo nacionalno nadležno tijelo o unutarnjem modelu u pretprijavi treba podnijeti prema posebnim predlošcima usuglašenim s nacionalnim nadležnim tijelima.

Smjernica 19. – Kvantitativne godišnje informacije na razini grupe – namjenski fondovi

- 1.67. Kada se kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II, osim informacija u vezi s izračunom potrebnog solventnog kapitala na razini grupe, informacije navedene u točki g) smjernice 17. treba dostaviti zasebno u vezi s namjenskim fondom s najznačajnijim nominalnim potrebnim solventnim

kapitalom i u vezi s preostalim dijelom poslovanja grupe koristeći oznaku S.25.01.n.

- 1.68. Kada se kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II, informacije navedene u točkama od j) do p) smjernice 17. treba dostaviti zasebno u vezi s namjenskim fondom s najznačajnijim nominalnim potrebnim solventnim kapitalom i u vezi s preostalim dijelom poslovanja grupe koristeći oznake od S.26.01.n do S.26.06.n i S.27.01.n.
- 1.69. Kada se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II, informacije navedene u točki r) smjernice 17, u ćelijama B1 do B7 definiranim u Prilogu II, treba podnijeti za društva za osiguranje i društva i reosiguranje zasebno, na razini subjekta, u vezi s namjenskim fondom s najznačajnijim nominalnim potrebnim solventnim kapitalom i u vezi s preostalim dijelom poslovanja.
- 1.70. Kada društvo koristi unutarnji model za izračun potrebnog solventnog kapitala, u obzir treba uzeti nominalni potrebni solventni kapital za značajni namjenski fond i preostali dio pri podnošenju relevantnih informacija navedenih pod točkama h) i i) smjernice 17. prema posebnim predlošcima usuglašenim s nacionalnim nadležnim tijelom.

Smjernica 20. – Kvantitativne tromjesečne informacije na razini grupe

- 1.71. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II. nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljni holdinzi na čelu grupe osiguratelja ili grupe reosiguratelja koji spadaju u područje primjene smjernice 10. na tromjesečnoj razini podnesu odgovarajućem nacionalnom nadležnom tijelu sljedeće stavke definirane Tehničkim prilogom I. s detaljima opisanim u Tehničkom prilogu II., a prema dolje navedenim oznakama:
- a) S.01.01.f - Sadržaj podnošenja;
 - b) S.01.02.f - Osnovne informacije;
 - c) S.02.01.f - Bilanca, kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo bilo u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II;
 - d) S.06.02.f - Popis imovine;
 - e) S.08.01.f - Otvorene pozicije u izvedenicama;
 - f) S.23.01.f - Vlastita sredstva.

Odjeljak IV.: Opisne informacije o sustavu upravljanja

Smjernica 21. – Informacije o općim zahtjevima u vezi s upravljanjem

1.72. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sljedeće informacije vezane za opće zahtjeve u vezi s upravljanjem društava za osiguranje i društava za reosiguranje:

- a) Informacije koje nacionalnim nadležnim tijela omogućuju razumijevanje sustava upravljanja unutar društva te procjenu njegove prikladnosti poslovnoj strategiji i djelatnosti društva;
- b) Informacije o delegiranju odgovornosti, vrstama izvješćivanja i raspodjeli funkcija društva;
- c) Strukturu upravnih, upravljačkih ili nadzornih organa društva uz opis njihovih glavnih uloga i odgovornosti te kratak opis razdvajanja odgovornosti unutar tih organa, posebice ako u sklopu njih postoje relevantni odbori, kao i opis glavnih uloga i odgovornosti ključnih funkcija koje ti organi imaju.

Smjernica 22. – Informacije o zahtjevima vezanim uz poslovni ugled i iskustvo

1.73. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 11. uključuje sljedeće informacije vezane za usklađenost društava za osiguranje i društava za reosiguranje sa zahtjevima vezanim uz poslovni ugled i iskustvo:

- a) Popis osoba u društvu odgovornih za ključne funkcije ili osoba izvan društva u slučaju da je društvo izdvojilo ključne funkcije;
- b) Informacije o politikama i postupcima koje je društvo usvojilo kako bi osiguralo da te osobe imaju poslovni ugled i iskustvo.

Smjernica 23. – Informacije o sustavu upravljanja rizicima

1.74. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sljedeće informacije vezane za sustav upravljanja rizicima društva za osiguranje i društva za reosiguranje:

- a) Opis sustava upravljanja rizicima društva koji uključuje strategije, procese i postupke izvješćivanja te načine pomoću kojih se kontinuirano i djelotvorno utvrđuju, mjere, prate rizici te upravlja rizicima i izvješćuje o rizicima na pojedinačnoj i ukupnoj razini, a kojima je društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo;

- b) Opis načina na koji je sustav upravljanja rizicima, uključujući funkciju upravljanja rizicima, implementiran i integriran u organizacijsku strukturu te procese odlučivanja društva;
- c) Informacije o strategijama, ciljevima, procesima i postupcima izvješćivanja društva vezanim uz upravljanje rizika za svaku kategoriju rizika uz objašnjenje kako se oni dokumentiraju, nadziru i provode;
- d) Informacije o tome kako društvo ispunjava obvezu u vezi s „načelom razboritosti“ iznesenom u smjernicama od 22. do 30. za sustav upravljanja;
- e) Informacije o tome kako društvo provjerava prikladnost kreditnih rejtinga vanjskih institucija za procjenu kreditnih rejtinga uključujući i način i opseg korištenja kreditnih rejtinga vanjskih institucija za procjenu kreditnih rejtinga.

Smjernica 24. – Informacije o sustavu unutarnje kontrole

1.75. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sljedeće informacije vezane za sustave unutarnje kontrole društava za osiguranje i reosiguranje:

- a) Opis sustava unutarnje kontrole društva;
- b) Informacije o ključnim postupcima koji su uključeni u sustav unutarnje kontrole;
- c) Opis načina provedbe funkcije praćenja usklađenosti.

Smjernica 25. – Dodatne informacije

1.76. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sve druge važne informacije vezane za sustav upravljanja društava za osiguranje i društava za reosiguranje.

Smjernica 26. – Informacije o sustavu upravljanja – grupe

1.77. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se smjernice od 21. do 25. primjenjuju na grupe.

1.78. Nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da grupe dodatno pruže sljedeće informacije:

- a) Opis načina na koji se u svim društvima uključenih u nadzor grupe dosljedno provode sustavi upravljanja rizicima i unutarnje kontrole te

postupci izvješćivanja, kao što je navedeno u Smjernicama za sustav upravljanja;

- b) Kada je primjenjivo, izjavu da je sudjelujuće društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje ili osigurateljni holding koristio mogućnost da izradi jedinstveni dokument o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika naveden u smjernicama 20. i 23. za anticipativnu procjenu vlastitih rizika; i
- c) Informacije o svakom važnom izdvajanju poslova unutar grupe;
- d) Kvalitativne i kvantitativne informacije o važnim specifičnim rizicima na razini grupe.

Smjernica 27. – Informacije o strukturi upravljanja

1.79. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje organizacijsku shemu kojom se označuju pozicije nositelja ključnih funkcija u sklopu informacija o strukturi upravljanja.

Odjeljak V.: Opisne informacije o upravljanju kapitalom

Smjernica 28. – Informacije o vlastitim sredstvima

1.80. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sljedeće informacije vezane za vlastita sredstva društava za osiguranje i društava za reosiguranje:

- a) Kvantitativna i kvalitativna objašnjenja svih važnih razlika između kapitala prikazanog u financijskim izvještajima društva i viška imovine nad obvezama izračunatog radi solventnosti;
- b) Informacije o strukturi, količini i kvaliteti osnovnih vlastitih sredstava i pomoćnih vlastitih sredstava.

1.81. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sljedeće informacije vezane za vlastita sredstva grupe:

- a) Način izračuna vlastitih sredstava grupe bez uzimanja u obzir ikakvih transakcija unutar grupe, uključujući i transakcije unutar grupe s društvima drugih financijskih sektora;
- b) Prirodu ograničenja za prenosivost i zamjenjivost vlastitih sredstava u povezanim društvima, ako postoje.

Odjeljak VI.: Opisne informacije o vrednovanju za potrebe solventnosti

Smjernica 29. – Informacije o vrednovanju imovine

1.82. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sljedeće informacije vezane za vrednovanje imovine društava za osiguranje i društava za reosiguranje za potrebe solventnosti:

- a) Zasebno za svaku važnu skupinu imovine, vrijednost imovine kao i opis osnova, metoda i glavnih pretpostavki korištenih za vrednovanje za potrebe solventnosti;
- b) Zasebno za svaku važnu skupinu imovine, kvantitativno i kvalitativno objašnjenje svih materijalnih razlika između osnova, metoda i glavnih pretpostavki korištenih za vrednovanje za potrebe solventnosti te onih korištenih za njezino vrednovanje u financijskim izvještajima.

Smjernica 30. – Informacije o vrednovanju tehničkih pričuva

1.83. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sljedeće informacije vezane za vrednovanje tehničkih pričuva društava za osiguranje i društava za reosiguranje za potrebe solventnosti:

- a) Zasebno za svaku važnu vrstu osiguranja, vrijednost tehničkih pričuva uključujući iznos najbolje procjene i dodatka za rizik, kao i opis osnova, metoda i glavnih pretpostavki korištenih za vrednovanje za potrebe solventnosti;
- b) Opis razine nesigurnosti povezane s iznosom tehničkih pričuva;
- c) Zasebno za svaku važnu vrstu osiguranja, kvantitativno i kvalitativno objašnjenje svih materijalnih razlika između osnova, metoda i glavnih pretpostavki korištenih za vrednovanje za potrebe solventnosti te onih korištenih za njihovo vrednovanje u financijskim izvještajima;
- d) Opis povrata iz ugovora o reosiguranju i subjekata posebne namjene.

1.84. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje detaljne podatke o relevantnim aktuarskim metodologijama i pretpostavkama korištenim za izračun tehničkih pričuva uključujući i detaljne podatke o svim pojednostavljenjima korištenim pri izračunu tehničke pričuve, kao i određivanje dodatka za rizik i njegovu dodjelu pojedinačnim vrstama osiguranja te obrazloženje da je odabrana metoda primjerena prirodi, opsegu i složenosti rizika.

Smjernica 31. – Informacije o vrednovanju ostalih obveza

- 1.85. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje sljedeće informacije vezane za vrednovanje ostalih obveza od strane društava za osiguranje i društava za reosiguranje za potrebe solventnosti:
- a) Zasebno za svaku važnu kategoriju ostalih obveza, vrijednost ostalih obveza kao i opis osnova, metoda i glavnih pretpostavki korištenih za vrednovanje za potrebe solventnosti;
 - b) Zasebno za svaku važnu kategoriju ostalih obveza, kvantitativno i kvalitativno objašnjenje svih materijalnih razlika između osnova, metoda i glavnih pretpostavki korištenih za vrednovanje za potrebe solventnosti te onih korištenih za njihovo vrednovanje u financijskim izvještajima;

Smjernica 32. – Ostale važne informacije

- 1.86. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje zaseban odjeljak o drugim važnim informacijama vezanim za vrednovanje imovine i obveza društava za osiguranje i društava za reosiguranje za potrebe solventnosti.
- 1.87. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II informacije o vrednovanju imovine i obveza za potrebe solventnosti trebaju uključivati opis:
- a. relevantnih pretpostavki o budućim upravljačkim aktivnostima;
 - b. relevantnih pretpostavki o ponašanju ugovaratelja osiguranja.
- 1.88. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opisno izvješće iz smjernice 12. uključuje, kada društva za osiguranje i društva za reosiguranje koriste tehnike vrednovanja po modelu, sljedeće informacije:
- a) Naznaku imovine i obveza na koje se odnosi takav pristup vrednovanja;
 - b) Obrazloženje korištenja takvog pristupa vrednovanja imovine i obveza spomenutih u točki a);
 - c) Dokumentiranje pretpostavki na kojima se temelji takav pristup vrednovanja;
 - d) Procjenu nesigurnosti vrednovanja imovine i obveza spomenutih u točki a).

Smjernica 33. – Informacije o vrednovanju za potrebe solventnosti – grupe

1.89. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se smjernice od 29. do 32. primjenjuju na grupe i dodatno uključuju informacije glede vrednovanja od strane grupe za potrebe solventnosti, a kada se osnove, metode i glavne pretpostavke korištene na razini grupe za vrednovanje za potrebe solventnosti aktive grupe, tehničke pričuve i ostalih obveza materijalno razlikuju od onih koje koriste društva-kćeri za procjenu u svrhu solventnosti svoje aktive, tehničke pričuve i ostalih obveza, te kvantitativno i kvalitativno objašnjenje materijalnih razlika.

Odjeljak VII.: Postupak izvješćivanja i politika izvješćivanja društava

Smjernica 34. – Politika izvješćivanja društava

1.90. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje ustanove politiku izvješćivanja u skladu sa smjernicom 9. Smjernica o sustavu upravljanja te dodatno:

- a) Precizno navedu koja je poslovna jedinica odgovorna za sastavljanje izvješća za nadzorno tijelo te koje su poslovne jedinice odgovorne za provjeru izvješća za nadzorno tijelo;
- b) Utvrde postupke i rokove za ispunjenje raznih zahtjeva izvješćivanja te za njihovu provjeru i odobrenje;
- c) Objasne postupke i kontrole kojima se jamči pouzdanost, potpunost i dosljednost iznesenih podataka koji olakšavaju analizu i usporedbu tijekom godina.

Odjeljak VIII.: Datumi početne primjene i rokovi

Smjernica 35. – Referentni datumi za prvo podnošenje informacija i rokovi za podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima

1.91. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za reosiguranje podnesu godišnje kvantitativne informacije navedene u odjeljku III., smjernicama 13., 14. i 15., a u vezi s godišnjim kvantitativnim informacijama koje se odnose na poslovnu godinu koja završava 31. prosinca 2014., najkasnije 22 tjedna nakon završetka poslovne godine društva.

1.92. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za

reosiguranje podnesu tromjesečne kvantitativne informacije navedene u odjeljku III., smjernici 16., a u vezi s tromjesečnim kvantitativnim predlošcima koji se odnose na tromjesečje koji završava s danom 30. rujna 2015., najkasnije 8 tjedana nakon kraja tromjesečja.

- 1.93. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se podnesu opisna izvješća iz odjeljaka od IV. do VI., a u vezi s poslovnom godinom koja završava 31. prosinca 2014., najkasnije 22 tjedna nakon kraja poslovne godine društva.
- 1.94. Za izvješćivanje od strane grupa, podnošenje informacija navedenih u odjeljku III., smjernicama 17., 18., 19. i 20. i opisnog izvješća navedenog u odjeljcima IV. do VI., dodaje se 6 tjedana na godišnje i tromjesečne rokove podnošenja navedene u prethodnim stavcima.
- 1.95. Kada je društvima ili grupama nacionalnim zakonom dopušteno da financijske informacije prijavljuju na temelju kraja računovodstvene godine koja je različita od kalendarske godine, referentni izvještajni datumi mogu se mijenjati u skladu s tim. Referentni datumi koji će se koristiti trebaju biti odobreni od strane nadzornog tijela.

Odjeljak IX.: Sredstva izvješćivanja, valuta, jedinice i provjere podataka te ostalo

Smjernica 36. – Vrste osiguranja i CIC (Complementary Identification Code)

- 1.96. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da, vrsta osiguranja zahtijeva podnošenje informacija u skladu s ovim smjernicama, društva za osiguranje i društva za reosiguranje koriste vrste osiguranja definirane u Tehničkom prilogu III.
- 1.97. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da, vezano za informacije o imovini i izvedenicama prema ovim smjernicama, društva za osiguranje i društva za reosiguranje koriste kategorije i tablice CIC-a (Complementary identification Code) definirane u tehničkim prilogima IV. i V.

Smjernica 37. – Sredstva kvantitativnog izvješćivanja

- 1.98. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se nacionalnom nadležnom tijelu kvantitativne informacije navedene u odjeljku III. podnose elektroničkim putem, a da se opisno izvješće navedeno u odjeljcima IV. do VI. podnosi u elektronički čitljivom formatu.

Smjernica 38. – Valuta i jedinice

- 1.99. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se svi monetarni podaci podnesu u valuti korištenoj u izvješćima društva ili grupe, a što zahtijeva pretvorbu ostalih valuta u valutu izvješćivanja koristeći tečaj s kraja izvještajnog razdoblja.
- 1.100. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se svi kvantitativni podaci podnose u jedinicama.

Smjernica 39. – Provjere podataka

- 1.101. U skladu s člancima 35. i 254. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da su dobiveni podaci u skladu s provjerama podataka utvrđenih Tehničkim prilogom VI.

Pravila usklađenosti i izvješćivanja

- 1.102. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane u skladu s člankom 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i nadležna tijela poduzimaju sve napore kako bi se uskladila sa smjernicama i preporukama.
- 1.103. Nadležna tijela koja se usklađuju ili imaju namjeru uskladiti se s ovim smjernicama trebaju ih na odgovarajući način uključiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir.
- 1.104. Nadležna tijela trebaju potvrditi EIOPA-i usklađuju li se ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama te u slučaju neusklađivanja navesti razloge, u roku od dva mjeseca od objave.
- 1.105. Ako izostane odgovor unutar tog roka, smatrat će se da nadležna tijela nisu usklađena s obvezom izvješćivanja.

Završna odredba o pregledu

- 1.106. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.
- 1.107. Posebno, datumi navedeni u smjernici 35. mogu biti izmijenjeni na temelju posljednjih rezultata pregovora o Direktivi Omnibus II.

Tehnički prilog I.: Sadržaj kvantitativnih podataka

Ovaj Prilog uključuje objašnjenje vrste informacija koje nacionalna nadležna tijela trebaju dostavljati u vezi sa svakom oznakom.

S.01.01 – Sadržaj podnošenja

1. Sadržaj podnošenja obuhvaća informacije sadržane u tehničkom prilogu II pod oznakom S.01.01 (različite varijante), a prikazuju sadržaj dijelova izvješća koji se podnose.

S.01.02 - Osnovni podaci (prijašnji BI)

2. Osnovni podaci uključuju podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.01.02 (različite varijante), a prikazuju osnovne podatke o društvu i sadržaju kvantitativnog izvješćivanja općenito.

S.02.01– Bilanca (prijašnji BS-C1)

3. Bilancom su obuhvaćeni podaci sadržani u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.02.01 (različite varijante), pri čemu se razlikuje vrednovanje u skladu s člankom 75. Direktive Solventnost II i vrednovanje prema izvještajima društva ili grupe propisanim zakonom. Bilanca treba uključivati cjelokupno poslovanje društva za osiguranje ili društva za reosiguranje za izvješćivanje na pojedinačnoj osnovi ili poslovanje grupe.
4. Kada je riječ o tromjesečnom izvješćivanju, u podacima s bilance naznačenim u prethodnom stavku treba uzimati u obzir samo vrednovanje u skladu s člankom 75. Direktive Solventnost II.

S.02.02 –Imovina i obveze prema valuti (prijašnji BS-C1D)

5. Imovinom i obvezama prema valuti obuhvaćeni su podaci sadržani u Tehničkom prilogu II. pod oznakom BS-C1D-L te utvrđeni u Tehničkom prilogu III. pod oznakom S.02.02 (različite varijante), za broj valuta potrebnih za prijavu barem 90% ukupne imovine i obveza, ako se valute koje je potrebno prijaviti odnose na dotičnu imovinu ili obveze.

S.06.02– Popis imovine (prijašnji AS-D1)

6. Detaljan popis imovine uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.06.02 (različite varijante) te utvrđene u Tehničkom prilogu III. pod oznakom AS-D1-T te obuhvaća sljedeće specifične zahtjeve:
 - a) Popis ulaganja, u uzastopnim recima, koja je moguće svrstati u kategorije imovine od 1 do 9 utvrđene u Tehničkom prilogu IV. – Kategorije CIC-a (šifre dopunske identifikacije), uz razlikovanje između namjenskih fondova te kada god društvo ili grupa naznače razliku između životnog i neživotnog

osiguranja za interne svrhe, uz razlikovanje između tih dviju poslovnih djelatnosti i sredstava dioničara te;

b) Pojedinačna imovina prijavljuje se zasebno u odnosu na svaki portfelj i/ili svaki namjenski ili drugi unutarnji fond;

c) Za ulaganja koja je moguće svrstati prema sljedećim kategorijama CIC-a, kako je navedeno u Tehničkom prilogu V. – Tablica CIC-a:

- CIC 71 (Novac), prijavljuje se samo jedan redak po valuti;
- CIC 72 (Prenosivi depoziti (novčani ekvivalenti)), prijavljuje se samo jedan redak po paru (banka, valuta);
- CIC 73 (Ostali depoziti kratkoročno (manje od godine dana)), prijavljuje se samo jedan redak po paru (banka, valuta);
- CIC 8X (Hipoteke i zajmovi): za hipoteke i zajmove pojedinačnim osobama, uključujući zajmove po policama, moraju biti samo 2 retka, jedan u vezi sa zajmovima višem rukovodstvu i drugi u vezi sa zajmovima ostalim osobama, ne praveći razliku među osobama;
- CIC 95 (Postrojenja i oprema (za vlastitu upotrebu)), prijavljuje se samo jedan redak, u kojem su zbrojena sva postrojenja i oprema).

7. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:

a) Kada se metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II koristi na isključiv način, izvješćivanje bi trebalo odražavati konsolidiranu poziciju imovine (tj. neto od unutargrupnih transakcija) unutar grupe. Izvješće je potrebno izraditi na sljedeći način:

- Nije potrebna prijava stavke Pravni naziv društva;
- Za sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljne holdinge: izvješće o imovini navodeći je u uzastopnim recima;
- Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge, društva za pomoćne usluge te subjekte posebne namjene koji su društva kćeri: izvješće o imovini navodeći je u uzastopnim recima;
- Za druga povezana društva koja su društva kćeri: za svako društvo ispuniti jedan redak i odrediti ga koristeći dostupne opcije pod stavkom Sudjelovanje;

- Za društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ: za svako društvo ispuniti jedan redak i odrediti ga koristeći dostupne opcije pod stavkom Sudjelovanje te;
 - Drugi financijski sektori: ispuniti jedan redak za svako sudjelovanje u drugim financijskim sektorima i odrediti ga koristeći dostupne opcije pod stavkom Sudjelovanje;
- b) Kada se metoda 2 definirana u članku 233. Direktive Solventnost II koristi na isključiv način, izvješćivanje bi trebalo uključivati detaljan popis imovine sudjelujućih društava, osigurateljnih holdinga i društava kćeri neto od unutargrupnih transakcija ili jedan redak za svako društvo na koje se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ. Izvješće je potrebno izraditi na sljedeći način:
- Potrebna je prijava stavke Pravni naziv društva;
 - Za sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljne holdinge: izvješće o imovini navodeći je u uzastopnim recima;
 - Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge, društva za pomoćne usluge te subjekte posebne namjene svrhe koji su društva kćeri (Europski gospodarski prostor, ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora): izvješće o imovini navodeći je u uzastopnim recima;
 - Za ostala povezana društva koja su društva kćeri (Europski gospodarski prostor, ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora): za svako društvo ispuniti jedan redak;
 - Za društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ (Europski gospodarski prostor, neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora) ispuniti jedan redak za svako društvo, te;
 - Drugi financijski sektori: ispuniti jedan redak za svako sudjelovanje u drugim financijskim sektorima.
- c) Kada se koristi kombinacija metode 1 definirane člankom 230. Direktive Solventnost II te metode 2 definirane člankom 233. Direktive Solventnost II:

- i. Jedan dio izvješća odražava konsolidirani položaj imovine (tj. neto od unutargrupnih transakcija) unutar grupe koju je potrebno prijaviti. Izvješće je potrebno izraditi na sljedeći način:
- Nije potrebna prijava stavke Pravni naziv društva;
 - Za sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljne holdinge za koje se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II: izvješće o imovini navodeći je u uzastopnim recima;
 - Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge, društva za pomoćne usluge te subjekte posebne namjene koji su društva kćeri za koja se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II: izvješće o imovini navodeći je u uzastopnim recima;
 - Za ostala povezana društva koja su društva kćeri i za koja se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II: za svako društvo ispuniti jedan redak i odrediti ga koristeći dostupne opcije pod stavkom Sudjelovanje;
 - Za društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ i za koja se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II: za svako društvo ispuniti jedan redak i odrediti ga koristeći dostupne opcije pod stavkom Sudjelovanje; Drugi financijski sektori: ispuniti jedan redak za svako sudjelovanje u drugim financijskim sektorima i odrediti ga koristeći dostupne opcije pod stavkom Sudjelovanje;
 - Društva kćeri za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II: za svako društvo kćer ispuniti jedan redak i odrediti ga koristeći dostupne opcije pod stavkom Sudjelovanje te;
 - Društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ i za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II: za svako društvo ispuniti jedan redak i odrediti ga koristeći dostupne opcije pod stavkom Sudjelovanje.
- ii. Drugi dio izvješća treba uključivati detaljan popis imovine sudjelujućih društava, osigurateljnih holdinga i društava kćeri neto od unutargrupnih transakcija ili jedan redak za svako društvo na koje se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ. Izvješće je potrebno izraditi na sljedeći način:
- Potrebna je prijava stavke Pravni naziv društva;

- Za sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljne holdinge za koje se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II: izvješće o imovini navodeći je u uzastopnim recima;
- Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge, društva za pomoćne usluge te subjekte posebne namjene koji su društva kćeri (Europski gospodarski prostor, ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora) i za koje se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II: izvješće o imovini navodeći je u uzastopnim recima;
- Za ostala povezana društva koja su društva kćeri i za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II (Europski gospodarski prostor, ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora): ispuniti jedan redak za svako povezano društvo;
- Za društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ i za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II (Europski gospodarski prostor, neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora), ispuniti jedan redak za svako društvo;
- Drugi financijski sektori: ispuniti jedan redak za svako sudjelovanje u drugim financijskim sektorima.

S.08.01– Otvorene pozicije u izvedenicama – (prijašnji AS-D20)

8. Popis izvedenica – otvorene pozicije uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.08.01 (različite varijante) te obuhvaća sljedeće uvjete:
 1. Popis izvedenica, u uzastopnim recima, koje je moguće svrstati u kategorije imovine od A do F utvrđene u Tehničkom prilogu IV. – Kategorije CIC-a (šifre dopunske identifikacije), uz razlikovanje između namjenskih fondova. Kada god društvo ili grupa naznače razliku između životnog i neživotnog osiguranja za interne svrhe, uz razlikovanje između tih dviju poslovnih djelatnosti i sredstava dioničara. Kada izvedenice izdaje društvo kao internu (grupnu) izvedenicu i kada se izvedenice odnose na obveze društva, uz razlikovanje između tih dviju situacija;

- a) Sve ugovore o izvedenicama koji su postojali tijekom izvještajnog razdoblja i nisu zatvoreni prije referentnog izvještajnog datuma;
 - b) Svaka izvedenica prijavljuje se zasebno u odnosu na svaki portfelj i/ili svaki namjenski ili drugi unutarnji fond, te;
 - c) Izvedenice koje treba prijaviti jesu one koje izravno drži, a ne koje drži preko investicijskih fondova ili strukturiranih proizvoda.
9. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom odlomku, potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Kada se metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II koristi na isključiv način, izvješćivanje bi trebalo odražavati konsolidiranu poziciju izvedenica (tj. neto od unutargrupnih transakcija) unutar grupe. Izvješće je potrebno izraditi na sljedeći način:
 - Nije potrebna prijava stavke Pravni naziv društva;
 - Za sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljne holdinge: izvješće o izvedenicama navodeći ih u uzastopnim recima;
 - Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge, društva za pomoćne usluge te subjekte posebne namjene koji su društva kćeri: izvješće o izvedenicama navodeći ih u uzastopnim recima;
 - Izvedenice koje drže druga povezana društva koja su društva kćeri ne trebaju biti uključene;
 - Izvedenice koje drže društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ ne trebaju biti uključene te;
 - Izvedenice koje se drže putem sudjelovanja u drugim financijskim sektorima ne trebaju biti uključene.
 - b) Kada se metoda 2 definirana u članku 233. Direktive Solventnost II koristi na isključiv način, izvješće treba uključivati detaljan popis izvedenica sudjelujućih društava, osigurateljnih holdinga i društava kćeri neto od unutargrupnih transakcija. Izvješće je potrebno izraditi na sljedeći način:
 - Potrebna je prijava stavke Pravni naziv društva;
 - Za sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljne holdinge: izvješće o izvedenicama navodeći ih u uzastopnim recima;

- Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge, društva za pomoćne usluge te subjekte posebne namjene koji su društva kćeri (Europski gospodarski prostor, ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora): izvješće o izvedenicama navodeći ih u uzastopnim recima;
 - Izvedenice koje drže druga povezana društva koja su društva kćeri ne trebaju biti uključene;
 - Izvedenice koje drže društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ (Europski gospodarski prostor, neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora) ne trebaju biti uključene te;
 - Izvedenice koje se drže putem sudjelovanja u drugim financijskim sektorima (Europski gospodarski prostor, neekvivalentne države izvan Europskog gospodarskog prostora, ekvivalentne države izvan Europskog gospodarskog prostora) ne trebaju biti uključene.
- c) Kada se koristi kombinacija metode 1 definirane člankom 230. Direktive Solventnost II te metode 2 definirane člankom 233. Direktive Solventnost II:
- i. Jedan dio izvješća odražava konsolidirani položaj izvedenica (tj. neto od unutargrupnih transakcija) unutar grupe koje je potrebno prijaviti. Izvješće je potrebno izraditi na sljedeći način:
 - Nije potrebna prijava stavke Pravni naziv društva;
 - Za sudjelujuća društva za osiguranje i društva za reosiguranje ili osigurateljne holdinge za koje se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II: izvješće o izvedenicama navodeći ih u uzastopnim recima;
 - Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge, društva za pomoćne usluge te subjekte posebne namjene koji su društva kćeri za koje se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II: izvješće o izvedenicama navodeći ih u uzastopnim recima;
 - Izvedenice koje drže druga povezana društva koja su društva kćeri i za koja se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II ne trebaju biti uključene;

- Izvedenice koje drže društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ i za koja se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II ne trebaju biti uključene;
 - Izvedenice koje se drže putem sudjelovanja u drugim financijskim sektorima ne trebaju biti uključene te;
 - Izvedenice koje drže društva kćeri za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II ne trebaju biti uključene te;
 - Izvedenice koje drže društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ i za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II ne trebaju biti uključene.
- ii. Drugi dio izvješća treba uključivati detaljan popis izvedenica sudjelujućih društava, osigurateljnih holdinga i društava kćeri neto od unutargrupnih transakcija. Izvješće je potrebno izraditi na sljedeći način:
- Potrebna je prijava stavke Pravni naziv društva;
 - Za društva za osiguranje i društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge, društva za pomoćne usluge te subjekte posebne namjene koji su društva kćeri (Europski gospodarski prostor, ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora) za koje se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II: izvješće o izvedenicama navodeći ih u uzastopnim recima;
 - Izvedenice koje drže druga povezana društva koja su društva kćeri i za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II ne trebaju biti uključene;
 - Izvedenice koje drže društva na koja se izvršava značajan utjecaj kako je navedeno u članku 33. Direktive 1983/349/EZ (Europski gospodarski prostor, ekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora te neekvivalentne države s područja izvan Europskog gospodarskog prostora) i za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II ne trebaju biti uključene, i;
 - Izvedenice koje se drže putem sudjelovanja u drugim financijskim sektorima (Europski gospodarski prostor, neekvivalentne države izvan Europskog gospodarskog prostora, ekvivalentne države izvan

Europskog gospodarskog prostora) za koja se koristi metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II ne trebaju biti uključene.

S.14.01.a – Tehničke pričuve životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju – (prijašnji TP-F1Q)

10. Tehničke pričuve životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, pri čemu je svaka vrsta osiguranja definirana u Tehničkom prilogu III. – Vrste osiguranja. Uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.14.01.a, a obuhvaća sljedeće zahtjeve:
- a) Tehničke pričuve izračunate kao cjelina (replicirajući portfelj);
 - b) Najbolja procjena na bruto osnovi tehničkih pričuva izračunatih kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik (nereplicirajući portfelj);
 - c) Ukupni povrati iz reosiguranja i subjekta posebne namjene nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane; i
 - d) Dodatak za rizik.

S.14.01.b – Tehničke pričuve životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju – (prijašnji TP-F1)

11. Tehničke pričuve životnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju, pri čemu je svaka vrsta osiguranja definirana u Tehničkom prilogu III. – Vrste osiguranja. Uključuju podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom TP F1-L te utvrđene u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.14.01.b, a obuhvaćaju sljedeće zahtjeve:
- a) Tehničke pričuve izračunate kao cjelina (replicirajući portfelj);
 - b) Najbolja procjena na bruto osnovi tehničkih pričuva izračunatih kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik (nereplicirajući portfelj);
 - c) Ukupni povrati iz reosiguranja i subjekta posebne namjene nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveza druge ugovorne strane;
 - d) Dodatak za rizik;
 - e) Potrebno je prijaviti samo sljedeće stavke u vezi s iznosom najbolje procjene na bruto osnovi prema državi:
 - i. Najbolja procjena na bruto osnovi za različite države – Matična država;

- ii. Najbolja procjena na bruto osnovi za različite države – Za države unutar praga značajnosti;
 - iii. Najbolja procjena na bruto osnovi za različite države – Za države članice Europskog gospodarskog prostora izvan praga značajnosti te;
 - iv. Najbolja procjena na bruto osnovi za različite države – Za države izvan Europskog gospodarskog prostora i izvan praga značajnosti.
- f) Iznos najbolje procjene na bruto osnovi prema državi odnosi se na državu preuzimanja osigurateljnog rizika.

12. Primjena praga značajnosti:

- i. Prijavljena najbolja procjena na bruto osnovi za države koje predstavljaju do 90% najbolje procjene za izravno osiguranje u određenoj vrsti osiguranja, pri čemu su ostale prijavljene pod stavkama „Za države članice Europskog gospodarskog prostora izvan praga značajnosti” ili „Za države izvan Europskog gospodarskog prostora i izvan praga značajnosti” te;
- ii. Neovisno o pragu značajnosti, mora se prijaviti najbolja procjena na bruto osnovi u matičnoj državi.

S.17.01.a - Tehničke pričuve neživotnog osiguranja (prijašnji TP-E1Q)

13. Tehničke pričuve neživotnog osiguranja, pri čemu je svaka vrsta osiguranja definirana u Tehničkom prilogu III. – Vrste osiguranja, a izravno osiguranje prijavljuje se zajedno s proporcionalnim prihvaćenim reosiguranjem. Uključuju podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.17.01.a te obuhvaćaju sljedeće zahtjeve:
- a) Tehničke pričuve izračunate kao cjelina (replicirajući portfelj);
 - b) Najbolja procjena na bruto osnovi tehničkih pričuva izračunatih kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik (nereplicirajući portfelj);
 - c) Ukupni povrati iz reosiguranja i subjekta posebne namjene nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveze druge ugovorne strane te;
 - d) Dodatak za rizik.

S.17.01.b – Tehničke pričuve neživotnog osiguranja (prijašnji TP-E1)

14. Tehničke pričuve neživotnog osiguranja, pri čemu je svaka vrsta osiguranja definirana u Tehničkom prilogu III. – Vrste osiguranja, a izravno osiguranje prijavljuje se zajedno s proporcionalnim prihvaćenim

reosiguranjem. Uključuju podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.17.01.b te obuhvaćaju sljedeće zahtjeve:

- a) Tehničke pričuve izračunate kao cjelina (replicirajući portfelj);
- b) Najbolja procjena na bruto osnovi tehničkih pričuva izračunatih kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik (nereplicirajući portfelj);
- c) Ukupni povrati iz reosiguranja i subjekta posebne namjene nakon prilagodbe za očekivane gubitke zbog neispunjenja obveze druge ugovorne strane te;
- d) Dodatak za rizik.
- e) Potrebno je prijaviti samo sljedeće stavke u vezi s iznosom najbolje procjene na bruto osnovi prema državi:
 - i. Najbolja procjena na bruto osnovi za različite države – Matična država;
 - ii. Najbolja procjena na bruto osnovi za različite države – Za države unutar praga značajnosti;
 - iii. Najbolja procjena na bruto osnovi za države članice Europskog gospodarskog prostora izvan praga značajnosti te;
 - iv. Najbolja procjena na bruto osnovi za države izvan Europskog gospodarskog prostora i izvan praga značajnosti.
- f) Iznos najbolje procjene na bruto osnovi prema državi odnosi se na mjesto rizika za sljedeće vrste osiguranja: „Osiguranje medicinskih troškova“, „Osiguranje zaštite prihoda“, „Osiguranje naknada radnicima“, „Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine“ te „Kreditno osiguranje i osiguranje jamstava“.
- g) Iznos najbolje procjene na bruto osnovi prema državi odnosi se na državu preuzimanja osigurateljnog rizika za sve druge vrste neživotnog osiguranja.

15. Primjena praga značajnosti:

- i. Prijavljena najbolja procjena na bruto osnovi za države koje predstavljaju do 90% najbolje procjene za izravno poslovanje u određenoj vrsti osiguranja, pri čemu su ostale prijavljene pod stavkama „Za države članice Europskog gospodarskog prostora izvan praga značajnosti“ ili „Za države izvan Europskog gospodarskog prostora i izvan praga značajnosti“, te;
- ii. Neovisno o pragu značajnosti, mora se prijaviti najbolja procjena na bruto osnovi u matičnoj državi.

S.23.01 – Vlastita sredstva (prijašnji OF-B1Q i OF-B1)

16. Vlastita sredstva uključuju podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.23.01 (različite varijante), a obuhvaćaju sljedeće zahtjeve:
- a) Podaci o stavkama i kategorijama osnovnih vlastitih sredstava;
 - b) Podaci o stavkama i kategorijama pomoćnih vlastitih sredstava;
 - c) Podaci o vlastitim sredstvima koja su raspoloživa i prihvatljiva za ispunjavanje zahtjeva vezanih uz solventnost;
 - d) Podaci o pričuvama poravnanja, te;
 - e) Podaci o očekivanim profitima uključenim u buduće premije životnog i neživotnog poslovanja.

S.25.01 - Potrebni solventni kapital - za društva koja primjenjuju standardnu formulu ili djelomične unutarnje modele (prijašnji SCR-B2A)

17. Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu ili djelomične unutarnje modele uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom SCR B2A-L te utvrđene u Tehničkom prilogu III. pod oznakom S.25.01 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu izračunatom korištenjem standardne formule ili, u slučaju društava koja koriste djelomične unutarnje modele, o podjeli između dijela potrebnog solventnog kapitala izračunatog korištenjem standardne formule i dijela izračunatog korištenjem djelomičnog unutarnjeg modela, ako postoji.
18. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.25.02 - Potrebni solventni kapital - za društva koja primjenjuju djelomične unutarnje modele (prijašnji SCR-B2B)

19. Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju djelomične unutarnje modele uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod

oznakom S.25.02 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu izračunatom korištenjem djelomičnog unutarnjeg modela.

20. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.25.03.b - Potrebni solventni kapital - za društva koja primjenjuju potpune unutarnje modele (prijašnji SCR-B2C)

21. Potrebni solventni kapital – za društva koja primjenjuju potpune unutarnje modele uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.25.03 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu izračunatom korištenjem potpunog unutarnjeg modela.
22. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.26.01 - Potrebni solventni kapital - tržišni rizik (prijašnji SCR-B3A)

23. Potrebni solventni kapital – za tržišni rizik – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.26.01 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu za tržišni rizik izračunatom korištenjem standardne formule.

24. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.26.02 - Potrebni solventni kapital - rizik od neispunjenja obveza druge ugovorne strane (prijašnji SCR-B3B)

25. Potrebni solventni kapital – za rizik od neispunjenja obveza druge ugovorne strane – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.26.02 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu za rizik od neispunjenja obveza druge ugovorne strane, izračunatom korištenjem standardne formule.
26. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- d) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - e) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - f) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.26.03- Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik životnog osiguranja (prijašnji SCR-B3C)

27. Potrebni solventni kapital – za preuzeti rizik životnog osiguranja – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.26.03 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu za preuzeti rizik životnog osiguranja, izračunatom korištenjem standardne formule.

28. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, sama ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.26.04- Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja (prijašnji SCR-B3D)

29. Potrebni solventni kapital – za preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.26.04 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu za preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja, izračunatom korištenjem standardne formule.
30. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.26.05 - Potrebni solventni kapital – preuzeti rizik neživotnog osiguranja (prijašnji SCR-B3E)

31. Potrebni solventni kapital – za preuzeti rizik neživotnog osiguranja – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.26.05 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu za preuzeti rizik neživotnog osiguranja, izračunatom korištenjem standardne formule.

32. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.26.06 - Potrebni solventni kapital – operativni rizik (prijašnji SCR-B3G)

33. Potrebni solventni kapital – za operativni rizik – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.26.06 (različite varijante), a obuhvaća podatke o potrebnom solventnom kapitalu za operativni rizik, izračunatom korištenjem standardne formule
34. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba podnijeti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se isključivo koristi metoda 2 odbitaka i agregiranja.

S.27.01 - Potrebni solventni kapital - rizik katastrofe neživotnog osiguranja (prijašnji SCR-B3F)

35. Potrebni solventni kapital – za rizik katastrofe neživotnog osiguranja – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.27.01 (različite varijante), a obuhvaća sljedeće zahtjeve:
- a) Podatke o potrebnom solventnom kapitalu za rizik katastrofe neživotnog osiguranja, uključujući rizik katastrofe zdravstvenog osiguranja, izračunatom korištenjem standardne formule te;
 - b) Za svaki oblik rizika katastrofe mora biti određen učinak smanjenja rizika specifičnih ugovora o reosiguranju društva i subjekta posebne

namjene. Izračun je prospektivnog karaktera i mora biti zasnovan na programu reosiguranja sljedećeg izvješćivanja.

36. Za izvješćivanje na razini grupe te kao dodatak zahtjevima postavljenim u prethodnom stavku potrebno je ispunjavanje sljedećih specifičnih zahtjeva:
- a) Ovi su podaci primjenjivi kada se koristi metoda 1 definirana u članku 230. Direktive Solventnost II, isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom u članku 233. Direktive Solventnost II;
 - b) Kada se koristi kombinirana metoda, ove podatke treba dopuniti samo za dio grupe za koji je izračun postignut metodom 1 definiranom u članku 230. Direktive Solventnost II, te;
 - c) Ovi podaci nisu primjenjivi na grupe kada se izričito koriste metode 2 odbitaka i agregiranja.

S.28.01 - Minimalni potrebni kapital osim za kompozitna društva (prijašnji MCR B4A)

37. Minimalni potrebni kapital – osim za kompozitna društva – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.28.01 (različite varijante), a obuhvaća podatke o minimalnom potrebnom kapitalu za društva osim kompozitnih društava.

S.28.02 - Minimalni potrebni kapital - kompozitna društva (prijašnji MCR B4B)

38. Minimalni potrebni kapital – za kompozitna društva – uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.28.02 (različite varijante), a obuhvaća podatke o minimalnom potrebnom kapitalu za kompozitna društva.

S.32.01.g – Društva u okviru grupe (prijašnji G01)

39. Društva u okviru grupe uključuju podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.32.01.g, a obuhvaćaju sljedeće zahtjeve:
- a) Popis društava, navedenih u uzastopnim recima, koji pripadaju grupi, uključujući njihov pravni oblik, njihovo mjerodavno nadležno nacionalno tijelo i vrstu društva;
 - b) Kriterije rangiranja za svaki prijavljeni subjekt;
 - c) Kriterije utjecaja, te;
 - d) Podatke o uključenosti u opseg nadzora grupe te odabranu metodu za izračun potrebnog solventnog kapitala.

S.33.01.g – Osigurateljni ili reosigurateljni zahtjevi na pojedinačnoj razini (prijašnji G03)

40. Osigurateljni ili reosigurateljni zahtjevi na pojedinačnoj razini uključuju podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.33.01.g, a obuhvaćaju sljedeće zahtjeve:
41. Za sva društva za osiguranje i društva za reosiguranje Europskog gospodarskog prostora, kao i društva za osiguranje i društva za reosiguranje izvan Europskog gospodarskog prostora (kada su u primjeni pravila Direktive Solventnost II) kada se primjenjuje metoda 2 definirana člankom 233. Direktive Solventnost II:
 - a) Popis u uzastopnim recima zahtjeva, na pojedinačnoj razini, društava koja pripadaju grupi, uključujući potrebni solventni kapital na pojedinačnoj razini podijeljen prema različitim kategorijama rizika, minimalni potrebni kapital na pojedinačnoj razini i prihvatljiva vlastita sredstva, na pojedinačnoj razini, za pokrivanje potrebnog solventnog kapitala;
 - b) U slučaju uporabe standardne formule podaci o pojednostavljenjima i o tome gdje je korišten djelomični unutarnju model;
 - c) Podaci o unutarnjem modelu na grupnoj ili pojedinačnoj razini.
42. Dodatno, za društva za osiguranje i društva za reosiguranje izvan Europskog gospodarskog prostora, svi lokalni kapitalni zahtjevi, minimalni potrebni kapital i prihvatljiva vlastita sredstva u skladu s lokalnim pravilima, neovisno o načinu izračuna.

S.34.01.g – Zahtjevi ostalih reguliranih i nereguliranih financijskih društava uključujući osigurateljne holdinge, na pojedinačnoj razini (prijašnji G04)

43. Zahtjevi ostalih reguliranih i nereguliranih financijskih društava uključujući osigurateljne holdinge i mješovite holdinge, na pojedinačnoj razini, obuhvaćaju podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod S.34.01.g, a obuhvaćaju popis, u uzastopnim recima, pojedinačnih zahtjeva ostalih reguliranih financijskih društava, kao i ostalih nereguliranih financijskih društava, uključujući osigurateljne holdinge, bez obzira na to podliježu li kontroli ili ne, neovisno o metodama izračuna, uključujući i zamišljeni potrebni solventni kapital ili kapitalni zahtjev za sektor, zamišljeni minimalni potrebni kapital ili minimalni potrebni kapital za sektor i prihvatljiva vlastita sredstva.

S.35.01.g – Doprinos tehničkim pričuvama grupe (prijašnji G14)

44. Popis tehničkih pričuva koje doprinose tehničkim pričuvama grupe uključuje podatke sadržane u Tehničkom prilogu II. pod oznakom S.35.01.g, a obuhvaćaju sljedeće zahtjeve:
- a) Popis tehničkih pričuva – Neživotno osiguranje isključujući zdravstveno osiguranje;
 - b) Popis tehničkih pričuva – Zdravstvene poput neživotnih;
 - c) Popis tehničkih pričuva – Zdravstveno osiguranje slično neživotnom osiguranju;
 - d) Popis tehničkih pričuva – Životno osiguranje isključujući zdravstveno osiguranje te osiguranje vezano uz indekse i udjele u investicijskim fondovima;
 - e) Popis tehničkih pričuva – Osiguranje vezano uz indekse i udjele u investicijskim fondovima, te;
 - f) Ukupni iznos tehničkih pričuva (osim unutargrupnih transakcija).
45. Predložak je primjenljiv za metodu 1 definiranu člankom 230. Direktive Solventnost II, metodu 2 definiranu člankom 233. Direktive Solventnost II te kombinaciju metoda 1 i 2.