

# **Usmernenia o predkladaní informácií príslušným národným orgánom**

# Usmernenia o predkladaní informácií príslušným národným orgánom

## Úvod

- 1.1. Podľa ustanovení článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010 (ďalej len „nariadenie EIOPA“ alebo „nariadenie“)<sup>1</sup> vydáva EIOPA usmernenia určené príslušným národným orgánom, týkajúce sa postupov v prípravnej fáze uplatňovania smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (smernica Solventnosť II)<sup>2</sup>.
- 1.2. Tieto usmernenia vyplývajú z článkov 35, 220 a 254 smernice Solventnosť II.
- 1.3. V prípade neexistencie prípravných usmernení príslušné európske národné orgány môžu pociťovať potrebu vypracovať vlastné národné úpravy, aby tak zabezpečili riadny dohľad zohľadňujúci mieru rizika. Namiesto dosiahnutia jednotného a konvergentného dohľadu na úrovni EÚ sa tak môžu objaviť rôznorodé národné úpravy na úkor dobrého fungovania vnútorného trhu.
- 1.4. Kľúčový význam má preto zabezpečenie jednotného a konvergentného prístupu k príprave smernice Solventnosť II. Tieto usmernenia sa majú považovať za prípravu implementácie smernice Solventnosť II spočívajúce v prípravných krokoch rešpektujúc kľúčové oblasti smernice Solventnosť II, čím sa zabezpečí náležité riadenie poisťovní a zaistovní ako aj dostatočná informovanosť orgánov dohľadu. Tieto oblasti tvoria systém správy a riadenia, do ktorého patria aj systém riadenia rizík a vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť (na základe zásad vlastného posúdenia rizík a solventnosti, čiže zásad ORSA), pred-aplikácia vnútorných modelov a predkladanie informácií príslušným národným orgánom.
- 1.5. Včasná príprava je zásadným predpokladom zabezpečenia dobrej pripravenosti poisťovní, zaistovní a príslušných národných orgánov a ich schopnosti aplikovať nový regulatórny režim, keď bude smernica Solventnosť II plne uplatniteľná. Od príslušných národných orgánov sa preto očakáva úzka spolupráca s poisťovňami a zaistovňami.
- 1.6. V rámci prípravy implementácie smernice Solventnosť II príslušné národné orgány majú do 1. januára 2014 zaviesť tieto usmernenia, ako sú stanovené v tomto dokumente, aby mohli poisťovne a zaistovne prijať potrebné kroky.

---

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83.

<sup>2</sup> Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1 – 155.

- 1.7. Príslušné národné orgány majú do konca februára nasledujúceho po každom príslušnom roku poslať orgánu EIOPA správu o pokroku pri uplatňovaní týchto usmernení, pričom prvá sa pošle do 28. februára 2015 a bude sa týkať obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.
- 1.8. Od príslušných národných orgánov sa očakáva, že zabezpečia, aby si poisťovne a zaistovne pripravili vhodné systémy a procesy, ktoré im umožnia primeranú výmenu informácií s príslušnými národnými orgánmi.
- 1.9. Príslušné národné orgány v rámci prípravy na implementáciu smernice Solventnosť II zabezpečia, aby počas prípravnej fázy k Solventnosti II informácie uvedené v týchto usmerneniach predkladali aspoň poisťovne, zaistovne a skupiny poisťovní a zaistovní, ktoré predstavujú významný podiel na národných trhoch. Tieto informácie sa predkladajú orgánom dohľadu spolu s informáciami a správami podľa existujúcich požiadaviek.
- 1.10. Príslušné národné orgány, poisťovne, zaistovne a skupiny poisťovní a zaistovní by mali túto prípravnú fázu využiť ako príležitosť na diskusiu o implementácii požiadaviek na predkladanie informácií a správ. Očakáva sa, že príslušné národné orgány zoberú na vedomie poskytnuté informácie. Od príslušných národných orgánov sa neočakáva začatie preventívnych alebo sankčných opatrení, ale pravdepodobne bude vhodnejšie s poisťovňami a zaistovňami prediskutovať dosiahnutý progres pri implementácii novej regulácie. Údaje by sa mali použiť len na účely hodnotenia a zlepšenia pripravenosti na reguláciu podľa smernice Solventnosť II.
- 1.11. Zámerom EIOPA je, že počas prípravnej fázy sa ročné informácie predložia jedenkrát pred implementáciou smernice Solventnosť II a štvrťročné informácie sa predložia za tretí štvrťrok roka predchádzajúceho roku implementácie smernice Solventnosť II. Navrhované termíny začiatku predkladania informácií vychádzajú z predpokladu, že smernica Solventnosť II bude účinná od 1. januára 2016. Tieto termíny budú prehodnotené na konci roka 2013 a budú závisieť od vývoja OMDII (smernica Omnibus II).
- 1.12. Informácie sa budú predkladať za predpokladu, že orgán dohľadu neschválil špecifické položky alebo metódy, pre ktoré sa v rámci smernice Solventnosť II vyžaduje predchádzajúci súhlas.
- 1.13. Cieľ vykazovania informácií o vnútorných modeloch počas prípravnej fázy zohľadňuje potrebu poisťovne a zaistovne pripraviť sa na možnosť, že vnútorný model nemusí byť odsúhlasený a na skutočnosť, že poisťovne a zaistovne by sa mali pripraviť na pravidelné predkladanie informácií, keď bude smernica Solventnosť II uplatniteľná.
- 1.14. Poisťovne a zaistovne zapojené do pred-aplikačného procesu vnútorného modelu by mali predložiť informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť (SCR) vypočítanej oboma spôsobmi, t.j. s použitím štandardného vzorca, ako aj

na základe úplného, resp. čiastočného vnútorného modelu. Požiadavky na predkladanie údajov podľa štandardného vzorca sú definované v „Usmerneniach k pred-aplikačnému procesu vnútorných modelov“ a požiadavky na predkladanie údajov podľa úplného, resp. čiastočného vnútorného modelu sú definované v týchto usmerneniach. Pre správu obsahujúcu kvalitatívne informácie sa počas prípravnej fázy vyžaduje predloženie len časti požiadaviek podľa smernice Solventnosť II. Dôvodom je, že predkladanie správy podľa požiadaviek smernice Solventnosť II by bolo zaťažujúce a obsah správy navrhnutý v týchto usmerneniach umožní prípravu na predloženie úplnej správy obsahujúcej kvalitatívne informácie po implementovaní smernice Solventnosť II.

- 1.15. Taktiež v prípade kvantitatívnych informácií sa vyžaduje len časť požadovaných informácií podľa smernice Solventnosť II. Preto, pokiaľ ide o prípravnú fázu, niektoré položky kvantitatívnych informácií sa nebudú počas prípravnej fázy vyžadovať.
- 1.16. Pokiaľ ide o vykazovanie na úrovni jednotlivých oddelene spravovaných fondov („Ring Fenced Funds“), EIOPA je presvedčená, že je veľmi dôležité, aby sa poisťovne a zaistovne pripravili na výpočty a predkladanie informácií za jednotlivé oddelene spravované fondy („Ring Fenced Fund“, t.j. RFF), a to na individuálnej úrovni, ako aj na úrovni skupiny, pretože toto bude veľmi dôležitá súčasť smernice Solventnosť II. Preto požiadavka na predkladanie informácií o najväčšom významnom RFF a o zostávajúcej časti bola ponechaná na individuálnej, ako aj na skupinovej úrovni. Čo sa týka výpočtu SCR na individuálnej a aj na skupinovej úrovni, ak má poisťovňa alebo zaistovňa oddelene spravované fondy (RFF), EIOPA sa zapojí do dialógu so zástupcami zainteresovaných strán, aby sa zabezpečilo, že v technických špecifikáciách bude zapracované primerané riešenie.
- 1.17. Pokiaľ ide o prípravnú fázu k vykonávaniu smernice Solventnosť II, príslušné národné orgány môžu použiť taxonómiu, ktorú vypracovala EIOPA na účely predkladania informácií. Relevantná podporná dokumentácia bola sprístupnená na <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Nová verzia týchto informácií bude dostupná v budúcnosti.
- 1.18. Technická príloha VI opisuje kontrolu údajov, ktorej musia predkladané údaje vyhovovať. Táto príloha by sa nemala chápať ako príloha, ktorá predstavuje konečný postoj ku kontrolám údajov, hlavne z toho dôvodu, že prípravná fáza obsahuje len časť z výkazov navrhovaných po zavedení smernice Solventnosť II.
- 1.19. Ak sa aplikuje metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, môžu skupiny poisťovní a zaistovní použiť kapitálovú požiadavku na solventnosť a použiteľné vlastné zdroje poisťovne alebo zaistovne z tretích krajín, ktoré sú vypočítané podľa ich miestnych predpisov len na účely týchto usmernení a bez

toho, aby tým bolo dotknuté akékoľvek rozhodnutie Európskej komisie o rovnocennosti a akékoľvek budúce rozhodnutie orgánu dohľadu nad skupinou.

- 1.20. Príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že tieto usmernenia sú uplatňované spôsobom, ktorý je primeraný povahe, rozsahu a zložitosti prítomným v rizikách a činnostiach poisťovne a zaistovne. Usmernenia už odrážajú uplatnenie zásady proporcionality tým, že táto zásada je v nich zakotvená a tiež tým, že sa zavádzajú hranice v určitých oblastiach.
- 1.21. Na účely kvartálneho vykazovania súvahy, okrem položiek technických rezerv, je potrebné posúdiť proporcionality a závažnosť údajov, pričom v prípravnej fáze len pre tretí kvartál roka 2015. Pri vyhodnotení závažnosti sa musí stanoviť, či je vhodné použiť pri štvrťročnom oceňovaní odhady a metódy odhadov vo väčšej miere než pri ročných finančných údajoch. Postupy pre štvrťročné oceňovanie a vykazovanie musia byť navrhnuté tak, aby zabezpečili, že výsledné informácie sú spoľahlivé a v súlade so štandardami podľa smernice Solventnosť II, a že sú predložené všetky relevantné podstatné informácie, ktoré súvisia s pochopením vykazovaných údajov.
- 1.22. Pri výpočte technických rezerv počas roka, obzvlášť na účely štvrťročného vykazovania, sa môžu pri výpočte rizikovej marže a najlepšieho odhadu použiť zjednodušenia, pričom v prípravnej fáze sa to týka len tretieho štvrťroka 2015 (EIOPA rozpracuje detailnejšie).
- 1.23. EIOPA tiež zvažila špecifické postavenie kaptívnych poisťovní a zaistovní, najmä na účely štvrťročného predkladania informácií. EIOPA je presvedčená, že prípravné obdobie by malo byť v súlade s konečným regulačným rámcom, ktorý stanovila smernica Solventnosť II, ale mať taktiež povahu postupného zavádzania. Na základe zohľadnenia uvedeného sa EIOPA rozhodla umožniť príslušným národným orgánom vyňať kaptívne poisťovne a zaistovne z povinnosti predloženia informácií za tretí štvrťrok 2015 v prípade, že nedosiahnu požadovaný trhový podiel. Kaptívne poisťovne a zaistovne však musia predložiť ročné informácie a mali by sa vziať do úvahy pri výpočte trhového podielu.
- 1.24. EIOPA zdôrazňuje, že takéto riešenie štvrťročného vykazovania nebráni akýmkoľvek budúcim riešeniam, ktoré sa budú v súvislosti s reguláciou podľa smernice Solventnosť II aplikovať pre štvrťročné predkladanie informácií kaptívnymi poisťovňami a zaistovňami spadajúcimi pod reguláciu podľa smernice Solventnosť II.
- 1.25. Tieto usmernenia sa týkajú individuálnych poisťovní a zaistovní a skupiny poisťovní a zaistovní. Okrem toho skupiny poisťovní a zaistovní musia zohľadniť aj usmernenia pre skupiny.
- 1.26. Preto sa v usmerneniach uvedených v oddieloch I, II, III a VIII jasne stanovuje, či sa vzťahujú na individuálnu poisťovňu a zaistovňu alebo na úroveň skupiny poisťovní a zaistovní; Oddiely IV, V, VI, VII a IX sa vzťahujú na

individuálne poisťovne a zaistovne a *mutatis mutandis* aj na úrovni skupiny poisťovní a zaistovní, usmernenia 26 a 33 stanovujú spôsob aplikácie usmernení na úrovni skupiny poisťovní a zaistovní.

- 1.27. Nebude sa požadovať vykazovanie hypotetickej minimálnej kapitálovej požiadavky pre univerzálne poisťovne, nakoľko táto oblasť nespadá do rozsahu týchto usmernení.
- 1.28. Tieto usmernenia nadobúdajú účinnosť od 1. januára 2014.

## **Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre usmernenia**

### **Usmernenie 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia**

- 1.29. Príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby sa tieto usmernenia o predkladaní informácií príslušným národným orgánom zaviedli od 1. januára 2014.
- 1.30. Príslušné národné orgány majú zabezpečiť, že poisťovne, zaistovne a skupiny podniknú primerané kroky na:
- a) vybudovanie systémov a procesov s cieľom poskytovať kvalitné informácie na účely dohľadu a
  - b) zabezpečenie predkladania kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií svojim príslušným národným orgánom tak, ako je to uvedené v týchto usmerneniach, čo umožní príslušným národným orgánom preveriť a vyhodnotiť kvalitu týchto informácií a dosiahnutý pokrok.

### **Usmernenie 2 – Správa o pokroku pre EIOPA**

- 1.31. Príslušné národné orgány majú do konca februára po každom príslušnom roku zaslať do EIOPA správu o aplikovaní týchto usmernení. Prvýkrát sa správa zašle do 28. februára 2015 za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

## **Oddiel II: Rozsah predkladania informácií – hranice, ktoré sa majú použiť**

### **Usmernenie 3 – Hranice na predkladanie ročných kvantitatívnych informácií individuálnymi poisťovňami a zaistovňami**

- 1.32. V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že poisťovne a zaistovne, ktoré predstavujú aspoň 80 % národného trhu, podľa kritérií uvedených v usmerneniach 5 až 7, budú predkladať príslušnému národnému orgánu súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 13.

### **Usmernenie 4 – Hranice na predkladanie štvrtročných kvantitatívnych informácií individuálnymi poisťovňami a zaistovňami**

- 1.33. V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že poisťovne a zaistovne, ktoré predstavujú aspoň 50 % národného trhu, podľa kritérií uvedených v usmerneniach 5 až 7, budú predkladať príslušnému národnému orgánu súbor štvrtročných informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 16.

### **Usmernenie 5 – Podiel na trhu pre individuálne poisťovne a zaistovne**

- 1.34. Príslušné národné orgány by mali vypočítať národný podiel na trhu uvedený v usmerneniach 3 a 4 na základe ročných údajov, ktoré predložia poisťovne a zaistovne na účely dohľadu ku koncu roka 2012.

1.35. Pri určení národného trhového podielu by sa mali vylúčiť nasledujúce poisťovne a zaistovne:

- a) poisťovne a zaistovne z krajín mimo územia krajín EHP pôsobiace na národnom trhu prostredníctvom pobočky,
- b) iné poisťovne a zaistovne z krajín EHP pôsobiace na národnom trhu prostredníctvom pobočky alebo na základe slobody poskytovania služieb.

1.36. Životné a neživotné poistenie sa má posudzovať samostatne.

#### **Usmernenie 6 – Výpočet podielu na trhu pre životné poistenie**

1.37. Pre trh životného poistenia by príslušné národné orgány mali :

- a) identifikovať poisťovne a zaistovne, ktoré sa zaoberajú životným poistením a zaistením, a o ktorých sa predpokladá, že budú podliehať regulácii podľa smernice Solventnosť II odo dňa začiatku jej účinnosti, na základe informácií dostupných v čase notifikácie,
- b) vypočítať podiel na trhu pre každú z nich, vydeliac sumu jej brutto technických rezerv na životné poistenie celkovou sumou brutto technických rezerv na životné poistenie všetkých poisťovní a zaistovní, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, a
- c) identifikovať poisťovne a zaistovne, pri ktorých akumulovaný podiel na trhu podľa predchádzajúceho odseku predstavuje aspoň 80 % na účely usmernenia 3 a aspoň 50 % na účely usmernenia 4.

#### **Usmernenie 7 – Výpočet podielu na trhu pre neživotné poistenie**

1.38. Pre trh neživotného poistenia by príslušné národné orgány mali:

- a) identifikovať poisťovne a zaistovne, ktoré sa zaoberajú neživotným poistením alebo zaistením, a o ktorých sa predpokladá, že budú podliehať regulácii podľa smernice Solventnosť II odo dňa začiatku jej účinnosti, vyhodnotených na základe informácií dostupných pri notifikácii,
- b) vypočítať podiel na trhu pre každú z nich, vydeliac sumu jej brutto predpísaného poistného v neživotnom poistení a aktívnom zaistení, celkovou sumou predpísaného poistného v neživotnom poistení a aktívnom zaistení všetkých poisťovní a zaistovní, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, a
- c) identifikovať poisťovne a zaistovne, pri ktorých akumulovaný podiel na trhu podľa predchádzajúceho odseku predstavuje aspoň 80 % na účely usmernenia 3 a aspoň 50 % na účely usmernenia 4.

#### **Usmernenie 8 – Oznámenie príslušných národných orgánov poisťovníam a zaistovníam**

1.39. Príslušné národné orgány majú informovať poisťovne a zaistovne, ktoré spadajú do týchto hraníc, najneskôr 11 mesiacov pred referenčnými dátumami na počiatočné predloženie, ktoré sú uvedené v usmernení 35.



## **Usmernenie 9 – Hranice predkladania ročných kvantitatívnych informácií skupinami**

- 1.40. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby orgánu dohľadu nad skupinou predložili súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17, minimálne poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, ktoré sú na čele skupiny poisťovní alebo zaistovní s celkovými aktívami v rámci konsolidovanej súvahy za obdobie vykazovania končiace v roku 2012 vo výške viac než 12 miliárd EUR alebo v ekvivalentnej sume v národnej mene.
- 1.41. Ekvivalentná suma v národnej mene sa má vypočítať s použitím výmenného kurzu platného k poslednému dňu vykazovaného obdobia na účely dohľadu podľa predchádzajúceho odseku.
- 1.42. Ak v členskom štáte nespĺňa požiadavky stanovené v odseku 1.41 žiadna skupina poisťovní alebo zaistovní so sídlom na jeho území, potom má príslušný národný orgán rozhodnúť, či by mali skupiny poisťovní alebo zaistovní, ktoré majú svoje sídlo na jeho území, predkladať orgánu dohľadu nad skupinou súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17, berúc do úvahy minimálne povahu, rozsah a zložitosť rizík spojených s činnosťou skupiny a jej dôležitosť v rámci lokálneho trhu.
- 1.43. Keď sa použije metóda 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, potom by mal príslušný národný orgán zabezpečiť, aby skupina vypočítala celkové aktíva a oznámila ich orgánu dohľadu nad skupinou na základe pomerného podielu celkových aktív poisťovne alebo zaistovne a poisťovacích holdingových spoločností patriacich skupine, a to v rozsahu výpočtu solventnosti skupiny.

## **Usmernenie 10 – Hranice pre štvrtročné kvantitatívne vykazovanie skupín**

- 1.44. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby orgánu dohľadu nad skupinou predložili súbor štvrtročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20 minimálne poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti na čele skupiny poisťovní alebo zaistovní s celkovými aktívami v rámci konsolidovanej súvahy za obdobie vykazovania končiace v roku 2012 vo výške viac než 12 miliárd EUR alebo vo ekvivalentnej sume v národnej mene.
- 1.45. Ekvivalentná suma v národnej mene sa má vypočítať s použitím výmenného kurzu platného k poslednému dňu vykazovaného obdobia na účely dohľadu podľa predchádzajúceho odseku.
- 1.46. Ak v členskom štáte nespĺňa požiadavky stanovené v odseku 1.45. žiadna skupina poisťovní alebo zaistovní so sídlom na jeho území, potom má príslušný národný orgán rozhodnúť, či skupiny poisťovní alebo zaistovní, ktoré majú svoje sídlo na jeho území, budú predkladať orgánu dohľadu nad skupinou súbor štvrtročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20,

berúc do úvahy minimálne charakter, rozsah a zložitosť rizík spojených s činnosťou skupiny a jej dôležitosť v rámci lokálneho trhu.

- 1.47. Ak sa použije metóda 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, potom má príslušný národný orgán zabezpečiť, že skupina vypočíta celkové aktíva a oznámi ich orgánu dohľadu nad skupinou na základe pomerného podielu celkových aktív poisťovní alebo zaistovní a poisťovacích holdingových spoločností patriacich skupine, a to v rozsahu výpočtu solventnosti skupiny.

#### **Usmernenie 11 – Oznámenie príslušných národných orgánov poisťovní alebo zaistovní s účasťou alebo poisťovacej holdingovej spoločnosti na čele skupiny poisťovní alebo zaistovní**

- 1.48. Príslušné národné orgány majú informovať príslušnú poisťovňu a zaistovňu alebo poisťovaciu holdingovú spoločnosť na čele skupiny poisťovní alebo zaistovní, ktoré spadajú do týchto hraníc, aspoň 11 mesiacov pred referenčnými dátumami pre počiatočné predkladanie podľa usmernenia 35, o tom, že sú povinné predložiť orgánu dohľadu nad skupinou súbor štvrtročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20 a súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17.

#### **Usmernenie 12 – Hranice kvalitatívneho vykazovania**

- 1.49. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že poisťovňa a zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť spadajúca do rozsahu usmernení 3 a 9 predloží zodpovedajúcemu národnému orgánu súbor kvalitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v oddiele IV a v oddiele VI týchto usmernení.

### **Oddiel III: Kvantitatívne informácie**

#### **Usmernenie 13 – Samostatné kvantitatívne ročné informácie**

- 1.50. V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby individuálne poisťovne a zaistovne spadajúce do rozsahu podľa usmernenia 3 každoročne predložili príslušnému národnému orgánu nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a pod referenčným označením uvedeným ďalej v texte:

- a) S.01.01.b – obsah predkladaných informácií
- b) S.01.02.b – základné informácie,
- c) S.02.01.b – súvaha,
- d) S.02.02.b – aktíva a záväzky podľa meny,
- e) S.06.02.b – zoznam aktív,
- f) S.08.01.b – otvorené deriváty,
- g) S.12.01.b – technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia,
- h) S.17.01.b – technické rezervy na neživotné poistenie,
- i) S.23.01.b – vlastné zdroje,

- j) S.25.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť –štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model,
- k) S.25.02.b – kapitálová požiadavka na solventnosť –čiastočný vnútorný model,
- l) S.25.03.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – úplný vnútorný model,
- m) S.26.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko,
- n) S.26.02.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany,
- o) S.26.03.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia,
- p) S.26.04.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia,
- q) S.26.05.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia,
- r) S.26.06.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko;
- s) S.27.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia,
- t) S.28.01.b – minimálna kapitálová požiadavka – poisťovne a zaistovne s výnimkou univerzálnych poisťovní a
- u) S.28.02.b – minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne.

- 1.51. Informácie obsiahnuté v písmene d), by sa mali predložiť za vykazované meny vo výške minimálne 90% celkových aktív a záväzkov, pričom vykazovanými menami sa rozumejú podkladové meny aktív alebo záväzkov.
- 1.52. Informácie obsiahnuté v písmenách g) a h) podľa krajín by sa mali predložiť za domovský štát a za ďalšie krajiny, ktoré spadajú do rozsahu vykazovania, tak aby vykazované krajiny pokryli až do 90% najlepšieho odhadu za priamu činnosť v určitých skupinách poistenia, pričom zvyšok sa vykáže ako položka s názvom „Za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty významnosti“ alebo „Za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty významnosti“.

#### **Usmernenie 14 – Ročné individuálne kvantitatívne informácie – vnútorné modely**

- 1.53. Príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne, ktoré sú s príslušným národným orgánom zapojené do pred-aplikačného procesu vnútorného modelu, ktorý by sa mal používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, predložili každoročne príslušnému národnému orgánu relevantné informácie podľa usmernenia 13 v termínoch definovaných v usmernení 35.
- 1.54. Na účely vykazovania informácií týkajúcich sa výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa vnútorného modelu by sa relevantné informácie podľa písmena m) až s) usmernenia 13 a akékoľvek dodatočné informácie o vnútornom modeli v pred-aplikačnom procese požadované príslušným

národným orgánom mali predložiť podľa presne stanovených vzorových výkazov odsúhlasených príslušným národným orgánom, a to podľa osobitnej kategorizácie rizík v jednotlivých vnútorných modeloch.

#### **Usmernenie 15 – Ročné individuálne kvantitatívne informácie – oddelene spravované fondy („Ring Fenced Funds“)**

- 1.55. Okrem informácií týkajúcich sa kapitálovej požiadavky na solventnosť na úrovni subjektu sa predložia, a to samostatne, informácie uvedené v písmene j) usmernenia 13 týkajúce sa oddelene spravovaného fondu („Ring Fenced Fund“) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnej časti portfólia poisťovne alebo zaistovne a označia sa kódom S.25.01.I.
- 1.56. Informácie podľa písmen m) až s) usmernenia 13 by sa mali vykázať, a to samostatne, za oddelene spravovaný fond („RFF“) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a za zvyšnú časť portfólia poisťovne a označia sa kódmi S.26.01.I až S.26.06.I a S.27.01.I.
- 1.57. Ak poisťovňa alebo zaistovňa používa na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť („SCR“) vnútorný model, tak pri predkladaní informácií požadovaných podľa písmen k) a l) usmernenia 13 by sa mala zohľadniť hypotetická SCR materiálneho oddelene spravovaného fondu (RFF) a hypotetická SCR zostávajúcej časti portfólia, ktoré sa predkladajú podľa osobitných vzorových výkazov odsúhlasených príslušným národným orgánom.

#### **Usmernenie 16 – Štvrťročné individuálne kvantitatívne informácie**

- 1.58. V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, že individuálne poisťovne a zaistovne spadajúce do rozsahu podľa usmernenia 4 štvrťročne predložia príslušnému národnému orgánu nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II s označením podľa nasledujúcich kódov:
  - a) S.01.01.a – obsah predkladaných informácií,
  - b) S.01.02.a – základné informácie,
  - c) S.02.01.a – súvaha,
  - d) S.06.02.a – zoznam aktív,
  - e) S.08.01.a – otvorené deriváty,
  - f) S.12.01.a – technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia,
  - g) S.17.01.a – technické rezervy na neživotné poistenie,
  - h) S.23.01.a – vlastné zdroje,
  - i) S.28.01.a – minimálna kapitálová požiadavka – poisťovne a zaistovne s výnimkou univerzálnych poisťovní a
  - j) S.28.02.a – minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne.
- 1.59. Bez toho, aby bolo dotknuté usmernenie 4, príslušné národné orgány môžu oslobodiť kaptívne poisťovne a zaistovne od povinnosti predkladať informácie uvedené v predchádzajúcom odseku.

## Usmernenie 17 –Ročné kvantitatívne informácie skupín

1.60. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že poisťovne a zaistovne s účasťou spadajúce do rozsahu podľa usmernenia 9 každoročne predložia príslušnému národnému orgánu nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a s označením podľa nasledujúcich kódov:

- a) S.01.01.g – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.g – základné informácie,
- c) S.02.01.g – súvaha, ak sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo kombinácia metódy 1 a metódy 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- d) S.06.02.g – zoznam aktív,
- e) S.08.01.g – otvorené deriváty,
- f) S.23.01.g – vlastné zdroje,
- g) S.25.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo ak sa metóda 1 použije v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- h) S.25.02.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – čiastočný vnútorný model, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- i) S.25.03.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – úplný vnútorný model, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- j) S.26.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- k) S.26.02.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- l) S.26.03.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- m) S.26.04.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- n) S.26.05.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku

230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,

- o) S.26.06.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- p) S.27.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- q) S.32.01.g – poisťovne a zaistovne spadajúce do skupiny,
- r) S.33.01.g – kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaistovní v skupine,
- s) S.34.01.g – kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej holdingovej spoločnosti a
- t) S.35.01.g – Podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaistovní na technických rezervách skupiny.

1.61. V súlade s článkom 220 ods. 2 smernice Solventnosť II a bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia v odseku 1.63, príslušné národné orgány vykonávajúce dohľad na úrovni skupiny po konzultácii s inými príslušnými orgánmi dohľadu a so samotnou skupinou rozhodnú, či skupina poisťovní a zaistovní môže použiť metódu 2 definovanú v článku 233 smernice Solventnosť II alebo kombináciu metódy 1 definovanej v článku 230 smernice Solventnosť II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II, v prípade, ak sa výhradné použitie metódy 1 nepovažuje za vhodné z pohľadu činností na území EHP.

1.62. Poisťovacie alebo zaistovacie skupiny a príslušný orgán dohľadu nad skupinou by mali viesť dialóg o metóde výpočtu vzhľadom na poisťovne alebo zaistovne z tretích krajín, ktorý bude skupina používať na určenie solventnosti skupiny v prípravnom období. Poisťovacia alebo zaistovacia skupina by mala vysvetliť príslušnému orgánu dohľadu nad skupinou, prečo nepovažuje za vhodné použiť výhradne metódu 1.

1.63. Na základe záverov dialógu s orgánom dohľadu nad skupinou by sa skupina mala rozhodnúť, ktorú z metód bude aplikovať počas prípravného obdobia. V prípade, že skupina mieni aplikovať v prípravnom období metódu 2 alebo kombináciu metódy 1 definovanej v článku 230 smernice Solventnosť II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II a toto rozhodnutie skupiny nie je to v súlade so závermi dialógu, poisťovacia alebo zaistovacia skupina by mala oznámiť racionálne zdôvodnenie odchýlok od záverov dialógu pred začiatkom výpočtov svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť v prípravnom období.

1.64. Použitie metódy 2 alebo kombinácie metódy 1 definovanej v článku 230 smernice o Solventnosti II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II by sa malo uplatňovať bez toho, aby malo vplyv na akékoľvek

budúce rozhodnutia orgánu dohľadu nad skupinou v čase keď bude uplatniteľná smernica Solventnosť II.

### **Usmernenie 18 –Ročné kvantitatívne informácie skupiny – vnútorné modely**

- 1.65. Príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby skupiny zapojené s príslušným národným orgánom do pred-aplikačného procesu vnútorného modelu, ktorý sa bude používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, predložili príslušnému národnému orgánu raz ročne náležité informácie definované v usmernení 17 a v termínoch stanovených v usmernení 35.
- 1.66. V prípade skupinového vnútorného modelu, ktorý sa nachádza v pred-aplikačnom procese a ktorý sa bude používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť a aj na výpočet niektorých kapitálových požiadaviek na solventnosť príslušných poisťovní alebo zaistovní v skupine, príslušnému národnému orgánu by sa mali predložiť údaje týkajúce sa vnútorného modelu stanovené v písmenách j) až p) usmernenia 17 v súlade s členením podľa špecifických rizík daného vnútorného modelu a taktiež akákoľvek ďalšie informácie požadované príslušným orgánom dohľadu o vnútornom modeli, ktorý je v pred-aplikačnom procese, podľa špecifických vzoroch výkazov odsúhlasených príslušným národným orgánom dohľadu.

### **Usmernenie 19 – Ročné kvantitatívne informácie skupiny – oddelené fondy (Ring Fenced Funds)**

- 1.67. Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa dodatočne k informácii o skupinovej kapitálovej požiadavke na solventnosť mali predložiť osobitne aj informácie o oddelene spravovanom fonde (RFF) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a o zvyšnom portfóliu poisťovne alebo zaistovne, pričom sa tieto informácie označia kódom S.25.01.n.
- 1.68. Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa osobitne mali predložiť informácie o oddelene spravovanom fonde (RFF) s najvyššou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnom portfóliu podľa písmen j) až p) usmernenia 17 a označia sa kódom S.26.01.n až S.26.06.n a S.27.01.n.
- 1.69. Ak sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa za poisťovňu alebo zaistovňu mali uviesť, v políčkach B1 až B7, podľa vymedzenia v prílohe II, osobitne na úrovni subjektu informácie o oddelene spravovanom fonde („Ring Fenced Fund“) s najvyššou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnej časti portfólia podľa písmena r) usmernenia 17.
- 1.70. Ak poisťovňa alebo zaistovňa používa na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť vnútorný model, tak na účely predkladania informácií podľa písmen

h) a i) usmernenia 17 by sa mala zohľadniť hypotetická kapitálová požiadavka na solventnosť pre materiálny oddelene spravovaný fond (RFF) a zostávajúcu časť portfólia, pričom tieto informácie sa predložia podľa vzorov výkazov odsúhlasených príslušným národným orgánom.

## **Usmernenie 20 – Štvrťročné kvantitatívne informácie skupiny**

1.71. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne s účasťou spadajúce do rozsahu podľa usmernenia 10 štvrťročne predložili príslušnému národnému orgánu nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a s označením podľa nasledujúcich kódov:

- a) S.01.01.f – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.f – základné informácie,
- c) S.02.01.f – súvaha, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- d) S.06.02.f – zoznam aktív,
- e) S.08.01.f – otvorené deriváty a
- f) S.23.01.f – vlastné zdroje.

## **Oddiel IV: Kvalitatívne informácie o systéme správy a riadenia**

### **Usmernenie 21 – Všeobecné požiadavky na správu a riadenie**

1.72. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 bude obsahovať nasledujúce informácie o všeobecných požiadavkách poisťovní a zaistovní na správu a riadenie:

- a) informácie umožňujúce príslušným národným orgánom dobre pochopiť systém správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne a vyhodnotiť jeho vhodnosť vo vzťahu k obchodnej stratégii a činnosti vykonávanej poisťovňou alebo zaistovňou,
- b) informácie týkajúce sa rozdelenia zodpovednosti, systému interného zdieľania informácií a rozdelenie funkcií a
- c) informácie o štruktúre administratívnych, riadiacich a dozorných orgánoch poisťovne alebo zaistovne s opisom ich hlavných úloh a zodpovedností a s krátkym opisom rozdelenia úloh v rámci týchto orgánov, predovšetkým toho, či v rámci nich existujú relevantné výbory, a tiež s opisom hlavných úloh a zodpovedností za kľúčové funkcie, ktoré tieto orgány zastávajú.

### **Usmernenie 22 – Informácie o požiadavkách na odbornosť a vhodnosť**

1.73. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 bude obsahovať nasledujúce informácie o tom, ako poisťovne a zaistovne dodržiavajú požiadavky na odbornosť a vhodnosť:



- a) zoznam osôb v podniku alebo zoznam subjektov, ktorým bola zverená činnosť zodpovedných za kľúčové funkcie a
- b) informácie o koncepcii a procesoch podniku, ktoré majú zabezpečiť odbornosť a vhodnosť týchto osôb.

### **Usmernenie 23 – Informácie o systéme riadenia rizika**

1.74. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že opisná správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 bude obsahovať nasledujúce informácie o systéme riadenia rizík poisťovní a zaistovní:

- a) opis systému riadenia rizík poisťovne alebo zaistovne zahrňujúci stratégie, procesy a postupy oznamovania informácií, a opis toho, ako dokáže nepretržite efektívne identifikovať, merať, monitorovať, riadiť a oznamovať riziká na individuálnej a agregovanej úrovni, ktorým by poisťovňa alebo zaistovňa mohla byť vystavená,
- b) opis toho, akým spôsobom je systém riadenia rizika, vrátane funkcie riadenia rizika, implementovaný a integrovaný do organizačnej štruktúry a rozhodovacieho procesu poisťovne a zaistovne,
- c) informácie o stratégiách, cieľoch, procesoch a postupoch oznamovania informácií systému riadenia rizík, a to za každú kategóriu rizika, s vysvetlením, ako sa tieto činnosti dokumentujú, monitorujú a vynucujú,
- d) informácie o tom, ako poisťovňa alebo zaistovňa plní svoje povinnosti týkajúce sa „zásady obozretnej osoby“ podľa usmernení 22 až 30 Usmernení k systému správy a riadenia a
- e) informácie o tom, ako poisťovňa alebo zaistovňa overuje vhodnosť hodnotenia kreditného rizika (ratingu) vykonaného externými inštitúciami, ktoré sa zaoberajú hodnotením kreditného rizika, vrátane hodnotenia ako a do akej miery sa rating využíva.

### **Usmernenie 24 – Informácie o systéme vnútornej kontroly**

1.75. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 bude obsahovať tieto informácie o systéme vnútornej kontroly poisťovní a zaistovní:

- a) opis systému vnútornej kontroly poisťovne alebo zaistovne,
- b) informácie o hlavných postupoch, ktoré systém vnútornej kontroly obsahuje a
- c) opis toho, ako sa vykonáva funkcia dodržiavania súladu s predpismi.

### **Usmernenie 25 – Dopĺňujúce informácie**

1.76. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné vnútroštátne orgány zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 bude obsahovať akékoľvek iné závažné informácie o systéme správy a riadenia poisťovní a zaistovní.

## **Usmernenie 26 – Informácie o systéme správy a riadenia – skupiny**

- 1.77. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že sa usmernenia 21 až 25 týkajú skupín.
- 1.78. Príslušné národné orgány majú zabezpečiť, že skupiny dodatočne poskytnú nasledujúce informácie:
- a) opis toho, akým spôsobom sú vo všetkých subjektoch spadajúcich pod dohľad nad skupinou konzistentne implementované systémy riadenia rizík a vnútornej kontroly a postupy poskytovania informácií, ako je to uvedené v Usmerneniach k systému správy a riadenia,
  - b) v prípade potreby vyhlásenie o tom, že poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť využila možnosť vykonávať jednotné posúdenie vlastných rizík (ORSA) orientované na budúcnosť skupiny stanovené v usmerneniach 20 a 23 Usmernení k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovanému na budúcnosť,
  - c) informácie o dôležitých dohodách o externom zabezpečovaní činností v rámci skupiny a
  - d) kvalitatívne a kvantitatívne informácie o závažných špecifických rizikách na úrovni skupiny.

## **Usmernenie 27 – Informácie o štruktúre správy a riadenia**

- 1.79. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné vnútroštátne orgány zabezpečiť, že opisná správa uvedená v usmernení 12 bude obsahovať organizačnú štruktúru, ktorá znázorňuje pozície a držiteľov kľúčových funkcií v rámci informácií o štruktúre správy a riadenia.

## **Oddiel V: Opisné informácie o riadení kapitálu**

### **Usmernenie 28 – Informácie o vlastných zdrojoch**

- 1.80. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné vnútroštátne orgány zabezpečiť, že opisná správa uvedená v usmernení 12 bude obsahovať tieto informácie o vlastných zdrojoch poisťovne a zaistovne a skupiny:
- a) kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých závažných rozdielov medzi imaním, ktoré je uvedené v účtovnej závierke podniku, a nadbytkom aktív nad záväzkami, ktorý je vypočítaný na účely solventnosti a
  - b) informácie o štruktúre, výške a kvalite základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov.
- 1.81. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné vnútroštátne orgány zabezpečiť, že opisná správa uvedená v usmernení 12 bude obsahovať tieto informácie o vlastných zdrojoch skupiny:

- a) spôsob, akým boli vypočítané vlastné zdroje skupiny bez transakcií vo vnútri skupiny, vrátane transakcií vo vnútri skupiny s podnikmi z iných finančných sektorov a
- b) charakter obmedzení prevoditeľnosti a vymeniteľnosti vlastných zdrojov v prepojených podnikoch, ak existujú.

## **Oddiel VI: Kvalitatívne informácie o oceňovaní na účely solventnosti**

### **Usmernenie 29 – Informácie o oceňovaní aktív**

1.82. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 bude obsahovať nasledujúce informácie o oceňovaní aktív poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú triedu aktív hodnotu aktív a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov použitých na oceňovanie na účely solventnosti a
- b) samostatne za každú významnú triedu aktív kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky.

### **Usmernenie 30 – Informácie o oceňovaní technických rezerv**

1.83. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 bude obsahovať nasledujúce informácie o oceňovaní technických rezerv poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú skupinu poistenia hodnotu technických rezerv, vrátane výšky najlepšieho odhadu a rizikovej marže a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov, ktoré sa použili na oceňovanie na účely solventnosti,
- b) opis miery neistoty spojenej s hodnotou technických rezerv,
- c) samostatne za každú významnú skupinu poistenia kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky a
- d) opis pohľadávok zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov.

1.84. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 bude obsahovať podrobné informácie o príslušných poistno-matematických metódach a predpokladoch, ktoré boli použité pri výpočte technických rezerv, vrátane podrobných informácií o akomkoľvek zjednodušení, ktoré bolo použité pri výpočte technickej rezervy, vrátane

zjednodušení pri výpočte rizikovej marže a jej alokácie na jednotlivé skupiny poistenia a vrátane zdôvodnenia, že zvolená metóda je primeraná povahe, rozsahu a zložitosti rizík.

### **Usmernenie 31 – Informácie o oceňovaní iných záväzkov**

1.85. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 bude obsahovať nasledovné informácie o oceňovaní iných záväzkov poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú triedu iných záväzkov hodnotu týchto záväzkov a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov, ktoré sa použili na oceňovanie na účely solventnosti a
- b) samostatne za každú významnú triedu iných záväzkov kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky.

### **Usmernenie 32 – Všetky ostatné dôležité informácie**

1.86. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 bude obsahovať samostatnú časť o všetkých ostatných dôležitých informáciách o oceňovaní aktív a záväzkov poisťovne a zaistovne na účely solventnosti.

1.87. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II informácie o oceňovaní aktív a záväzkov na účely solventnosti budú obsahovať opis:

- a. relevantných predpokladov o budúcich rozhodnutiach manažmentu a
- b. relevantných predpokladov o správaní sa poisťníkov.

1.88. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 bude obsahovať nasledovné informácie, keď poisťovne a zaistovne používajú ocenenie na základe modelu (Mark to Model):

- a) identifikáciu aktív a záväzkov, na ktoré sa vzťahuje takéto oceňovanie,
- b) zdôvodnenie použitia daného postupu oceňovania vo vzťahu k aktívam a záväzkom podľa písmena a),
- c) dokumentáciu o predpokladoch, ktoré sú podkladom daného prístupu oceňovania a
- d) odhad neistoty oceňovania aktív a záväzkov podľa písmena a).

### **Usmernenie 33 – Informácie o oceňovaní na účely solventnosti – skupiny**

1.89. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že skupiny budú postupovať v zmysle usmernení 29 až 32

a správa obsahujúca kvalitatívne informácie bude obsahovať aj informácie týkajúce sa oceňovania na účely solventnosti skupiny ak sa oceňovacia báza, metódy a hlavné predpoklady použité pre oceňovanie aktív, technických rezerv a iných záväzkov skupiny materiálne líšia od tých, ktoré použila akákoľvek ich dcérska spoločnosť na oceňovanie na účely solventnosti vo vzťahu k jej aktívam, technickým rezervám a iným záväzkom, vrátane kvantitatívneho a kvalitatívneho vysvetlenia všetkých materiálnych rozdielov.

## **Oddiel VII: Procesy a koncepcia oznamovania informácií**

### **Usmernenie 34 – Koncepcia oznamovania informácií**

1.90. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že poisťovne a zaistovne vypracujú koncepciu oznamovania informácií, ktorá je v súlade s usmernením 9 uvedenom v Usmerneniach o systéme správy a riadenia. Koncepcia obsahuje aj:

- a) podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedá za vypracovanie výkazov a správ pre orgán dohľadu a podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedná za preskúvanie správnosti výkazov a správ určených orgánu dohľadu a podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedná za zasielanie výkazov a správ orgánu dohľadu,
- b) procesy a časový harmonogram na splnenie požiadaviek na vykazovanie a kontrolu a schválenie a
- c) vysvetlenie procesov a kontrol na zaručenie spoľahlivosti, úplnosti a konzistencie poskytnutých údajov, čím sa uľahčí medziročná analýza a porovnanie.

## **Oddiel VIII: Dátumy prvej aplikácie a termíny predkladania**

### **Usmernenie 35 – Dátumy prvej aplikácie a termíny na predkladanie informácií príslušným národným orgánom**

1.91. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že poisťovne a zaistovne predložia ročné kvantitatívne informácie uvedené v usmerneniach 13, 14 a 15, oddiel III týkajúce sa rozpočtového roka, ktorý končí 31. decembra 2014, a to najneskôr do 22 týždňov po skončení rozpočtového roku podniku.

1.92. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že poisťovne a zaistovne predložia štvrťročné kvantitatívne informácie uvedené v usmernení 16, oddiel III týkajúce sa štvrťroka, ktorý končí 30. septembra 2015, a to najneskôr do 8 týždňov po uplynutí štvrťroka.

1.93. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v oddieloch IV až VI týkajúca sa rozpočtového roka, ktorý sa končí 31. decembra 2014, bude predložená najneskôr do 22 týždňov po skončení rozpočtového roka poisťovne alebo zaistovne.

- 1.94. Pokiaľ ide o vykazovanie skupín podľa usmernení 17, 18, 19 a 20, oddiel III a kvalitatívnych informácií podľa oddielov IV až VI, tak k ročným, ako aj štvrťročným termínom na predkladanie informácií, ktoré sú uvedené v prechádzajúcich odsekoch, sa pridáva dodatočných 6 týždňov.
- 1.95. V prípade, že poisťovňa alebo zaistovňa môže na základe národnej legislatívy vykazovať informácie o svojom finančnom stave na základe svojho účtovného roka, ktorý sa líši od kalendárneho roka, vykazovacie dátumy sa podľa toho môžu náležite upraviť. Úprava vykazovacích dátumov by mala byť odsúhlasená orgánom dohľadu.

## **Oddiel IX: Prostriedky vykazovania, mena, jednotky a kontrola údajov a iné**

### **Usmernenie 36 – Skupiny poistenia a doplnkový identifikačný kód**

- 1.96. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne predkladali informácie podľa týchto usmernení v členení podľa skupín poistenia definovaných v technickej prílohe III.
- 1.97. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, že poisťovne a zaistovne pre informácie o aktívach a derivátoch predkladaných podľa týchto usmernení, použijú kategórie a tabuľku doplnkových identifikačných kódov, ktoré sú uvedené v technických prílohách IV a V.

### **Usmernenie 37 – Prostriedky kvantitatívneho vykazovania**

- 1.98. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby sa kvantitatívne informácie uvedené v oddiele III predložili elektronicky, a aby kvalitatívne informácie podľa oddielov IV až VI boli predložené v elektronicky čitateľnom formáte príslušným národným orgánom.

### **Usmernenie 38 – Mena a jednotky vykazovania**

- 1.99. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že všetky peňažné údaje budú predkladané v mene, v ktorej poisťovňa, zaistovňa alebo skupina vykazuje, a položky v iných menách budú prepočítané výmenným kurzom platným k poslednému dňu obdobia vykazovania.
- 1.100. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že sa všetky kvantitatívne údaje predložia v jednotkách.

### **Usmernenie 39 – Kontrola údajov**

- 1.101. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že prijaté údaje budú vyhovovať kontrole údajov podľa technickej prílohy VI.

## **Pravidlá súladu a oznamovania**

- 1.102. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané na základe článku 16 nariadenia o orgáne EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EIOPA príslušné národné orgány vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
- 1.103. Príslušné národné orgány, ktoré dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, by ich mali začleniť do svojho regulačného rámca alebo rámca dohľadu.
- 1.104. Do dvoch mesiacov od uverejnenia príslušné národné orgány potvrdia orgánu EIOPA, či dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, pričom uvedú dôvody nedodržiavania.
- 1.105. Ak do stanoveného termínu príslušné národné orgány túto povinnosť nesplnia, budú sa považovať za príslušné národné orgány nedodržiavajúce oznamovaciu povinnosť.

## **Záverečné ustanovenia o preskúmaní**

- 1.106. Tieto usmernenia sú predmetom preskúmania zo strany EIOPA.
- 1.107. Najmä dátumy uvedené v usmernení 35 môžu byť na základe najnovšieho vývoja pri vyjednávaní vo veci smernice Omnibus II prehodnotené.

## **Technická príloha I: Obsah kvantitatívnych informácií**

V tejto prílohe je uvedené vysvetlenie typu informácií, ktoré by príslušné národné orgány mali uviesť pri predkladaní informácií, ktoré sa týkajú každého odkazu.

### **S.01.01 – Obsah predkladaných informácií**

1. Obsah predkladaných informácií pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.01.01 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje detaily predkladaných informácií.

### **S.01.02 – Základné informácie (bývalé BI)**

2. Základné informácie pozostávajú z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.01.02 (a jeho ďalšími variantmi), uvádzajúce podrobné základné informácie o poisťovni alebo zaistovni a obsahu kvantitatívneho vykazovania vo všeobecnosti.

### **S.02.01 – Súvaha (bývalé BS-C1)**

3. Súvaha pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod odkazom BS-C1-L a v technickej prílohe III pod kódom S.02.01 (a jeho variantmi), pričom sa rozlišuje medzi oceňovaním v súlade s článkom 75 smernice Solventnosť II a oceňovaním podľa štatutárnych účtov podniku alebo skupiny. Súvaha by mala obsahovať celkovú činnosť poisťovne alebo zaistovne pre individuálne vykazovanie, alebo by mala obsahovať činnosť skupiny.
4. Na účely štvrťročného vykazovania by sa na údaje zo súvahy uvedené v predchádzajúcom odseku malo vzťahovať len oceňovanie v súlade s článkom 75 smernice Solventnosť II.

### **S.02.02– Aktíva a záväzky podľa meny (bývalé BS-C1D)**

5. Výkaz o aktívach a záväzkoch podľa meny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.02.02 (a jeho ďalšími variantmi), pre taký počet mien, ktoré sú potrebné na podanie správy aby bolo pokrytých aspoň 90 % celkových aktív a záväzkov v prípade, že meny, o ktorých sa predkladajú údaje, sú podkladovými menami aktív alebo záväzkov.

### **S.06.02 – Zoznam aktív (bývalé AS-D1)**

6. Podrobný zoznam aktív pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.06.02 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje nasledujúce požiadavky:
  - a) riadkový zoznam investícií, ktoré je možné klasifikovať ako kategórie aktív 1 až 9 podľa technickej prílohy IV – Kategórie doplnkových identifikačných kódov, pričom sa rozlišuje medzi oddelene spravovanými fondmi („ring fenced funds“), a ak poisťovňa alebo zaistovňa alebo skupina rozlišuje medzi životným



poistením a neživotným poistením na interné účely, tak aj medzi týmito dvomi činnosťami a prostriedkami akcionárov a

b) každé aktívum sa vykazuje samostatne vo vzťahu ku každému portfóliu a/alebo oddelene spravovanému fondu („ring-fenced fund“) alebo inému internému fondu.

c) Investície klasifikované pod nasledujúcimi CIC kódmi, ako je stanovené v Technickej prílohe V – Tabuľka doplňujúcich identifikačných kódov:

- CIC 71 (Hotovosť), každá mena sa uvedie na jednom osobitnom riadku,
- CIC 72 (Prevoditeľné vklady (ekvivalenty hotovosti)), každý pár (banka, mena) sa uvedie na osobitnom riadku,
- CIC 73 (Iné krátkodobé vklady (kratšie než jeden rok)), každý pár (banka, mena) sa uvedie na osobitnom riadku,
- CIC 8X (Úvery a pôžičky): úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom vrátane pôžičiek poisteným, musia sa uviesť iba v dvoch riadkoch, v jednom riadku sa uvedú pôžičky poskytnuté členom predstavenstva a vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a ostatné pôžičky bez ohľadu na rozlišovanie jednotlivcov sa uvedú na druhom riadku,
- CIC 95 (Budovy a zariadenia (na vlastné použitie)), agregovaná hodnota všetkých budov a zariadení sa vykáže v jednom riadku.

7. Na účely vykazovania skupiny je okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku potrebné dodržať aj nasledujúce špecifické požiadavky:

a) Ak sa použije výhradne metóda 1 uvedená v článku 230 smernice Solventnosť II, potom by vykazovanie malo odzrkadľovať konsolidované aktíva (t. j. očistené o vnútroskupinové transakcie) v rámci skupiny. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:

- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
- pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi,, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“,
- pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“,

- pre iné finančné sektory sa uvedie jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore a ten sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“.

b) Ak sa použije výhradne metóda 2 uvedená v článku 233 smernice Solventnosť II, potom by výkaz mal obsahovať podrobný zoznam aktív bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske spoločnosti, alebo aktíva podnikov (pre každú spoločnosť jeden riadok), u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES. Správa by mala byť vypracovaná nasledovne:

- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
- pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne s účasťou a poisťovacie holdingové spoločnosti, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru): uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť,
- pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú takúto spoločnosť a
- iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore.

c) Ak sa použije kombinácia metódy 1, uvedenej v článku 230 smernice Solventnosť II, a metódy 2, uvedenej v článku 233 smernice Solventnosť II:

- jedna časť výkazu vyjadruje konsolidované aktíva (t. j. bez vnútro skupinových transakcií) v rámci skupiny, o ktorej sa predkladá výkaz. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
  - položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,

- pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
  - pre poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
  - pre iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi a pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností v položke „Účasti“,
  - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“, Iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore a ten sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“,
  - pre dcérske podniky, pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností v položke „Účasti“, a
  - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“.
- ii. v druhej časti výkazu by mal byť zahrnutý podrobný zoznam aktív bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske spoločnosti, alebo aktíva podnikov (pre každú spoločnosť jeden riadok), u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES. Správa by mala byť vypracovaná nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
  - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,

- pre poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru) a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú inú príbuznú spoločnosť,
- pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik,
- iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore.

#### **S.08.01– Otvorené deriváty (bývalé AS-D20)**

8. Zoznam derivátov – otvorených pozícií pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.08.01 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje nasledujúce požiadavky:
  - a) riadkový zoznam derivátov, ktoré je možné klasifikovať ako kategórie aktív A až F podľa technickej prílohy IV – Kategórie doplnkových identifikačných kódov, pričom sa rozlišuje medzi oddelene spravovanými fondmi („ring-fenced funds“). Ak poisťovňa alebo zaistovňa alebo skupina pre interné účely rozlišuje medzi životným poistením a neživotným poistením, tak je potrebné rozlišovať deriváty aj pre tieto dva poistné druhy a pre prostriedky akcionárov. Ak poisťovňa alebo zaistovňa emituje deriváty ako interné (skupinové) deriváty a ak sa deriváty týkajú záväzkov poisťovne alebo zaistovne,
  - b) všetky derivátové zmluvy, ktoré existovali počas obdobia vykazovania a ktoré neboli ukončené pred referenčným dátumom vykazovania,
  - c) každý derivát sa vykazuje samostatne vo vzťahu ku každému portfóliu a/alebo ku každému oddelenému alebo inému vnútornému zdroju a
  - d) deriváty, ktoré sa majú uviesť vo výkaze, sú deriváty priamo vlastnené a nie nepriamo vlastnené prostredníctvom investičných fondov alebo štruktúrovaných produktov.

9. Pokiaľ predkladanie údajov za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

a) Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, potom by výkazníctvo malo zohľadňovať konsolidovanú pozíciu derivátov vo vlastníctve (t. j. bez vnútro skupinových transakcií) v rámci skupiny. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:

- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
- pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, v predkladanom výkaze sa uvedie v osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, vo výkaze budú postupne v jednotlivých riadkoch uvedené všetky deriváty vo vlastníctve,
- deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami by nemali byť zahrnuté,
- nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a
- nemali by sa uvádzať deriváty, ktoré vlastní podniky s účasťou v iných finančných sektoroch.

b) Ak sa použije výhradne metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, potom by výkaz mal obsahovať podrobný zoznam derivátov bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske podniky. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:

- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
- pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, v predkladanom výkaze sa uvedie v osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
- deriváty v držbe iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi podnikmi by nemali byť zahrnuté,

- nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (Európsky hospodársky priestor – EHP, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a
  - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov s účasťou v iných finančných sektoroch (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru).
- c) Ak sa použije kombinácia metódy 1, uvedenej v článku 230 smernice Solventnosť II, a metódy 2, uvedenej v článku 233 smernice Solventnosť II:
- i. v jednej časti výkazu je vyjadrená konsolidovaná pozícia derivátov vo vlastníctve (t. j. bez vnútro skupinových transakcií) v rámci skupiny, o ktorej je potrebné predložiť výkaz. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
    - položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
    - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
    - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
    - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II,
    - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II,
    - nemali by sa uvádzať deriváty, ktoré vlastní podniky s účasťou v iných finančných sektoroch,
    - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve dcérskych podnikov, pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a

- nemali by sa uvádzať deriváty v držbe podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II.
- ii. v druhej časti výkazu by mal byť uvedený podrobný zoznam derivátov bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastnia podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske podniky. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
  - položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
  - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
  - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi podnikmi, a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - nemali by sa uvádzať deriváty v držbe podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (Európsky hospodársky priestor – EHP, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a
  - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov s účasťou pochádzajúcich z iných finančných sektorov (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II.

#### **S.14.01.a– Technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia (bývalé TP-F1Q)**

10. Výkaz technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia sa týka každej skupiny poistenia uvedenej v technickej prílohe III – Skupiny poistenia. Výkaz obsahuje informácie obsiahnuté v Technickej prílohe II pod kódom S.14.01. a zahŕňa nasledujúce požiadavky:
  - a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio),
  - b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio),

- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany a
- d) riziková marža.

#### **S.14.01.b– Technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia (bývalé TP-F1)**

11. Výkaz technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia sa týka skupín poistenia uvedených v technickej prílohe III – Skupiny poistenia. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.14.01.b a zahŕňa nasledujúce požiadavky:
  - a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio),
  - b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio),
  - c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany,
  - d) riziková marža,
  - e) uvádzajú sa len nasledujúce položky týkajúce sa výšky hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny:
    - i. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – domovská krajina,
    - ii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny, ktoré spadajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
    - iii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality a
    - iv. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality.
  - f) výška hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka umiestnenia upísaného rizika,
12. použitie prahovej hodnoty materiality:
  - i. vykázaný hrubý najlepší odhad za krajiny, pre ktoré najlepší odhad predstavuje aspoň 90 % najlepšieho odhadu záväzkov vyplývajúcich z priameho poistenia určitej skupiny poistenia a zvyšná časť sa vykazuje v položkách „za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ alebo „za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ a
  - ii. hrubý najlepší odhad v domovskej krajine je potrebné vykazať bez ohľadu na rámec prahovej hodnoty materiality.

#### **S.17.01.a – Technické rezervy na neživotné poistenie (bývalé TP-E1Q)**

13. Výkaz technické rezervy na neživotné poistenie sa týka každej skupiny poistenia podľa technickej prílohy III – Skupiny poistenia, pričom údaje sa vykazujú za činnosť priameho poistenia spolu s akceptovaným proporcionálnym



zaistením. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.17.01.a a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio)
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio)
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany a
- d) riziková marža.

#### **S.17.01.b – Technické rezervy na neživotné poistenie (bývalé TP-E1)**

14. Výkaz technické rezervy na neživotné poistenie – najlepší odhad podľa krajín, sa týka každej skupiny poistenia podľa technickej prílohy III –Skupiny poistenia, pričom údaje sa vykazujú za činnosť priameho poistenia spoločne s akceptovaným proporcionálnym zaistením. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.17.01.b a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio)
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio)
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany
- d) riziková marža
- e) uvádzajú sa len nasledujúce položky týkajúce sa výšky hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny:
  - i. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – domovská krajina,
  - ii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny, ktoré spadajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
  - iii. celkový hrubý najlepší odhad za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality a
  - iv. celkový hrubý najlepší odhad za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
- f) výška hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka umiestnenia rizika spojeného s nasledujúcimi skupinami poistenia: „poistenie liečebných nákladov“, „poistenie pre prípad straty príjmu“, „poistenie odškodnenia zamestnancov“, „poistenie majetku pre prípad požiaru alebo inej škody“ a „poistenie úveru a kaucie“
- g) suma hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka krajiny poistenia vo vzťahu k všetkým ostatným skupinám poistenia neživotného poistenia.

15. Použitie prahovej hodnoty materiality:

- i. vykázaný hrubý najlepší odhad za krajiny, pre ktoré najlepší odhad predstavuje aspoň 90 % najlepšieho odhadu záväzkov vyplývajúcich z priamej činnosti určitej skupiny poistenia a zvyšná časť sa vykazuje v

- položkách „za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ alebo „za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ a
- ii. hrubý najlepší odhad v domovskej krajine je potrebné vykázať bez ohľadu na prahovú hodnotu materiality.

### **S.23.01 – Vlastné zdroje (bývalé OF-B1Q a OF-B1)**

16. Výkaz vlastné zdroje pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.23.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa nasledujúce požiadavky:
- a) informácie o položkách a triedach základných vlastných zdrojov,
  - b) informácie o položkách a triedach dodatkových vlastných zdrojov,
  - c) informácie o dostupných a použiteľných vlastných zdrojoch s cieľom splniť požiadavky na solventnosť,
  - d) informácie o rekonciliačnej rezerve a
  - e) informácie o očakávanom zisku, ktorý je zahrnutý do budúceho poistného v životnom a neživotnom poistení.

### **S.25.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model (bývalé SCR-B2A)**

17. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model pozostáva z informácií, ktoré sú obsiahnuté v technickej prílohe II pod kódom S.25.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím štandardného vzorca alebo, v prípade podnikov, ktoré používajú čiastočné vnútorné modely, informácie o rozdelení medzi časťou kapitálovej požiadavky na solventnosť vypočítanej na základe štandardného vzorca a časťou vypočítanou na základe čiastočného vnútorného modelu, ak existuje.
18. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa uplatňuje výhradne metóda 2.

### **S.25.02 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce čiastočný vnútorný model (bývalé SCR-B2B)**

19. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky s čiastočným vnútorným modelom pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.25.02 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím čiastočného vnútorného modelu.
20. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
  - a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

### **S.25.03.b – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce úplný vnútorný model (bývalé SCR-B2C)**

21. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce úplný vnútorný model pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.25.03 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím úplného vnútorného modelu.
22. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
  - a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

### **S.26.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko (bývalé SCR-B3A)**

23. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre trhové riziko – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre trhové riziko, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

24. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

#### **S.26.02 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany (bývalé SCR-B3B)**

25. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre riziko zlyhania protistrany – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.02 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre riziko zlyhania protistrany, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.
26. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
- d) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - e) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - f) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

#### **S.26.03 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia (bývalé SCR-B3C)**

27. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko životného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.03 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko životného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.
28. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,

- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

#### **S.26.04 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia (bývalé SCR-B3D)**

- 29. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko zdravotného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.04 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko zdravotného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.
- 30. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
  - a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

#### **S.26.05 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia (bývalé SCR-B3E)**

- 31. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko neživotného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.05 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko neživotného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.
- 32. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
  - a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

### **S.26.06 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko (bývalé SCR-B3G)**

33. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre operačné riziko – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.06 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre operačné riziko, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.
34. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

### **S.27.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia (bývalé SCR-B3F)**

35. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre katastrofické riziko neživotného poistenia – obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.27.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa nasledujúce požiadavky:
- a) informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre katastrofické riziko neživotného poistenia vrátane katastrofického rizika zdravotného poistenia, vypočítané s použitím štandardného vzorca a
  - b) pre každý typ katastrofického rizika je potrebné určiť vplyv zmiernenia rizík vyplývajúce zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov podniku. Tento výpočet je perspektívny a musí zohľadniť zaistný program pre obdobie nasledujúceho vykazovania.
36. Pri vykazovaní za skupinu je okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:
- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
  - b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
  - c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

### **S.28.01 – Minimálna kapitálová požiadavka s výnimkou univerzálnych poisťovní (bývalé MCR-B4A)**

37. Výkaz minimálna kapitálová požiadavka – s výnimkou univerzálnych poisťovní alebo zaistovní – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.28.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o minimálnej kapitálovej požiadavke pre poisťovne a zaistovne s výnimkou univerzálnych poisťovní.

### **S.28.02 – Minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne (bývalé MCR B4B)**

38. Výkaz minimálna kapitálová požiadavka – pre univerzálne poisťovne – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.28.02 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o minimálnej kapitálovej požiadavke pre univerzálne poisťovne.

### **S.32.01.g – Podniky spadajúce do skupiny (bývalé G01)**

39. Výkaz subjekty spadajúce do skupiny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.32.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky:
- a) riadkový zoznam podnikov, ktoré patria do skupiny, vrátane ich právnej formy, ich príslušného vnútroštátneho orgánu a typu podniku,
  - b) hodnotiace kritériá pre každý vykazovaný subjekt,
  - c) kritériá vplyvu a
  - d) informácie o zahrnutí do rozsahu dohľadu nad skupinou a o metóde, ktorá bola zvolená pre výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.

### **S.33.01.g – Kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaistovní v skupine (bývalé G03)**

40. Výkaz kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaistovní v skupine pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.33.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky.
41. Požiadavky pre všetky poisťovne alebo zaistovne v Európskom hospodárskom priestore a pre poisťovne alebo zaistovne mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (pri použití ustanovení smernice Solventnosť II), keď sa používa metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II:
- a) riadkový zoznam kapitálových požiadaviek individuálnych poisťovní a zaistovní patriacich do skupiny vrátane rozčlenenia individuálnych kapitálových požiadaviek na solventnosť podľa jednotlivých rizikových kategórií, minimálnej kapitálovej požiadavky a použiteľných vlastných zdrojov na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť,
  - b) v prípade použitia štandardného vzorca, informácie o použitých zjednodušeníach a o tom, kde bol použitý čiastočný vnútorný model,
  - c) informácie o skupinovom alebo individuálnom vnútornom modeli.

42. Okrem toho, pri poisťovniach a zaistovních so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, všetky miestne kapitálové požiadavky, minimálne kapitálové požiadavky a použiteľné vlastné zdroje v súlade s miestnymi predpismi, bez ohľadu na metódu výpočtu.

**S.34.01.g – Kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej holdingovej spoločnosti (bývalé G04)**

43. Výkaz kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej a zmiešanej holdingovej spoločnosti pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.34.01.g a obsahuje riadkový zoznam individuálnych kapitálových požiadaviek na iné regulované finančné podniky a iné neregulované finančné podniky vrátane poisťovacích holdingových spoločností, či už kontrolovaných alebo nekontrolovaných, podľa všetkých metód výpočtu vrátane hypotetickej kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo sektorovej kapitálovej požiadavky, hypotetickej minimálnej kapitálovej požiadavky alebo sektorovej minimálnej kapitálovej požiadavky a použiteľných vlastných zdrojov.

**S.35.01.g – Podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaistovní na technických rezervách skupiny (bývalé G04)**

44. Výkaz podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaistovní na technických rezervách skupiny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.35.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky:
- a) zoznam technických rezerv – neživotné poistenie bez zdravotného poistenia,
  - b) zoznam technických rezerv – zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu,
  - c) zoznam technických rezerv – zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu,
  - d) zoznam technických rezerv – životné poistenie bez zdravotného poistenia, index-linked poistenia a unit-linked poistenia,
  - e) zoznam technických rezerv – index-linked poistenie a unit-linked poistenie a
  - f) celková hodnota technických rezerv (okrem IGT).
45. Vzorový výkaz sa predkladá v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a kombinácia metód 1 a 2.