

Obecné pokyny k doplňkovému kapitálu

Úvod

- 1.1. V souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010, ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (dále jako „nařízení o zřízení orgánu EIOPA“)¹ orgán EIOPA navrhuje obecné pokyny k doplňkovému kapitálu.
- 1.2. Obecné pokyny se týkají článků 89, 90, 93 až 96, 226 a 235 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (dále jako „směrnice Solventnost II“)² a článků 62 až 67, 74, 75, 78 a 79 prováděcích opatření³.
- 1.3. Tyto obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu podle směrnice Solventnost II.
- 1.4. Doplňkový kapitál má podmíněnou povahu, jelikož nebyl splacen a není vykázán v rozvaze. Požadavek na schválení těchto položek orgány dohledu tuto podmíněnost zohledňuje. Pokud bude ke splacení doplňkového kapitálu někdy v budoucnu podána výzva, pak jeho povaha přestane být podmíněná a stane se položkami primárního kapitálu v rozvaze vykazanými jako aktiva.
- 1.5. Článek 89 směrnice Solventnost II uvádí, že doplňkový kapitál může zahrnovat jakékoliv právně závazné závazky, které pojišťovny a zajišťovny obdrží. Ty mohou představovat různá ujednání, která nelze zařadit do kategorií konkrétních položek doplňkového kapitálu uvedených ve směrnici Solventnost II. Nezbytné však je, aby na základě výzvy ke splacení je bylo možné použít k absorbování ztrát.
- 1.6. Tyto obecné pokyny popisují úvahy související s procesem schvalování položek doplňkového kapitálu orgány dohledu, klasifikací položek doplňkového kapitálu a průběžným plněním kritérií schválení.
- 1.7. Proces schvalování doplňkového kapitálu předpokládá průběžnou komunikaci mezi orgány dohledu a podniky, a to ještě než podnik předloží oficiální žádost o schválení položky doplňkového kapitálu. V případě, že by se položka doplňkového kapitálu na základě výzvy stala položkou neuvedenou v seznamech, což by vedlo k potřebě dvou schválení orgány dohledu, pak by se tato komunikace měla zabývat i procesním postupem v okamžiku požadavku na dvě schválení.
- 1.8. Článek 226 směrnice Solventnost II umožňuje, aby skupina podala žádost o schválení položky doplňkového kapitálu, pokud jde o zprostředkující pojišťovací holdingovou společnost nebo zprostředkující smíšenou finanční holdingovou společnost. V takových případech se tyto obecné pokyny uplatní s předpokladem, jako by zprostředkující pojišťovací holdingová společnost nebo zprostředkující smíšená finanční holdingová společnost byly pojišťovnou nebo

¹ Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83.

² Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1–155.

³ Úř. věst. L 12, 17.01.2015, s. 1–797.

zajišťovnou. Tento přístup se rovněž uplatní v případě, kdy v čele skupiny stojí pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost v souladu s článkem 235 směrnice Solventnost II.

1.9. Pro účely těchto obecných pokynů byly vypracovány tyto definice:

- (a) „Kapitálovým instrumentem“ se rozumí nástroj, který se po výzvě ke splacení přemění na aktivum, často ve formě hotovosti, a současně vytvoří odpovídající podíly v pojišťovně nebo zajišťovně, jedná-li se o akcie, nebo odpovídající podřízené závazky podniku;
- (b) „Položkou neuvedenou v seznamech“ se rozumí položka kapitálu, která není zahrnuta v seznamech uvedených v člácích 69, 72 a 76 prováděcích opatření.

1.10. Pokud nejsou určité pojmy definovány v těchto pokynech, mají význam definovaný v právních aktech uvedených v úvodu.

1.11. Tyto pokyny jsou platné od 1. dubna 2015.

Obecný pokyn č. 1 - Schválení položky doplňkového kapitálu, která po výzvě ke splacení nabude formu položky neuvedené v seznamech

1.12. Pokud po výzvě ke splacení položka doplňkového kapitálu nabude formu položky neuvedené v seznamech, podniky by měly získat schválení klasifikace této položky v souladu s článkem 79 prováděcích opatření ještě před podáním žádosti o schválení položky doplňkového kapitálu.

Obecný pokyn č. 2 - Uzavření smlouvy upravující položku doplňkového kapitálu

1.13. Pokud bylo v souladu s čl. 7 odst. 3 návrhu regulační technické normy orgánu EIOPA s ohledem na postupy uplatňované při udělování schválení orgány dohledu k použití položek doplňkového kapitálu uděleno schválení za podmínky, že bude uzavřena smlouva⁴, měl by podnik formálně uzavřít smlouvu nejpozději 15 pracovních dnů po udělení schválení, nevyjednal-li si podnik s orgánem dohledu předem písemně lhůtu delší.

Obecný pokyn č. 3 - Splatné na požádání

1.14. Aby položky popsané v bodech a), b), c), d), f) a i) článku 74 prováděcích opatření byly splatné na požádání, měly by podniky zajistit, že výzva:

- (a) není podmíněna určitou událostí nebo splněním kritérií;
- (b) nepodléhá dohodě s protistranou nebo jinou třetí stranou;

⁴ <https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii.aspx>

- (c) nepodléhá žádné dohodě, ujednání nebo podnětu, z nichž vyplývá, že podnik nesmí učinit nebo pravděpodobně neučiní výzvu ke splacení položky; nebo
- (d) nepodléhá žádnému jinému ujednání nebo kombinaci ujednání se stejným účinkem jako body a) až c).

1.15. S ohledem na posouzení budoucích nároků vznesených vzájemnými pojišťovnami nebo pojišťovnami na vzájemné bázi s variabilními příspěvky pro účely článku 90 směrnice Solventnost II by orgány dohledu měly uvážit, zda existují překážky, aby nároky byly použity ke krytí ztrát v okamžiku jejich vzniku, či omezení částek, které lze včas získat.

Obecný pokyn č. 4 - Zařazení položek doplňkového kapitálu

1.16. Orgán dohledu by neměl určit zařazení položky doplňkového kapitálu pouze na základě formy, v níž se položka prezentuje nebo která ji popisuje. Posouzení a zařazení položky doplňkového kapitálu ze strany orgánu dohledu by mělo vycházet z ekonomické podstaty položky a rozsahu, v jakém by vyhověla charakteristikám a rysům uvedeným v člancích 93 až 96 směrnice Solventnost II a článkům 74, 75 a 78 prováděcích nařízení.

1.17. Jakmile se položky doplňkového kapitálu stanou kapitálovými instrumenty splatnými na požádání, podniky by měly zařadit položku doplňkového kapitálu na základě posouzení rysů tohoto kapitálového instrumentu a určit, do které kategorie tier by byl kapitálový instrument zařazen, pokud by byla učiněna výzva k jeho splacení.

1.18. Podniky by měly zajistit, aby v případech, kdy položka doplňkového kapitálu podléhající výzvě ke splacení generuje příjem hotovosti nebo jiných aktiv, bylo na tuto položku primárního kapitálu nahlíženo výlučně jako na příspěvek, aniž by došlo ke vzniku odpovídajícího kapitálového instrumentu nebo závazku podniku, ať už podmíněných či nikoliv.

1.19. Podniky by měly na položky nahlížet jako na příspěvky:

- (a) jsou-li ve formě nepodmíněného daru nebo dotace kapitálu;
- (b) pocházejí-li od mateřského podniku nebo jiné strany, nebo jsou ve formě dodatkových příspěvků od členů vzájemných pojišťoven nebo pojišťoven na bázi vzájemnosti;
- (c) jako na navýšení zisku nebo snížení ztráty nebo přímé navýšení rezerv, bez ohledu na způsob jejich zúčtování.

1.20. Jelikož vykázaní příspěvků, které splňují nezbytné rysy a charakteristiky použité pro zařazení kapitálu do kategorií tier, představuje v rozvaze navýšení aktiv podniku souběžně s odpovídajícím navýšením rekonciliační rezervy a jelikož na základě příspěvku nevzniká žádný kapitálový instrument nebo závazek nebo jiná položka primárního kapitálu, měly by podniky zařadit položku jako doplňkový kapitál tier 2.

- 1.21. Podniky by měly zařadit smluvní ujednání, která v okamžiku, kdy je na ně učiněna výzva, splňují závazky podniku odškodněním třetích stran stejným způsobem jako příspěvky, pokud:
- (a) vytvářejí aktivum pro třetí stranu – věřitele podniku;
 - (b) nevytváří pro podnik odpovídající závazky.
- 1.22. Podniky by měly na smlouvy o odškodnění, které ukládají třetí straně poskytující odškodnění povinnost vyplatit částky věřiteli podniku, aniž by tak podniku vznikl závazek uhradit tyto částky zpětně třetí straně poskytující odškodnění, nahlížet jako na položky doplňkového kapitálu, které musí být schváleny orgány dohledu.
- 1.23. Orgány dohledu by měly položky doplňkového kapitálu, které se po výzvě ke splacení nestávají kapitálovými instrumenty, příspěvky nebo ujednáními, ale prostřednictvím nichž podnik plní své závazky, zařadit na základě rysů, které kterákoliv položka doplňkového kapitálu vykazuje po výzvě ke splacení.

Obecný pokyn č. 5 - Průběžné plnění kritérií

- 1.24. Podniky by měly s orgánem dohledu co nejdříve komunikovat, pokud mají důvod se domnívat, že by bezprostředně nebo pravděpodobně mohlo dojít k podstatné změně schopnosti položky doplňkového kapitálu absorbovat ztrátu.

Obecný pokyn č. 6 - Posouzení průběžného plnění kritérií

- 1.25. Při posuzování, zda částka připsaná položce doplňkového kapitálu i nadále vyjadřuje její schopnost absorbovat ztrátu, by orgány dohledu měly kromě informací poskytnutých podniky v souladu s čl. 62 odst. 1 písm. d) prováděcích opatření zvážit i použití informací získaných z jiných zdrojů, zejména:
- (a) informace získané z kontroly na místě;
 - (b) informace ad hoc získané nebo poskytnuté v rámci procesu kontroly orgánem dohledu;
 - (c) a popřípadě informace poskytnuté jinými orgány dohledu v rámci kolegia orgánů dohledu.

Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví

- 1.26. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 1.27. Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace či dohledu.
- 1.28. Do dvou měsíců od vydání pokynů v národním jazyce příslušné orgány sdělí orgánu EIOPA, zda se pokyny řídí nebo hodlají řídit, jakož i odůvodnění v případě, že se pokyny řídit nebudou.

1.29. Pokud příslušné orgány v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytnou, bude se mít za to, že nedodržují povinnost podávat zprávy, a tato skutečnost bude zveřejněna.

Závěrečné ustanovení o přezkoumání

1.30. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.