

# **Obecné pokyny k oznamování pro účely finanční stability**

## 1. Úvod

- 1.1. Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) vydává v souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 (dále jen nařízení o orgánu EIOPA)<sup>1</sup> tyto obecné pokyny, které se týkají oznamování vnitrostátním orgánům dohledu pro účely finanční stability.
- 1.2. Obecné pokyny se vztahují na jednotlivé pojišťovny a zajišťovny, pobočky pojišťoven ze třetích zemí a pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.
- 1.3. Orgán EIOPA vydává tyto obecné pokyny s cílem zajistit důsledný a jednotný přístup ke shromažďování údajů pro účely finanční stability a poskytnout vnitrostátním orgánům dohledu doporučení ohledně způsobu shromažďování údajů, které bude orgán EIOPA vyžadovat podle článku 35 nařízení o orgánu EIOPA.
- 1.4. Orgán EIOPA vyžaduje údaje popsané v těchto obecných pokynech k provádění svých úkolů podle článků 8, 32 a 36 nařízení o orgánu EIOPA. Shromážděné údaje umožní orgánu EIOPA zejména sledovat a vyhodnocovat vývoj na trhu a informovat ostatní evropské orgány dohledu, Evropskou radu pro systémová rizika (ESRB) a Evropský parlament, Radu a Komisi o relevantních trendech, potenciálních rizicích a slabých stránkách ve své oblasti působnosti. Dále umožní orgánu EIOPA předkládat Evropské radě pro systémová rizika pravidelné a včasné informace nezbytné pro plnění jejích úkolů.
- 1.5. Článek 254 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (dále jen směrnice Solventnost II)<sup>2</sup>. Informace získávané pro účely finanční stability, jež jsou předmětem těchto obecných pokynů, se však požadují v dřívějších termínech a/nebo se zvýšenou četností. Tyto informace budou využity v makroobezřetnostní analýze.
- 1.6. Podle čl. 35, odst. 6 a 7 směrnice Solventnost II mohou vnitrostátní orgány dohledu omezit pravidelné čtvrtletní oznamování orgánům dohledu a osvobodit některé podniky od povinnosti vykazovat po jednotlivých položkách, pokud by předkládání těchto informací bylo příliš zatěžující ve vztahu k povaze, rozsahu a komplexnosti rizik spojených s činností daného podniku. Podniky, které jsou podle článku 35 směrnice Solventnost II osvobozeny od oznamování informací častěji než jednou ročně a/nebo jsou osvobozeny od vykazování po jednotlivých položkách, by podle Obecného pokynu 2 bodu 1.19 měly být rovněž osvobozeny od pololetního a čtvrtletního oznamování a/nebo od vykazování po jednotlivých položkách. Je však třeba poznamenat, že článek 35 směrnice Solventnost II povoluje osvobození podniků, které nepředstavují více než 20% podíl na trhu členského státu s životním nebo neživotním pojištěním nebo

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES, (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48)

<sup>2</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1)

zajištěním. Uvedený článek navíc vyžaduje, aby vnitrostátní orgány dohledu upřednostňovaly nejmenší podniky. Toto osvobození by nemělo narušit stabilitu dotčených finančních systémů v Evropské unii.

- 1.7. Vnitrostátní orgány dohledu mohou v případech, kdy účetní měnou není euro, přijmout opatření s cílem vyřešit dopady kolísání směnných kurzů při uplatňování kritérií, jejichž cílem je určit vykazující subjekty, pokud dopad na prahové hodnoty stanovené v obecných pokynech 2, 4 a 5 není podstatný.
- 1.8. Zásada maximálního úsilí, kterou zavádí Obecný pokyn 7 a Obecný pokyn 8, má pojišťovnam a zajišťovnam, pobočkám pojišťoven ze třetích zemí a pojišťovnam a zajišťovnam držícím účast, pojišťovacím holdingovým společností nebo smíšeným finančním holdingovým společností pomáhat při zajišťování úrovně přesnosti považované za dostatečnou pro makrobezpečnostní účely v rovnováze s úsilím vynakládaným podniky na předkládání těchto informací, a zajistit podnikům určitou právní jistotu, pokud jde o obsah těchto informací.
- 1.9. Čtvrtletní informace o solventnosti podniků se pro účely finanční stability považují za zásadní. Má se však za to, že úplný výpočet solventnostního kapitálového požadavku v každém čtvrtletí může dotčené instituce zbytečně zatěžovat. Tyto obecné pokyny mají tudíž za cíl odhadnout vývoj celkového solventnostního kapitálového požadavku pouze na základě přepočtu nejvolatilnějších modulů solventnostního kapitálového požadavku, aniž by bylo zapotřebí jeho úplného výpočtu. Metoda je podrobně popsána v obecném pokynu 9. Vzhledem k volatilnějším vstupním parametrům může častější přepočet vyžadovat zejména modul tržního rizika. Ostatní moduly solventnostního kapitálového požadavku se považují za dostatečně stabilní, aby postačovala extrapolace ročních údajů, pokud si přepočet podle směrnice Solventnost II nevyžadují výjimečné okolnosti.
- 1.10. Lhůta pro předkládání informací popsaných v těchto obecných pokynech činí 2 týdny po uplynutí individuální lhůty pro čtvrtletní oznamování podle článku 35 Solventnost II, jak popisuje Obecný pokyn 16.
- 1.11. Tyto obecné pokyny se odkazují na následující přílohy prováděcí technické normy pro předkládání informací:
  - a) Příloha IV: Kategorie aktiv;
  - b) Příloha V: Tabulka CIC;
  - c) Příloha VI: Vymezení pojmů v tabulce CIC.
- 1.12. Tyto obecné pokyny jsou určeny vnitrostátním orgánům dohledu.
- 1.13. Tyto obecné pokyny se použijí od 1. ledna 2016.

## **Oddíl I: Oznamování jednotlivých pojišťoven a zajišťoven a skupin vnitrostátním orgánům dohledu pro účely finanční stability**

### **Obecný pokyn 1 – Obecná ustanovení**

- 1.14. Jednotlivé pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, které mají povinnost oznamovat informace podle těchto obecných pokynů, by měly vykazovat individuální údaje.
- 1.15. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, které mají povinnost oznamovat informace podle těchto obecných pokynů, by měly vykazovat konsolidované údaje.
- 1.16. Jednotlivé pojišťovny a zajišťovny, které jsou členy pojišťovací nebo zajišťovací skupiny, která oznamuje informace podle těchto obecných pokynů, by neměly vykazovat informace individuálně.
- 1.17. Pokud jsou jednotlivé pojišťovny nebo zajišťovny jsou členy pojišťovací nebo zajišťovací skupiny a jejich konečnou mateřskou společností je pojišťovací holdingová společnost se smíšenou činností nebo pokud nejsou členy skupiny podle čl. 213 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice Solventnost II, uplatní se odstavec 1.14 pro individuální oznamování.

### **Obecný pokyn 2 – Obecná kritéria k určení vykazujících subjektů**

- 1.18. Vykazující subjekty budou určovány na základě následujících kritérií:
  - a) pojišťovací nebo zajišťovací skupiny s celkovými aktivy ve výši přesahující 12 mld. eur nebo ekvivalent v národní měně podle rozvahy dle směrnice Solventnost II;
  - b) jednotlivé pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí s celkovými aktivy ve výši přesahující 12 mld. eur nebo ekvivalent v národní měně podle rozvahy dle směrnice Solventnost II, pokud nejsou členy skupiny, která oznamuje informace na základě předchozího pododstavce.
- 1.19. Používá-li se k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku metoda 2 podle článku 233 směrnice Solventnost II, buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 1 podle článku 230, měly by vnitrostátní orgány dohledu posoudit prahové hodnoty stanovené odst. 1.18 písm. a) s ohledem na celkovou výši aktiv skupiny, včetně rozvahy dle směrnice Solventnost II, a aktiv podniků, u kterých byla uplatněna metoda 2.
- 1.20. Na pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, jejichž oznamovací povinnost vůči orgánům dohledu byla omezena na základě čl. 35 odst. 6 nebo 7 směrnice Solventnost II, se oznamovací povinnost podle obecných pokynů 11 a 12, pro pojišťovací a zajišťovací skupiny, a podle obecných pokynů 14 a 15, pro pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, nevztahuje.

### **Obecný pokyn 3 – Měna**

- 1.21. Veškeré datové body s datovým typem „peněžní“ by měly být vykazovány v účetní měně podle článku 1 prováděcí technické normy pro předkládání informací, který vyžaduje převedení jiných měn do měny účetní.
- 1.22. Při vyjadřování hodnoty určitého aktiva nebo závazku vedeného v jiné měně než v měně účetní by jeho hodnota měla být převedena do účetní měny na základě závěrečného kurzu v poslední den, za nějž je příslušný směnný kurz k dispozici v účetním období, ke kterému se dané aktivum nebo závazek vztahuje.
- 1.23. Při vyjadřování hodnoty určité příjmové nebo výdajové položky by její hodnota měla být převedena do účetní měny pomocí stejného základu pro převod, který se používá k účetním účelům.
- 1.24. Převod do účetní měny by měl být proveden na základě směnného kurzu ze stejného zdroje, který je používán v případě individuálního oznamování u účetní závěrky pojišťovny nebo zajišťovny nebo v případě oznamování za skupinu u konsolidované účetní závěrky, pokud orgán dohledu nepožaduje jiný postup.

### **Obecný pokyn 4 – Zahrnutí do vzorku na základě prahové velikosti podniku**

- 1.25. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, na něž se nevztahoval Obecný pokyn 2, ale které na konci účetního roku vykazují v účetní rozvaze podle směrnice Solventnost II celková aktiva ve výši přesahující 13 mld. eur nebo ekvivalent v národní měně, by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat soubor kvantitativních informací uvedených v obecných pokynech 10, 11 a 12, pro pojišťovací a zajišťovací skupiny, a v obecných pokynech 13, 14 a 15, pro pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, počínaje třetím čtvrtletím následujícího účetního roku.
- 1.26. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, na něž se nevztahoval Obecný pokyn 2, ale které na konci dvou po sobě jdoucích účetních let vykazují v účetní rozvaze podle směrnice Solventnost II celková aktiva ve výši od 12 mld. eur do 13 mld. eur nebo ekvivalentního rozpětí v národní měně, by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat soubor kvantitativních informací uvedených v obecných pokynech 10, 11 a 12, pro pojišťovací a zajišťovací skupiny, a obecných pokynech 13, 14 a 15, pro pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, počínaje třetím čtvrtletím roku následujícího po druhém účetním roce.

## **Obecný pokyn 5 – Vyloučení ze vzorku na základě prahové velikost podniku**

- 1.27. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, na něž se vztahuje Obecný pokyn 2, ale které na konci účetního roku vykazují v účetní rozvaze podle směrnice Solventnost II celková aktiva do výše 11 mld. eur nebo ekvivalentu v národní měně, by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat soubor kvantitativních informací uvedených v obecných pokynech 10, 11 a 12, pro pojišťovací a zajišťovací skupiny, a v obecných pokynech 13, 14 a 15, pro pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, počínaje prvním čtvrtletím následujícího účetního roku.
- 1.28. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, na něž se vztahuje Obecný pokyn 2, ale které na konci dvou po sobě jdoucích účetních let vykazují v účetní rozvaze podle směrnice Solventnost II celková aktiva ve výši od 11 mld. eur do 12 mld. eur nebo ekvivalentního rozpětí v národní měně, by již nadále neměly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat soubor kvantitativních informací uvedených v obecných pokynech 10, 11 a 12, pro pojišťovací a zajišťovací skupiny, a obecných pokynech 13, 14 a 15, pro pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, počínaje prvním čtvrtletím roku následujícího po druhém účetním roku.

## **Obecný pokyn 6 – Oznamování informací vnitrostátními orgány dohledu orgánu EIOPA**

- 1.29. Vnitrostátní orgány dohledu by měly orgánu EIOPA jednou ročně podávat informace obsahující oficiální název/jméno, identifikační kód používaný na místním trhu, přidělený podniku příslušným orgánem dohledu, a případný identifikační kód právnické osoby (LEI) vztahující se k pojišťovnám a zajišťovnám, pojišťovacím a zajišťovacím skupinám a pobočkám pojišťoven ze třetích zemí, které podávají orgánům dohledu informace na základě prahové hodnoty 12 mld. eur uvedené v obecném pokynu 2 bodu 1.18 písm. a) nebo b), a to do tří týdnů po obdržení údajů platných ke konci roku a předkládaných pojišťovnami a zajišťovnami a pobočkami pojišťoven ze třetích zemí a skupinami v rámci pravidelného oznamování podle směrnice Solventnost II.

## **Obecný pokyn 7 – Maximální úsilí: Příprava údajů**

- 1.30. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti by měly informace uvedené v obecných pokynech 10, 11 a 12 podávat s vynaložením maximálního úsilí při dosažení rovnováhy mezi potřebným úsilím a přesností poskytovaných informací v souladu s níže uvedenými body 1.32, 1.33 a 1.34.

- 1.31. Pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí by měly informace uvedené v obecných pokynech 13, 14 a 15 podávat s vynaložením maximálního úsilí při dosažení rovnováhy mezi potřebným úsilím a přesností poskytovaných informací v souladu s níže uvedenými body 1.32, 1.33 a 1.34.
- 1.32. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí by měly zajistit, aby vykazované údaje odrážely nejlepší možné posouzení aktuální finanční a provozní situace subjektu a vycházely z nejaktuálnějších informací, které mají k dispozici, a to s přihlédnutím k tomu, že:
- a) předkládané informace nemusí procházet tak přísnou interní kontrolou kvality, jako se vyžaduje u pravidelného oznamování orgánům dohledu;
  - b) s ohledem na zásadu významnosti by oznamující subjekty měly zajistit, aby vykazované informace zahrnovaly všechny podstatné operace;
  - c) míra zjednodušení, k němuž dochází při přípravě údajů oznamovaných podle těchto obecných pokynů, by měla být v průběhu času neměnná, pokud nejsou zavedeny změny s cílem omezit nesrovnalosti popsané v bodě 1.34;
  - d) příslušné vnitrostátní orgány dohledu by měly být informovány o zjednodušení, které má podstatný vliv na oznamované informace.
- 1.33. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí by se měly snažit zajistit, aby údaje podle jejich nejlepšího vědomí neobsahovaly chyby nebo neopomíjely informace, které by vedly k podstatně odlišnému hodnocení instituce v rámci dohledu.
- 1.34. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí by se měly snažit zlepšit podnikové procesy tak, aby v průběhu času omezovaly opakující se nesrovnalosti mezi informacemi oznamovanými podle těchto obecných pokynů a informacemi pravidelně oznamovanými orgánům dohledu na základě směrnice Solventnost II.

### **Obecný pokyn 8 – Maximální úsilí: Používání údajů vnitrostátními orgány dohledu**

- 1.35. Vnitrostátní orgány dohledu by měly vzít na vědomí, že informace předkládané pro účely finanční stability se mohou měnit a nemusí být totožné s informacemi pravidelně oznamovanými orgánům dohledu podle směrnice Solventnost II. Příslušný vnitrostátní orgán dohledu si však může vyžádat informace o způsobu výpočtu vykazovaných údajů a v případě potřeby také aktualizované údaje.

## **Obecný pokyn 9 – Čtvrtletní informace o solventnostním kapitálovém požadavku**

- 1.36. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí by měly zajistit, aby čtvrtletní informace o solventnostním kapitálovém požadavku poskytovaly správný odhad skutečné úrovně solventnostního kapitálového požadavku. Čtvrtletní údaje vztahující se k solventnostnímu kapitálovému požadavku lze aktualizovat pouze v případě volatilnějších skutečností, zatímco extrapolace údajů za rok je přijatelná i u ostatních prvků solventnostního kapitálového požadavku v souladu s Obecným pokynem 7.
- 1.37. Vzhledem k tomu, že se předpokládá, že nejvíce volatilní budou skutečnosti týkající se tržního rizika, měly by pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, ve snaze vykazovat celkový solventnostní kapitálový požadavek s vynaložením maximálního úsilí, zejména zvážit přepočítání modulu tržního rizika nebo jeho volatilnějších součástí.
- 1.38. Při používání odhadů a zjednodušení by pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí měly zajistit, aby vykazované údaje odrážely nejlepší posouzení aktuální finanční situace vykazujícího subjektu v souladu s Obecným pokynem 7.
- 1.39. V souladu se směrnicí Solventnost II může vnitrostátní orgán dohledu požadovat úplné přepočítání solventnostního kapitálového požadavku, pokud existují náznaky, že se rizikový profil pojišťovny nebo zajišťovny ode dne, kdy byl solventnostní kapitálový požadavek naposledy plně přepočítán a vykázán pro obezřetnostní účely, výrazně změnil.
- 1.40. V případech, kdy vykazované informace naznačují neplnění solventnostního kapitálového požadavku nebo neplnění minimálního kapitálového požadavku podle článků 138 a 139 směrnice Solventnost II, měl by vzít vnitrostátní orgán na vědomí, že aniž by byly dotčeny jeho povinnosti a související pravomoci, mohou informace předkládané na základě těchto obecných pokynů obsahovat předběžné údaje, které se mohou změnit, a to v souladu s Obecným pokynem 8.
- 1.41. V případech popsaných v předchozím odstavci si vnitrostátní orgán dohledu, aniž by byly dotčeny jeho povinnosti a související pravomoci, může vyžádat aktualizované a potvrzené údaje.



## **Oddíl II: Kvantitativní informace**

### **Obecný pokyn 10 – Roční kvantitativní informace za skupiny**

1.42. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti spadající do oblasti působnosti Obecných pokynů 1 a 2 by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat ročně následující informace:

- a) šablonu S.01.01.12 technické přílohy A blíže vymezující obsah předkládaných informací bez ohledu na metodu použitou k výpočtu solventnosti skupiny, a to podle pokynů uvedených v části S.01.01 technické přílohy B;
- b) šablonu S.01.02.04 přílohy I prováděcí technické normy pro předkládání informací, blíže vymezující základní informace o pojišťovně a zajišťovně a o obsahu informací oznamovaných orgánům dohledu obecně, bez ohledu na metodu použitou k výpočtu solventnosti skupiny, a to podle pokynů uvedených v příloze III prováděcí technické normy pro předkládání informací;
- c) šablonu S.14.01.10 technické přílohy A, blíže vymezující konkrétní informace o analýze závazků životního pojištění, včetně smluv o životním pojištění a důchodů vyplývajících ze smluv o neživotním pojištění, u rizikově homogenních skupin vydané dotyčným podnikem, pouze je-li, buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 podle článku 233 směrnice Solventnost II, použita metoda 1 podle článku 230 směrnice Solventnost II, a to podle pokynů uvedených v části S.14.01 technické přílohy B;
- d) šablonu S.38.01.10 technické přílohy A, blíže vymezující informace o době trvání technických rezerv, pouze je-li, buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 podle článku 233 směrnice Solventnost II, použita metoda 1 podle článku 230 směrnice Solventnost II, a to podle pokynů uvedených v části S.38.01 technické přílohy B;
- e) šablonu S.40.01.10 technické přílohy A, blíže vymezující informace o rozdělení zisku nebo ztráty, pouze je-li, buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 podle článku 233 směrnice Solventnost II, použita metoda 1 podle článku 230 směrnice Solventnost II, a to podle pokynů uvedených v části S.40.01 technické přílohy B.

### **Obecný pokyn 11 – Pololetní kvantitativní informace za skupiny**

1.43. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti spadající do oblasti působnosti Obecných pokynů 1 a 2 by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat pololetně následující informace:

- a) šablonu S.39.01.11 technické přílohy A, blíže vymezující informace o zisku a ztrátě, a to podle pokynů uvedených v části S.39.01 technické přílohy B.

## **Obecný pokyn 12 – Čtvrtletní kvantitativní informace za skupiny<sup>3</sup>**

1.44. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti spadající do oblasti působnosti Obecných pokynů 1 a 2 by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat čtvrtletně následující informace:

- a) šablonu S.01.01.13 technické přílohy A blíže vymezující obsah předkládaných informací bez ohledu na metodu použitou k výpočtu solventnosti skupiny, a to podle pokynů uvedených v části S.01.01 technické přílohy B;
- b) šablonu S.01.02.04 přílohy I prováděcí technické normy pro předkládání informací, blíže vymezující základní informace o pojišťovně a zajišťovně a o obsahu informací oznamovaných orgánům dohledu obecně, bez ohledu na metodu použitou k výpočtu solventnosti skupiny, a to podle pokynů uvedených v příloze III prováděcí technické normy pro předkládání informací;
- c) šablonu S.02.01.02 přílohy I prováděcí technické normy pro předkládání informací, blíže vymezující informace v účetní rozvaze, pouze je-li, buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 podle článku 233 směrnice Solventnost II, použita metoda 1 podle článku 230 směrnice Solventnost II, a to podle pokynů uvedených v příloze III prováděcí technické normy pro předkládání informací;
- d) šablonu S.05.01.13 technické přílohy A, blíže vymezující informace o pojistném, pojistných nárocích a výdajích bez ohledu na metodu použitou k výpočtu solventnosti skupiny, přičemž se uplatní zásady oceňování a vykazování používané v účetní závěrce podniku, a to podle pokynů uvedených v části S.05.01 technické přílohy B, pokud jde o jednotlivé druhy pojištění v souladu s vymezením v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35;
- e) šablonu S.06.02.04 přílohy I prováděcí technické normy pro předkládání informací, poskytující seznam jednotlivých položek aktiv, bez ohledu na metodu použitou k výpočtu solventnosti skupiny, a to podle pokynů uvedených v příloze III prováděcí technické normy pro předkládání informací;
- f) šablonu S.23.01.13 technické přílohy A, blíže vymezující základní informace o kapitálu, bez ohledu na metodu použitou k výpočtu solventnosti skupiny, a to podle pokynů uvedených v části S.23.01 technické přílohy B, včetně primárního kapitálu a doplňkového kapitálu;
- g) šablonu S.25.04.13 technické přílohy A, blíže vymezující informace o solventnostním kapitálovém požadavku, pouze je-li, buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 podle článku 233 směrnice Solventnost II, použita

---

<sup>3</sup> Přílohy III, IV a V, na které se tento obecný pokyn odkazuje, jsou technickými přílohami návrhu technické normy upravující šablony pro předkládání informací vnitrostátním orgánům dohledu.

metoda 1 podle článku 230 směrnice Solventnost II, a to podle pokynů uvedených v části S.25.04 technické přílohy B;

- h) šablonu S.41.01.11 technické přílohy A, blíže vymezující informace o stornu, pouze je-li, buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 podle článku 233 směrnice Solventnost II, použita metoda 1 podle článku 230 směrnice Solventnost II, a to podle pokynů uvedených v části S.41.01 technické přílohy B.

### **Obecný pokyn 13 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě**

1.45. Jednotlivé pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, které spadají do oblasti působnosti Obecných pokynů 1 a 2, by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu jednou ročně předkládat následující informace:

- a) šablonu S.01.01.10 technické přílohy A, blíže vymezující informace o obsahu předkládaných informací, a to podle pokynů uvedených v části S.01.01 technické přílohy B;
- b) šablonu S.01.02.01 přílohy I prováděcí technické normy pro předkládání informací nebo šablonu S.01.02.07 přílohy III obecných pokynů k dohledu nad pobočkami pojišťoven ze třetích zemí, blíže vymezující základní informace o pojišťovně a zajišťovně nebo pobočce pojišťovny ze třetí země a o obsahu informací oznamovaných orgánům dohledu obecně, a to podle pokynů uvedených v příloze II prováděcí technické normy pro předkládání informací nebo v příloze IV obecných pokynů k dohledu nad pobočkami pojišťoven ze třetích zemí;
- c) šablonu S.14.01.10 technické přílohy A, blíže vymezující konkrétní informace o analýze závazků životního pojištění, včetně smluv o životním pojištění a důchodů vyplývajících ze smluv o neživotním pojištění, u rizikově homogenních skupin vydané dotyčným podnikem, a to podle pokynů uvedených v části S.14.01 technické přílohy B;
- d) šablonu S.38.01.10 technické přílohy A, blíže vymezující informace o době trvání technických rezerv, a to podle pokynů uvedených v části S.38.01 technické přílohy B;
- e) šablonu S.40.01.10 technické přílohy A, blíže vymezující informace o rozdělení zisku nebo ztráty, a to podle pokynů uvedených v části S.40.01 technické přílohy B.

### **Obecný pokyn 14 – Pololetní kvantitativní informace na individuálním základě**

1.46. Jednotlivé pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, které spadají do oblasti působnosti Obecných pokynů 1 a 2, by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat pololetně následující informace:

- a) šablonu S.39.01.11 technické přílohy A, blíže vymezující informace o zisku a ztrátě, a to podle pokynů uvedených v části S.39.01 technické přílohy B.

## **Obecný pokyn 15 – Čtvrtletní kvantitativní informace na individuálním základě<sup>4</sup>**

- 1.47. Jednotlivé pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, které spadají do oblasti působnosti Obecných pokynů 1 a 2, by měly vnitrostátnímu orgánu dohledu předkládat čtvrtletně následující informace:
- a) šablonu S.01.01.11 technické přílohy A, blíže vymezující informace o obsahu předkládaných informací, a to podle pokynů uvedených v části S.01.01 technické přílohy B;
  - b) šablonu S.01.02.01 přílohy I prováděcí technické normy pro předkládání informací, blíže vymezující základní informace o pojišťovně a zajišťovně a o obsahu informací oznamovaných orgánům dohledu obecně, a to podle pokynů uvedených v příloze II prováděcí technické normy pro předkládání informací;
  - c) šablonu S.25.04.11 technické přílohy A, blíže vymezující základní informace o solventnostním kapitálovém požadavku, a to podle pokynů uvedených v části S.25.04 technické přílohy B;
  - d) šablonu S.41.01.11 technické přílohy A, blíže vymezující storno, a to podle pokynů uvedených v části S.41.01 technické přílohy B.

### **Oddíl III: Lhůty pro předkládání informací a jiná ustanovení**

#### **Obecný pokyn 16 – Lhůty pro předkládání informací**

- 1.48. Po uplynutí přechodného období v délce tří let od provedení směrnice Solventnost II by pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí měly předkládat soubor kvantitativních informací stanovených v obecných pokynech 10, 11 a 12, pro pojišťovací a zajišťovací skupiny, a v obecných pokynech 13, 14 a 15, pro pojišťovny a zajišťovny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, do 7 týdnů po konci referenčního období.
- 1.49. Během přechodného období v délce tří let od provedení směrnice Solventnost II by lhůta uvedená v bodě 1.48 měla být prodloužena:
- a) o 3 týdny (na 10 týdnů) při předkládání čtvrtletních, pololetních nebo ročních informací vztahujících se k roku 2016;
  - b) o 2 týdny (na 9 týdnů) při předkládání čtvrtletních, pololetních nebo ročních informací vztahujících se k roku 2017;
  - c) o 1 týden (na 8 týdnů) při předkládání čtvrtletních, pololetních nebo ročních informací vztahujících se k roku 2018.

---

<sup>4</sup> Příloha III, na kterou se tento obecný pokyn odkazuje, je technickou přílohou návrhu technické normy upravující šablony pro předkládání informací vnitrostátním orgánům dohledu.

## **Obecný pokyn 17 – Kontroly věrohodnosti údajů**

1.50. Vnitrostátní orgány dohledu by měly obdržené údaje vyhodnotit za použití kontrol věrohodnosti údajů podle technické přílohy C.

## **Obecný pokyn 18 – Prahová velikost pro oznamování v roce 2016**

1.51. Vnitrostátní orgány dohledu by měly celková aktiva uvedená v posledních ročních informacích dostupných z dříve platného režimu solventnosti použít k identifikaci podniků, které by měly předkládat informace v prvním čtvrtletí roku 2016 podle Obecného pokynu 2 bodu 1.18 písm. a) a b).

1.52. V případech, kdy informace o celkových aktivech podle bodu 1.51 nejsou k dispozici nebo nebyly poskytnuty v rámci zpráv předkládaných pro účely regulace, by vnitrostátní orgány dohledu měly zohlednit konsolidovanou rozvahu v roční účetní závěrce skupiny nebo použít odhad celkových aktiv s ohledem na minimální výši celkových aktiv všech velkých pojistitelů a zajišťitelů, které jsou členy skupiny.

1.53. Vnitrostátní orgány dohledu by měly pojišťovny a zajišťovny, skupiny a pobočky pojišťoven ze třetích zemí, na které se vztahuje oznamovací povinnost na základě prahové velikosti podle Obecného pokynu 2 bodu 1.18 písm. a) nebo b) a přechodné ustanovení v bodě 1.51, informovat v přiměřené lhůtě před prvním případem oznamování orgánům dohledu.

## **Obecný pokyn 19 – První případ oznamování orgánům dohledu**

1.54. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a pobočky pojišťoven ze třetích zemí určené podle obecných pokynů 2 a 18 by měly zahájit oznamování podle těchto obecných pokynů za první čtvrtletí roku 2016.

## **Obecný pokyn 20 – Způsoby předkládání informací**

1.55. Vnitrostátní orgány dohledu by měly zajistit, aby kvantitativní informace uvedené v oddílu II byly předkládány elektronicky.

## **Obecný pokyn 21 – Formáty informací oznamovaných orgánům dohledu**

1.56. Pojišťovny a zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti by měly předkládat informace ve formátech pro výměnu dat a v podobě stanovené vnitrostátními orgány dohledu nebo orgánem dohledu nad skupinou, přičemž by měly dodržet následující specifikace:

a) datové body s datovým typem „peněžní“ by měly být vyjádřeny v celých jednotkách, s výjimkou šablony S.06.02, v níž by měly být údaje vyjádřeny v jednotkách se dvěma desetinnými místy;

b) datové body s datovým typem „procentní“ by měly být vyjádřeny v jednotkách se čtyřmi desetinnými místy;

- c) datové body s datovým typem „celé číslo“ by měly být vyjádřeny v celých jednotkách.

## **Obecný pokyn 22 – Pravidelná zpráva orgánům dohledu – Formát oznamovaných informací**

- 1.57. Pojišťovny a zajišťovny by měly při oznamování informací obsažených v šablonách kvantitativní zprávy zohlednit modelování datových bodů zveřejněné orgánem EIOPA.

### **Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví**

- 1.58. 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.
- 1.59. 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.
- 1.60. 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.
- 1.61. Pokud příslušné orgány v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytnou, bude se mít za to, že nedodrží povinnost podávat zprávy, a tato skutečnost bude zveřejněna.

### **Závěrečné ustanovení o přezkoumání**

- 1.62. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.