

Smjernice o izvješćivanju za potrebe financijske stabilnosti

1. Uvod

- 1.1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (u daljnjem tekstu: „Uredba o EIOPA-i”)¹ EIOPA je izdala ove smjernice koje obuhvaćaju izvješćivanje nacionalnih nadzornih tijela za potrebe financijske stabilnosti.
- 1.2. Smjernice se primjenjuju na pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje, na podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja, na sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljne holdinge ili mješovite financijske holdinge.
- 1.3. EIOPA izdaje ove smjernice kako bi osigurala dosljedan i jednoobrazan pristup prikupljanju podataka za potrebe financijske stabilnosti i kako bi pružila smjernice nacionalnim nadzornim tijelima o tome kako prikupljati podatke koje će EIOPA zahtijevati u skladu s člankom 35. Uredbe o EIOPA-i.
- 1.4. EIOPA zahtijeva podatke opisane u ovim smjernicama kako bi izvršila svoje zadatke u skladu s člankom 8., 32. i 36. Uredbe o EIOPA-i. Prikupljeni podaci omogućit će EIOPA-i praćenje i procjenu događaja na tržištu i dopustiti EIOPA-i da obavješćuje druga Europska nadzorna tijela, Europski odbor za sistemske rizike (ESRB) i Europski parlament, Vijeće i Komisiju o relevantnim trendovima, potencijalnim rizicima i osjetljivostima u području njezine nadležnosti. Oni će također omogućiti EIOPA-i da osigurava ESRB-u redovite i pravodobne informacije koje su mu potrebne za ostvarivanje njegovih zadaća.
- 1.5. 254. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (dalje u tekstu: „Direktiva Solventnost II”)². Ipak, informacije pribavljene za potrebe financijske stabilnosti i obuhvaćene ovim smjernicama zahtijevaju se u kraćim rokovima i/ili uz veću učestalost. Informacije će se upotrijebiti za makrobonitetnu analizu.
- 1.6. U skladu s člankom 35. stavcima 6. i 7. Direktive Solventnost II nacionalna nadzorna tijela mogu ograničiti redovito tromjesečno nadzorno izvješćivanje i izuzeti određena društva od izvješćivanja po stavkama gdje bi podnošenje tih informacija predstavljalo pretjeran teret u odnosu na vrstu, opseg i složenost rizika prisutnih u poslovanju društva. Društva koja su izuzeta od izvješćivanja većom učestalošću od godišnje i/ili su izuzeta od izvješćivanja po stavkama na temelju članka 35. Direktive Solventnost II trebala bi također biti izuzeta od polugodišnjeg, tromjesečnog i/ili izvješćivanja po stavkama kako je navedeno u Smjernici 2. točki 1.19. Ipak, valja napomenuti da članak 35. Direktive Solventnost II jedino dopušta izuzeća za društva do najviše 20 % tržišta životnog, neživotnog osiguranja i reosiguranja države članice. Štoviše, tim se člankom zahtijeva da nacionalna nadzorna tijela daju prednost najmanjim

¹ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010., str. 48.)

² Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17. 12. 2009., str. 1.)

društvima. Konačno, izuzeće ne bi trebalo potkopavati stabilnost dotičnih financijskih sustava u Europskoj uniji.

- 1.7. Nacionalna nadzorna tijela mogu, ako valuta izvješćivanja nije EUR, donijeti mjere za rješavanje implikacija promjena tečaja prilikom primjene kriterija za identificiranje subjekata izvješćivanja, sve dok učinci pragova definiranih u smjernicama 2., 4. i 5. nisu značajni.
- 1.8. Načelo svih napora uspostavljeno u smjernicama Smjernicama 7. i 8. namijenjeno je kao pomoć društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje, podružnicama društava za osiguranje iz trećih zemalja, sudjelujućim društvima za osiguranje i sudjelujućim društvima za reosiguranje, osigurateljnim holdinzima ili mješovitim financijskim holdinzima u osiguravanju razine točnosti koja se smatra dovoljnom za makrobonitetne potrebe, uspostavljajući ravnotežu između rada što ga društva moraju uložiti kako bi podnijela te informacije i kako bi se pružila određena pravna sigurnost društvima u pogledu njihova sadržaja.
- 1.9. Tromjesečne informacije o poziciji solventnog kapitala društva smatraju se ključnima za potrebe financijske stabilnosti. Ipak, priznaje se da potpun izračun potrebnog solventnog kapitala (SCR) na tromjesečnoj osnovi može biti nepotrebno opterećenje dotičnih institucija. Stoga je cilj ovih smjernica približno određivanje kretanja sveukupnog SCR-a na temelju ponovnog izračuna samo volatilnijih modula SCR-a umjesto da se zahtijeva potpun izračun potrebnog solventnog kapitala. Ta je metoda detaljno opisana u smjernici 9. Modul tržišnog rizika može zahtijevati učestaliji ponovni izračun zbog njegovih ulaznih parametara koji imaju veću volatilnost. Drugi moduli SCR-a smatraju se dovoljno stabilnima da se prihvati ekstrapolacija godišnjih iznosa, osim ako izuzetne okolnosti zahtijevaju ponovni izračun u skladu s Direktivom Solventnost II.
- 1.10. Rok za podnošenje informacija opisanih u ovim smjernicama iznosi 2 tjedna nakon pojedinačnog roka za tromjesečno izvješćivanje na temelju članka 35. Direktive Solventnost II, kako je opisano u Smjernici 16.
- 1.11. U ovim se smjernicama upućuje na sljedeće priloge Provedbenog tehničkog standarda o podnošenju informacija:
 - a) Prilog IV.: Kategorije imovine;
 - b) Prilog V.: Tablica CIC
 - c) Prilog VI.: Definicije tablice CIC.
- 1.12. Ove su smjernice upućene nacionalnim nadzornim tijelima.
- 1.13. Ove se smjernice primjenjuju od 1. siječnja 2016.

Odjeljak I.: Podnošenje izvješća pojedinačnih društava i grupa društava za osiguranje i društava za reosiguranje i grupa nacionalnim nadzornim tijelima za potrebe financijske stabilnosti

Smjernica 1. – Opće odredbe

- 1.14. Pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koje moraju podnositi izvješća u skladu s ovim smjernicama trebala bi podnositi izvješća s pojedinačnim podacima.
- 1.15. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi koji moraju podnositi izvješća u skladu s ovim smjernicama trebali bi podnositi izvješća s konsolidiranim podacima.
- 1.16. Pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja pripadaju grupama osiguratelja i grupama reosiguratelja koje moraju podnositi izvješća u skladu s ovim smjernicama ne bi trebala podnositi izvješća pojedinačno.
- 1.17. Ako pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje pripadaju grupama osiguratelja ili grupama reosiguratelja, a njihovo krajnje matično društvo je osigurateljni holding mješovite aktivnosti, a nisu dijelom grupe kako je utvrđeno člankom 213. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) Direktive Solventnost II, tada se primjenjuje stavak 1.14. o pojedinačnom izvješćivanju.

Smjernica 2. – Općeniti kriteriji za identificiranje subjekata izvješćivanja

- 1.18. Kriteriji za identificiranje subjekata izvješćivanja su sljedeći:
- a) Grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja s više od 12 milijardi EUR ukupne imovine ili ekvivalentne vrijednosti u nacionalnoj valuti u bilanci prema Direktivi Solventnost II;
 - b) Pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja s više od 12 milijardi EUR ukupne imovine ili ekvivalentne vrijednosti u nacionalnoj valuti u bilanci prema Direktivi Solventnost II, a koje ne pripadaju grupi koja podnosi izvješća u skladu s prethodnim podstavkom.
- 1.19. U slučaju kada se koristi metoda 2 utvrđena člankom 233. Direktive Solventnost II, bilo isključivo ili u kombinaciji s metodom 1 utvrđenom člankom 230. za izračun SCR-a, nacionalna nadzorna tijela trebala bi ocijeniti prag utvrđen stavkom 1.18 a) uzimajući u obzir ukupnu imovinu grupe uključujući bilancu prema Direktivi Solventnost II i imovinu društva za koja je upotrijebljena metoda 2.
- 1.20. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja kojima je nacionalno nadzorno tijelo odobrilo ograničeno nadzorno izvješćivanje na temelju članka 35., stavka 6. ili 7. Solventnosti II ne moraju podnositi izvješća u skladu sa Smjernicama 11. i 12. za grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja i u skladu sa smjernicama Smjernicama 14. i 15. za

društva za osiguranje i društva za reosiguranje i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja.

Smjernica 3. – Valuta

- 1.21. Sve točke podataka s „monetarnom“ vrstom podataka trebaju biti uključene u izvješća u valuti izvješćivanja, kako je utvrđeno u članku 1. Provedbenog tehničkog standarda o podnošenju informacija, što zahtijeva preračunavanje svih ostalih valuta u valutu izvješćivanja.
- 1.22. Prilikom izražavanja vrijednosti svake stavke imovine ili obveze iskazane u valuti koja nije valuta izvješćivanja, vrijednost treba biti preračunata u valutu izvješćivanja kao da se preračunavanje dogodilo po završnom tečaju posljednjeg dana kada je odgovarajući tečaj dostupan u izvještajnom razdoblju na koje se ta stavka imovine ili obveze odnosi.
- 1.23. Prilikom izražavanja vrijednosti svake stavke prihoda ili rashoda, vrijednost treba biti preračunata u valutu izvješćivanja primjenjujući istu osnovicu konverzije primjenjuje za potrebe računovodstva.
- 1.24. Prilikom konverzije u valutu izvješćivanja treba biti primijeniti devizni tečaj iz istog izvora koji se upotrebljava za financijska izvješća društva za osiguranje ili društva za reosiguranje u slučaju pojedinačnog izvješćivanja ili za konsolidirana financijska izvješća u slučaju izvješćivanja za grupu ako nadzorno tijelo ne zahtijeva drukčije.

Smjernica 4. – Uključivanje u uzorak na temelju praga veličine

- 1.25. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koja nisu bila u području primjene smjernice Smjernice 2, no koja na kraju financijske godine iskazuju ukupnu imovinu u bilanci prema Direktivi Solventnost II veću od 13 milijardi EUR ili odgovarajućeg iznosa u nacionalnoj valuti trebala bi podnijeti nacionalnom nadzornom tijelu skup kvantitativnih informacija određen u Smjernicama 10., 11. i 12. za grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja te u smjernicama Smjernicama 13., 14. i 15. za društva za osiguranje i društva za reosiguranje te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja počevši u trećem tromjesečju sljedeće financijske godine.
- 1.26. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koja nisu bila u području primjene Smjernice 2., no koja na kraju dvije uzastopne financijske godine iskazuju ukupnu imovinu u bilanci prema Direktivi Solventnost II između 12 milijardi EUR i 13 milijardi EUR ili odgovarajućeg iznosa u nacionalnoj valuti trebala bi podnijeti nacionalnom nadzornom tijelu skup kvantitativnih informacija određen u Smjernicama 10., 11. i 12. za grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja te u Smjernicama 13., 14. i 15. za društva za osiguranje i društva za reosiguranje te podružnice društava za osiguranje iz

trećih zemalja počevši u trećem tromjesečju u godini koja slijedi tu drugu financijsku godinu.

Smjernica 5. – Isključenje iz uzorka na temelju praga veličine

- 1.27. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koja su u području primjene Smjernice 2., no koja na kraju financijske godine iskazuju ukupnu imovinu u bilanci prema Direktivi Solventnost II manju od 11 milijardi EUR ili odgovarajućeg iznosa u nacionalnoj valuti više ne bi trebala podnositi nacionalnom nadzornom tijelu skup kvantitativnih informacija određen u Smjernicama 10., 11. i 12. za grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja te u Smjernicama 13., 14. i 15. za društva za osiguranje i društva za reosiguranje te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja počevši od prvog tromjesečja sljedeće financijske godine.
- 1.28. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koja su u području primjene Smjernice 2., no koja na kraju dvije uzastopne financijske godine iskazuju ukupnu imovinu u bilanci prema Direktivi Solventnost II između 11 milijardi EUR i 12 milijardi EUR ili odgovarajućeg iznosa u nacionalnoj valuti više ne bi trebala podnositi nacionalnom nadzornom tijelu skup kvantitativnih informacija određen u Smjernicama 10., 11. i 12. za grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja te u Smjernicama 13., 14. i 15. za društva za osiguranje i društva za reosiguranje te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja počevši od prvog tromjesečja u godini koja slijedi tu drugu financijsku godinu.

Smjernica 6. – Obavijesti nacionalnih nadzornih tijela prema EIOPA-i

- 1.29. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi podnositi godišnja izvješća EIOPA-i o koja sadržavaju pravni naziv, identifikacijsku šifru koja se koristi na lokalnom tržištu, a koju dodjeljuje nadzorno tijelo nadležno za društvo, ako postoji, identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI) društava za osiguranje i društava za reosiguranje, grupa i podružnica društava za osiguranje iz trećih zemalja koja će podnositi izvješća u skladu s pragom od 12 milijardi EUR danom u Smjernici 2., stavku 1.18, pod a) ili b) u roku od tri tjedna od primitka podataka što obuhvaćaju cijelu godinu, a podnose ih društva za osiguranje i društva za reosiguranje, podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja i grupe u okviru redovitog izvješćivanja u skladu s Direktivom Solventnost II.

Smjernica 7. – Okviri mogućnosti: Pripremanje podataka

- 1.30. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi i mješoviti financijski holdinzi trebali bi izvješćivati o informacijama utvrđenim u Smjernicama 10., 11. i 12. u okviru mogućnosti,

dovodeći u ravnotežu potrebne napore i točnost danih informacija, u skladu sa stavcima 1.32, 1.33 i 1.34 dalje u tekstu.

- 1.31. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja trebala bi izvješćivati o informacijama utvrđenim u Smjernicama 13., 14. i 15. u okviru mogućnosti, dovodeći u ravnotežu potrebne napore i točnost danih informacija, u skladu s točkama 1.32, 1.33 i 1.34 dalje u tekstu.
- 1.32. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja trebala bi osigurati da podaci iskazani u izvješćima odražavaju najbolju procjenu tekućeg financijskog i operativnog stanja subjekta te da se temelje na najažurnijim dostupnim informacijama, uzimajući u obzir sljedeće:
 - a) podnesene informacije možda su bile podvrgnute manjim unutarnjim kontrolama kvalitete od onoga što se zahtijeva za redovito nadzorno izvješćivanje;
 - b) slijedeći načelo značajnosti, subjekti koji podnose izvješća trebali bi osigurati da su sve značajne aktivnosti obuhvaćene izvješćivanjem;
 - c) pojednostavljenja primijenjena u pripremi podataka za izvješćivanje u skladu s ovim smjernicama trebaju se, u mjeri u kojoj je to moguće, dosljedno primjenjivati tijekom vremena, osim ako se uvode promjene kako bi se smanjile razlike opisane u stavku 1.34;
 - d) o pojednostavljenjima koja imaju značajan učinak na informacije iskazane u izvješćima trebalo bi obavijestiti relevantno nacionalno nadzorno tijelo.
- 1.33. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja trebali bi nastojati osigurati da, prema svim njihovim saznanjima, u podacima nema pogrešaka ili propusta koja bi dovela do značajno drukčije nadzorne ocjene institucije.
- 1.34. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja trebali bi nastojati poboljšati poslovne procese kako bi se tijekom vremena smanjile ponavljajuće razlike između izvješćivanja u skladu s ovim smjernicama i redovitog nadzornog izvješćivanja na temelju Direktive Solventnost II.

Smjernica 8. – Okviri mogućnosti: Upotreba podataka od strane nacionalnih nadzornih tijela

- 1.35. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi biti svjesna kako informacije podnesene za potrebe financijske stabilnosti mogu podlijevati promjenama i kako one ne moraju biti identične onima za potrebe redovitog nadzornog izvješćivanja u

skladu s Direktivom Solventnost II. Ipak, relevantno nacionalno nadzorno tijelo može zatražiti informacije o tome kako su podaci iz izvješća izračunati te zatražiti ažurirane podatke ako se to smatra nužnim.

Smjernica 9. – Tromjesečna informacija o SCR-u

- 1.36. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja trebali bi osigurati da tromjesečne informacije o SCR-u daju dobru približnu vrijednost stvarne razine SCR-a. Tromjesečne vrijednosti SCR-a mogu biti ažurirane samo volatilnijim elementima, dok je ekstrapolacija godišnjih vrijednosti prihvatljiva za druge elemente SCR-a, u skladu sa Smjernicom 7.
- 1.37. Kako se očekuje da će elementi tržišnog rizika biti najvolatilniji, društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja trebali bi posebice razmotriti ponavljanje izračuna modula tržišnog rizika, ili njegovih volatilnijih komponenti, kako bi se ukupni SCR iskazao unutar okvira mogućnosti.
- 1.38. Kada se upotrebljavaju približne vrijednosti i pojednostavljenja, društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja trebali bi osigurati da iskazani podaci odražavaju najbolju procjenu tekućeg financijskog stanja subjekta koje podnosi izvješće u skladu sa Smjernicom 7.
- 1.39. U skladu s Direktivom Solventnost II nacionalno nadzorno tijelo može zahtijevati potpun ponovni izračun SCR-a kada postoje dokazi koji upućuju na to da se profil rizičnosti društva za osiguranje i društva za reosiguranje značajno izmijenio od datuma kada je SCR posljednji puta u potpunosti ponovno izračunat i kada je o njemu podneseno izvješće za bonitetne potrebe.
- 1.40. U slučajevima kada bi iskazane informacije upućivale na neusklađenosti sa SCR-om ili neusklađenosti s minimalnim potrebnim kapitalom (MCR-om) kako je utvrđeno člancima 138. i 139. Direktive Solventnost II, nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi biti svjesno da, ne dovodeći u pitanje njegove odgovornosti i povezane ovlasti, informacije podnesene temeljem ovih smjernica mogu predstavljati preliminarne podatke koji podliježu promjenama, u skladu sa Smjernicom 8.
- 1.41. U slučajevima opisanima u prethodnom stavku nacionalno nadzorno tijelo može, ne dovodeći u pitanje njegove odgovornosti i povezane ovlasti, zatražiti ažurirane i potvrđene podatke.

Odjeljak II.: Kvantitativne informacije

Smjernica 10. – Kvantitativne godišnje informacije na razini grupe

1.42. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi koji su obuhvaćeni područjem primjene Smjernica 1. i Smjernica 2. trebali bi jednom godišnje nacionalnom nadzornom tijelu podnositi sljedeće informacije:

- a) obrazac S.01.01.12 Tehničkog Priloga A, u kojem se navodi sadržaj podneska, bez obzira na korištenu metodu izračuna solventnosti grupe, slijedeći upute navedene u S.01.01 Tehničkog Priloga B;
- b) obrazac S.01.02.04 Priloga I., provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija, u kojem se navode osnovne informacije o društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje i sadržaj podneska izvješća općenito, bez obzira na korištenu metodu izračuna solventnosti grupe, slijedeći upute navedene u Prilogu III. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija;
- c) obrazac S.14.01.10 Tehničkog priloga A, u kojem se navode specifične informacije o analizi obveza kod životnih osiguranja, uključujući ugovore o životnom osiguranju i anuitete koji proistječu iz ugovora o neživotnom osiguranju, po homogenim grupama rizika što ih je izdalo društvo, samo kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II, slijedeći upute navedene u S.14.01 Tehničkog Priloga B;
- d) obrazac S.38.01.10 Tehničkog Priloga A, u kojem se navodi trajanje tehničke pričuve, samo kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II, slijedeći upute navedene u S.38.01 Tehničkog Priloga B;
- e) obrazac S.40.01.10 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o podjeli dobiti ili gubitka, samo kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II, slijedeći upute navedene u S.40.01 Tehničkog Priloga B.

Smjernica 11. – Kvantitativne polugodišnje informacije na razini grupe

1.43. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi što su obuhvaćeni područjem primjene Smjernica 1. i Smjernica 2. trebali bi polugodišnje nacionalnom nadzornom tijelu podnositi sljedeće informacije:

- a) obrazac S.39.01.11 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o dobiti i gubitku, slijedeći upute navedene u S.39.01 Tehničkog Priloga B.

Smjernica 12. – Kvantitativne tromjesečne informacije na razini grupe³

1.44. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi što su obuhvaćeni područjem primjene Smjernica 1. i Smjernica 2. trebali bi tromjesečno nacionalnom nadzornom tijelu podnositi sljedeće informacije:

- a) obrazac S.01.01.13 Tehničkog Priloga A, u kojem se navodi sadržaj podneska, bez obzira na korištenu metodu izračuna solventnosti grupe, slijedeći upute navedene u S.01.01 Tehničkog Priloga B;
- b) obrazac S.01.02.04 Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija, u kojem se navode osnovne informacije o društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje i sadržaj podneska izvješća općenito, bez obzira na korištenu metodu izračuna solventnosti grupe, slijedeći upute navedene u Prilogu III. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija;
- c) obrazac S.02.01.02 Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija, u kojem se navode bilančne informacije, samo kada se upotrebljava metoda 1 utvrđena člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II, slijedeći upute navedene u Prilogu III. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija;
- d) obrazac S.05.01.13 Tehničkog Priloga A, kojim se određuju informacije o premijama, potraživanjima i troškovima, bez obzira na korištenu metodu izračuna solventnosti grupe, primjenjujući načela vrednovanja i priznavanja korištena u financijskim izvješćima društva, slijedeći upute navedene u S.05.01 Tehničkog Priloga B, za svaku vrstu osiguranja utvrđenu u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;
- e) obrazac S.06.02.04 Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija, u kojem se daje popis imovine po stavkama, bez obzira na korištenu metodu izračuna solventnosti grupe, slijedeći upute navedene u Prilogu III. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija;
- f) obrazac S.23.01.13 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode osnovne informacije o vlastitim sredstvima, bez obzira na korištenu metodu izračuna solventnosti grupe, slijedeći upute navedene u S.23.01 Tehničkog Priloga B, uključujući osnovna vlastita sredstva i pomoćna vlastita sredstva;
- g) obrazac S.25.04.13 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o SCR-u, samo kada se koristi metoda 1 definirana člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 definiranom člankom 233. Direktive Solventnost II, slijedeći upute navedene u S.25.04 Tehničkog Priloga B;

³ Prilozi III., IV. i V. navedeni u ovoj smjernici jesu tehnički prilozi iz nacrtu tehničkog standarda o obrascima za podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima.

- h) obrazac S.41.01.11 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o isteku osiguranja, samo kada se upotrebljava metoda 1 utvrđena člankom 230. Direktive Solventnost II, bilo isključivo ili u kombinaciji s metodom 2 utvrđenom člankom 233. Direktive Solventnost II, slijedeći upute navedene u S.41.01 Tehničkog Priloga B.

Smjernica 13. – Kvantitativne godišnje informacije na pojedinačnoj razini

1.45. Pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koja su obuhvaćena područjem primjene Smjernica 1. i Smjernica 2. trebala bi godišnje podnositi nacionalnom nadzornom tijelu sljedeće stavke kao sljedeće definirane informacije:

- a) obrazac S.01.01.10 Tehničkog Priloga A, u kojem se navodi sadržaj podneska, slijedeći upute navedene u S.01.01 Tehničkog Priloga B;
- b) obrazac S.01.02.01 Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija ili obrazac S.01.02.07 Priloga III. Smjernicama o nadzoru podružnica društava za osiguranje iz trećih zemalja, u kojem se navode osnovne informacije o društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje ili podružnici društva za osiguranje iz treće zemlje i sadržaj podneska izvješća općenito, slijedeći upute navedene u Prilogu II. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija ili Prilogu IV. Smjernicama o nadzoru podružnica društava za osiguranje iz trećih zemalja;
- c) obrazac S.14.01.10 Tehničkog priloga A, u kojem se navode specifične informacije o analizi obveza kod životnih osiguranja, uključujući ugovore o životnom osiguranju i anuitete što proistječu iz ugovora o neživotnom osiguranju, po homogenim grupama rizika što ih je izdalo društvo, slijedeći upute navedene u S.14.01 Tehničkog Priloga B;
- d) obrazac S.38.01.10 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o trajanju tehničkih pričuva, slijedeći upute navedene u S.38.01 Tehničkog Priloga B;
- e) obrazac S.40.01.10 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o podjeli dobiti ili gubitka, slijedeći upute navedene u S.40.01 Tehničkog Priloga B.

Smjernica 14. – Kvantitativne polugodišnje informacije na pojedinačnoj razini

1.46. Pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koja su obuhvaćena područjem primjene Smjernica 1. i Smjernica 2. trebala bi polugodišnje podnositi nacionalnom nadzornom tijelu sljedeće informacije:

- a) obrazac S.39.01.11 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o dobiti i gubitku, slijedeći upute navedene u S.39.01 Tehničkog Priloga B.

Smjernica 15. – Kvantitativne tromjesečne informacije na pojedinačnoj razni⁴

1.47. Pojedinačna društva za osiguranje i društva za reosiguranje i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja što su obuhvaćena područjem primjene Smjernica 1. i Smjernica 2. trebala bi tromjesečno podnositi nacionalnom nadzornom tijelu sljedeće informacije:

- a) obrazac S.01.01.11 Tehničkog Priloga A, u kojem se navodi sadržaj podneska, slijedeći upute navedene u S.01.01 Tehničkog Priloga B;
- b) obrazac S.01.02.01 Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija, u kojem se navode osnovne informacije o društvu za osiguranje i društvu za reosiguranje i sadržaj podneska izvješća općenito, slijedeći upute navedene u Prilogu II. provedbenom tehničkom standardu o podnošenju informacija;
- c) obrazac S.25.04.11 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o SCR-u, slijedeći upute navedene u S.25.04 Tehničkog Priloga B;
- d) obrazac S.41.01.11 Tehničkog Priloga A, u kojem se navode informacije o istecima osiguranja, slijedeći upute navedene u S.41.01 Tehničkog Priloga B.

Odjeljak III.: Rokovi za podnošenje i ostale odredbe

Smjernica 16. – Rokovi za podnošenje

1.48. Nakon prijelaznog razdoblja od tri godine nakon provedbe Direktive Solventnost II, društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja trebali bi podnijeti skup kvantitativnih informacija određen u Smjernicama 10., 11. i 12. za grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja te u Smjernicama 13., 14. i 15. za društva za osiguranje i društva za reosiguranje te podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja u roku od 7 tjedana nakon završetka referentnog razdoblja.

1.49. Tijekom prijelaznog razdoblja od tri godine nakon provedbe Direktive Solventnost II, rok utvrđen u stavku 1.48 treba biti produžen:

- a) za 3 tjedna (na 10 tjedana) za podnošenje tromjesečnih, polugodišnjih ili godišnjih informacija koje se odnose na godinu 2016.;
- b) za 2 tjedna (na 9 tjedana) za podnošenje tromjesečnih, polugodišnjih ili godišnjih informacija koje se odnose na godinu 2017.;
- c) za 1 tjedan (na 8 tjedana) za podnošenje tromjesečnih, polugodišnjih ili godišnjih informacija koje se odnose na godinu 2018.

⁴ Prilog III. naveden u ovoj smjernici jest tehnički prilog iz nacrtu tehničkog standarda o obrascima za podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima.

Smjernica 17. – Provjere plauzibilnosti podataka

1.50. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi vrednovati primljene podatke provjerama plauzibilnosti podataka navedenim u Tehničkom Prilogu C.

Smjernica 18. – Pragovi veličine za izvješćivanje u 2016. godini

1.51. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi upotrijebiti ukupnu imovinu u najnovijim dostupnim godišnjim informacijama iz prethodnog sustava nadzora solventnosti kako bi utvrdila društva koja bi trebala, tijekom prvog tromjesečja 2016., podnijeti izvješća u skladu sa Smjernicom 2. stavkom 1.18, točkama a) i b).

1.52. U slučajevima kada informacije o ukupnoj imovini, kako su opisane u stavku 1.51 nisu dostupne ili nisu podnesene kao dio regulatornih povrata, nacionalna nadzorna tijela trebala bi uzeti u obzir konsolidiranu bilancu u godišnjim financijskim izvješćima grupe ili upotrijebiti približnu vrijednost ukupne imovine smatrajući minimumom zbroj ukupne imovine svih većih društava za osiguranje ili društava za reosiguranje koja pripadaju grupi.

1.53. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi obavijestiti društva za osiguranje i društva za reosiguranje, grupe i podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koja su obvezna izvješćivati prema pragu veličine definiranom u Smjernici 2. stavku 1.18, točkama a) ili b) i prijelaznoj odredbi u 1.51 u razumnom roku prije prvog podnošenja izvješća.

Smjernica 19. – Prvo podnošenja izvješća

1.54. Sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi te podružnice društava za osiguranje iz trećih utvrđena u skladu sa smjernicama 2. i 18., trebali bi početi izvješćivati u skladu s ovim smjernicama s prvim tromjesečjem 2016.

Smjernica 20. – Sredstva izvješćivanja

1.55. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi osigurati da se kvantitativne informacije navedene u odjeljku II. podnose elektronički.

Smjernica 21. – Formati za nadzorno izvješćivanje

1.56. Društva za osiguranje i društva za reosiguranje, sudjelujuća društva za osiguranje i sudjelujuća društva za reosiguranje, osigurateljni holdinzi ili mješoviti financijski holdinzi trebali bi podnositi informacije u formatima za razmjenu podataka i prikaza koje odrede nacionalna nadzorna tijela ili tijelo nadležno za nadzor grupe uz zadovoljavanje sljedećih specifikacija:

a) točke podataka s „monetarnom“ vrstom podataka trebaju biti izražene u jedinicama bez decimala, uz izuzetak obrasca S.06.02 koji treba biti izražen u jedinicama s dvije decimale;

b) točke podataka s „postotnom“ vrstom podataka trebaju biti izražene u jedinicama s četiri decimale;

- c) točke podataka s „cjelobrojnom“ vrstom podataka trebaju biti izražene u jedinicama bez decimala.

Smjernica 22. – RSR – Format izvješćivanja

- 1.57. Prilikom iskazivanja informacija uključenih u kvantitativne izvještajne obrasce društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi uzeti u obzir obrazac s točkama podataka koji je objavila EIOPA.

Sukladnost i pravila izvješćivanja

- 1.58. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.59. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama morala bi ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.60. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i pridržavaju li se ili namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.
- 1.61. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

- 1.62. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.