

# **Wytyczne dotyczące sprawozdawczości na potrzeby stabilności finansowej**

## 1. Wprowadzenie

- 1.1. Zgodnie z art. 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 (zwanego dalej rozporządzeniem w sprawie EIOPA)<sup>1</sup> EIOPA wydaje wytyczne, które obejmują sprawozdawczość do krajowych organów nadzoru na potrzeby stabilności finansowej.
- 1.2. Wytyczne mają zastosowanie do zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, oddziałów zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich oraz zakładów ubezpieczeń i reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej.
- 1.3. EIOPA wydaje niniejsze wytyczne, aby zapewnić spójne i jednolite podejście do gromadzenia danych na potrzeby stabilności finansowej i wskazać krajowym organom nadzoru, jak gromadzić dane, o które EIOPA wnioskuje zgodnie z art. 35 rozporządzenia EIOPA.
- 1.4. EIOPA wymaga danych opisanych w niniejszych wytycznych w celu wykonania swoich zadań zgodnie z art. 8, 32 i 36 rozporządzenia w sprawie EIOPA. Zgromadzone dane umożliwią Urzędowi w szczególności monitorowanie i ocenę sytuacji na rynku i pozwolą informować pozostałe Europejskie Urzędy Nadzoru, Europejską Radę ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) oraz Parlament Europejski, Radę i Komisję o odpowiednich tendencjach, potencjalnym ryzyku i zagrożeniach w jego obszarze kompetencji. Na podstawie tych danych Urząd będzie również mógł regularnie i terminowo przekazywać ERRS informacje niezbędne do realizacji zadań powierzonych ERRS.
- 1.5. 254 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (zwanej dalej „dyrektywą Wypłacalność II”)<sup>2</sup>. Informacje uzyskane na potrzeby stabilności finansowej, które są objęte niniejszymi wytycznymi, są jednak wymagane we wcześniejszym terminie lub z większą częstotliwością. Informacje będą wykorzystywane w analizie makroostrożnościowej.
- 1.6. Zgodnie z art. 35 ust. 6 i 7 dyrektywy Wypłacalność II krajowe organy nadzoru mogą ograniczyć regularną kwartalną sprawozdawczość do organów nadzoru i zwolnić niektóre zakłady ubezpieczeń z obowiązku przedkładanie pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji, jeżeli przekazanie tych informacji stanowiłoby nadmierne obciążenie w stosunku do charakteru, skali i złożoności ryzyk właściwych dla działalności danego zakładu. Zakłady, które są zwolnione z obowiązku sprawozdawczości z częstotliwością większą niż raz na rok lub są zwolnione z obowiązku pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji na mocy art. 35 dyrektywy Wypłacalność II, powinny być również zwolnione ze sprawozdawczości półrocznej, kwartalnej i obowiązku wykazu aktywów pozycja

---

<sup>1</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48)

<sup>2</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1)

po pozycji, o których mowa w wytycznej 2 pkt 1.19. Należy jednak zauważyć, że art. 35 dyrektywy Wypłacalność II dopuszcza jedynie odstępstwa dla tych zakładów, których udział w rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie oraz w rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie nie przekracza 20%. Ponadto artykuł nakłada na krajowe organy nadzoru wymóg, aby traktować priorytetowo najmniejsze zakłady. Wreszcie odstępstwo nie powinno naruszać stabilności odpowiednich systemów finansowych w Unii Europejskiej.

- 1.7. Jeżeli waluta używana na potrzeby sprawozdawczości jest inna niż EUR, krajowe organy nadzoru mogą przyjąć środki w celu uwzględnienia wpływu zmian kursu wymiany przy stosowaniu kryteriów określania jednostek sprawozdawczych, o ile oddziaływanie na pułapy określone w wytycznych 2, 4 i 5 nie są istotne.
- 1.8. Zasada dokładania wszelkich starań ustanowiona w wytycznej 7 i wytycznej 8 ma pomóc zakładom ubezpieczeń i reasekuracji, oddziałom zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, zakładom ubezpieczeń i reasekuracji posiadającym udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowym spółkom holdingowym lub finansowym spółkom holdingowym o działalności mieszanej w zapewnieniu dostatecznego stopnia dokładności na potrzeby analizy makroostrożnościowej, przy jednoczesnym zrównoważeniu pracy, którą muszą wykonać zakłady, aby przedłożyć informacje, oraz w zapewnieniu zakładom pewności prawa co do ich treści.
- 1.9. Kwartalne informacje na temat wypłacalności kapitałowej zakładów są uważane za kluczowe dla stabilności finansowej. Stwierdza się jednak, że pełne wyliczenie kapitałowego wymogu wypłacalności w odstępach kwartalnych może stanowić niepotrzebne obciążenie dla odnośnych instytucji. Celem niniejszych wytycznych jest zatem przybliżenie zmiany ogólnego kapitałowego wymogu wypłacalności na podstawie ponownego obliczania jedynie tych modułów kapitałowego wymogu wypłacalności, które są najbardziej zmienne, w miejsce pełnego wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności. Metoda została szczegółowo opisana w wytycznej 9. Moduł ryzyka rynkowego może wiązać się w szczególności z wymogiem częstszego przeprowadzania obliczeń ze względu na większą zmienność parametrów wejściowych. Inne moduły kapitałowego wymogu wypłacalności uważa się za dostatecznie stabilne, aby zaakceptować ekstrapolację danych rocznych, chyba że wyjątkowe okoliczności wymagają ponownego wyliczenia zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II.
- 1.10. Termin przedkładania informacji opisanych w niniejszych wytycznych wynosi dwa tygodnie po upływie indywidualnego terminu sprawozdawczości kwartalnej zgodnie z art. 35 dyrektywy Wypłacalność II zgodnie z opisem w wytycznej 16.
- 1.11. Niniejsze wytyczne zawierają odniesienia do następujących załączników do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji:
  - a) załącznik IV: kategorie aktywów;
  - b) załącznik V: Tabela uzupełniających kodów identyfikujących;
  - c) załącznik VI: Definicja tabeli uzupełniających kodów identyfikujących.

1.12. Niniejsze wytyczne są skierowane do krajowych organów nadzoru.

1.13. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 1 stycznia 2016 r.

## **Sekcja I: Sprawozdawczość zakładów ubezpieczeń i reasekuracji oraz grup do krajowych organów nadzoru na potrzeby stabilności finansowej**

### **Wytyczna 1 – Postanowienia ogólne**

- 1.14. Poszczególne zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, na których spoczywa wymóg sprawozdawczości zgodnie z niniejszymi wytycznymi, powinny dostarczać dane indywidualne.
- 1.15. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które są objęte wymogiem sprawozdawczości zgodnie z niniejszymi wytycznymi, powinny dostarczać dane skonsolidowane.
- 1.16. Poszczególne zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, które należą do grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej objętej wymogiem sprawozdawczości zgodnie z niniejszymi wytycznymi, nie powinny dostarczać sprawozdań indywidualnych.
- 1.17. Jeżeli zakłady ubezpieczeń i reasekuracji należą do grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej, a najwyższym zakładem dominującym jest ubezpieczeniowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, natomiast zakłady nie są częścią grupy, o której mowa w art. 213 ust. 2 lit. a), b) i c) dyrektywy Wypłacalność II, wówczas stosuje się pkt. 1.14 dotyczący sprawozdawczości indywidualnej.

### **Wytyczna 2 – Ogólne kryteria określania jednostek sprawozdawczych**

- 1.18. Kryteria określania jednostek sprawozdawczych są następujące:
  - a) grupy ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne z aktywami o całkowitej wartości 12 mld EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej w bilansie Wypłacalność II;
  - b) poszczególne zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich z aktywami o całkowitej wartości 12 mld EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej w bilansie Wypłacalność II, które nie należą do grupy, która jest objęta wymogiem sprawozdawczości na mocy poprzedniego podpunktu.
- 1.19. W przypadkach, w których stosuje się metodę 2 określoną w art. 233 dyrektywy Wypłacalność II, albo wyłącznie, albo w połączeniu z metodą 1 określoną w art. 230 do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności, krajowe organy nadzoru powinny ocenić pułap określony w pkt 1.18 a) , uwzględniając całkowite aktywa grupy w tym bilans Wypłacalność II oraz aktywa zakładów, w przypadku których zastosowano metodę 2.
- 1.20. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, którym krajowy organ nadzoru ograniczył wymóg sprawozdawczości do organów nadzoru na podstawie

art. 35 ust. 6 i 7 dyrektywy Wypłacalność II, nie muszą składać sprawozdań zgodnie z wytyczną 11 i wytyczną 12 w przypadku grup ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz zgodnie z wytyczną 14 i wytyczną 15 w przypadku zakładów ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziałów zakładów ubezpieczeń w państwie trzecim.

### **Wytyczna 3 – Waluta**

- 1.21. Wszystkie pozycje danych z danymi typu „walutowego” powinny być podane w walucie, w której sporządzane jest sprawozdanie, zgodnie z art. 1 wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji, który zawiera wymóg przeliczenia każdej innej waluty na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie.
- 1.22. Jeżeli wartość składnika aktywów lub zobowiązania jest wyrażona w walucie innej niż waluta, w której sporządzane jest sprawozdanie, wartość należy przeliczyć na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie, zgodnie z kursem zamknięcia w ostatnim dniu, dla którego odpowiedni kurs jest dostępny, w okresie sprawozdawczym, do którego odnosi się składnik aktywów lub zobowiązanie.
- 1.23. Przy wyrażaniu wartości dochodu lub wydatku wartość należy przeliczyć na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie, na podstawie przelicznika stosowanego do celów rachunkowych.
- 1.24. Przeliczenie na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie, należy przeprowadzić poprzez zastosowanie kursu wymiany z tego samego źródła, które jest używane do sprawozdań finansowych zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji w przypadku indywidualnej sprawozdawczości lub które jest używane do skonsolidowanych sprawozdań finansowych w przypadku sprawozdawczości grupy, chyba że organ nadzoru wprowadzi inny wymóg.

### **Wytyczna 4 – Włączenie do próby według pułapu wielkości**

- 1.25. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, a także oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, które nie były objęte zakresem wytycznej 2, lecz na koniec roku obrotowego wykazują sumę aktywów w bilansie Wypłacalność II o wartości przekraczającej 13 mld EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej, powinny przedkładać krajowemu organowi nadzoru szereg informacji jakościowych określonych w wytycznej 10, wytycznej 11 i wytycznej 12 w przypadku grup ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz w wytycznej 13, wytycznej 14 i wytycznej 15 w przypadku zakładów ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziałów zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich począwszy od trzeciego kwartału następnego roku obrotowego.
- 1.26. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki

holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, a także oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, które nie były objęte zakresem wytycznej 2, lecz na koniec dwóch kolejnych lat obrotowych wykazują sumę aktywów w bilansie Wypłacalność II o wartości od 12 do 13 mld EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej, powinny przedkładać krajowemu organowi nadzoru szereg informacji jakościowych określonych w wytycznej 10, wytycznej 11 i wytycznej 12 w przypadku grup ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz w wytycznej 13, wytycznej 14 i wytycznej 15 w przypadku zakładów ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziałów zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich począwszy od trzeciego kwartału roku następującego po drugim roku obrotowym.

### **Wytyczna 5 – Wyłączenie z próby według pułapu wielkości**

- 1.27. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, a także oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, które są objęte zakresem wytycznej 2, lecz na koniec roku obrotowego wykazują sumę aktywów w bilansie Wypłacalność II o wartości mniejszej niż 11 mld EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej, nie muszą przedkładać krajowemu organowi nadzoru informacji jakościowych określonych w wytycznej 10, wytycznej 11 i wytycznej 12 w przypadku grup ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz w wytycznej 13, wytycznej 14 i wytycznej 15 w przypadku zakładów ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziałów zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich począwszy od pierwszego kwartału następnego roku obrotowego.
- 1.28. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, a także oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, które są objęte zakresem wytycznej 2, lecz na koniec dwóch kolejnych lat obrotowych wykazują sumę aktywów w bilansie Wypłacalność II o wartości od 11 do 12 mld EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej, nie muszą przedkładać krajowemu organowi nadzoru informacji jakościowych określonych w wytycznej 10, wytycznej 11 i wytycznej 12 w przypadku grup ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz w wytycznej 13, wytycznej 14 i wytycznej 15 w przypadku zakładów ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziałów zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich począwszy od pierwszego kwartału roku następującego po drugim roku obrotowym.

### **Wytyczna 6 - Zawiadamianie EIOPA przez krajowe organy nadzoru**

- 1.29. Krajowe organy nadzoru powinny co roku przekazywać Urzędowi nazwę prawną, kod identyfikacyjny używany na rynku lokalnym, przyznany przez odpowiedni urząd nadzoru, któremu podlega zakład, oraz, jeżeli dostępny, identyfikator podmiotów prawnych (LEI) zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, grup i oddziałów zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, które wykażą wielkość zgodnie z pułapem 12 mld EUR podanym w wytycznej 2 ust. 1.18 lit.

a) lub b), w ciągu trzech tygodni od otrzymania danych z końca roku przedłożonych przez zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich oraz grupy w ramach regularnej sprawozdawczości zgodnie z dyrektywą Wyłącalność II.

## **Wytyczna 7 - Dokładanie wszelkich starań: przygotowywanie danych**

- 1.30. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny dostarczać informacje określone w wytycznej 10, wytycznej 11 i wytycznej 12 zgodnie z zasadą dokładania wszelkich starań, przy wyważeniu wymaganych starań i dokładności dostarczanych informacji, zgodnie z pkt 1.32, 1.33 i 1.34 poniżej.
- 1.31. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich powinny dostarczać informacje określone w wytycznej 13, wytycznej 14 i wytycznej 15 zgodnie z zasadą dokładania wszelkich starań, przy wyważeniu wymaganych starań i dokładności dostarczanych informacji, zgodnie z pkt 1.32, 1.33 i 1.34 poniżej.
- 1.32. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich powinny dopilnować, aby dostarczane dane odzwierciedlały najlepszą ocenę bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej podmiotu i opierały się na najbardziej aktualnych informacjach, do których mają dostęp, mając na uwadze, że:
  - a) przedłożone informacje mogły podlegać wewnętrznym kontrolom jakości w mniejszym zakresie niż jest to wymagane w przypadku regularnej sprawozdawczości do organów nadzoru;
  - b) zgodnie z zasadą istotności, jednostki sprawozdawcze powinny uwzględnić w sprawozdaniach wszystkie istotne operacje;
  - c) uproszczenia używane w celu przygotowania danych na potrzeby sprawozdawczości zgodnie z niniejszymi wytycznymi powinny, w jak największym możliwym zakresie, być stosowane spójnie przez cały czas, chyba że zmiany są wprowadzane w celu ograniczenia rozbieżności opisanych w pkt 1.34;
  - d) uproszczenia, które mają istotny wpływ na dostarczane informacje, powinny zostać zaprezentowane krajowemu organowi nadzoru.
- 1.33. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich powinny dopilnować, aby, zgodnie z ich najlepszą wiedzą, dane nie zawierały błędów ani pominięć, które mogłyby prowadzić do zasadniczo różnej oceny instytucji przez organy nadzoru.



1.34. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich powinny dążyć do poprawy procesów biznesowych, aby ograniczyć w czasie powtarzające się rozbieżności między sprawozdawczością zgodnie z niniejszymi wytycznymi a regularną sprawozdawczością do organów nadzoru na podstawie dyrektywy Wypłacalność II.

### **Wytyczna 8 - Dokładanie wszelkich starań: używanie danych przez krajowe organy nadzoru**

1.35. Krajowe organy nadzoru powinny uznać, że informacje dostarczone na potrzeby stabilności finansowej mogą podlegać zmianom i nie muszą być takie same jak informacje w regularnej sprawozdawczości od organów nadzoru zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II. Odpowiedni krajowy organ nadzoru może jednak zwrócić się z wnioskiem o informacje na temat sposobu wyliczenia dostarczonych danych oraz o zaktualizowane dane, jeżeli okażą się niezbędne.

### **Wytyczna 9 – Kwartalne informacje na temat kapitałowego wymogu wypłacalności**

1.36. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich powinny dopilnować, aby kwartalne informacje na temat kapitałowego wymogu wypłacalności zawierały odpowiednie przybliżenie rzeczywistego poziomu kapitałowego wymogu wypłacalności. Kwartalne dane dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności mogą być aktualizowane tylko o najbardziej zmienne elementy, natomiast ekstrapolacja danych rocznych jest akceptowalna w przypadku pozostałych elementów kapitałowego wymogu wypłacalności, zgodnie z wytyczną 7.

1.37. Ponieważ oczekuje się, że elementy ryzyka rynkowego są najbardziej zmienne, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich powinny w szczególności rozważyć ponowne wyliczenie modułu ryzyka rynkowego lub jego najbardziej zmiennych komponentów w celu przedstawienia całego kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z zasadą dokładania najlepszych starań.

1.38. Jeżeli stosuje się przybliżenia i uproszczenia, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich powinny dopilnować, aby dostarczane dane odzwierciedlały najlepszą ocenę bieżącej sytuacji finansowej jednostki sprawozdawczej zgodnie z wytyczną 7.

- 1.39. Zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II krajowy organ nadzoru może wymagać pełnego ponownego obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności, jeżeli istnieje dowód na to, że profil ryzyka zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji uległ znacznej zmianie od czasu ostatniego pełnego obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności i wykazania go do celów ostrożnościowych.
- 1.40. Jeżeli z dostarczonych informacji wynika brak zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności lub brak zgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym zgodnie z art. 138 i 139 dyrektywy Wypłacalność II, krajowy organ nadzoru stwierdza, że, bez uszczerbku dla jego obowiązków i powiązanych uprawnień, informacje dostarczone zgodnie z niniejszymi wytycznymi mogą stanowić dane wstępne podlegające przeglądowi zgodnie z wytyczną 8.
- 1.41. W przypadkach opisanych w poprzednim punkcie krajowy organ nadzoru, bez uszczerbku dla swoich obowiązków i powiązanych uprawnień, może wymagać zaktualizowanych i potwierdzonych danych.

## **Sekcja II: Informacje ilościowe**

### **Wytyczna 10 – Roczne informacje ilościowe przekazywane przez grupy**

- 1.42. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe podlegające zakresowi wytycznej 1 i wytycznej 2 powinny co roku przedkładać krajowemu organowi nadzoru następujące informacje:
- wzór S.01.01.12 załącznika technicznego A określający zakres przedkładanych informacji, bez względu na metodę używaną do obliczania wypłacalności grupy, zgodnie z instrukcjami w S.01.01 załącznika technicznego B;
  - wzór S.01.02.04 załącznika I do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji, określający podstawowe informacje na temat zakładu ubezpieczeń i reasekuracji oraz zakres sprawozdawczości w ujęciu ogólnym, bez względu na metodę używaną do obliczania wypłacalności grupy, zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku III do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji;
  - wzór S.14.01.10 załącznika technicznego A, określający informacje szczegółowe dotyczące analizy zobowiązań w zakresie ubezpieczeń na życie, tym umów ubezpieczenia na życie oraz zobowiązań z tytułu świadczeń rentowych wynikających z umów ubezpieczeń innych niż na życie, w podziale na jednolite grupy ryzyka wskazane przez zakład, tylko wtedy, gdy stosowana jest metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wypłacalność II, zarówno wyłącznie, jak i w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy Wypłacalność II, zgodnie z instrukcjami określonymi w S.14.01 załącznika technicznego B;

- d) wzór S.38.01.10 załącznika technicznego A, określający informacje dotyczące czasu trwania postanowień technicznych, tylko wtedy, gdy stosowana jest metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wypłacalność II, zarówno wyłącznie, jak i w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy Wypłacalność II, zgodnie z instrukcjami określonymi w S.38.01 załącznika technicznego B;
- e) wzór S.40.01.10 załącznika technicznego A, określający informacje dotyczące udziału w zysku lub stracie, tylko wtedy, gdy stosowana jest metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wypłacalność II, zarówno wyłącznie, jak i w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy Wypłacalność II, zgodnie z instrukcjami określonymi w S.40.01 załącznika technicznego B.

### **Wytyczna 11 – Półroczne informacje ilościowe przekazywane przez grupy**

- 1.43. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe podlegające zakresowi wytycznej 1 i wytycznej 2 powinny co pół roku przedkładać krajowemu organowi nadzoru następujące informacje:
- a) wzór S.39.01.11 załącznika technicznego A, określający informacje o zyskach i stratach, zgodnie z instrukcjami w S.39.01 załącznika technicznego B.

### **Wytyczna 12 – Kwartalne informacje ilościowe przekazywane przez grupy<sup>3</sup>**

- 1.44. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe podlegające zakresowi wytycznej 1 i wytycznej 2 powinny co kwartał przedkładać krajowemu organowi nadzoru następujące informacje:
- a) wzór S.01.01.13 załącznika technicznego A określający zakres przedkładanych informacji, bez względu na metodę używaną do obliczania wypłacalności grupy, zgodnie z instrukcjami w S.01.01 załącznika technicznego B;
  - b) wzór S.01.02.04 załącznika I do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przekazywania informacji, określający podstawowe informacje na temat zakładu ubezpieczeń i reasekuracji oraz zakres sprawozdawczości w ujęciu ogólnym, bez względu na metodę używaną do obliczania wypłacalności grupy, zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku III do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji;
  - c) wzór S.02.01.02 załącznika I do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji, określający informacje dotyczące bilansu, tylko wtedy, gdy stosowana jest metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wypłacalność II, zarówno wyłącznie, jak i w połączeniu z metodą

---

<sup>3</sup> Załączniki III, IV i V, o których mowa w wytycznych, to załączniki techniczne z projektu standardu technicznego dotyczącego wzorów i przedkładania informacji organom sprawującym nadzór.

2 określoną w art. 233 dyrektywy Wypłacalność II, zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku III do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji;

- d) wzór S.05.01.13 załącznika technicznego A, określający informacje na temat składek, odszkodowań i kosztów, bez względu na stosowaną metodę obliczania wypłacalności grupy, przy zastosowaniu zasad wyceny i uznawania używanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, zgodnie z instrukcjami zawartymi w S.05.01 załącznika technicznego B, w odniesieniu do każdej linii działalności zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- e) wzór S.06.02.04 załącznika I do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji, zawierający wykaz aktywów pozycja po pozycji, bez względu na metodę używaną do obliczania wypłacalności grupy, zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku III do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji;
- f) wzór S.23.01.13 załącznika technicznego A określający podstawowe informacje na temat środków własnych, bez względu na metodę używaną do obliczania wypłacalności grupy, zgodnie z instrukcjami w S.23.01 załącznika technicznego B, w tym podstawowych środków własnych oraz uzupełniających środków własnych;
- g) wzór S.25.04.13 załącznika technicznego A, określający podstawowe informacje na temat kapitałowego wymogu wypłacalności, tylko wtedy, gdy stosowana jest metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wypłacalność II, zarówno wyłącznie, jak i w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy Wypłacalność II, zgodnie z instrukcjami określonymi w S.25.04 załącznika technicznego B;
- h) wzór S.41.01.11 załącznika technicznego A, określający informacje na temat rezygnacji, tylko wtedy, gdy stosowana jest metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wypłacalność II, zarówno wyłącznie, jak i w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy Wypłacalność II, zgodnie z instrukcjami określonymi w S.41.01 załącznika technicznego B.

### **Wytyczna 13 – Roczne informacje ilościowe przekazywane przez pojedyncze zakłady**

1.45. Poszczególne zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich podlegające zakresowi wytycznej 1 i wytycznej 2 powinny co roku przedkładać krajowemu organowi nadzoru następujące informacje:

- a) wzór S.01.01.10 załącznika technicznego A, określający zakres przedkładanych informacji, zgodnie z instrukcjami w S.39.01 załącznika technicznego B;
- b) wzór S.01.02.01 z załącznika I do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji lub wzór S.01.02.07 z załącznika III

wytycznych w sprawie nadzoru nad oddziałami zakładów ubezpieczeń z państw trzecich, określający podstawowe informacje na temat zakładu ubezpieczeń i reasekuracji lub oddziału zakładu ubezpieczeń w państwie trzecim oraz zakres sprawozdawczości w ujęciu ogólnym, zgodnie z instrukcjami określonymi odpowiednio w załączniku II do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji lub w załączniku IV do wytycznych w sprawie nadzoru nad oddziałami zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich;

- c) wzór S.14.01.10 załącznika technicznego A, określający informacje szczegółowe dotyczące analizy zobowiązań w zakresie ubezpieczeń na życie, w tym umów ubezpieczenia na życie oraz zobowiązań z tytułu świadczeń rentowych wynikających z umów ubezpieczenia innych niż na życie, w podziale na jednolite grupy ryzyka wskazane przez zakład, zgodnie z instrukcjami określonymi w S.14.01 załącznika technicznego B;
- d) wzór S.38.01.10 załącznika technicznego A, określający informacje dotyczące czasu trwania postanowień technicznych, zgodnie z instrukcjami w S.38.01 załącznika technicznego B;
- e) wzór S.40.01.11 załącznika technicznego A, określający informacje o zyskach i stratach, zgodnie z instrukcjami w S.40.01 załącznika technicznego B.

#### **Wytyczna 14 – Półroczne informacje ilościowe przekazywane przez pojedyncze zakłady**

1.46. Poszczególne zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich podlegające zakresowi wytycznej 1 i wytycznej 2 powinny co pół roku przedkładać krajowemu organowi nadzoru następujące informacje:

- a) wzór S.39.01.11 załącznika technicznego A, określający informacje o zyskach i stratach, zgodnie z instrukcjami w S.39.01 załącznika technicznego B.

#### **Wytyczna 15 – Kwartalne informacje ilościowe przekazywane przez pojedyncze zakłady<sup>4</sup>**

1.47. Poszczególne zakłady ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich podlegające zakresowi wytycznej 1 i wytycznej 2 powinny co kwartał przedkładać krajowemu organowi nadzoru następujące informacje:

- a) wzór S.01.01.11 załącznika technicznego A, określający zakres przedkładanych informacji, zgodnie z instrukcjami w S.01.01 załącznika technicznego B;
- b) wzór S.01.02.01 załącznika I do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji, określający podstawowe informacje

---

<sup>4</sup> Załącznik, o którym mowa w wytycznych, to załącznik techniczny z projektu standardu technicznego dotyczącego wzorów i przedkładania informacji organom sprawującym nadzór.

na temat zakładu ubezpieczeń i reasekuracji oraz zakres sprawozdawczości w ujęciu ogólnym, zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku II do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego przedkładania informacji;

- c) wzór S.25.04.11 załącznika technicznego A, określający podstawowe informacje na temat kapitałowego wymogu wypłacalności, zgodnie z instrukcjami w S.25.04 załącznika technicznego B;
- d) wzór S.41.01.11 załącznika technicznego A, określający informacje o zyskach i stratach, zgodnie z instrukcjami w S.41.01 załącznika technicznego B.

### **Sekcja III: Terminy przedkładania informacji i inne postanowienia**

#### **Wytyczna 16 – Terminy przedkładania informacji**

- 1.48. Po trzyletnim okresie przejściowym po wdrożeniu dyrektywy Wypłacalność II, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich powinny przedkładać zestaw informacji ilościowych określonych w wytycznej 10, wytycznej 11 i wytycznej 12 w przypadku grup ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz w wytycznej 13, wytycznej 14 i wytycznej 15 w przypadku zakładów ubezpieczeń i reasekuracji oraz oddziałów zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich w ciągu 7 tygodni od zakończenia okresu referencyjnego.
- 1.49. W trakcie trzyletniego okresu przejściowego po wdrożeniu dyrektywy Wypłacalność II termin określony w pkt 1.48 powinien zostać przedłużony:
  - a) o 3 tygodnie (do 10 tygodni) w celu przedłożenia informacji kwartalnych, półrocznych lub rocznych dotyczących 2016 r.;
  - b) o 2 tygodnie (do 9 tygodni) w celu przedłożenia informacji kwartalnych, półrocznych lub rocznych dotyczących 2017 r.;
  - c) o 1 tydzień (do 8 tygodni) w celu przedłożenia informacji kwartalnych, półrocznych lub rocznych dotyczących 2018 r.

#### **Wytyczna 17 – Kontrole wiarygodności danych**

- 1.50. Krajowe organy nadzoru powinny ocenić otrzymane dane, przeprowadzając kontrole wiarygodności danych przewidziane w załączniku technicznym C.

#### **Wytyczna 18 – Pułapy wielkości na potrzeby sprawozdawczości w 2016 r.**

- 1.51. Krajowe organy nadzoru powinny wykorzystywać sumę aktywów z ostatniej dostępnej informacji rocznej w ramach poprzedniego systemu wypłacalności, aby określić przedsiębiorstwa, które są objęte wymogiem sprawozdawczości w pierwszym kwartale 2016 r. zgodnie z wytyczną 2 pkt 1.18 lit a) i b).

- 1.52. Jeżeli informacje o sumie aktywów, o których mowa w pkt 1.51, nie są dostępne lub nie zostały przedłożone jako część sprawozdań regulacyjnych, krajowe organy nadzoru powinny uwzględnić skonsolidowany bilans w rocznym sprawozdaniu finansowym grupy lub zastosować przybliżenie sumy aktywów z uwzględnieniem jako minimum łącznej sum aktywów wszystkich większościowych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji należących do grupy.
- 1.53. Krajowe organy nadzoru powinny powiadomić zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, grupy i oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich, które są objęte wymogiem sprawozdawczości na podstawie pułapu wielkości określonego w wytycznej 2 pkt 1.18 lit. a) lub b) oraz postanowienia przejściowego w 1.51 w racjonalnym okresie czasu przed pierwszą instancją sprawozdawczości.

### **Wytyczna 19 – Pierwsza instancja sprawozdawcza**

- 1.54. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz oddziały zakładów ubezpieczeń w państwach trzecich określone zgodnie z wytycznymi 2 i 18 powinny rozpocząć sprawozdawczość zgodnie z niniejszymi wytycznymi w odniesieniu do pierwszego kwartału 2016 r.

### **Wytyczna 20 – Sposoby sprawozdawczości**

- 1.55. Krajowe organy nadzoru powinny zapewnić możliwość przedkładania informacji ilościowych, o których mowa w sekcji II, w sposób elektroniczny.

### **Wytyczna 21 – Formaty sprawozdawczości do organów nadzoru**

- 1.56. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny przedkładać informacje w formatach wymiany danych w sposób określony przez krajowe organy nadzoru lub organ sprawujący nadzór nad grupą, zgodnie z następującymi specyfikacjami:
- a) punkty danych z danymi typu „walutowego” powinny być wyrażone w jednostkach bez miejsc po przecinku z wyjątkiem wzoru S.06.02, w którym dane należy podać w jednostkach z dwoma miejscami po przecinku;
  - b) punkty danych z danymi typu „procenty” powinny być wyrażone w jednostkach z czterema miejscami po przecinku;
  - c) punkty danych z danymi typu „liczby całkowite” powinny być wyrażone w jednostkach bez miejsc po przecinku.

## **Wytyczna 22 - Regularne sprawozdanie dla organów nadzoru – Format sprawozdawczości**

1.57. Zakłady ubezpieczeń i reasekuracji powinny uwzględnić modelowanie punktu danych opublikowane przez EIOPA w momencie przedkładania informacji zawartych we wzorach sprawozdawczości ilościowej.

### **Zgodność i zasady sprawozdawczości**

1.58. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na mocy art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EIOPA, a właściwe organy i instytucje finansowe podejmą wszelkie starania w celu przestrzegania wytycznych i zaleceń.

1.59. Właściwe organy, które przestrzegają lub zamierzają przestrzegać niniejszych wytycznych powinny w odpowiedni sposób włączyć je w swój system regulacyjny lub system nadzoru.

1.60. Właściwe organy mają dwa miesiące od wydania przetłumaczonej wersji niniejszych wytycznych na potwierdzenie EIOPA, czy przestrzegają lub zamierzają ich przestrzegać, wraz z podaniem powodów ich nieprzestrzegania.

1.61. W przypadku braku odpowiedzi w tym terminie właściwe organy zostaną uznane za nieprzestrzegające wymogów sprawozdawczości i zostanie to uwzględnione w sprawozdaniu.

### **Przepisy końcowe dotyczące przeglądów**

1.62. Niniejsze wytyczne podlegają przeglądowi przez EIOPA.