

## **Usmernenia o predkladaní a zverejňovaní informácií**

## 1. Úvod

- 1.1. Orgán EIOPA v súlade s článkom 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 (ďalej len „nariadenie o EIOPA“)<sup>1</sup> vydáva tieto usmernenia určené príslušným vnútroštátnym orgánom o vykazovaní na účely dohľadu a zverejňovaní informácií.
- 1.2. Tieto usmernenia súvisia s článkami 35, 51, 53, 54, 55, článkom 254 ods. 2 a článkom 256 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES<sup>2</sup> (ďalej len „smernica Solventnosť II“) a s článkami 290 až 298, 305 až 311, 359 a 365 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 (ďalej len „delegované nariadenie“)<sup>3</sup>, ako aj s prílohou XX k delegovanému nariadeniu, v ktorom sa stanovujú informácie, ktoré by sa mali poskytnúť orgánom dohľadu v pravidelnej správe orgánom dohľadu (RSR) v rámci kvantitatívneho predkladania informácií orgánom dohľadu, vopred stanovené udalosti a informácie, ktoré by sa mali zverejniť v správe o solventnosti a finančnom stave (SFCR).
- 1.3. Tieto usmernenia obsahujú podrobnejšie informácie o tom, čo orgány dohľadu vyžadujú od poisťovní a zaistovní, poisťovní a zaistovní s účasťou, holdingových poisťovní a zmiešaných finančných holdingových spoločností, pokiaľ ide o:
  - a) obsah správ o solventnosti a finančnom stave, ako sa stanovuje v oddiele 1 kapitoly XII hlavy I delegovaného nariadenia;
  - b) obsah pravidelných správ orgánom dohľadu, ako sa stanovuje v oddiele 1 kapitoly XII hlavy I delegovaného nariadenia;
  - c) validácie, ktoré sa uplatňujú na ročné a štvrtročné kvantitatívne vzory, ktoré dopĺňajú informácie uvedené v pravidelnej správe orgánom dohľadu, ako sa stanovuje vo vykonávacích technických predpisoch o vzoroch na účely predkladania informácií orgánom dohľadu;
  - d) predkladanie informácií v prípade vopred stanovených udalostí vymedzených v smernici Solventnosť II;
  - e) podnikové postupy týkajúce sa zverejňovania informácií a predkladania informácií orgánom dohľadu podľa požiadaviek smernice Solventnosť II.
- 1.4. Usmernenia týkajúce sa obsahu správ o solventnosti a finančnom stave a pravidelných správ orgánom dohľadu sú zamerané na harmonizáciu zverejňovania informácií a predkladania informácií orgánom dohľadu v miere,

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48)

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1)

<sup>3</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1)

v akej je potrebné ďalšie objasnenie delegovaného nariadenia, tým, že spresňujú predpokladaný minimálny obsah vybraných oddielov správ.

- 1.5. Pokiaľ nie je uvedené inak, usmernenia zamerané na individuálne podniky sa vzťahujú na jednotlivé poisťovne a zaistovne, pobočky v tretích krajinách, poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti.
- 1.6. V prípade potreby sa usmernenia zamerané na oddiely správy o solventnosti a finančnom stave a pravidelnej správy orgánom dohľadu vzťahujú na pobočky zriadené v spoločenstve a patriace k poisťovniam alebo zaistovniam so sídlom, ktoré sa nachádza mimo Spoločenstva (pobočky z tretích krajín) vtedy, keď vypracúvajú svoju pravidelnú správu orgánom dohľadu (keďže pobočky z tretích krajín nemusia predkladať správu o solventnosti a finančnom stave a pravidelná správa orgánom dohľadu za poisťovne a zaistovne dopĺňa správu o solventnosti a finančnom stave).
- 1.7. Okrem toho sa usmernenia týkajúce sa skupín vzťahujú na poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti vtedy, keď vypracúvajú skupinovú alebo individuálnu správu o solventnosti a finančnom stave a pravidelnú správu o skupine orgánom dohľadu.
- 1.8. Pokiaľ sa neuvádza inak, tieto usmernenia sa vzťahujú na všetky podniky bez ohľadu na to, či na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť používajú štandardný vzorec, vnútorný model alebo čiastočný vnútorný model.
- 1.9. Usmernenia o vopred stanovených udalostiach, ktoré sa uplatňujú na jednotlivé podniky a skupiny, sú zamerané na podrobnejšie spresnenie požiadaviek uvedených v článku 35 ods. 2 písm. a) bode ii) a v článku 245 ods. 2 smernice Solventnosť II.
- 1.10. Pri uplatňovaní týchto usmernení by sa mala zvážiť zásada významnosti vymedzená v článkoch 291 a 305 delegovaného nariadenia.
- 1.11. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.
- 1.12. Usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2016.

## **Oddiel I – Správa o solventnosti a finančnom stave**

### **A. Činnosť a výkonnosť**

#### **Usmernenie 1 – Činnosť**

1.13. V oddiele „A.1 Činnosť“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali opísať aspoň tieto informácie o svojej činnosti:

- a) meno a sídlo právnických alebo fyzických osôb, ktoré sú priamymi alebo nepriamymi držiteľmi kvalifikovaných účasí v podniku (vrátane priameho materského podniku a materského podniku najvyššej úrovne alebo fyzickej osoby), percento vlastníckeho podielu a podiel hlasovacích práv, ak je tento podiel odlišný od vlastníckeho podielu;
- b) zoznam významných prepojených podnikov vrátane názvu, právnej formy, krajiny, vlastníckeho podielu a v prípade, že je odlišný, podielu držaných hlasovacích práv;
- c) zjednodušená štruktúra skupiny.

#### **Usmernenie 2 – Výkonnosť v oblasti iných činností**

1.14. V oddiele „A.4. Výkonnosť v oblasti iných činností“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali všeobecne opísať lízingové dohody súvisiace s každou významnou lízingovou dohodou, a to jednotlivo v prípade finančného a operatívneho lízingu.

### **B. Systém správy a riadenia**

#### **Usmernenie 3 – Štruktúra správy a riadenia**

1.15. V oddiele „B.1. Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali vysvetliť, akým spôsobom kľúčové funkcie získajú potrebnú právomoc, zdroje a operačnú nezávislosť na vykonávanie svojich úloh a ako predkladajú informácie a radia správnomu orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu poisťovne alebo zaistovne (ďalej len „AMSB“).

#### **Usmernenie 4 – Systém riadenia rizík pre používateľov vnútorného modelu**

1.16. V oddiele „B.3 Systém riadenia rizík vrátane vlastného posúdenia rizika a solventnosti“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne používajúce čiastočný alebo úplný vnútorný model na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť mali opísať aspoň tieto informácie týkajúce sa správy a riadenia vnútorného modelu:

- a) zodpovedné funkcie a osobitné výbory, ak existujú, ich hlavné úlohy, pozícia a rozsah zodpovednosti;
- b) spôsob, akým existujúce výbory komunikujú so správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom, aby mohli splniť požiadavky článku 116 smernice Solventnosť II;
- c) všetky významné zmeny správy a riadenia vnútorného modelu počas obdobia vykazovania;
- d) opis procesu validácie (používaného na monitorovanie výkonnosti a priebežnej primeranosti vnútorného modelu).

## **C. Rizikový profil**

### **Usmernenie 5 – Upisovacie riziko**

1.17. V oddiele „C.1 Upisovacie riziko“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne, pokiaľ ide o využívanie účelovo vytvorených subjektov, mali opísať, či boli tieto subjekty povolené podľa článku 211 smernice Solventnosť II, určiť riziká, ktoré boli na ne prenesené a vysvetliť, akým spôsobom sa priebežne posudzuje zásada financovania v plnej miere.

## **D. Oceňovanie na účely solventnosti**

### **Usmernenie 6 – Aktíva – Informácie o zoskupovaní podľa tried**

1.18. V oddiele „D.1 Aktíva“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne pri zoskupovaní aktív do významných tried s cieľom opísať spôsob oceňovania, ktorý sa na ne použil, mali zohľadniť povahu, funkciu, riziko a významnosť týchto aktív.

1.19. Iné triedy ako tie, ktoré sa použili vo vzore súvahy podľa smernice Solventnosť II vymedzenom vo vykonávacích technických predpisoch s ohľadom na postupy, formáty a vzory správy o solventnosti a finančnom stave, by sa mali použiť len vtedy, ak podnik môže orgánu dohľadu preukázať, že iná prezentácia je zrozumiteľnejšia a relevantnejšia.

### **Usmernenie 7 – Obsah podľa významných tried aktív**

1.20. V oddiele „D.1 Aktíva“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne v súvislosti s každou významnou triedou aktív mali opísať aspoň tieto kvantitatívne a kvalitatívne informácie:

- a) použitý spôsob vykazovania a oceňovania vrátane použitých metód a vstupov, ako aj posúdenia iné ako odhady, ktoré by mohli významne ovplyvniť vykázané sumy, najmä:

- i. v prípade významných nehmotných aktív: povaha aktív a informácie o dôkazoch a kritériách použitých pri vyvodení záveru, že v prípade týchto aktív existuje aktívny trh;
  - ii. v prípade významných finančných aktív: informácie o kritériách použitých na posúdenie, či sú trhy aktívne, a v prípade, ak sú neaktívne, opis použitého modelu oceňovania;
  - iii. v prípade finančného a operačného lízingu: všeobecný opis lízingových dohôd v súvislosti s každou významnou triedou aktív, na ktorú sa vzťahuje lízingová dohoda, osobitný opis v prípade finančného a operačného lízingu;
  - iv. v prípade významných odložených daňových pohľadávok: informácie o pôvode vykazovania odložených daňových pohľadávok a suma, a ak existuje, aj obdobie platnosti odpočítateľných dočasných rozdielov, nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových úverov, pre ktoré sa v súvahe nevykazuje nijaká odložená daňová pohľadávka;
  - v. v prípade prepojených podnikov: ak prepojené podniky neboli ocenené pomocou kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch alebo prostredníctvom upravenej metódy vlastného imania, poskytnúť vysvetlenie, prečo nebolo možné alebo praktické použiť tieto metódy;
- b) všetky zmeny použitých spôsobov vykazovania a oceňovania alebo zmeny odhadov počas obdobia vykazovania;
  - c) predpoklady a úsudky vrátane tých, ktoré sa týkajú budúcnosti, a iné hlavné zdroje neistoty v odhadoch.

### **Usmernenie 8 – Oceňovanie technických rezerv**

1.21. V oddiele „D.2 Technické rezervy“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali opísať významné zjednodušené metódy použité na výpočet technických rezerv vrátane metód použitých na výpočet rizikovej marže.

### **Usmernenie 9 – Iné záväzky ako technické rezervy – Informácie o zoskupovaní podľa tried**

1.22. V oddiele „D.3 Iné záväzky“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne pri zoskupovaní iných záväzkov ako technické rezervy do významných tried s cieľom opísať spôsob oceňovania, ktorý sa na ne použil, mali zohľadniť povahu, funkciu, riziko a významnosť týchto záväzkov.

1.23. Iné triedy ako tie, ktoré sa použili vo vzore súvahy podľa smernice Solventnosť II vymedzenom v technických predpisoch o vzoroch na účely predkladania informácií orgánom dohľadu by sa mali použiť len vtedy, ak podnik môže orgánu dohľadu preukázať, že iná prezentácia je zrozumiteľnejšia a relevantnejšia.

## **Usmernenie 10 – Obsah iných záväzkov ako technické rezervy podľa významných tried**

1.24. V oddiele „D.3 Iné záväzky“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne v súvislosti s každou významnou triedou iných záväzkov ako technické rezervy mali opísať aspoň tieto kvantitatívne a kvalitatívne informácie:

- a) použitý spôsob vykazovania a oceňovania vrátane použitých metód a vstupov, najmä:
  - i. všeobecný opis významných záväzkov vyplývajúcich z lízingových dohôd, osobitné zverejnenie informácií o finančnom a operatívnom lízingu;
  - ii. pôvod vykazovania odložených daňových záväzkov a suma, a ak existuje, aj obdobie platnosti odpočítateľných dočasných rozdielov, nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových úverov, pre ktoré sa v súvahe nevykazuje nijaký odložený daňový záväzok;
  - iii. povaha záväzku, a ak je známe, očakávané načasovanie každého úbytku ekonomických úžitkov, indikáciu neistôt o sume alebo načasovaní týchto úbytkov a spôsob, akým sa v ocenení zohľadnilo riziko odchýlok;
  - iv. povaha záväzkov za zamestnanecké požitky a rozdelenie súm podľa povahy záväzku a povaha aktív programov so stanovenými požitkami, suma každej triedy aktív, percentuálny podiel každej triedy aktív s ohľadom na celkové aktíva programov so stanovenými požitkami vrátane práv na náhradu;
- b) všetky zmeny použitých spôsobov vykazovania a oceňovania alebo zmeny odhadov počas obdobia vykazovania;
- c) predpoklady a úsudky vrátane tých, ktoré sa týkajú budúcnosti, a iné hlavné zdroje neistoty v odhadoch.

## **E. Riadenie kapitálu**

### **Usmernenie 11 – Vlastné zdroje – Doplnkové ukazovatele solventnosti**

1.25. V oddiele „E.1 Vlastné zdroje“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu, keď podniky zverejnia doplnkové ukazovatele k ukazovateľom zahrnutým do vzoru S.23.01, by správa o solventnosti a finančnom stave mala obsahovať aj vysvetlenie výpočtu a významu doplnkových ukazovateľov.

### **Usmernenie 12 – Vlastné zdroje – Informácie o štruktúre, výške, kvalite a použiteľnosti vlastných zdrojov**

1.26. V oddiele „E.1 Vlastné zdroje“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne, pokiaľ ide o ich vlastné zdroje, mali opísať aspoň tieto informácie:

- a) v prípade každej významnej položky vlastných zdrojov uvedenej v článkoch 69, 72, 74, 76 a 78, ako aj v prípade položiek, ktoré boli schválené orgánom dohľadu podľa článku 79 delegovaného nariadenia, informácie potrebné podľa článku 297 ods. 1 delegovaného nariadenia, pričom sa rozlišuje medzi položkami základných a dodatkových vlastných zdrojov;
- b) v prípade každej významnej položky vlastných zdrojov mieru, v akej je k dispozícii, podriadená, ako aj jej trvanie a všetky ďalšie vlastnosti, ktoré sú dôležité pre posúdenie jej kvality;
- c) analýzu podstatných zmien vlastných zdrojov počas obdobia vykazovania vrátane hodnoty položiek vlastných zdrojov vydaných v priebehu roka, hodnoty nástrojov odkúpených v priebehu roka a miery, v akej sa emisia použila na financovanie splatenia;
- d) vo vzťahu k podriadenému dlhu vysvetlenie zmien jeho hodnoty;
- e) pri zverejňovaní informácií požadovaných v článku 297 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia, vysvetlenie všetkých obmedzení dostupných vlastných zdrojov a vplyv obmedzení na prípustný kapitál Tier 2, kapitál Tier 3 a obmedzený kapitál Tier 1;
- f) podrobné informácie o mechanizme na absorpciu strát použitom na dodržanie článku 71 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia vrátane spúšťacej udalosti a o jej účinkov;
- g) vysvetlenie hlavných prvkov rezervy z precenenia;
- h) v prípade každej položky základných vlastných zdrojov, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia:
  - i. trieda, do ktorej bola každá položka základných vlastných zdrojov zaradená, a dôvod zaradenia;
  - ii. dátum ďalšieho uplatnenia kúpnej opcie a pravidelné opakovanie nasledujúcich dátumov uplatnenia kúpnej opcie alebo skutočnosť, že na obdobie do skončenia prechodného obdobia nepatria žiadne dátumy uplatnenia kúpnej opcie;
- i) pri zverejňovaní informácií požadovaných podľa článku 297 ods. 1 písm. g) delegovaného nariadenia informácie o druhu dohody a povahe položky základných vlastných zdrojov, ktorou sa stane každá položka dodatkových vlastných zdrojov po vyžiadaní alebo uhradení vrátane triedy a v prípade, keď položku schválil orgán dohľadu a keď bola schválená metóda, informácie o tom, na ako dlho boli schválené;
- j) keď sa metóda použila na určenie výšky významnej položky dodatkových vlastných zdrojov, podniky by mali opísať:
  - i. ako sa ocenenie stanovené metódou menilo v priebehu času;
  - ii. ktoré údaje na vstupe do metodiky boli hlavnými stimulmi tohto pohybu;



- iii. mieru, v akej na vypočítanú sumu vplývajú skúsenosti z minulosti vrátane výsledku minulých žiadostí;
- k) pokiaľ ide o položky odpočítané z vlastných zdrojov:
  - i. celková výška prebytku aktív nad záväzkami v oddelene spravovaných fondoch a portfóliách, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, pričom sa určí suma, pre ktorú sa vykonáva úprava pri stanovovaní dostupných vlastných zdrojov;
  - ii. rozsah a odôvodnenie významných obmedzení týkajúcich sa vlastných zdrojov, odpočtov z vlastných zdrojov alebo zaťaženia vlastných zdrojov.

### **Usmernenie 13 – Rozdiely medzi štandardným vzorcom a použitými vnútornými modelmi**

1.27. V oddiele „E.4 Rozdiely medzi štandardným vzorcom a prípadným použitím vnútorného modelu“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne pri zverejňovaní informácií o hlavných rozdieloch medzi metodikami a základnými predpokladmi použitými v štandardnom vzorci a vo vnútornom modeli mali opísať aspoň tieto informácie:

- a) štruktúra vnútorného modelu;
- b) metodiky zoskupovania a účinky diverzifikácie;
- c) riziká, na ktoré nevzťahuje štandardný vzorec, na ktoré sa však vzťahuje vnútorný model.

## **Správa o skupinovej solventnosti a finančnom stave**

### **A. Činnosť a výkonnosť**

#### **Usmernenie 14: Informácie o rozsahu skupiny**

1.28. V oddiele „A.1 Činnosť“ správy o solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali vysvetliť významné rozdiely medzi rozsahom skupiny použitým na účely konsolidovaných finančných výkazov a rozsahom konsolidovaných údajov určených v súlade s článkom 335 delegovaného nariadenia.

### **E. Riadenie kapitálu**

#### **Usmernenie 15 – Informácie o vlastných zdrojoch – skupiny**

1.29. V oddiele „E.1 Vlastné zdroje“ správy o skupinovej solventnosti a finančnom stave vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové

spoločnosti, pokiaľ ide o vlastné zdroje skupiny, mali opísať aspoň tieto informácie:

- a) informácie o položkách vlastných zdrojov, ktoré emitoval iný podnik skupiny ako poisťovňa a zaistovňa s účasťou, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť;
- b) v prípadoch, keď významné vlastné zdroje emituje rovnocenná poisťovňa alebo zaistovňa z tretej krajiny, a to aj prostredníctvom metódy odpočítania a agregácie, ak členský štát povoľuje používanie miestnych pravidiel, informácie o miestnom rozdelení týchto položiek vlastných zdrojov do tried vrátane informácií o štruktúre, kritériách a obmedzeniach rozdelenia do tried;
- c) v prípadoch, keď významné vlastné zdroje emituje podnik, ktorý nie je poisťovňou alebo zaistovňou a ktorý podlieha iným požiadavkám na rozdelenie do tried, ako sú požiadavky smernice Solventnosť II, informácie o zdroji a povahe týchto požiadaviek na rozdelenie do tried, ako aj úroveň vlastných zdrojov v každej triede;
- d) informácie o spôsobe, akým boli vypočítané vlastné zdroje skupiny bez vnútroskupinových transakcií, vrátane vnútroskupinových transakcií so subjektmi z iných finančných sektorov;
- e) informácie o charaktere obmedzení prevoditeľnosti a vymeniteľnosti položiek vlastných zdrojov v prepojených podnikoch, ak existujú.

## **Oddiel II – Pravidelné predkladanie informácií orgánom dohľadu**

### **Činnosť a výkonnosť**

#### **Usmernenie 16 – Činnosť**

1.30. V oddiele „A.1 Činnosť“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali pri poskytovaní informácií týkajúcich ich činnosti zahrnúť informácie:

- a) počet zamestnancov na plný úväzok;
- b) zoznam všetkých prepojených podnikov a pobočiek.

#### **Usmernenie 17 – Výkonnosť v oblasti upisovania**

1.31. V oddiele „A.1 Výkonnosť v oblasti upisovania“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali pri poskytovaní informácií o technikách zmierňovania rizika súvisiacich s upisovaním, zahrnúť opis:

- a) vplyvu techník zmierňovania rizika na výkonnosť v oblasti upisovania;
- b) účinnosti techník zmierňovania rizika.

## **B. Systém správy a riadenia**

### **Usmernenie 18 – Štruktúra správy a riadenia**

1.32. V oddiele „B.1 Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali vysvetliť:

- a) vnútornú organizačnú štruktúru podniku vrátane podrobnej schémy organizačnej štruktúry a pozícií osôb zastávajúcich kľúčovú funkciu;
- b) akým spôsobom sú politika a postupy podniku v oblasti odmeňovania v súlade s vhodným a účinným riadením rizík, ako tento spôsob riadenia podporujú a ako nepodnecujú k nadmernému riskovaniu.

### **Usmernenie 19 – Systém riadenia rizika**

1.33. V oddiele „B.3 Systém riadenia rizík vrátane vlastného posúdenia rizika a solventnosti“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali:

- a) vysvetliť, akým spôsobom sa dokumentujú, monitorujú a vynucujú stratégie, ciele, procesy a postupy predkladania informácií systému riadenia rizík podniku, a to za každú kategóriu rizika;
- b) v prípadoch, keď poisťovne a zaistovne uzatvorili dohodu o zverení výkonu činností, ktorá viedla k obmedzeniu (nijaké predkladanie informácií) externého ratingu a nominovali ECAI v rámci vzorov kvantitatívneho predkladania informácií, vysvetliť postupy, ktoré vykonal podnik na účely dohľadu a zabezpečenia dodržania požiadaviek v uvedenej oblasti, a spôsob, akým sa zaručí, že sa v rámci riadenia rizík zohľadnia všetky dôležité informácie, na ktorých je založené investičné portfólio;
- c) opísať charakter a primeranosť použitých kľúčových údajov vo vnútorných modeloch a opísať aspoň platný postup na kontrolu kvality údajov.

## **C. Rizikový profil**

### **Usmernenie 20 – Iné významné riziká**

1.34. V oddiele „C.6 Iné významné riziká“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali:

- a) vysvetliť, akým spôsobom sa zabezpečí, aby použitie derivátov prispievalo k znižovaniu rizík alebo umožňovalo efektívnu správu portfólia;
- b) do výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť začleniť podrobné údaje o všetkých významných opravných položkách pre zaistenie a finančných technikách zmierňovania a použitých významných budúcich opatreniach riadenia a opísať, ako tieto údaje splnili kritériá vykázania;

- c) v prípade, ak podnik vybral možnosť „Iné“ v položke „C0140 – Druh modelu upisovania“ vo vzore S.30.03 vymedzenom v technických predpisoch o vzoroch na účely predkladania informácií orgánom dohľadu, poskytnúť vysvetlenie použitého modelu upisovania;
- d) v prípade, ak patria do skupiny, poskytnúť kvalitatívne a kvantitatívne informácie o významných transakciách v rámci skupiny, vrátane informácií o:
  - i. sume transakcií;
  - ii. sume neuhradených zostatkov, ak existujú;
  - iii. príslušných požiadavkách a podmienkach transakcií.

## **D. Oceňovanie na účely solventnosti**

### **Usmernenie 21 – Oceňovanie iných aktív**

1.35. V oddiele „D.1 Aktíva“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali vysvetliť najmä:

- a) v prípade vykazovania významných odložených daňových pohľadávok spôsob posudzovania pravdepodobnosti zdaniteľných ziskov, ak existujú, a určovania výšky a predpokladaného časového výhľadu na vrátenie dočasných rozdielov;
- b) prípady, keď nedokázali poskytnúť maximálnu hodnotu ktorýchkoľvek neobmedzených záruk (v súvahe alebo mimo súvahy), ktoré vykázali v rámci vzorov kvantitatívneho predkladania informácií S.03.03 vymedzených vo vykonávacích technických predpisoch o vzoroch na účely predkladania informácií orgánom dohľadu.

### **Usmernenie 22 – Technické rezervy**

1.36. V oddiele „D.2 Technické rezervy“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne okrem poisťovní a zaistovní s účasťou, holdingových poisťovní a zmiešaných finančných holdingových spoločností mali poskytnúť informácie o technických rezervách vrátane:

- a) podrobných informácií o príslušných poistno-matematických metódach a predpokladoch, ktoré boli použité pri výpočte technických rezerv, vrátane podrobných informácií o akomkoľvek použitom zjednodušení (vrátane zjednodušení pri výpočte budúceho poistného a rizikovej marže a jej rozdelenia na jednotlivé skupiny poistenia) a vrátane zdôvodnenia, prečo je zvolená metóda primeraná povahe, rozsahu a zložitosti rizík podniku, vrátane dôvodov akýchkoľvek významných zmien v používaní týchto metód;
- b) vysvetlenia rozsahu zmluvy uplatneného na každú odlišnú činnosť pri oceňovaní technických rezerv a podrobných informácií o všetkých

- zmluvách, ktoré zahŕňajú významné predĺženia v rámci existujúcej činnosti;
- c) podrobných informácií o hlavných možnostiach a zárukách v rámci výpočtu technických rezerv a o význame každej z nich a o tom, ako sa vyvíjajú;
  - d) prehľadu všetkých významných zmien týkajúcich sa úrovne technických rezerv od posledného obdobia vykazovania vrátane dôvodov významných zmien, a najmä odôvodnenie významných zmien týkajúcich sa predpokladov;
  - e) významných zmien v mierach odstúpenia od zmluvy;
  - f) podrobných informácií o homogénnych rizikových skupinách použitých na výpočet technických rezerv;
  - g) všetkých odporúčaní o vykonávaní zlepšení vnútorných postupov v súvislosti s údajmi, ktoré sa považujú za podstatné;
  - h) informácií o všetkých významných nedostatkoch v údajoch a úpravách údajov;
  - i) opisu technických rezerv, ktoré sa vypočítali ako celok;
  - j) opisu prípadu, keď sa rozčlenenie použilo na významné zmluvy;
  - k) podrobných informácií o generátore ekonomických scenárov vrátane vysvetlenia, akým spôsobom sa dosiahol súlad s bezrizikovou úrokovou sadzbou a ktoré predpoklady spojené s volatilitou boli vybrané;
  - l) opisu posudzovaní uvedených v písmenách a), b) a c) prvého pododseku článku 44 smernice Solventnosť II. Ak by zníženie párovacej korekcie alebo úpravy z dôvodu volatility na nulu malo za následok nesúlad s kapitálovou požiadavkou na solventnosť, analýza opatrení, ktoré by podnik mohol v takejto situácii uplatniť na obnovenie úrovne použiteľných vlastných zdrojov na úroveň pokrývajúcu kapitálovú požiadavku na solventnosť alebo na zníženie svojho rizikového profilu s cieľom obnoviť plnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť;
  - m) podrobných informácií o prístupe použitom na výpočet významných pohľadávok vyplývajúcich zo zaistenia.

### **Usmernenie 23 – Podsúvahové položky**

1.37. V oddiele „D.1. Aktíva“ alebo „D.3 Iné záväzky“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali uviesť opis všetkých ostatných významných podsúvahových aktív alebo záväzkov, ktoré neboli vykázané vo vzore S.03.01 vymedzenom vo vykonávacích technických predpisoch o vzoroch na účely predkladania informácií orgánom dohľadu.

## **E. Riadenie kapitálu**

### **Usmernenie 24 – Rozdeľovanie výnosov akcionárom**

1.38. V oddiele „E.1 Vlastné zdroje“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali poskytnúť podrobné informácie o výške výnosov rozdeľovaných akcionárom.

### **Usmernenie 25 – Zjednodušený výpočet v rámci štandardného vzorca**

1.39. V oddiele „E.2 Kapitálová požiadavka na solventnosť a minimálna kapitálová požiadavka“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne mali, ak to je významné, vysvetliť, ako je použitie zjednodušeného výpočtu v štandardnom vzorci kapitálovej požiadavky na solventnosť odôvodnené na základe povahy, rozsahu a zložitosti rizík, ktorým podnik čelí.

## **Pravidelná správa o skupine orgánom dohľadu**

### **B. Systém správy a riadenia**

#### **Usmernenie 26 – Príprava konsolidovaných údajov**

1.40. V oddiele „B.1 Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia“ pravidelnej správy o skupine orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali poskytnúť aspoň tieto informácie:

- a) informácie o spôsobe, akým boli pripravené konsolidované, súhrnné alebo kombinované údaje (v závislosti od použitej metódy), ako aj o platných postupoch ich prípravy;
- b) informácie o základoch, metódach a predpokladoch použitých na úrovni skupiny pri oceňovaní aktív a záväzkov skupiny iných ako technické rezervy na účely solventnosti najmä s ohľadom na oceňovanie príspevkov k údajom skupiny z podnikov z tretích krajín a neregulovaných podnikov.

### **C. Rizikový profil**

#### **Usmernenie 27 – Všetky ostatné dôležité informácie o činnosti**

1.41. V oddiele „C.6 Iné významné riziká“ pravidelnej správy o skupine orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali poskytnúť informácie o zmluvných podmienkach významných vnútrogrupinových transakcií vrátane informácií o:

- a) obchodnom odôvodnení operácie alebo transakcie;
- b) rizikách, ktoré nesie každá strana operácie alebo transakcie, a odmenách, ktoré sú k dispozícii každej strane operácie alebo transakcie;

- c) všetkých konkrétnych aspektoch operácie alebo transakcie, ktoré sú (alebo sa môžu stať) nevýhodou pre každú stranu;
- d) všetkých konfliktoch záujmov, ktoré mohli vzniknúť pri rokovaniach o operácii alebo transakcii a pri plnení operácie a transakcie, a o všetkých možných konfliktoch záujmov, ktoré môžu vzniknúť v budúcnosti;
- e) ak je transakcia prepojená s inými operáciami alebo transakciami z hľadiska načasovania, funkcie a plánovania, predložiť by sa mali informácie o individuálnom účinku každej operácie alebo transakcie a o celkovom čistom vplyve prepojených operácií a transakcií na každú stranu operácie alebo transakcie a na skupinu;
- f) rozsahu, v akom operácia alebo transakcia závisí od likvidácie a od okolností, za ktorých možno vykonať operáciu alebo transakciu.

### **Usmernenie 28 – Rizikový profil**

1.42. V oddiele „C.6 Iné významné riziká“ pravidelnej správy o skupine orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali poskytnúť kvalitatívne a kvantitatívne informácie o každej významnej koncentrácii rizík na úrovni skupiny vrátane:

- a) opisu rizík;
- b) pravdepodobnosti výskytu rizík;
- c) zmierňujúcich opatrení vrátane posúdenia najhoršieho scenára v prípade zlyhania pri expozícii;
- d) analýzy a kvantifikácie koncentrácií rizík podľa právnických osôb;
- e) súladu s obchodným modelom, ochotou podstupovať riziká a stratégiou riadenia rizík skupiny vrátane dodržiavania obmedzení stanovených systémom vnútornej kontroly a procesmi riadenia rizík v skupine;
- f) toho, či straty vyplývajúce z koncentrácií rizík ovplyvňujú celkovú rentabilitu skupiny alebo jej krátkodobú likviditu;
- g) vzťahu, korelácie a vzájomného pôsobenia medzi rizikovými faktormi v celej skupine a všetkých možných účinkov presahovania z koncentrácií rizík v konkrétnej oblasti;
- h) kvantitatívnych informácií o koncentrácii rizík a vplyve na podnik a skupinu a účinku zaistných zmlúv;
- i) toho, či v prípade príslušnej položky ide o aktívum, záväzok alebo podsúvahovú položku.

## **D. Oceňovanie na účely solventnosti**

### **Usmernenie 29 – Technické rezervy**

1.43. V oddiele „D.2 Technické rezervy“ pravidelnej správy orgánom dohľadu vymedzenej v prílohe XX k delegovanému nariadeniu by poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali poskytnúť informácie o technických rezervách skupiny vrátane:

- a) informácií o akýchkoľvek významných úpravách individuálnych technických rezerv, napr. odstránenie vnútrogrupinových transakcií, na účely výpočtu technických rezerv skupiny;
- b) v prípade, keď skupina uplatní opatrenia týkajúce sa dlhodobých záruk alebo prechodné opatrenia, informácií o tom, ako úpravy na úrovni skupiny ovplyvňujú opatrenia použité na individuálnej úrovni;
- c) informácií o základoch, metódach a predpokladoch použitých na výpočet príspevku technických rezerv poisťovní alebo zaistovní z tretej krajiny, ak sa použili buď pravidlá podľa smernice Solventnosť II, alebo ak boli povolené iné pravidlá rovnocenného režimu.

### **Oddiel III – Predkladanie informácií orgánom dohľadu po vopred stanovených udalostiach**

#### **Usmernenie 30 – Určenie a podnety predkladania informácií o vopred stanovených udalostiach**

1.44. Poisťovne a zaistovne by mali bezodkladne písomne informovať orgán dohľadu o výskyte akýchkoľvek udalostí, ktoré by mohli odôvodnene viesť alebo už viedli k významným zmenám činnosti a výkonnosti podniku alebo skupiny, jeho systému správy a riadenia, rizikového profilu a solventnosti a finančnej situácie (ďalej len „vopred stanovená udalosť“). V prípade pochybností by sa poisťovne a zaistovne mali poradiť s orgánom dohľadu, či sa daná udalosť klasifikuje ako vopred stanovená udalosť.

### **Oddiel IV – Procesy zverejňovania informácií a predkladania informácií orgánom dohľadu**

#### **Usmernenie 31 – Politika zverejňovania informácií**

1.45. Poisťovne a zaistovne by mali mať politiku zverejňovania informácií, ktorá je v súlade s usmernením 7 usmernení o systéme správy a riadenia a ktoré navyše obsahujú:

- a) identifikáciu osôb/funkcií, ktoré zodpovedajú za prípravu a preskúmanie zverejnených informácií;
- b) postupy na dokončenie požiadaviek na zverejňovanie informácií;
- c) postupy na preskúmanie a schválenie správy o solventnosti a finančnom stave správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom;



- d) určenie informácií, ktoré už sú k dispozícii v rámci verejnej domény a ktoré poisťovňa alebo zaistovňa považuje povahou a rozsahom za rovnocenné požiadavkám na informácie v správe o solventnosti a finančnom stave;
- e) určité informácie, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa neplánuje zverejniť na základe okolností uvedených v článku 53 ods. 1 smernice Solventnosť II;
- f) ďalšie informácie, ktoré sa podnik rozhodol dobrovoľne zverejniť podľa článku 54 ods. 2 smernice Solventnosť II.

### **Usmernenie 32 – Správa o solventnosti a finančnom stave – Nezverejňovanie informácií**

1.46. Poisťovne a zaistovne by nemali uzatvoriť zmluvu, ktorá by ich zaväzovala k utajovaniu alebo zachovávaní dôvernosti informácií, ktoré sa musia zverejniť v rámci správy o solventnosti a finančnom stave.

### **Usmernenie 33 – Formát vzorov kvantitatívneho predkladania informácií**

1.47. Poisťovne a zaistovne by pri predkladaní informácií uvedených vo vzoroch kvantitatívneho predkladania informácií mali zohľadniť model údajových bodov uverejnený orgánom EIOPA<sup>4</sup>.

### **Usmernenie 34 – Validácie**

1.48. Poisťovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby údaje predložené vo vzoroch kvantitatívneho predkladania informácií boli v súlade s pravidlami validácie, ktoré uverejnil orgán EIOPA<sup>5</sup>.

### **Usmernenie 35 – Pravidelná správa orgánom dohľadu – Odkazy na iné dokumenty**

1.49. Keď sa poisťovne a zaistovne v pravidelnej správe orgánom dohľadu odvolávajú na iné dokumenty, ktoré podliehajú predkladaniu ich orgánom dohľadu, tieto odkazy by mali viesť priamo k samotným informáciám, a nie k celému dokumentu.

1.50. Poisťovne a zaistovne by v pravidelných správach orgánom dohľadu nemali používať odkazy na iné dokumenty, ktoré nepodliehajú predkladaniu ich orgánom dohľadu.

### **Usmernenie 36 – Politika predkladania informácií orgánom dohľadu**

1.51. Poisťovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby politika predkladania informácií orgánom dohľadu bola v súlade s usmernením 7 usmernení o systéme správy a riadenia a aby navyše obsahovala:

- a) identifikáciu osôb/funkcií, ktoré zodpovedajú za návrh a preskúmanie informácií predkladaných orgánom dohľadu;

---

<sup>4 5</sup> <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

- b) uviesť procesy a časový harmonogram na splnenie rozličných požiadaviek na vykazovanie, kontrolu a schválenie;
- c) vysvetlenie procesov a kontrol na zaručenie spoľahlivosti, úplnosti a konzistentnosti poskytnutých údajov.

### **Usmernenie 37 – Schválenie informácií predkladaných orgánom dohľadu**

- 1.52. Poistovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby prechodné informácie, pravidelné správy orgánom dohľadu a ročné vzory kvantitatívneho predkladania informácií pred ich predložením príslušnému orgánu dohľadu schválil správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán.
- 1.53. Poistovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby štvrťročné kvantitatívne vzory pred ich predložením príslušnému orgánu dohľadu schválil buď správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán, alebo osoby, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaistovňu.

### **Usmernenie 38 – Prvé predloženie pravidelnej správy orgánom dohľadu**

- 1.54. Poistovne a zaistovne by mali prvýkrát predložiť pravidelnú správu orgánom dohľadu v súvislosti s ich finančným rokom, ktorý sa končí 30. júna 2016 alebo po tomto dátume, ale pred 1. januárom 2017.

### **Usmernenie 39 – Prechodné informácie**

- 1.55. Poistovne a zaistovne by mali v elektronicky čitateľnom formáte predložiť kvalitatívne vysvetlenie hlavných rozdielov medzi údajmi vykázanými v počiatočnom ocenení prostredníctvom metódy oceňovania podľa smernice Solventnosť II a údajmi vypočítanými podľa predtým platného režimu solventnosti uvedeného v článku 314 delegovaného nariadenia.
- 1.56. V súvislosti s týmito opisnými informáciami by sa mala dodržať štruktúra hlavných tried aktív a záväzkov vymedzených na účely súvahy podľa smernice Solventnosť II, ako sa stanovuje v technických predpisoch o vzoroch na účely predkladania informácií orgánom dohľadu.

### **Dodržiavanie a pravidlá oznamovania**

- 1.57. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie usmernení a odporúčaní.
- 1.58. Príslušné orgány, ktoré dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, ich majú vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.59. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.

1.60. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržia povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

### **Záverečné ustanovenie o preskúmaniach**

1.61. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.