

Smernice o poročanju za namene finančne stabilnosti

1. Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)¹ pripravlja te smernice, ki zajemajo poročanje nacionalnim nadzornim organom za namene finančne stabilnosti.
- 1.2. Smernice se uporabljajo za posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice, podružnice zavarovalnic iz tretjih držav ter udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalne holdinge ali mešane finančne holdinge.
- 1.3. Organ EIOPA izdaja te smernice, da bi zagotovil skladen in enoten pristop k zbiranju podatkov za namene finančne stabilnosti ter zagotovil navodila nacionalnim nadzornim organom o načinu zbiranja podatkov, ki jih bo organ EIOPA zahteval v skladu s členom 35 uredbe o EIOPA.
- 1.4. Organ EIOPA zahteva podatke, opisane v teh smernicah, da bi opravil svoje naloge v skladu s členi 8, 32 in 36 uredbe o EIOPA. Zbrani podatki bodo organu EIOPA zlasti omogočili, da v okviru svoje pristojnosti spremlja in ocenjuje razvoj na trgu ter obvešča druge evropske nadzorne organe, Evropski odbor za sistemska tveganja (ESRB) ter Evropski parlament, Svet in Komisijo o ustreznih trendih, mogočih tveganjih in ranljivostih. Organu EIOPA bo to omogočilo tudi, da ESRB zagotavlja redne in aktualne informacije, potrebne za izpolnjevanje njegovih nalog.
- 1.5. Člen 254 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)². Vendar je treba informacije, ki so pridobljene za namene finančne stabilnosti in zajete v teh smernicah, predložiti prej in/ali pogosteje. Informacije bodo uporabljene za makrobonitetno analizo.
- 1.6. V skladu s členom 35(6) in (7) direktive Solventnost II lahko nacionalni nadzorni organi omejijo redno četrtletno poročanje nadzorniku in izvamejo nekatera podjetja iz obveznosti poročanja po posameznih postavkah, kadar bi bilo posredovanje teh informacij preveliko breme glede na naravo, obseg in zahtevnost tveganj, povezanih s poslovanjem podjetja. Podjetja, ki so izvzeta iz obveznosti poročanja, pogostejšega kot enkrat letno, in/ali izvzeta iz obveznosti poročanja po posameznih postavkah v skladu s členom 35 direktive Solventnost II, bi morala biti izvzeta tudi iz obveznosti polletnega ali četrtletnega poročanja in/ali poročanja po posameznih postavkah, kot je določeno v točki 1.19 smernice 2. Vendar je treba opozoriti, da se v skladu s členom 35 direktive Solventnost II izvzetja dovolijo le podjetjem, ki ne predstavljajo več kot 20 % deleža na trgu življenjskih in neživljenjskih zavarovanj ter pozavarovanj v državi članici. Poleg tega morajo nacionalni nadzorni organi v skladu z navedenim členom dati prednost najmanjšim

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48)

² Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1)

podjetjem. Nazadnje, izvzetje ne bi smelo ogroziti stabilnosti zadevnih finančnih sistemov v Evropski uniji.

- 1.7. Nacionalni nadzorni organi lahko v primeru, da valuta poročanja ni euro, sprejmejo ukrepe za obravnavo posledic tečajnih nihanj, ko uporabljajo merila za opredelitev subjektov poročanja, če učinki na pragove iz smernic 2, 4 in 5 niso bistveni.
- 1.8. Načelo prizadevanja po najboljših močeh iz smernice 7 in smernice 8 je namenjeno zagotavljanju pomoči zavarovalnicam in pozavarovalnicam, podružnicam zavarovalnic iz tretjih držav ter udeležnim zavarovalnicam in pozavarovalnicam, zavarovalnim holdingom ali mešanim finančnim holdingom pri zagotavljanju ravni točnosti, ki se šteje za zadostno za makrobonitetne namene, medtem ko se usklajuje delo podjetij v zvezi s predložitvijo teh informacij in zagotovi določena pravna varnost podjetjem glede vsebine informacij.
- 1.9. Četrtletne informacije o solventnostni kapitalski poziciji podjetij se štejejo kot ključne za namene finančne stabilnosti. Vendar se priznava, da lahko popoln izračun zahtevanega solventnostnega kapitala na četrtletni ravni pomeni nepotrebno breme za zadevne institucije. Zato je cilj teh smernic določiti približek razvoja skupnega zahtevanega solventnostnega kapitala na podlagi ponovnega izračuna le za bolj nestanovitne module zahtevanega solventnostnega kapitala, namesto da se zahteva popoln izračun zahtevanega solventnostnega kapitala. Metoda je podrobneje opisana v smernici 9. Zlasti pri modulu tržnega tveganja je morda potreben pogostejši ponovni izračun zaradi njegovih bolj nestanovitnih vhodnih parametrov. Drugi moduli zahtevanega solventnostnega kapitala se štejejo za dovolj stabilne, da se sprejme ekstrapolacija letnih podatkov, razen če je zaradi izrednih okoliščin potreben ponoven izračun v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.10. Rok za predložitev informacij, opisanih v teh smernicah, je dva tedna po posameznem roku za četrtletno poročanje v skladu s členom 35 direktive Solventnost II, kot je opisano v smernici 16.
- 1.11. Te smernice se sklicujejo na naslednje priloge k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij:
 - a) Priloga IV: kategorije sredstev;
 - b) Priloga V: tabela dopolnilnih identifikacijskih oznak;
 - c) Priloga VI: opredelitve tabele dopolnilnih identifikacijskih oznak.
- 1.12. Te smernice so namenjene nacionalnim nadzornim organom.
- 1.13. Te smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2016.

Oddelek I: Poročanje posameznih zavarovalnic in pozavarovalnic ter skupin nacionalnim nadzornim organom za namen finančne stabilnosti

Smernica 1 – Splošne določbe

- 1.14. Posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki morajo poročati v skladu s temi smernicami, bi morale sporočiti posamezne podatke.
- 1.15. Udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi, ki morajo poročati v skladu s temi smernicami, bi morali sporočiti konsolidirane podatke.
- 1.16. Posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice, ki pripadajo skupini zavarovalnic ali pozavarovalnic, ki poroča v skladu s temi smernicami, ne bi smele poročati posamezno.
- 1.17. Če posamezna zavarovalnica in pozavarovalnica pripada skupini zavarovalnic ali pozavarovalnic in je njeno končno matično podjetje mešani zavarovalni holding ter ni del skupine, kot je opredeljeno v členu 213(2)(a), (b) in (c) direktive Solventnost II, se uporablja odstavek 1.14 za posamezno poročanje.

Smernica 2 – Splošna merila za opredelitev subjektov poročanja

- 1.18. Merila za opredelitev subjektov poročanja so:
 - a) Skupine zavarovalnic ali pozavarovalnic z bilančno vsoto v višini več kot 12 milijard EUR ali enakovrednega zneska v nacionalni valuti v bilanci stanja iz direktive Solventnost II;
 - b) Posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav z bilančno vsoto v višini več kot 12 milijard EUR ali enakovrednega zneska v nacionalni valuti v bilanci stanja iz direktive Solventnost II, ki ne pripadajo skupini, ki poroča v skladu s prejšnjim pododstavkom.
- 1.19. Če se metoda 2 iz člena 233 direktive Solventnost II uporabi izključno ali v kombinaciji z metodo 1 iz člena 230 za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, bi morali nacionalni nadzorni organi oceniti prag, opredeljen v odstavku 1.18 a), ob upoštevanju bilančne vsote skupine, vključno z bilanco iz direktive Solventnost II, in sredstev podjetij, za katera se uporablja metoda 2.
- 1.20. Zavarovalnicam in pozavarovalnicam, udeležnim zavarovalnicam in pozavarovalnicam, zavarovalnim holdingom ali mešanim finančnim holdingom in podružnicam zavarovalnic iz tretjih držav, ki so jim nacionalni nadzorni organi odobrili omejeno poročanje nadzorniku na podlagi člena 35(6) ali (7) direktive Solventnost II, ni treba poročati v skladu s smernico 11 in smernico 12 za skupine zavarovalnic in pozavarovalnic ter smernico 14 in smernico 15 za zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav.

Smernica 3 – Valuta

- 1.21. Vse podatkovne točke z vrsto podatkov „denarni“ bi bilo treba sporočiti v valuti poročanja, kot je opredeljeno v členu 1 izvedbenega tehničnega standarda o predložitvi informacij, v skladu s katerim je treba vse druge valute pretvoriti v valuto poročanja.
- 1.22. Pri izražanju vrednosti katerega koli sredstva ali obveznosti, izražene v valuti, ki ni valuta poročanja, bi bilo treba vrednost pretvoriti v valuto poročanja, kot če bi bilo pretvarjanje izvedeno po končnem tečaju na zadnji dan, za katerega je na voljo ustrezen tečaj v obdobju poročanja, na katerega se nanaša sredstvo ali obveznost.
- 1.23. Pri izražanju vrednosti katerega koli prihodka ali stroška bi bilo treba vrednost pretvoriti v valuto poročanja z uporabo osnove za pretvorbo, ki je bila uporabljena za računovodske namene.
- 1.24. Pretvorbo v valuto poročanja bi bilo treba izračunati z uporabo menjalnega tečaja iz istega vira kot za računovodske izkaze zavarovalnice ali pozavarovalnice v primeru poročanja na ravni posameznega podjetja ali za konsolidirane računovodske izkaze v primeru poročanja na ravni skupine, razen če nadzorni organ zahteva drugače.

Smernica 4 – Vključitev v vzorec glede na prag velikosti

- 1.25. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki niso bili zajeti v področje uporabe smernice 2, vendar konec finančnega leta sporočijo bilančno vsoto v bilanci stanja iz direktive Solventnost II v višini več kot 13 milijard EUR ali enakovrednega zneska v nacionalni valuti, bi morali nacionalnemu nadzornemu organu predložiti sklop kvantitativnih informacij, opredeljenih v smernici 10, smernici 11 in smernici 12 za skupine zavarovalnic in pozavarovalnic ter v smernici 13, smernici 14 in smernici 15 za zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, z začetkom v tretji četrtini naslednjega finančnega leta.
- 1.26. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki niso bili zajeti v področje uporabe smernice 2, vendar konec dveh zaporednih finančnih let sporočijo bilančno vsoto v bilanci stanja iz direktive Solventnost II v višini od 12 milijard EUR do 13 milijard EUR ali enakovrednega zneska v nacionalni valuti, bi morali nacionalnemu nadzornemu organu predložiti sklop kvantitativnih informacij, opredeljenih v smernici 10, smernici 11 in smernici 12 za skupine zavarovalnic in pozavarovalnic ter v smernici 13, smernici 14 in smernici 15 za zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, z začetkom v tretji četrtini leta, ki sledi drugemu finančnemu letu.

Smernica 5 – Izključitev iz vzorca glede na prag velikosti

- 1.27. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki so zajeti v področje uporabe smernice 2, vendar konec finančnega leta sporočijo bilančno vsoto v bilanci stanja iz direktive Solventnost II v višini manj kot 11 milijard EUR ali enakovrednega zneska v nacionalni valuti, nacionalnemu nadzornemu organu ne bi smeli več predložiti sklopa kvantitativnih informacij, opredeljenih v smernici 10, smernici 11 in smernici 12 za skupine zavarovalnic in pozavarovalnic ter v smernici 13, smernici 14 in smernici 15 za zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, z začetkom v prvi četrtini naslednjega finančnega leta.
- 1.28. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki so zajeti v področje uporabe smernice 2, vendar konec dveh zaporednih finančnih let sporočijo bilančno vsoto v bilanci stanja iz direktive Solventnost II v višini od 11 milijard EUR do 12 milijard EUR ali enakovrednega zneska v nacionalni valuti, nacionalnemu nadzornemu organu ne bi smeli več predložiti sklopa kvantitativnih informacij, opredeljenih v smernici 10, smernici 11 in smernici 12 za skupine zavarovalnic in pozavarovalnic ter v smernici 13, smernici 14 in smernici 15 za zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, z začetkom v prvi četrtini leta, ki sledi drugemu finančnemu letu.

Smernica 6 – Obvestila, ki jih nacionalni nadzorni organi pošljejo organu EIOPA

- 1.29. Nacionalni nadzorni organi bi morali enkrat letno organu EIOPA sporočiti pravno ime, identifikacijsko kodo, uporabljeno na lokalnem trgu, ki jo podjetju določi njegov pristojni nadzorni organ, in, kadar je na voljo, identifikator pravnih subjektov (LEI) zavarovalnic in pozavarovalnic, skupin in podružnic zavarovalnic iz tretjih držav, ki bodo poročale na podlagi praga v višini 12 milijard EUR, navedenega v odstavku 1.18(a) ali (b) smernice 2, v treh tednih od prejema podatkov ob koncu leta, ki jih predložijo zavarovalnice in pozavarovalnice, podružnice zavarovalnic iz tretjih držav in skupine v okviru rednega poročanja v skladu z direktivo Solventnost II.

Smernica 7 – Prizadevanje po najboljših močeh: priprava podatkov

- 1.30. Udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi bi morali sporočiti informacije iz smernice 10, smernice 11 in smernice 12 na podlagi prizadevanja po najboljših močeh, pri čemer bi morali zahtevano prizadevanje uskladiti z natančnostjo zagotovljenih informacij v skladu z odstavki 1.32, 1.33 in 1.34 spodaj.
- 1.31. Zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav bi morale sporočiti informacije iz smernice 13, smernice 14 in smernice 15 na

podlagi prizadevanja po najboljših močeh, pri čemer bi morale zahtevano prizadevanje uskladiti z natančnostjo zagotovljenih informacij v skladu s točkami 1.32, 1.33 in 1.34 spodaj.

- 1.32. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav bi morali zagotoviti, da sporočeni podatki odražajo najboljšo oceno trenutnega finančnega in operativnega stanja subjekta ter da temeljijo na najbolj posodobljenih podatkih, ki jih imajo na voljo, ob upoštevanju naslednjega:
- a) na predloženih informacijah je bilo lahko izvedenih manj notranjih kontrol kakovosti, kot je potrebno za redno poročanje nadzorniku;
 - b) v skladu z načelom pomembnosti bi morali subjekti poročanja zagotoviti, da so v poročanje zajete vse bistvene dejavnosti;
 - c) poenostavitve, uporabljene pri pripravi podatkov za poročanje v skladu s temi smernicami, bi morale biti po možnosti vedno uporabljene dosledno, razen če so uvedene spremembe za zmanjšanje odstopanj iz odstavka 1.34;
 - d) poenostavitve, ki imajo znaten vpliv na sporočene informacije, bi bilo treba razkriti zadevnemu nacionalnemu nadzornemu organu.
- 1.33. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav bi si morali prizadevati za zagotovitev, da po njihovi najboljši veri podatki ne vsebujejo nobene napake ali opustitve, ki bi povzročila bistveno drugačno nadzorno oceno institucije.
- 1.34. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav bi si morali prizadevati za izboljšanje poslovnih procesov za postopno zmanjšanje ponavljajočih se odstopanj med poročanjem v skladu s temi smernicami in rednim poročanjem nadzorniku na podlagi direktive Solventnost II.

Smernica 8 – Prizadevanje po najboljših močeh: uporaba podatkov s strani nacionalnih nadzorih organov

- 1.35. Nacionalni nadzorni organi bi morali upoštevati, da se lahko informacije, predložene za namene finančne stabilnosti, spremenijo in niso nujno enake kot pri rednem poročanju nadzorniku v skladu z direktivo Solventnost II. Vendar lahko zadevni nacionalni nadzorni organi zahtevajo informacije o tem, kako so bili sporočeni podatki izračunani, in zahtevajo posodobljene podatke, če menijo, da je to potrebno.

Smernica 9 – Četrtletne informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu

- 1.36. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav bi morali zagotoviti, da so četrtletne informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu dober približek dejanske ravni zahtevanega solventnostnega kapitala. Četrtletni podatki o zahtevanem solventnostnem kapitalu se lahko posodobijo le z bolj nestanovitnimi elementi, medtem ko je ekstrapolacija letnih podatkov sprejemljiva za druge elemente zahtevanega solventnostnega kapitala v skladu s smernico 7.
- 1.37. Ker naj bi bili po pričakovanjih elementi tržnega tveganja najbolj nestanovitni, bi morali zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav zlasti razmisliti o ponovnem izračunu modula tržnega tveganja ali njegovih bolj nestanovitnih sestavnih delov, da sporočijo skupni zahtevani solventnostni kapital na podlagi prizadevanja po najboljših močeh.
- 1.38. Kadar so uporabljeni približki in poenostavitve, bi morali zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav zagotoviti, da sporočeni podatki odražajo najboljšo oceno trenutnega finančnega stanja subjektov poročanja v skladu s smernico 7.
- 1.39. V skladu z direktivo Solventnost II lahko nacionalni nadzorni organ zahteva popoln ponovni izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, če dokazi kažejo, da se je od datuma zadnjega popolnega ponovnega izračuna in poročanja zahtevanega solventnostnega kapitala za bonitetne namene znatno spremenil profil tveganja zavarovalnice ali pozavarovalnice.
- 1.40. Kadar bi sporočene informacije pokazale neskladnost z zahtevanim solventnostnim kapitalom ali neskladnost z zahtevanim minimalnim kapitalom, kot sta opredeljeni v členih 138 in 139 direktive Solventnost II, bi moral nacionalni nadzorni organi upoštevati, da lahko informacije, predložene v skladu s temi smernicami, brez poseganja v njegove odgovornosti in povezana pooblastila pomenijo predhodne podatke, ki se lahko spremenijo, v skladu s smernico 8.
- 1.41. V primerih, opisanih v prejšnjem odstavku, lahko nacionalni nadzorni organ brez poseganja v svoje odgovornosti in povezana pooblastila zahteva posodobljene in potrjene podatke.

Oddelek II: Kvantitativne informacije

Smernica 10 – Kvantitativne letne informacije na ravni skupine

1.42. Udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi, ki so zajeti v področje uporabe smernice 1 in smernice 2, bi morali enkrat letno nacionalnemu nadzornemu organu predložiti naslednje informacije:

- a) predlogo S.01.01.12 iz Tehnične priloge A, v kateri je določena vsebina predložitve, ne glede na metodo, uporabljeno za izračun solventnosti skupine, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.01 Tehnične priloge B;
- b) predlogo S.01.02.04 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij, v kateri so navedene osnovne informacije o zavarovalnici in pozavarovalnici ter vsebina poročanja na splošno, ne glede na metodo, uporabljeno za izračun solventnosti skupine, ob upoštevanju navodil iz Priloge III k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij;
- c) predlogo S.14.01.10 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene posebne informacije o analizi obveznosti iz življenjskih zavarovanj, vključno s pogodbami o življenjskem zavarovanju in rentami, ki izhajajo iz pogodb o neživljenjskem zavarovanju, po homogenih skupinah tveganj, ki jih izda podjetje, le če se metoda 1 iz člena 230 direktive Solventnost II uporabi izključno ali v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 direktive Solventnost II, ob upoštevanju navodil iz točke S.14.01 Tehnične priloge B;
- d) predlogo S.38.01.10 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o trajanju zavarovalno-tehničnih rezervacij, le kadar se metoda 1 iz člena 230 direktive Solventnost II uporabi izključno ali v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 direktive Solventnost II, ob upoštevanju navodil iz točke S.38.01 Tehnične priloge B;
- e) predlogo S.40.01.10 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o soudeležbi pri dobičku ali izgubi, le kadar se metoda 1 iz člena 230 direktive Solventnost II uporabi izključno ali v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 direktive Solventnost II, ob upoštevanju navodil iz točke S.40.01 Tehnične priloge B.

Smernica 11 – Kvantitativne polletne informacije na ravni skupine

1.43. Udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi, ki so zajeti v področje uporabe smernice 1 in smernice 2, bi morali dvakrat letno nacionalnemu nadzornemu organu predložiti naslednje informacije:

- a) predlogo S.39.01.11 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o dobičku in izgubi, ob upoštevanju navodil iz točke S.39.01 Tehnične priloge B.

Smernica 12 – Kvantitativne četrtletne informacije na ravni skupine³

1.44. Udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi, ki so zajeti v področje uporabe smernice 1 in smernice 2, bi morali štirikrat letno nacionalnemu nadzornemu organu predložiti naslednje informacije:

- a) predlogo S.01.01.13 iz Tehnične priloge A, v kateri je določena vsebina predložitve, ne glede na metodo, uporabljeno za izračun solventnosti skupine, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.01 Tehnične priloge B;
- b) predlogo S.01.02.04 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij, v kateri so navedene osnovne informacije o zavarovalnici in pozavarovalnici ter vsebina poročanja na splošno, ne glede na metodo, uporabljeno za izračun solventnosti skupine, ob upoštevanju navodil iz Priloge III k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij;
- c) predlogo S.02.01.02 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij, v kateri so opredeljene informacije, navedene v bilanci stanja, le kadar se metoda 1 iz člena 230 direktive Solventnost II uporabi izključno ali v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 direktive Solventnost II, ob upoštevanju navodil iz Priloge III k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij;
- d) predlogo S.05.01.13 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o premijah, odškodninskih zahtevkih in stroških, ne glede na metodo, uporabljeno za izračun solventnosti skupine, pri čemer se uporabijo načela vrednotenja in priznavanja iz računovodskih izkazov podjetja v skladu z navodili iz točke S.05.01 Tehnične priloge B, v zvezi s posamezno vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35;
- e) predlogo S.06.02.04 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij, v kateri je naveden seznam sredstev po posameznih postavkah, ne glede na metodo, uporabljeno za izračun solventnosti skupine, ob upoštevanju navodil iz Priloge III k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij;
- f) predlogo S.23.01.13 iz Tehnične priloge A, v kateri so določene osnovne informacije o lastnih sredstvih, ne glede na metodo, uporabljeno za izračun solventnosti skupine, ob upoštevanju navodil iz točke S.23.01 Tehnične priloge B, vključno z osnovnimi lastnimi sredstvi in pomožnimi lastnimi sredstvi;
- g) predlogo S.25.04.13 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu, le kadar se metoda 1 iz člena 230 direktive Solventnost II uporabi izključno ali v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 direktive Solventnost II, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.04 Tehnične priloge B;

³ Priloge III, IV in V, navedene v teh smernicah, so tehnične priloge k osnutku tehničnega standarda o predlogah za predložitev informacij nacionalnim pristojnim organom.

- h) predlogo S.41.01.11 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o predčasni prekinitvi, le kadar se metoda 1 iz člena 230 direktive Solventnost II uporabi izključno ali v kombinaciji z metodo 2 iz člena 233 direktive Solventnost II, ob upoštevanju navodil iz točke S.41.01 Tehnične priloge B.

Smernica 13 – Kvantitativne letne informacije na ravni posameznega podjetja

1.45. Udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki so zajete v področje uporabe smernice 1 in smernice 2, bi morale enkrat letno nacionalnemu nadzornemu organu predložiti naslednje informacije:

- a) predlogo S.01.01.10 iz Tehnične priloge A, v kateri je opredeljena vsebina predložitve, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.01 Tehnične priloge B;
- b) predlogo S.01.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij ali predlogo S.01.02.07 iz Priloge III k Smernicam o nadzoru podružnic zavarovalnic iz tretjih držav, v kateri so navedene osnovne informacije o zavarovalnici in pozavarovalnici ali podružnici zavarovalnice iz tretje države ter vsebina poročanja na splošno, ob upoštevanju navodil iz Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij ali Priloge IV k Smernicam o nadzoru podružnic zavarovalnic iz tretjih držav;
- c) predlogo S.14.01.10 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene posebne informacije o analizi obveznosti iz življenjskih zavarovanj, vključno s pogodbami o življenjskem zavarovanju in rentami, ki izhajajo iz pogodb o neživljenjskem zavarovanju, po homogenih skupinah tveganj, ki jih izda podjetje, ob upoštevanju navodil iz točke S.14.01 Tehnične priloge B;
- d) predlogo S.38.01.10 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o trajanju zavarovalno-tehničnih rezervacij, ob upoštevanju navodil iz točke S.38.01 Tehnične priloge B;
- e) predlogo S.40.01.10 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o soudeležbi pri dobičku ali izgubi, ob upoštevanju navodil iz točke S.40.01 Tehnične priloge B.

Smernica 14 – Kvantitativne polletne informacije na ravni posameznega podjetja

1.46. Posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki so zajete v področje uporabe smernice 1 in smernice 2, bi morale dvakrat letno nacionalnemu nadzornemu organu predložiti naslednje informacije:

- a) predlogo S.39.01.11 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o dobičku in izgubi, ob upoštevanju navodil iz točke S.39.01 Tehnične priloge B.

Smernica 15 – Kvantitativne četrletne informacije na ravni posameznega podjetja⁴

- 1.47. Posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki so zajete v področje uporabe smernice 1 in smernice 2, bi morale štirikrat letno nacionalnemu nadzornemu organu predložiti naslednje informacije:
- a) predlogo S.01.01.11 iz Tehnične priloge A, v kateri je opredeljena vsebina predložitve, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.01 Tehnične priloge B;
 - b) predlogo S.01.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij, v kateri so navedene osnovne informacije o zavarovalnici in pozavarovalnici ter vsebina poročanja na splošno, ob upoštevanju navodil iz Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predložitvi informacij;
 - c) predlogo S.25.04.11 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene osnovne informacije o zahtevanem solventnostnem kapitalu, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.04 Tehnične priloge B;
 - d) predlogo S.41.01.11 iz Tehnične priloge A, v kateri so opredeljene informacije o predčasnih prekinitvah, ob upoštevanju navodil iz točke S.41.01 Tehnične priloge B.

Oddelek III: Roki za predložitev in druge določbe

Smernica 16 – Roki za predložitev

- 1.48. Po prehodnem obdobju treh let po začetku izvajanja direktive Solventnost II bi morale zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav predložiti sklop kvantitativnih informacij iz smernice 10, smernice 11 in smernice 12 za skupine zavarovalnic in pozavarovalnic ter iz smernice 13, smernice 14 in smernice 15 za zavarovalnice in pozavarovalnice ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, in sicer v 7 tednih po koncu referenčnega obdobja.
- 1.49. V prehodnem obdobju treh let po začetku izvajanja direktive Solventnost II bi bilo treba rok iz odstavka 1.48 podaljšati za:
- a) 3 tedne (do 10 tednov) za predložitev četrletnih, polletnih ali letnih informacij v zvezi z letom 2016;
 - b) 2 tedna (do 9 tednov) za predložitev četrletnih, polletnih ali letnih informacij v zvezi z letom 2017;
 - c) 1 teden (do 8 tednov) za predložitev četrletnih, polletnih ali letnih informacij v zvezi z letom 2018.

⁴ Priloga III, navedena v tej smernici, je tehnična priloga k osnutku tehničnega standarda o predlogah za predložitev informacij nacionalnim pristojnim organom.

Smernica 17 – Preverjanje verodostojnosti podatkov

1.50. Nacionalni pristojni organi bi morali oceniti prejete podatke s preverjanjem verodostojnosti podatkov iz Tehnične priloge C.

Smernica 18 – Pragovi velikosti za poročanje v letu 2016

1.51. Nacionalni nadzorni organi bi morali uporabiti bilančno vsoto iz zadnjih letnih informacij, ki so na voljo na podlagi predhodno vzpostavljenega solventnostnega režima za opredelitev podjetij, ki bi morala poročati v prvi četrtini leta 2016 v skladu z odstavkom 1.18(a) in (b) smernice 2.

1.52. Kadar informacije o bilančni vsoti iz odstavka 1.51 niso na voljo ali niso predložene kot del regulativnih poročil, bi morali nacionalni nadzorni organi upoštevati konsolidirano bilanco stanja v letnih računovodskih izkazih na ravni skupine ali uporabiti približek bilančne vsote, pri čemer se kot minimum uporabi vsota bilančnih vsot vseh večjih zavarovalnic ali pozavarovalnic, ki pripadajo skupini.

1.53. Nacionalni nadzorni organi bi morali zavarovalnice in pozavarovalnice, skupine in podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, ki morajo poročati v skladu s pragovi velikosti iz točke 1.18(a) ali (b) smernice 2 in prehodno določbo iz točke 1.51, obvestiti v razumnem roku pred prvim poročanjem.

Smernica 19 – Prvo poročanje

1.54. Udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi ter podružnice zavarovalnic iz tretjih držav, opredeljene v skladu s smernicama 2 in 18, bi morali v skladu s temi smernicami prvič poročati za prvo četrletje leta 2016.

Smernica 20 – Načini poročanja

1.55. Nacionalni nadzorni organi bi morali zagotoviti, da so kvantitativne informacije iz oddelka II predložene elektronsko.

Smernica 21 – Oblike poročanja nadzorniku

1.56. Zavarovalnice in pozavarovalnice, udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice, zavarovalni holdingi ali mešani finančni holdingi bi morali predložiti informacije v oblikah za izmenjavo podatkov in predstavitev, ki jih določijo nacionalni nadzorni organi ali nadzornik skupine, pri čemer se upoštevajo naslednje specifikacije:

- a) podatkovne točke z vrsto podatkov „denarni“ bi morale biti izražene v enotah brez decimalnih števil, razen v predlogi S.06.02, kjer morajo biti izražene v enotah z dvema decimalnima številka;
- b) podatkovne točke z vrsto podatkov „odstotek“ bi morale biti izražene na enoto s štirimi decimalnimi številkami;

- c) podatkovne točke z vrsto podatkov „celo število“ bi morale biti izražene v enotah brez decimalnih števil.

Smernica 22 – Redno poročilo nadzorniku – Oblika poročanja

- 1.57. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale upoštevati modeliranje podatkovnih točk, kot jih objavi organ EIOPA, ko sporočajo informacije, vključene v predloge za kvantitativno poročanje.

Pravila glede skladnosti in poročanja

- 1.58. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Pristojni organi in finančne institucije si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.
- 1.59. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.
- 1.60. Pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.
- 1.61. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končna določba o pregledu

- 1.62. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.