

# **Smernice o nadzoru podružnic zavarovalnic tretjih držav**

## Uvod

- 1.1 Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) je v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>1</sup> pripravil te smernice o nadzoru podružnic zavarovalnic tretjih držav (v nadaljnjem besedilu: smernice).
- 1.2 Te smernice se nanašajo na člene od 162 do 171 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta<sup>2</sup>.
- 1.3 Cilj teh smernic je zagotoviti dosledno, uspešno in učinkovito zaščito imetnikov polic v Evropski uniji (v nadaljnjem besedilu: EU). Cilj smernic je zlasti zagotoviti vsaj enako raven zaščite imetnikov polic podružnice zavarovalnice tretje države (v nadaljnjem besedilu: podružnica), kot jo imajo imetniki polic zavarovalnice v EU v matični državi članici ali prek podružnice iz Direktive 2009/138/ES.
- 1.4 Te smernice omogočajo uporabo drugih sorazmernih metod nadzora za zaščito imetnikov polic podružnice v okviru vrednotenja, lastnih sredstev in predložitve informacij v skladu z Direktivo 2009/138/ES.
- 1.5 V skladu s členom 162 direktive Solventnost II področje uporabe teh smernic zajema le podružnice zavarovalnic tretjih držav, ki opravljajo dejavnost neposrednega življenjskega in neživljenjskega zavarovanja.
- 1.6 Področje uporabe teh smernic zajema tudi podružnice, nad katerimi se izvaja enakovreden ali neenakovreden nadzor v skladu z Direktivo 2009/138/ES. Ne glede na to lahko nadzorni organi upoštevajo posamezne odločitve o enakovrednosti, ki so pomembne za oceno solventnosti celotne zavarovalnice tretje države, vključno z njeno podružnico.
- 1.7 Področje uporabe teh smernic ne zajema zavarovalnic tretjih držav, ki začnejo opravljati le dejavnost pozavarovanja prek podružnice v EU ali ki pridobijo dovoljenje za začetek opravljanja le te dejavnosti, tudi če zavarovalnica tretje države opravlja dejavnost neposrednega zavarovanja prek sedeža ali podružnic zunaj EU.
- 1.8 Za poročanje o podružnici se te smernice sklicujejo na predloge in dnevniške datoteke, določene v izvedbenih tehničnih standardih o predlogah za predložitev informacij nadzornim organom v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta, ki jih je potrdila Evropska komisija (v nadaljnjem besedilu: izvedbeni tehnični standard o predlogah za predložitev informacij).
- 1.9 Kadar se predloge za poročanje o podružnicah razlikujejo od predlog iz izvedbenega tehničnega standarda o predlogah za predložitev informacij, se

---

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> 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).

uporabljata posebna predloga in ustrezna datoteka z navodili iz tehničnih prilog III in IV k tem smernicam.

- 1.10 Če ni navedeno drugače, se vsa sklicevanja na kode predlog in navodil nanašajo na predloge ali navodila z enakimi kodami, kot je določeno v izvedbenem tehničnem standardu o predlogah za predložitev informacij.
- 1.11 Te smernice so namenjene nadzornim organom v skladu z Direktivo 2009/138/ES.
- 1.12 Te smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2016.
- 1.13 Uporabljajo se tudi Smernice o poročanju in javnem razkritju (EIOPA-BoS-15/109)<sup>3</sup>, ki jih je pripravil organ EIOPA, in sicer za podružnice, kakor so opredeljene v navedenih smernicah.
- 1.14 V teh smernicah se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:
- a) „dejavnosti podružnice“ pomenijo dejavnosti, ki jih opravlja podružnica na podlagi dovoljenja v skladu z Direktivo 2009/138/ES;
  - b) „sredstva podružnice“ pomenijo sredstva zavarovalnice tretje države, ki se pripišejo dejavnostim podružnice, razen morebitnega nominalnega knjigovodskega zneska, dolgovanega dejavnostim podružnice zavarovalnice iz naslova dejavnosti zavarovalnice, ki niso povezane s podružnico, in ki so na voljo ob likvidaciji zavarovalnice za plačilo zavarovalnih obveznosti imetnikov polic podružnice v skladu s Smernico 26;
  - c) „obveznosti podružnice“ pomenijo zavarovalne zahtevke podružnice, prednostne zahtevke podružnice in zahtevke, zavarovane s sredstvi podružnice;
  - d) „lastna sredstva podružnice“ pomenijo vsoto osnovnih lastnih sredstev podružnice in njenih pomožnih lastnih sredstev;
  - e) „osnovna lastna sredstva podružnice“ pomenijo presežek sredstev podružnice glede na njene obveznosti;
  - f) „pomožna lastna sredstva podružnice“ pomenijo postavke, ki jih je mogoče vpoklicati v okviru likvidacijskega postopka zoper zavarovalnico tretje države za plačilo zavarovalnih obveznosti do imetnikov polic podružnice v skladu s Smernico 26 in ki izpolnjujejo zahteve iz členov 89 in 90 Direktive 2009/138/ES;
  - g) „bilanca stanja podružnice“ pomeni bilanco stanja, ki prikazuje sredstva in obveznosti podružnice v skladu z načeloma priznavanja in vrednotenja iz člena 75 Direktive 2009/138/ES;
  - h) „zahtevani *solventnostni kapital podružnice*“ pomeni zahtevani solventnostni kapital, ki temelji na bilanci stanja podružnice in merah obsega iz Direktive 2009/138/ES, povezanih z bilanco stanja podružnice;

---

<sup>3</sup> <https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-%28ITS%29-and-Guidelines.aspx>

- i) „zahtevani *minimalni kapital podružnice*“ pomeni zahtevani minimalni kapital, ki temelji na bilanci stanja podružnice in merah obsega iz Direktive 2009/138/ES, povezanih z bilanco stanja podružnice;
- j) „imetnik police podružnice“ pomeni imetnika police, ki jo je izdala podružnica. Ta opredelitev med drugim vključuje imetnike polic in upravičence, ki imajo zavarovalne zahteve do podružnice;
- k) „zavarovalni zahtevki“ pomenijo zahteve imetnikov polic podružnice v smislu člena 268(g) Direktive 2009/138/ES;
- l) „lokacija zavarovalnega zahtevka“ pomeni lokacijo upravičenca (vključno z imetniki polic), zavarovanega tveganja ali pogodbe, podpisane z zavarovalnico tretje države (tudi če so bili posli sklenjeni prek podružnice ali sedeža zavarovalnice tretje države);
- m) „zavarovalni zahtevki podružnice“ pomeni zavarovalni zahtevki, povezan z imetniki polic podružnice;
- n) „prednostni zahtevki podružnice“ pomenijo vse zahteve, ki se ob likvidaciji zavarovalnice tretje države prednostno razvrstijo pred zavarovalnimi zahtevki podružnice, ki so:
  - zahtevki zaposlenih v okviru dejavnosti podružnice, ki izhajajo iz pogodb o zaposlitvi in zaposlitvenih razmerij, zahtevki javnih organov iz naslova davkov, dolgovan v zvezi z dejavnostmi podružnice;
  - zahtevki sistemov socialnega varstva v zvezi z dejavnostmi podružnice ali
  - zahtevki v zvezi s sredstvi podružnice, za katere veljajo stvarne pravice;
- o) „nadzorni organ gostitelj“ pomeni nadzorni organ države članice, v kateri je podružnica ustanovljena in opravlja svoje dejavnosti;
- p) „matični nadzorni organ“ pomeni nadzorni organ države, ki je zavarovalnici tretje države izdala dovoljenje za začetek opravljanja dejavnosti zavarovanja in v kateri ima zavarovalnica sedež;
- q) „valuta poročanja“ je valuta države nadzornega organa, ki se mu sporočajo informacije, razen če je ta nadzorni organ dovolil drugače.

1.15 Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, je njegov pomen opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu.

## **Izdaja dovoljenja podružnici zavarovalnice tretje države**

### **Smernica 1 – Pogoji za izdajo ali podaljšanje dovoljenja**

1.16 Nadzorni organi gostitelji bi se morali pri izdaji ali podaljšanju dovoljenja podružnici prepričati, da ima zadevna zavarovalnica tretje države ustrezen minimalni kapital in se zavezuje, da bo nadzornemu organu gostitelju

predložila vse informacije, ki jih bo morda potreboval za namene nadzora in ki dokazujejo, da ima zavarovalnica kot celota ustrezen minimalni kapital v skladu s pravili matične države in da matični nadzorni organ potrjuje, da so ta pravila izpolnjena.

- 1.17 Nadzorni organi gostitelji bi morali oceniti ustreznost minimalnega kapitala zavarovalnice kot celote na podlagi bonitetnih zahtev matičnega nadzornega organa in po potrebi pridobiti dodatne informacije.

### **Smernica 2 – Poslovni načrt in minimalni kapital**

- 1.18 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države v poslovni načrt podružnice vključi analizo razlik med pravili o solventnosti matične države in pravili iz Direktive 2009/138/ES, vključno s pojasnitvijo razlogov, ki utemeljujejo take razlike.

### **Smernica 3 – Porazdelitev sredstev podružnice**

- 1.19 Nadzorni organ gostitelj bi moral pri ugotavljanju, ali ima zavarovalnica tretje države ustrezen minimalni kapital, upoštevati:
- a) sredstva podružnice, ki ostanejo po plačilu zavarovalnih zahtevkov imetnikov polic podružnice in ki bi se namenila za druge zahtevke imetnikov polic podružnice; ter
  - b) skupni znesek zahtevkov, ki bi se prednostno razvrstili pred zahtevke imetnikov polic podružnice ali enakovredno z njimi.

### **Smernica 4 – Analiza v zvezi s porazdelitvijo sredstev podružnice**

- 1.20 Za namen Smernice 6 bi moral nadzorni organ gostitelj pridobiti analizo v zvezi s pravnim in praktičnim delovanjem stečajnega sistema matične države; prednostjo, ki je namenjena imetnikom polic podružnice ali drugim imetnikom polic zavarovalnice tretje države v likvidacijskem postopku; in v zvezi s tem, kako se sredstva zavarovalnice tretje države porazdelijo med te imetnike polic.
- 1.21 Nadzorni organ gostitelj bi moral v obsegu, v katerem to dovoljujejo veljavne zahteve glede zaupnosti, dati pridobljeno analizo na voljo organu EIOPA. Organ EIOPA se lahko odloči, da bo v skladu s svojo ureditvijo zaupnosti analizo dal na voljo drugim nadzornim organom na podlagi potrebe po seznanitvi.
- 1.22 Kadar stečajni sistem matične države ne zagotavlja vsaj enake ravni zaščite imetnikov polic v likvidacijskem postopku, kot je zagotovljena v skladu z Direktivo 2009/138/ES, bi moral nadzorni organ gostitelj od zadevne zavarovalnice tretje države pridobiti analizo v zvezi s porazdelitvijo sredstev podružnice v skladu s: stečajnim sistemom matične države, ki se uporablja za zadevno zavarovalnico; sistemom države članice, v kateri je bilo podružnici izdano dovoljenje (v kateri je mogoče zoper podružnico začeti ločen postopek); ali okoliščinami porazdelitve, kadar se likvidacijski postopek začne v matični državi in tudi državi članici gostiteljici, v kateri je podružnica ustanovljena.

- 1.23 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da vse analize opravijo osebe, ki so ustrezno usposobljene za svetovanje v zvezi z zakoni in praksami zadevne države.

#### **Smernica 5 – Določitev obveznosti podružnice**

- 1.24 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalni zahtevki podružnice, vključeni v obveznosti podružnice, zajemajo zavarovalno-tehnične rezervacije iz člena 77 Direktive 2009/138/ES, ki so povezane le z zadevnimi zavarovalnimi zahtevki podružnice.

#### **Smernica 6 – Določitev sredstev podružnice**

- 1.25 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države v bilanco stanja podružnice vključi le sredstva, ki so na voljo v skladu s spodnjimi merili:
- a) sredstva, ki se porazdelijo v skladu s členom 275(1)(a) ali (b) Direktive 2009/138/ES brez razlikovanja med zahtevki glede na njihovo lokacijo;
  - b) sredstva, ki se namenijo za plačilo prednostnih zahtevkov podružnice in zavarovalnih zahtevkov imetnikov polic podružnice pred vsemi ostalimi zahtevki.
- 1.26 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pri predložitvi informacij v zvezi z bilanco stanja podružnice, lastnimi sredstvi in zahtevanim solventnostnim kapitalom podružnice vključi le sredstva, ki so na voljo za plačilo zavarovalnih zahtevkov imetnikov polic podružnice ob likvidaciji zavarovalnice tretje države.
- 1.27 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države predloži informacije o bilanci stanja podružnice, iz katerih so razvidna razpoložljiva sredstva skupaj s prednostnimi zahtevki podružnice in morebitnimi predhodnimi pravicami iz zavarovanja, in bi moral sporočiti neto znesek razpoložljivih sredstev podružnice ter odbitek prednostnih zahtevkov podružnice in predhodnih pravic iz zavarovanja v predlogi S.02.03.07 z navedbo dodatnih informacij o bilanci stanja podružnice, kot je določeno v Prilogi III k tem smernicam.

## **Nadzorna pooblastila in komunikacija z drugimi nadzornimi organi**

### **Smernica 7 – Splošna nadzorna pooblastila**

1.28 Kadar je ustrezno, bi moral nadzorni organ gostitelj za namene nadzora nad dejavnostmi podružnice izvajati nadzorna pooblastila iz Direktive 2009/138/ES, zlasti iz členov 34, 35, 36, 37, 84, 85, 110, 118 in 119 Direktive, v enakem obsegu, kot taka pooblastila izvajajo za nadzor nad zavarovalnicami s sedežem v Uniji.

### **Smernica 8 – Ocena finančnega položaja podružnice kot del postopka nadzornega pregleda**

1.29 Nadzorni organ gostitelj bi moral pri ocenjevanju ustreznosti finančnega položaja podružnice kot del postopka nadzornega pregleda upoštevati tveganje, da bodo zahtevke imetnikov polic podružnice oslabili zahtevki, ki niso povezani s podružnico.

### **Smernica 9 – Odobritev ugodnosti, vključno s skupnimi odločitvami v skladu s členom 167(3) Direktive 2009/138/ES**

1.30 Kadar zavarovalnica tretje države, ki ima dovoljenje v več kot eni državi članici, zaprosi za ugodnosti iz člena 167 Direktive 2009/138/ES, bi morali zadevni nadzorni organi gostitelji preučiti, ali so bili pogoji iz Smernice 1 izpolnjeni, preden sprejmejo odločitev o odobritvi takih ugodnosti zadevni zavarovalnici.

### **Smernica 10 – Obveščanje organa EIOPA o skupnih odločitvah na podlagi člena 167 Direktive 2009/138/ES**

1.31 Kadar zavarovalnica tretje države, ki ima dovoljenje v več kot eni državi članici, zaprosi za katero koli od ugodnosti iz člena 167 Direktive 2009/138/ES, bi moral ustrezen nadzorni organ obvestiti organ EIOPA o odločitvi, sprejeti v skladu z navedenim členom, in o tem, ali so po njegovem mnenju pogoji iz Smernice 1 izpolnjeni.

### **Smernica 11 – Obveščanje nadzornih organov gostiteljev o lokacijah podružnic**

1.32 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da ga zavarovalnica tretje države stalno obvešča o lokacijah podružnic, ki jih je zadevna zavarovalnica ustanovila ali jih namerava ustanoviti v kateri koli drugi državi članici.

### **Smernica 12 – Enotna bilanca stanja v skladu s členom 167 Direktive 2009/138/ES**

1.33 Kadar je odobrena katera koli od ugodnosti iz člena 167(1) Direktive 2009/138/ES, bi moral nadzorni organ gostitelj, ki mora nadzorovati vse podružnice, ustanovljene v Uniji, zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pripravi enotno bilanco stanja podružnic za vse dejavnosti, ki jih podružnice opravljajo v Uniji, pri čemer lahko zavarovalnica po lastni presoji iz enotne bilance stanja izključi vse transakcije znotraj podružnic.

### **Smernica 13 – Odvzem ugodnosti**

- 1.34 Nadzorni organi gostitelji, ki odvzamejo ugodnosti, odobrene v skladu s členom 167(1) Direktive 2009/138/ES, bi morali o odvzemu ugodnosti takoj obvestiti nadzorne organe drugih držav članic, v katerih posluje zavarovalnica tretje države.

### **Smernica 14 – Postopek nadzornega pregleda**

- 1.35 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da se dejavnosti podružnice pregledajo in ocenijo kot del postopka nadzornega pregleda iz člena 36 Direktive 2009/138/ES.

### **Smernica 15 – Sodelovanje in komunikacija med nadzornimi organi v okviru postopka nadzornega pregleda**

- 1.36 Kadar nadzorni organi gostitelji odobrijo ugodnosti iz člena 167(1) Direktive 2009/138/ES, bi morali vzpostaviti postopek komunikacije, kot je opisan v Smernicah o postopku nadzornega pregleda (EIOPA-BoS-14/179)<sup>4</sup>.
- 1.37 Kadar ima zavarovalnica tretje države podružnice, ki imajo dovoljenje v več kot eni državi članici, vendar ni zaprosila za nobeno ugodnost iz člena 167(1) Direktive 2009/138/ES, bi se morali zadevni nadzorni organi dogovoriti, kako bodo sodelovali in si izmenjavali informacije v skladu s Smernicami o postopku nadzornega pregleda (EIOPA-BoS-14/179).

### **Smernica 16 – Komunikacija z drugimi nadzornimi organi**

- 1.38 Kadar se nadzorni organ gostitelj seznanja z informacijami, ki bi lahko ogrozile položaj zavarovalnih upnikov podružnice ali razpoložljivost lastnih sredstev podružnice, bi moral te informacije sporočiti kateremu koli drugemu nadzornemu organu gostitelju, ki je zavarovalnici tretje države izdal dovoljenje za ustanovitev podružnice, in organu EIOPA.
- 1.39 Nadzorni organ gostitelj bi moral razmisliti, ali obstajajo še drugi ustrezni nadzorni organi, s katerimi bi moral vzpostaviti komunikacijo, kot so nadzorni organi povezanih zavarovalnic ali podružnic drugih članov skupine, v katero spada zavarovalnica tretje države.

### **Finančna trdnost podružnice**

#### **Smernica 17 – Računovodstvo podružnice**

- 1.40 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države vzpostavi, vzdržuje in dokumentira upravne in računovodske postopke, povezane z dejavnostmi podružnic v državah članicah, v katerih podružnice poslujejo.
- 1.41 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države vodi evidence: določitev lokacij vseh sredstev podružnice; in zagotovitev

---

<sup>4</sup> Na voljo na spletni strani organa EIOPA: <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-supervisory-review-process.aspx>.



zadostnih informacij, ki vsaki osebi, pristojni za likvidacijo zadevne zavarovalnice, omogočajo prevzem nadzora nad zadevnimi sredstvi.

- 1.42 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pripravi in vodi upravljaljske račune, povezane s celotno bilanco stanja podružnice – vključno z razpoložljivimi in nerazpoložljivimi sredstvi in vsemi obveznostmi, povezanimi z dejavnostmi podružnice.

### **Smernica 18 – Lokacija sredstev podružnice**

- 1.43 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da:

- a) ima zavarovalnica tretje države zadostna sredstva, ki pokrivajo zahtevani minimalni kapital podružnice, in jih ves čas ohranja v državi članici gostiteljici;
- b) so sredstva, ki pokrivajo zahtevani solventnostni kapital podružnice, ki presega zahtevani minimalni kapital podružnice, na ozemlju Unije; in
- c) zavarovalnica tretje države takoj sporoči nadzornemu organu gostitelju, če eden od zgoraj navedenih pogojev ni več izpolnjen.

### **Smernica 19 – Zahteve glede kakovosti jamstev v skladu s členom 162(2)(e) Direktive 2009/138/ES**

- 1.44 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da imajo depoziti, ki jih zavarovalnica tretje države položi kot jamstvo, nizko stopnjo nestanovitnosti v vseh tržnih pogojih, ki vplivajo na vrednost takega depozita in s tem na njegovo primernost kot jamstvo.
- 1.45 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da lahko zavarovalnica tretje države položi depozit le pri kreditni instituciji z dovoljenjem v Uniji, ki je potrdila, da nima pravic do pobota ali da ne bo uveljavljala pravic do pobota morebitnih zahtevkov do zadevne zavarovalnice z depozitom, če bo zavarovalnica propadla ali bo zoper njo uveden likvidacijski postopek.

### **Smernica 20 – Ocena kakovosti jamstva v skladu s členom 162(2)(e) Direktive 2009/138/ES**

- 1.46 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži zadostne informacije, da lahko oceni kakovost sredstev in ugotovi, ali mora zadevna zavarovalnica spremeniti depozit, da bi zagotovila njegovo stalno primernost kot jamstvo.

### **Smernica 21 – Pravila glede vrednotenja**

- 1.47 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države izračuna sredstva, obveznosti, zahtevani minimalni kapital in zahtevani solventnostni kapital podružnice v skladu s pravili glede vrednotenja iz poglavja VI naslova I Direktive 2009/138/ES.

### **Smernica 22 – Izračun kapitalskih zahtev za podružnico**

- 1.48 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da se zahtevani solventnostni kapital in zahtevani minimalni kapital podružnice izračunata na podlagi

bilance stanja podružnice, kot da bi dejavnosti podružnice pomenile ločeno zavarovalnico.

### **Smernica 23 – Zahtevani solventnosti kapital**

1.49 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da so lastna sredstva podružnice vsaj enaka zahtevanemu solventnostnemu kapitalu podružnice.

### **Smernica 24 – Zahtevani minimalni kapital**

1.50 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da so osnovna lastna sredstva podružnice vsaj enaka zahtevanemu minimalnemu kapitalu podružnice.

### **Smernica 25 – Lastna sredstva podružnice**

1.51 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pri izračunu lastnih sredstev podružnice upošteva le sredstva, ki so na voljo za plačilo zavarovalnih zahtevkov imetnikov polic podružnice in prednostnih zahtevkov podružnice ob likvidaciji zavarovalnice. Taka sredstva bi se lahko štela za razpoložljiva le, če bi se porazdelila:

- a) v skladu z določbami člena 275(1)(a) ali (b) Direktive 2009/138/ES in brez razlikovanja med zahtevki glede na njihovo lokacijo; ali
- b) za plačilo prednostnih zahtevkov podružnice in zavarovalnih zahtevkov imetnikov polic podružnice pred vsemi ostalimi zahtevki.

### **Smernica 26 – Ocena razpoložljivih sredstev podružnice**

1.52 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži zadostne informacije, da lahko oceni vse spodnje elemente:

- a) korake, ki jih mora sprejeti likvidacijski upravitelj, da bi prevzel nadzor nad sredstvi podružnice in jih zbral, in učinkovitost takih ukrepov v primeru, če bi drugi upniki ali drug likvidacijski upravitelj, ki upravlja likvidacijski postopek v zvezi z zavarovalnico tretje države, uveljavljal konkurenčne zahtevke v zvezi s temi sredstvi;
- b) hitrost in enostavnost prenosa sredstev podružnice iz države nadzornega organa gostitelja in EU pred začetkom likvidacijskega postopka;
- c) stopnjo, do katere bi lahko nadzorni organ gostitelj učinkovito preprečil prenos sredstev podružnice iz EU pred začetkom likvidacijskega postopka;
- d) stopnjo, do katere bi se lahko sredstva podružnice uporabila za poravnavo obveznosti, razen zavarovalnih zahtevkov podružnice, pred prenehanjem zavarovalnice tretje države ali v primeru likvidacije;
- e) način, na katerega zavarovalnica tretje države nadzoruje dejavnosti podružnice, in ali ta nadzor izvajajo osebe, odgovorne za dejavnosti podružnice, in ne osebe, odgovorne za druge dejavnosti zavarovalnice;
- f) tveganje, da obveznosti podružnice niso povezane z zahtevki imetnikov polic v EU, ampak delujejo kot mehanizem za nezakonit ali drugačen prenos sredstev podružnice na katerega koli drugega upnika

zavarovalnice, člana iste skupine ali tretjo osebo v škodo imetnikov polic v EU;

- g) ali pogodbeni razmerja med zavarovalnico tretje države in tretjimi osebami omogočajo uporabo sredstev podružnice za namene, ki ne vključujejo poravnave obveznosti podružnice;
- h) učinke posebnih pravnih zahtev za uporabo sredstev podružnice za namene, ki ne vključujejo poravnave obveznosti podružnice;
- i) ali bi lahko neuporaba sredstev podružnice za namene, ki ne vključujejo poravnave obveznosti podružnice, škodovala ugledu zavarovalnice tretje države;
- j) ali obstajajo davčne neugodnosti ali ugodnosti za zavarovalnico tretje države, ki izhajajo iz uporabe sredstev podružnice za namene, ki ne vključujejo poravnave obveznosti podružnice; in
- k) ali obstajajo devizne kontrole, ki bi lahko vplivale na uporabo sredstev podružnice za namene, ki ne vključujejo poravnave obveznosti podružnice.

## **Upravljanje in obvladovanje tveganj**

### **Smernica 27 – Splošne zahteve glede upravljanja**

1.53 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države upošteva sistem zahtev glede upravljanja v skladu s členi 41 do 50 Direktive 2009/138/ES, vključno z načelom preudarne osebe za dejavnosti podružnice.

### **Smernica 28 – Uporaba načela preudarne osebe za sredstva podružnice**

1.54 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države poskrbi za skladnost sredstev podružnice z načelom preudarne osebe iz člena 132 Direktive 2009/138/ES.

### **Smernica 29 – Jezik in sporočanje politik upravljanja**

1.55 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da ima zavarovalnica tretje države pisne politike, ki zajemajo ureditve upravljanja za skladnost s Smernico 7 in so na voljo v jeziku, ki ga je določil nadzorni organ gostitelj, ter bi moral v redna poročila nadzorniku vključiti informacije o tem, kako izpolnjuje te zahteve glede upravljanja.

### **Smernica 30 – Ključne funkcije**

1.56 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da ima zavarovalnica tretje države vzpostavljeno funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo skladnosti, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo v zvezi z dejavnostmi podružnice ne glede na to, ali so te funkcije vzpostavljene posebej za dejavnosti podružnice ali pa jih za dejavnosti podružnice uporablja sedež zavarovalnice.

### **Smernica 31 – Obveščanje o sposobnih in primernih osebah**

1.57 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da ga zavarovalnica tretje države obvesti o identiteti in spremembi identitete:

- a) splošnega pooblaščenca podružnice;
- b) vseh oseb, ki dejansko vodijo podjetje ali lahko vplivajo na dejavnosti podružnice; in
- c) oseb, ki opravljajo ključne funkcije v zvezi z dejavnostmi podružnice.

### **Smernica 32 – Zahteve glede sposobnosti in primernosti**

1.58 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži vse informacije, ki jih potrebuje za oceno sposobnosti in primernosti oseb iz Smernice 31.

### **Smernica 33 – Lastna ocena tveganj in solventnosti (ORSA)**

1.59 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države vsaj enkrat na leto izvede lastno oceno tveganj in solventnosti v skladu s členom 45 Direktive 2009/138/ES v zvezi z dejavnostmi podružnice.

### **Smernica 34 – Materialna tveganja, ki jih je treba vključiti v lastno oceno tveganj in solventnosti**

1.60 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države za namene lastne ocene tveganj in solventnosti upošteva vsa materialna tveganja za dejavnosti podružnice in vsa tveganja za druge dejavnosti zavarovalnice tretje države, ki bi lahko vplivala na dejavnosti podružnice.

### **Smernica 35 – Ocena sredstev podružnice v lastni oceni tveganj in solventnosti**

1.61 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države kot del lastne ocene tveganj in solventnosti oceni stalno razpoložljivost sredstev podružnice in v tej oceni obravnava:

- a) tveganja v zvezi z učinkovitostjo ureditev za zagotovitev, da se sredstva podružnice plačajo le zavarovalnim upnikom podružnice in prednostnim upnikom podružnice; ter
- b) tveganja v zvezi z zadostnostjo sredstev podružnice za kritje zahtevkov teh upnikov vsaj v znesku zahtevanega solventnostnega kapitala podružnice, če zavarovalnica ne izpolni pogoja iz pododstavka (a) Smernice 25.

## **Razkritje**

### **Smernica 36 – Zahteve glede javnega razkritja v zvezi s podružnicami**

1.62 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnice tretjih držav omogočajo imetnikom polic podružnice, da pridobijo vse javno razkrite informacije v zvezi s solventnostjo in finančnim položajem celotne

zavarovalnice tretje države, če tako razkritje predpisujejo pravila in predpisi tretje države.

## **Struktura in oblika nadzornega poročanja**

### **Smernica 37 – Elementi rednega nadzornega poročanja**

1.63 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države v vnaprej določenih obdobjih na podlagi člena 35(2)(a)(i) Direktive 2009/138/ES predloži naslednje informacije v zvezi z dejavnostmi podružnice:

- a) redno poročilo nadzorniku, ki vsebuje informacije, zahtevane v skladu s členom 35 Direktive 2009/138/ES in temi smernicami, v zvezi z dejavnostmi podružnice v opisni obliki, vključno s kvantitativnimi podatki, kadar je ustrezno;
- b) poročilo nadzorniku o lastni oceni tveganja in solventnosti v zvezi z dejavnostmi podružnice, ki vključuje rezultate vsake redne lastne ocene tveganj in solventnosti, ki jo izvede zavarovalnica v skladu s členom 45(6) Direktive 2009/138/ES in temi smernicami ter brez odlašanja po vsaki pomembni spremembi v njenem profilu tveganj v skladu s členom 45(5) Direktive 2009/138/ES;
- c) izpolnjene predloge za letno in četrletno poročanje kvantitativnih podatkov v zvezi z dejavnostmi podružnice, določene v smernicah 44, 45 in 47, ki natančneje opredeljujejo informacije, predložene v rednem poročilu nadzorniku, in jih po potrebi dopolnjujejo;
- d) kopijo dokumentacije nadzornega poročanja za celotno zavarovalnico tretje države;
- e) povzetek vseh pomembnih pomislekov, na katere je matični nadzorni organ opozoril zavarovalnico tretje države, v uradnem jeziku države, v kateri ima podružnica sedež.

1.64 Zahteve iz prvega odstavka te smernice ne posegajo v pooblastilo nadzornega organa gostitelja, da od zavarovalnice tretje države zahteva redno sporočanje vseh drugih informacij, pripravljenih pod odgovornostjo ali na zahtevo upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa teh zavarovalnic, v zvezi z dejavnostmi podružnice.

1.65 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da redno poročilo nadzorniku, ki ga izda zavarovalnica tretje države v zvezi z dejavnostmi podružnice, upošteva strukturo iz Priloge XX k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/35<sup>5</sup> ter skladno in informativno predstavlja informacije, opisane v Tehnični prilogi I k tem smernicam.

---

<sup>5</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 12, 17.1.2015, str. 1).

### **Smernica 38 – Poročilo nadzorniku ORSA**

- 1.66 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da poročilo nadzorniku ORSA, ki ga je izdala zavarovalnica tretje države v zvezi z dejavnostmi podružnice, vključuje:
- a) kvalitativne in kvantitativne rezultate ORSA ter sklepe, ki jih je zavarovalnica ali pozavarovalnica sprejela na podlagi teh rezultatov;
  - b) metode in glavne predpostavke, uporabljene pri ORSA;
  - c) informacije o skupnih potrebah glede solventnosti podružnice in primerjavo med navedenimi potrebami glede solventnosti, regulativnimi kapitalskimi zahtevami in lastnimi viri podružnice;
  - d) kvalitativne informacije o tem, v kolikšni meri merljiva tveganja podružnice niso vključena v izračun zahtevanega solventnostnega kapitala podružnice;
  - e) kadar so ugotovljena precejšnja odstopanja, ustrezno količinsko opredeljena merljiva tveganja podružnice, ki niso vključena v izračun zahtevanega solventnostnega kapitala podružnice.
- 1.67 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da poročilo nadzorniku ORSA, ki ga je izdala zavarovalnica tretje države v zvezi z dejavnostmi podružnice, zajema tudi vsa tveganja v zvezi z drugimi dejavnostmi zavarovalnice tretje države, ki bi lahko pomembno vplivala na dejavnosti podružnice.

### **Smernica 39 – Valuta**

- 1.68 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da so podatkovne točke podatkov vrste „denarni“ v poročilih zavarovalnice tretje države v valuti poročanja, ki zahteva pretvorbo drugih valut v valuto poročanja, razen če ni v navodilih iz Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij ali iz Priloge IV k tem smernicam navedeno drugače.
- 1.69 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pri izražanju vrednosti katerega koli sredstva ali obveznosti podružnice, izražene v valuti, ki ni valuta poročanja, to vrednost pretvori v valuto poročanja, kot da bi do pretvorbe prišlo po končnem tečaju na zadnji dan, za katerega je na voljo ustrezen tečaj v obdobju poročanja, na katerega se nanaša sredstvo ali obveznost podružnice.
- 1.70 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pri izražanju vrednosti katerega koli prihodka ali stroška to vrednost pretvori v valuto poročanja tako, da se uporabi osnova za pretvorbo, ki je bila uporabljena za računovodske namene.
- 1.71 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pri pretvarjanju v valuto poročanja uporablja menjalni tečaj iz istega vira kot za računovodske izkaze zavarovalnice v primeru poročanja na ravni posamezne zavarovalnice.

## **Smernica 40 – Pomembnost informacij**

1.72 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnice tretjih držav štejejo za pomembne tiste informacije, katerih izpustitev ali napačna navedba bi lahko vplivala na njegovo sprejemanje odločitev ali presojo.

## **Komunikacijska sredstva**

### **Smernica 41 – Načini poročanja**

1.73 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži redno poročilo nadzorniku v zvezi z dejavnostmi podružnice, poročilo nadzorniku ORSA v zvezi z dejavnostmi podružnice in ustrezne predloge za kvantitativno poročanje v elektronski obliki.

### **Smernica 42 – Oblike nadzornega poročanja**

1.74 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži informacije iz teh smernic v oblikah za izmenjavo podatkov in predstavitev, ki jih določi nadzorni organ gostitelj ali nadzornik skupine, in upošteva naslednje specifikacije:

- a) podatkovne točke z vrsto podatkov „denarni“ bi morale biti izražene v enotah brez decimalnih števil, razen v predlogi S.06.02, S.08.01, S.08.02 ali S.11.01, kjer so 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 43 – Posodobitve poročil**

1.75 Kadar pomembna sprememba vpliva na informacije, prejete od zavarovalnice tretje države, bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži posodobitev teh informacij čim prej po pojavu te pomembne spremembe. Taka posodobitev se lahko predloži v obliki sprememb k prvotnemu poročilu.

1.76 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnice tretje države za pomembno spremembo štejejo vsako bistveno spremembo sistema likvidacije, ki se uporablja za podružnico.

## **Zahteve glede kvantitativnega poročanja za zavarovalnice tretjih držav v zvezi z dejavnostmi podružnice**

### **Smernica 44 – Predloge za letno kvantitativno poročanje za zavarovalnice tretjih držav v zvezi z dejavnostmi podružnice**

1.77 Razen če ni drugače odločeno v skladu s Smernico 48, bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnice tretjih držav vsako leto

predložijo naslednje strukturirane informacije v zvezi z dejavnostmi podružnice, kjer je primerno:

- a) predlogo S.01.01.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri je opredeljena vsebina predloženih informacij, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.01 Priloge IV k tem smernicam;
- b) predlogo S.01.02.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene osnovne informacije o podružnici in vsebina poročanja na splošno, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.02 Priloge IV k tem smernicam;
- c) predlogo S.01.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene osnovne informacije o omejenih skladih in portfeljih uskladitvenih prilagoditev, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- d) predlogo S.02.01.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene informacije o bilanci stanja, tako da se uporabi vrednotenje v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES in vrednotenje na podlagi upravljaljskih računov podružnice za dejavnosti podružnice, ob upoštevanju navodil iz točke S.02.01 Priloge IV k tem smernicam;
- e) predlogo S.02.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o sredstvih in obveznostih podružnice po valutah, ob upoštevanju navodil iz točke S.02.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- f) predlogo S.02.03.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so navedene dodatne informacije o bilanci stanja podružnice, ob upoštevanju navodil iz točke S.02.03 Priloge IV k tem smernicam;
- g) predlogo S.03.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so navedene splošne informacije o zunajbilančnih postavkah, ob upoštevanju navodil iz točke S.03.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- h) predlogo S.03.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam prejetih zunajbilančnih neomejenih jamstev, ob upoštevanju navodil iz točke S.03.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- i) predlogo S.03.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam danih zunajbilančnih neomejenih jamstev, ob upoštevanju navodil iz točke S.03.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;



- j) predlogo S.05.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o premijah, zahtevkih in odhodkih v skladu z načeloma vrednotenja in priznavanja, ki se uporabljajo v upravljavskih računih podružnice za dejavnosti podružnice, za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.05.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- k) predlogo S.05.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o premijah, zahtevkih in odhodkih po državah v skladu z načeloma vrednotenja in priznavanja, ki se uporabljajo v upravljavskih računih podružnice za dejavnosti podružnice, ob upoštevanju navodil iz točke S.05.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- l) predlogo S.06.02.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri je zagotovljen seznam sredstev po posameznih postavkah, ob upoštevanju navodil iz točke S.06.02 Priloge IV k tem smernicam;
- m) predlogo S.06.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o vpogledu v vse kolektivne naložbe, ki jih ima podružnica tretje države, ob upoštevanju navodil iz točke S.06.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- n) predlogo S.07.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam strukturiranih produktov po posameznih postavkah, le kadar delež strukturiranih produktov, izmerjen kot količnik sredstev, razvrščenih v kategoriji 5 (strukturirani vrednostni papirji) in 6 (vrednostni papirji, zavarovani s premoženjem), kot sta opredeljeni v Prilogi V k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, deljeno z vsoto postavk C0010/R0070 in C0010/RC0220 iz predloge S.02.01.01, presega 5 %, ob upoštevanju navodil iz točke S.07.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- o) predlogo S.08.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam odprtih pozicij izvedenih finančnih instrumentov po posameznih postavkah, ob upoštevanju navodil iz točke S.08.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- p) predlogo S.08.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam zaprtih pogodb o izvedenih finančnih instrumentih v obdobju poročanja po posameznih postavkah, ob upoštevanju navodil iz točke S.08.02 Priloge II

- k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- q) predlogo S.09.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o prihodkih, dobičkih in izgubah v obdobju, ob upoštevanju navodil iz točke S.09.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - r) predlogo S.10.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam podatkov o poslih posoje in začasne prodaje vrednostnih papirjev po posameznih postavkah, bilančnih in zunajbilančnih, le če vrednost zadevnih vrednostnih papirjev v bilanci stanja in zunaj nje, na katerih temeljijo posli posoje ali začasne prodaje, za pogodbe z datumi zapadlosti po referenčnem datumu poročanja zajema več kot 5 % vrednosti skupnih naložb, kot so sporočene v postavkah C0010/R0070 in C0010/R0220 iz predloge S.02.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, ob upoštevanju navodil iz točke S.10.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - s) predlogo S.11.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam sredstev v posesti kot zavarovanje s premoženjem po posameznih postavkah, ki zajema vse vrste zunajbilančnih kategorij sredstev v posesti kot zavarovanje s premoženjem, ob upoštevanju navodil iz točke S.11.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - t) predlogo S.12.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah za življenjska in zdravstvena zavarovanja, ki se izvajajo na podobni tehnični podlagi kot življenjska zavarovanja, po vrstah poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.12.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - u) predlogo S.12.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah za življenjska in zdravstvena zavarovanja, ki se izvajajo na podobni tehnični podlagi kot življenjska zavarovanja, po državah, ob upoštevanju navodil iz točke S.12.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - v) predlogo S.13.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij o napovedi najboljše ocene prihodnjih denarnih tokov poslov življenjskega zavarovanja, ob upoštevanju navodil

- iz točke S.13.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- w) predlogo S.14.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij o analizi obveznosti iz življenjskih zavarovanj, vključno z pogodbami o življenjskem zavarovanju in rentami, ki izhajajo iz pogodb o neživljenjskem zavarovanju, po produktih in homogenih skupinah tveganja, ki jih izda podružnica, ob upoštevanju navodil iz točke S.14.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - x) predlogo S.15.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o opisu jamstev pri spremenljivih rentah po produktih, ki jih izda podružnica v neposrednem zavarovalnem poslu, ob upoštevanju navodil iz točke S.15.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - y) predlogo S.15.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o varovanju pred tveganjem za jamstva pri spremenljivih rentah po produktih, ki jih izda podružnica v neposrednem zavarovalnem poslu, ob upoštevanju navodil iz točke S.15.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - z) predlogo S.16.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o rentah, ki izhajajo iz obveznosti iz neživljenjskih zavarovanj, ki jih izda podružnica v neposrednem zavarovalnem poslu, ob upoštevanju navodil iz točke S.16.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, in sicer po rentah, ki izvirajo iz vseh vrst poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, in poleg tega po valutah, le če velja naslednje:
    - i. če najboljša ocena škodnih rezervacij za rente na diskontirani podlagi iz ene vrste poslovanja, ki se nanaša na neživljenjsko zavarovanje, zajema več kot 3 % skupne najboljše ocene za vse škodne rezervacije za rente, bi bilo treba informacije poročati z naslednjo razdelitvijo po valutah:
      - a) zneski za valuto poročanja;
      - b) zneski za katero koli valuto, ki zajema več kot 25 % najboljše ocene za škodne rezervacije za rente na diskontirani podlagi v originalni valuti iz navedene vrste poslovanja, ki se nanaša na neživljenjsko zavarovanje; ali
      - c) zneski za katero koli valuto, ki zajema manj kot 25 % najboljše ocene za škodne rezervacije za rente (diskontirana podlaga) v originalni valuti iz navedene vrste poslovanja, ki se nanaša na neživljenjsko

zavarovanje, vendar več kot 5 % skupne najboljše ocene za vse škodne rezervacije za rente;

- aa) predlogo S.17.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah za neživljenjska zavarovanja po vrstah poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.17.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- bb) predlogo S.17.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah za neživljenjska zavarovanja pri neposrednih zavarovalnih poslih po državah, ob upoštevanju navodil iz točke S.17.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- cc) predlogo S.18.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij o napovedi prihodnjih denarnih tokov poslov na podlagi najboljše ocene neživljenjskega zavarovanja, ob upoštevanju navodil iz točke S.18.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- dd) predlogo S.19.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalnih zahtevkih iz neživljenjskih zavarovanj v obliki trikotnikov razvoja, ob upoštevanju navodil iz točke S.19.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, in sicer za vsako vrsto poslovanja, ki se nanaša na neživljenjsko zavarovanje, iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35 in poleg tega po valutah, le če velja naslednje:
  - i. če skupna bruto najboljša ocena za eno vrsto poslovanja, ki se nanaša na neživljenjsko zavarovanje, zajema več kot 3 % skupne bruto najboljše ocene škodnih rezervacij, bi bilo treba informacije poročati z naslednjo razdelitvijo po valutah:
    - a) zneski za valuto poročanja;
    - b) zneski za katero koli valuto, ki zajema več kot 25 % bruto najboljše ocene škodnih rezervacij v originalni valuti iz navedene vrste poslovanja, ki se nanaša na neživljenjsko zavarovanje; ali
    - c) zneski za katero koli valuto, ki zajema manj kot 25 % bruto najboljše ocene škodnih rezervacij v originalni valuti iz navedene vrste poslovanja, ki se nanaša na neživljenjsko zavarovanje, vendar več kot 5 % skupne bruto najboljše ocene škodnih rezervacij v originalni valuti;

- ee) predlogo S.20.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o razvoju porazdelitve odhodkov za škode na koncu poslovnega leta za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.20.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- ff) predlogo S.21.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o profilu tveganja porazdelitve izgub za neživiljenjska zavarovanja za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.21.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- gg) predlogo S.21.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganjih iz pogodb neživiljenjskega zavarovanja, ob upoštevanju navodil iz točke S.21.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- hh) predlogo S.21.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganjih iz pogodb neživiljenjskega zavarovanja po zavarovalnih vsotah, in sicer po vrstah poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.21.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- ii) predlogo S.22.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o učinku dolgoročnih jamstev in prehodnih ukrepov, ob upoštevanju navodil iz točke S.22.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- jj) predlogo S.22.04.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o prehodnem ukrepu glede obrestne mere, ob upoštevanju navodil iz točke S.22.04 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- kk) predlogo S.22.05.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o prehodnem odbitku pri zavarovalno-tehničnih rezervacijah, ob upoštevanju navodil iz točke S.22.05 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- ll) predlogo S.22.06.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o prehodnem odbitku pri zavarovalno-tehničnih rezervacijah, ob upoštevanju navodil iz točke S.22.06 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;

- mm) predlogo S.23.01.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene informacije o lastnih sredstvih, ob upoštevanju navodil iz točke S.23.01 Priloge IV k tem smernicam;
- nn) predlogo S.23.03.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene informacije o letnih spremembah v lastnih sredstvih, ob upoštevanju navodil iz točke S.23.03 Priloge IV k tem smernicam;
- oo) predlogo S.24.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o udeležbah, ki jih ima podružnica, in pregled izračuna za odbitek od lastnih sredstev, povezanih z udeležbami v finančnih in kreditnih institucijah, ob upoštevanju navodil iz točke S.24.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- pp) predlogo S.25.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi standardne formule, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- qq) predlogo S.25.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi standardne formule in delnega notranjega modela, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- rr) predlogo S.25.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi popolnega notranjega modela, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- ss) predlogo S.26.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tržnem tveganju, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.78(a) do (c);
- tt) predlogo S.26.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju neplačila nasprotne stranke, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.78(a) do (c);
- uu) predlogo S.26.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju iz pogodb življenjskega zavarovanja, ob upoštevanju navodil

- iz točke S.26.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.78(a) do (c);
- vv) predlogo S.26.04.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju zdravstvenega zavarovanja, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.04 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.78(a) do (c);
  - ww) predlogo S.26.05.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju iz pogodb neživljenjskega zavarovanja, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.05 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.78(a) do (c);
  - xx) predlogo S.26.06.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o operativnem tveganju, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.06 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.78(a) do (c);
  - yy) predlogo S.26.07.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o poenostavitvah, ki se uporabljajo za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.07 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.78(a) do (c);
  - zz) predlogo S.27.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju katastrofe neživljenjskih zavarovanj, ob upoštevanju navodil iz točke S.27.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.78(a) do (c);
  - aaa) predlogo S.28.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani minimalni kapital za podružnice, ki se ukvarjajo le z življenjskim ali le neživljenjskim zavarovanjem ali pozavarovanjem, ob upoštevanju navodil iz točke S.28.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - bbb) predlogo S.28.02.01 iz Priloge I, v kateri je opredeljen zahtevani minimalni kapital za podružnice, ki se ukvarjajo tako z življenjskim kot z neživljenjskim zavarovanjem, ob upoštevanju navodil iz

- točke S.28.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- ccc) predlogo S.29.01.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene informacije o variaciji presežka sredstev nad obveznostmi v letu poročanja s povzetkom glavnih virov te variacije, ob upoštevanju navodil iz točke S.29.01 Priloge IV k tem smernicam;
  - ddd) predlogo S.29.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o delu variacije presežka sredstev nad obveznostmi v letu poročanja, razloženem z naložbami in finančnimi obveznostmi, ob upoštevanju navodil iz točke S.29.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - eee) predlogi S.29.03.01 in S.29.04.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v katerih so opredeljene informacije o delu variacije presežka sredstev nad obveznostmi v letu poročanja, razloženem z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, ob upoštevanju navodil iz točk S.29.03 in S.29.04 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - fff) predlogo S.30.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o fakultativnih kritjih v naslednjem poročevalskem letu, ki zajemajo informacije o 10 najpomembnejših tveganjih v smislu pozavarovane izpostavljenosti, in sicer za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, za katero se uporablja fakultativno pozavarovanje, ob upoštevanju navodil iz točke S.30.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - ggg) predlogo S.30.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o deležih pozavarovateljev fakultativnih kritij v naslednjem letu poročanja, ki zajemajo informacije o 10 najpomembnejših tveganjih v smislu pozavarovane izpostavljenosti, in sicer za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.30.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - hhh) predlogo S.30.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o programu oddajanja v pozavarovanje v naslednjem poročevalskem letu, ki zajemajo prihodnje informacije o pozavarovalnih pogodbah, katerih obdobje veljavnosti vključuje naslednje poročevalsko leto ali se z njim prekriva, ob upoštevanju navodil iz točke S.30.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;



- iii) predlogo S.30.04.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o programu oddajanja v pozavarovanje v naslednjem poročevalskem letu, ki zajemajo prihodnje informacije o pozavarovalnih pogodbah, katerih obdobje veljavnosti vključuje naslednje poročevalsko leto ali se z njim prekriva, ob upoštevanju navodil iz točke S.30.04 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- jjj) predlogo S.31.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o deležih pozavarovateljev, ob upoštevanju navodil iz točke S.31.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- kkk) predlogo S.31.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o namenskih družbah z vidika zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki prenaša tveganje na namenske družbe, ob upoštevanju navodil iz točke S.31.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij.

1.78 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pri predložitvi informacij v zvezi z dejavnostmi podružnice iz odstavka 1.77 (rr) do (yy) upošteva naslednje specifikacije:

- a) kadar obstajajo omejeni skladi ali portfelji uskladitvenih prilagoditev, se informacije iz navedenih odstavkov ne bi smele sporočati za podružnico kot celoto;
- b) kadar se uporablja delni notranji model, bi bilo treba informacije iz navedenih odstavkov sporočati le v zvezi s tveganji, ki jih zajema standardna formula, razen če ni na podlagi Smernice 49 odločeno drugače;
- c) kadar se uporablja popolni notranji model, se informacije iz navedenih odstavkov ne bi smele sporočati.

1.79 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države za predložitev informacij, ki se zahtevajo v skladu s to smernico, smiselno uporablja predloge in navodila iz izvedbenega tehničnega standarda o predlogah za predložitev informacij, razen če se določen odstavek ali pododstavek te smernice sklicuje na predloge in navodila za posamezne podružnice iz prilog III in IV k tem smernicam.

## **Smernica 45 – Predloge za četrletno poročanje za zavarovalnice tretjih držav**

1.80 Razen če ni drugače določeno v skladu s Smernico 48, bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnica tretjih držav vsako četrletje predloži naslednje strukturirane informacije v zvezi z dejavnostmi podružnice, kjer je primerno:

- a) predlogo S.01.01.08 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri je opredeljena vsebina predloženih informacij z natančno navedbo informacij, ki se predložijo na vsak datum predložitve poročila, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.01 Priloge IV k tem smernicam;
- b) predlogo S.01.02.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene osnovne informacije o zavarovalnici in vsebina poročanja na splošno, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.02 Priloge IV k tem smernicam;
- c) predlogo S.02.01.08 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene informacije o bilanci stanja, tako da se uporabi vrednotenje sredstev in obveznosti v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES, ob upoštevanju navodil iz točke S.02.01 Priloge IV k tem smernicam;
- d) predlogo S.05.01.02 iz Priloge I, v kateri so opredeljene informacije o premijah, zahtevkih in odhodkih v skladu z načeloma vrednotenja in priznavanja, ki se uporabljajo v upravljavskih računih podružnice za dejavnosti podružnice, za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.05.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- e) predlogo S.06.02.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri je zagotovljen seznam sredstev po posameznih postavkah, ob upoštevanju navodil iz točke S.06.02 Priloge IV k tem smernicam;
- f) predlogo S.06.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o vpogledu v vse kolektivne naložbe, ki jih imajo zavarovalnice, ob upoštevanju navodil iz točke S.06.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, le kadar je razmerje med kolektivnimi naložbenimi podjetji, v katere vlaga podružnica zavarovalnice tretje države, in skupnimi naložbami višje od 30 %. To razmerje je izmerjeno kot količnik postavke C0010/R0180 iz predloge S.02.01.02, skupaj s kolektivnimi naložbenimi podjetji, vključenimi v postavko C0010/R0220 iz predloge S.02.01.02, ter kolektivnimi naložbenimi podjetji, vključenimi v postavko C0010/R0090 iz predloge S.02.01.02, deljeno z vsoto postavk C0010/R0070 in C0010/RC0220 iz predloge S.02.01.02;
- g) predlogo S.08.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam odprtih pozicij izvedenih finančnih instrumentov po posameznih postavkah, ob upoštevanju navodil iz točke S.08.01 Priloge II k

izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;

- h) predlogo S.08.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je zagotovljen seznam zaprtih pogodb o izvedenih finančnih instrumentih v obdobju poročanja, po posameznih postavkah, ob upoštevanju navodil iz točke S.08.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in z uporabo dopolnilnih identifikacijskih kod, ki so navedene v Prilogi V k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in opredeljene v Prilogi VI k temu standardu;
- i) predlogo S.12.01.02 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah za življenjska in zdravstvena zavarovanja, ki se izvajajo na podobni tehnični podlagi kot življenjska zavarovanja, za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.12.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- j) predlogo S.17.01.02 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah za neživljenjska zavarovanja za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.17.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- k) predlogo S.23.01.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene informacije o lastnih sredstvih, ob upoštevanju navodil iz točke S.23.01 Priloge IV k tem smernicam;
- l) predlogo S.28.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani minimalni kapital za podružnico, ki se ukvarja le z življenjskim ali le neživljenjskim zavarovanjem ali pozavarovanjem, ob upoštevanju navodil iz točke S.28.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- m) predlogo S.28.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani minimalni kapital za zavarovalnice, ki se ukvarjajo tako z življenjskim kot z neživljenjskim zavarovanjem, ob upoštevanju navodil iz točke S.28.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij.

1.81 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnice tretje države za predložitev informacij, ki se zahtevajo v skladu s to smernico, smiselno uporabljajo predloge in navodila iz izvedbenega tehničnega standarda o predlogah za predložitev informacij, razen če se določen odstavek ali

pododstavek teh smernic sklicuje na predloge in navodila za posamezne podružnice iz prilog III in IV k tem smernicam.

#### **Smernica 46 – Dovoljene poenostavitve pri četrletnem poročanju za posamezne zavarovalnice**

- 1.82 Glede na informacije iz odstavka 1.82(c) Smernice 45 bi moral nadzorni organ gostitelj dovoliti, da četrletna merjenja zavarovalnice tretje države v večjem obsegu temeljijo na ocenah in metodah ocenjevanja kot merjenja letnih računovodskih podatkov.
- 1.83 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države oblikuje postopke merjenja za četrletno poročanje, tako da se zagotovi, da so informacije na podlagi teh postopkov zanesljive in skladne s standardi iz Direktive 2009/138/ES ter da so sporočene vse pomembne informacije, ki so relevantne za razumevanje podatkov.
- 1.84 Glede na informacije iz odstavkov 1.82(i) in (j) Smernice 45 bi moral nadzorni organ gostitelj dovoliti, da zavarovalnica tretje države uporablja poenostavljene metode za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij v zvezi z dejavnostmi podružnice. Zlasti lahko zavarovalnice tretjih držav izpeljejo maržo za tveganje za izračune, ki jih je treba opraviti vsako četrletje, iz rezultata prejšnjega izračuna marže za tveganje, tako da jim ni treba vsako četrletje izrecno izračunati marže za tveganje.

#### **Smernica 47 – Predloge za letno kvantitativno poročanje za zavarovalnice tretjih držav – omejeni skladi**

- 1.85 Razen če ni drugače odločeno v skladu s Smernico 48, bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države v zvezi z dejavnostmi podružnice vsako leto predloži naslednje strukturirane informacije o pomembnih omejenih skladih, pomembnih portfeljih uskladitvenih prilagoditev in preostalem delu, kjer je primerno:
- a) predlogo SR.01.01.07 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljena vsebina predloženih informacij z natančno navedbo predloženih informacij, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - b) predlogo SR.12.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah za življenjska in zdravstvena zavarovanja, ki se izvajajo na podobni tehnični podlagi kot življenjska zavarovanja, za vsako vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.12.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
  - c) predlogo SR.17.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o zavarovalno-tehničnih rezervacijah za neživljenjska zavarovanja za vsako

vrsto poslovanja iz Priloge I k Delegirani uredbi (EU) 2015/35, ob upoštevanju navodil iz točke S.17.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;

- d) predlogo SR.25.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi standardne formule, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- e) predlogo SR.25.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi standardne formule in delnega notranjega modela, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- f) predlogo SR.25.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi popolnega notranjega modela, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- g) predlogo SR.26.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tržnem tveganju, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.87 do 1.88 te smernice;
- h) predlogo SR.26.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju neplačila nasprotne stranke, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.87 do 1.88 te smernice;
- i) predlogo SR.26.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju iz pogodb življenjskega zavarovanja, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.87 do 1.88 te smernice;
- j) predlogo SR.26.04.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju zdravstvenega zavarovanja, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.04 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.87 do 1.88 te smernice;
- k) predlogo SR.26.05.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o

tveganju iz pogodb neživljenjskega zavarovanja, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.05 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.87 do 1.88 te smernice;

- l) predlogo SR.26.06.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o operativnem tveganju, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.06 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.87 do 1.88 te smernice;
- m) predlogo SR.26.07.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o poenostavitvah, ki se uporabljajo za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, ob upoštevanju navodil iz točke S.26.07 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.87 do 1.88 te smernice;
- n) predlogo SR.27.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o tveganju katastrofe neživljenjskih zavarovanj, ob upoštevanju navodil iz točke S.27.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij in v skladu s specifikacijami iz odstavkov 1.87 do 1.88 te smernice.

1.86 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države v zvezi z dejavnostmi podružnice za vse pomembne omejene sklade in preostali del vsako leto predloži predlogo SR.02.01.07 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o bilanci stanja, tako da se uporabi vrednotenje sredstev in obveznosti v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES in vrednotenje na podlagi upravljavskih računov podružnice, ob upoštevanju navodil iz točke S.02.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij.

1.87 Kadar se uporablja delni notranji model, bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da se informacije iz odstavkov 1.87(g) do (n) te smernice sporočajo le v zvezi s standardno formulo, razen če ni na podlagi Smernice 49 odločeno drugače.

1.88 Kadar se uporablja popolni notranji model, bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da se informacije iz odstavkov 1.87(g) do (n) ne sporočajo.

1.89 Razen če ni drugače odločeno v skladu s Smernico 48, bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnice tretjih držav v zvezi z dejavnostmi podružnice za vsak pomemben portfelj uskladitvenih prilagoditev vsako leto predložijo naslednje informacije, kjer je primerno:

- a) predlogo SR.22.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o napovedi prihodnjih denarnih tokov za izračun najboljše ocene po vsakem

pomembnem portfelju uskladihvenih prilagoditev, ob upoštevanju navodil iz točke S.22.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;

- b) predlogo SR.22.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene informacije o portfeljih uskladihvenih prilagoditev po vsakem portfelju uskladihvenih prilagoditev, ob upoštevanju navodil iz točke S.22.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij.

### **Smernica 48 – Sorazmernost poročanja**

- 1.90 Nadzorni organ gostitelj bi moral razmisliti o omejitvi obveznosti rednega nadzornega poročanja iz Smernice 44, 45 ali 47 za zavarovalnico tretje države ali njenem izvzetju iz te obveznosti, kadar bi predložitev teh informacij pomenila preveliko breme glede na naravo, obseg in zahtevnost tveganj, povezanih s poslovanjem podružnice.

### **Smernica 49 – Notranji model**

- 1.91 Kadar zavarovalnica tretje države uporablja notranji model za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala v zvezi z dejavnostmi podružnice, bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pri predložitvi ustreznih informacij iz predlog S.25.02.01 in S.25.03.01 upošteva teoretični zahtevani solventnostni kapital za vsak pomemben omejeni sklad, pomemben portfelj uskladihvenih prilagoditev in preostali del, kot je bilo dogovorjeno z zadevnim nacionalnim pristojnim organom.

### **Smernica 50 – Pregledi podatkov**

- 1.92 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države pri predložitvi informacij in podatkov v zvezi z dejavnostmi podružnice upošteva pravila validacije, ki jih objavi organ EIOPA na svoji spletni strani.

### **Pogostost in roki**

#### **Smernica 51 – Roki za predložitev rednega poročila nadzorniku**

- 1.93 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da zavarovalnica tretje države predloži redno poročilo nadzorniku v zvezi z dejavnostmi podružnice iz Smernice 37 prvič za poslovno leto, ki se konča 30. junija 2016 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2017 in najpozneje 14 tednov po koncu ustreznega poslovnega leta zavarovalnice ter nato vsaj vsaka 3 leta.

#### **Smernica 52 – Zahteva nadzornega organa za predložitev rednega poročila nadzorniku**

- 1.94 Nadzorni organ gostitelj bi moral po upoštevanju Smernice 51 določiti, kako pogosto bi morala zavarovalnica tretje države predložiti redno poročilo nadzorniku v zvezi z dejavnostmi podružnice.

### **Smernica 53 – Povzetek rednega poročila nadzorniku**

1.95 Kadar nadzorni organ gostitelj ne zahteva, da se v skladu s smernicama 51 in 52 predloži redno poročilo nadzorniku v zvezi z dejavnostmi podružnice za zadevno poslovno leto, bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države kljub temu predloži povzetek rednega poročila nadzorniku, v katerem so opredeljene vse pomembne spremembe v zvezi s poslovanjem in uspešnostjo, sistemom upravljanja, profilom tveganja, vrednotenjem za namene solventnosti in upravljanjem kapitala v zvezi z dejavnostmi podružnice v obdobju poročanja, ter zagotovi kratko in jedrnato obrazložitev vzrokov in učinkov takih sprememb. Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži povzetek rednega poročila nadzorniku za poslovna leta in v obdobjih iz Smernice 51.

### **Smernica 54 – Roki za predložitev poročila nadzorniku ORSA**

1.96 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži poročilo nadzorniku ORSA v zvezi z dejavnostmi podružnice v 2 tednih po končani ustrezni lastni oceni tveganj in solventnosti.

### **Smernica 55 – Roki za predložitev predlog za letno kvantitativno poročanje**

1.97 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži ustrezne predloge za letno kvantitativno poročanje iz smernic 44 in 47 najpozneje 14 tednov po koncu ustreznega poslovnega leta zavarovalnice.

### **Smernica 56 – Roki za predložitev predlog za četrtno kvantitativno poročanje**

1.98 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži ustrezne predloge za četrtno kvantitativno poročanje iz Smernice 45 najpozneje 5 tednov po koncu ustreznega četrletja.

### **Prehodne ureditve**

### **Smernica 57 – Zahteve glede prehodnih informacij**

1.99 V zvezi s prvim letom uporabe Direktive 2009/138/ES bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži naslednje informacije, pri čemer bi moral biti referenčni datum prvi dan poslovnega leta zavarovalnice tretje države, ki se začne 1. januarja 2016 ali pozneje, vendar pred 1. julijem 2016:

- a) predlogo S.01.01.09 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri je opredeljena vsebina predloženih informacij z natančno navedbo informacij, ki se predložijo na vsak datum predložitve, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.01 Priloge IV k tem smernicam;
- b) predlogo S.01.02.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene osnovne informacije o podružnici in vsebina poročanja na splošno, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.02 Priloge IV k tem smernicam;



- c) predlogo S.01.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri so opredeljene osnovne informacije o omejenih skladih in portfeljih uskladitvenih prilagoditev, ob upoštevanju navodil iz točke S.01.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- d) predlogo S.02.01.08 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene informacije o bilanci stanja, tako da se uporabi vrednotenje v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES in vrednotenje na podlagi upravljavskih računov podružnice za dejavnosti podružnice, ob upoštevanju navodil iz točke S.02.01 Priloge IV k tem smernicam;
- e) predlogo S.23.01.07 iz Priloge III k tem smernicam, v kateri so opredeljene informacije o lastnih sredstvih, ob upoštevanju navodil iz točke S.23.01 Priloge IV k tem smernicam;
- f) predlogo S.25.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi standardne formule, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- g) predlogo S.25.02.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi standardne formule in delnega notranjega modela, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- h) predlogo S.25.03.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani solventnostni kapital za podružnice na podlagi popolnega notranjega modela, ob upoštevanju navodil iz točke S.25.03 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- i) predlogo S.28.01.01 iz Priloge I k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij, v kateri je opredeljen zahtevani minimalni kapital za podružnice, ki se ukvarjajo le z življenjskim ali le neživljenjskim zavarovanjem ali pozavarovanjem, ob upoštevanju navodil iz točke S.28.01 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;
- j) predlogo S.28.02.01 iz Priloge I, v kateri je opredeljen zahtevani minimalni kapital za podružnice, ki se ukvarjajo tako z življenjskim kot z neživljenjskim zavarovanjem, ob upoštevanju navodil iz točke S.28.02 Priloge II k izvedbenemu tehničnemu standardu o predlogah za predložitev informacij;

1.100V zvezi s prvim letom uporabe Direktive 2009/138/ES bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države ločeno za vsak pomemben razred sredstev in obveznosti podružnice predloži tudi kvalitativno razlago glavnih razlik med zneski, sporočenimi pri začetnem

vrednotenju, in zneski, ki se izračunajo v skladu s predhodno vzpostavljenim režimom solventnosti.

### **Smernica 58 – Roki za predložitev prehodnih informacij**

1.101 Nadzorni organ gostitelj bi moral zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži informacije v skladu s Smernico 57 najpozneje 20 tednov po referenčnem datumu iz navedene smernice.

### **Smernica 59 – Prehodni rok za predložitev rednega poročila nadzorniku**

1.102 V prvih treh letih uporabe Direktive 2009/138/ES bi moral nadzorni organ gostitelj, če v skladu s Smernico 52 zahteva predložitev rednega poročila nadzorniku v zvezi z dejavnostmi podružnice zavarovalnice tretje države v poslovnem letu, zagotoviti, da zavarovalnica tretje države predloži to poročilo v naslednjih obdobjih:

- a) redno poročilo nadzorniku v zvezi z dejavnostmi podružnice za poslovno leto, ki se konča 1. januarja 2016 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2017, najpozneje 20 tednov po koncu poslovnega leta zavarovalnice;
- b) redno poročilo nadzorniku v zvezi z dejavnostmi podružnice za poslovno leto, ki se konča 1. januarja 2017 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2018, najpozneje 18 tednov po koncu poslovnega leta zavarovalnice;
- c) redno poročilo nadzorniku v zvezi z dejavnostmi podružnice za poslovno leto, ki se konča 1. januarja 2017 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2018, najpozneje 16 tednov po koncu poslovnega leta zavarovalnice.

### **Smernica 60 – Prehodni rok za predložitev predlog za letno kvantitativno poročanje**

1.103 V prvih treh letih uporabe Direktive 2009/138/ES bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži tudi ustrezne predloge za letno kvantitativno poročanje iz Smernice 44 v naslednjih obdobjih:

- a) predloge za letno kvantitativno poročanje za poslovno leto zavarovalnice, ki se konča 30. junija 2016 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2017, najpozneje 20 tednov po koncu poslovnega leta zavarovalnice;
- b) predloge za letno kvantitativno poročanje za poslovno leto zavarovalnice, ki se konča 1. januarja 2017 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2018, najpozneje 18 tednov po koncu poslovnega leta zavarovalnice;
- c) predloge za letno kvantitativno poročanje za poslovno leto zavarovalnice, ki se konča 1. januarja 2018 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2019, najpozneje 16 tednov po koncu poslovnega leta zavarovalnice.

## **Smernica 61 – Roki za predložitev predlog za četrtno kvantitativno poročanje**

1.104V prvih treh letih uporabe Direktive 2009/138/ES bi moral nadzorni organ gostitelj zagotoviti, da mu zavarovalnica tretje države predloži tudi ustrezne predloge za četrtno kvantitativno poročanje iz Smernice 45 v naslednjih obdobjih:

- a) predloge za četrtno kvantitativno poročanje za vsako četrtno, ki se konča 1. septembra 2016 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2017, najpozneje osem tednov po koncu četrtna;
- b) predloge za četrtno kvantitativno poročanje za vsako četrtno, ki se konča 1. januarja 2017 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2018, najpozneje sedem tednov po koncu četrtna;
- c) predloge za četrtno kvantitativno poročanje za vsako četrtno, ki se konča 1. januarja 2018 ali pozneje, vendar pred 1. januarjem 2019, najpozneje šest tednov po koncu četrtna.

### **Pravila glede skladnosti in poročanja**

1.105Ta 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.

1.106Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.

1.107Pristojni 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.

1.108Če 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**

1.109Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.