

Usmernenia o predkladaní informácií na účely finančnej stability

1. Úvod

- 1.1. Orgán EIOPA v súlade s článkom 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 (ďalej len „nariadenie o EIOPA“)¹ vydáva tieto usmernenia, ktoré sa týkajú predkladania informácií vnútroštátnym orgánom dohľadu na účely finančnej stability.
- 1.2. Tieto usmernenia sa vzťahujú na jednotlivé poisťovne a zaistovne, pobočky poisťovní tretích krajín a poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti.
- 1.3. Orgán EIOPA vydáva tieto usmernenia, aby zabezpečil stály a jednotný prístup k zhromažďovaniu údajov na účely finančnej stability a aby vnútroštátnym orgánom dohľadu poskytol poučenie o spôsobe zhromažďovania údajov, ktoré si orgán EIOPA vyžiada na základe článku 35 nariadenia o EIOPA.
- 1.4. Orgán EIOPA požaduje údaje opísané v týchto usmerneniach, aby mohol vykonávať svoje úlohy v súlade s článkami 8, 32 a 36 nariadenia o EIOPA. Zhromaždené údaje umožnia orgánu EIOPA najmä monitorovať a posudzovať vývoj na trhu a informovať iné európske orgány dohľadu, Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB) a Európsky parlament, Radu a Komisiu o dôležitých trendoch, možných rizikách a slabých miestach v oblasti ich právomocí. Umožnia mu aj pravidelne a včas poskytovať Európskemu výboru pre systémové riziká informácie potrebné na dosiahnutie jeho úloh.
- 1.5. Článok 254 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (ďalej len „smernica Solventnosť II“)². Informácie, ktoré boli získané na účely finančnej stability a na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, sa však požadujú v kratších lehotách a čoraz častejšie. Tieto informácie sa použijú na makroprudenciálnu analýzu.
- 1.6. Podľa článku 35 ods. 6 a 7 smernice Solventnosť II vnútroštátne orgány dohľadu môžu obmedziť pravidelné štvrtročné vykazovanie na účely dohľadu a oslobodiť určité podniky od povinnosti predkladať informácie po jednotlivých položkách, ak by predkladanie uvedených informácií predstavovalo príliš veľkú záťaž vo vzťahu k povahe, rozsahu a zložitosti rizík týkajúcich sa činnosti poisťovne alebo zaistovne. Podniky, ktoré sú oslobodené od predkladania informácií s vyššou frekvenciou ako raz za rok a ktoré sú oslobodené od predkladania informácií po jednotlivých položkách podľa článku 35 smernice Solventnosť II, sa majú oslobodiť aj od polročného a štvrtročného predkladania informácií a od predkladania informácií po jednotlivých položkách, ako sa uvádza v usmernení 2 odsek 1.19. Treba však upozorniť, že v článku 35 smernice Solventnosť II sa povoľujú len výnimky pre podniky, ktoré predstavujú maximálne 20 % na trhu životného a neživotného poistenia

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

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

a zaistenia v danom členskom štáte. V článku sa navyše vyžaduje, aby vnútroštátne orgány dohľadu uprednostnili najmenšie podniky. A nakoniec výnimka nemá oslabiť stabilitu dotknutých finančných systémov v Európskej únii.

- 1.7. Vnútroštátne orgány dohľadu môžu v prípade, že je mena vykazovania iná ako euro, prijať opatrenia na riešenie dôsledkov výkyvov výmenných kurzov pri uplatňovaní kritérií na určenie vykazujúcich subjektov, pokiaľ účinky prahových hodnôt vymedzených v usmerneniach 2, 4 a 5 nie sú významné.
- 1.8. Zásada maximálneho úsilia, ustanovená v usmernení 7 a usmernení 8, má pomôcť poisťovniam a zaistovniam, pobočkám poisťovní tretích krajín a poisťovniam a zaistovniam s účasťou, holdingovým poisťovniam alebo zmiešaným finančným holdingovým spoločnostiam pri zabezpečení úrovne presnosti, ktorá sa považuje za dostatočnú na makroprudenciálne účely, a súčasne vyvážiť prácu, ktorú musia vykonať podniky, aby tieto informácie predložili, a jej účelom je poskytnúť podnikom určitú právnu istotu týkajúcu sa obsahu týchto informácií.
- 1.9. Štvrťročné informácie o kapitálovej solventnosti podnikov sa považujú za kľúčové pre finančnú stabilitu. Uznáva sa však, že úplný výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť vykonávaný raz za štvrťrok môže pre príslušné inštitúcie predstavovať zbytočnú záťaž. Cieľom týchto usmernení preto je aproximovať vývoj celkovej kapitálovej požiadavky na solventnosť založenej na prepočítaní len tých modulov kapitálovej požiadavky na solventnosť, ktoré sú viac premenlivé, namiesto toho, aby bol potrebný úplný výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť. Tento postup je podrobne opísaný v usmernení 9. Najmä modul trhového rizika môže vyžadovať častejšie prepočítavanie z dôvodu premenlivejších vstupných parametrov. Ostatné moduly kapitálovej požiadavky na solventnosť sa považujú za dostatočne stabilné na extrapoláciu ročných údajov, pokiaľ si mimoriadne okolnosti nevynútia prepočítanie v súlade so smernicou Solventnosť II.
- 1.10. Konečná lehota na predloženie informácií opísaných v týchto usmerneniach je 2 týždne po individuálnej lehote na štvrťročné predloženie informácií podľa článku 35 smernice Solventnosť II, ako sa uvádza v usmernení 16.
- 1.11. Tieto usmernenia odkazujú na tieto prílohy k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií:
 - a) Príloha IV: Kategórie aktív;
 - b) Príloha V: Tabuľka doplnkových identifikačných kódov;
 - c) Príloha VI: Definície tabuľky doplnkových identifikačných kódov.
- 1.12. Tieto usmernenia sú určené vnútroštátnym orgánom dohľadu.
- 1.13. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2016.

Oddiel I: Predkladanie informácií vnútroštátnym orgánom dohľadu jednotlivými poisťovňami a zaistovňami a skupinami na účely finančnej stability

Usmernenie 1 – Všeobecné ustanovenia

- 1.14. Jednotlivé poisťovne a zaistovne a pobočky poisťovní tretích krajín, ktoré musia predkladať informácie v súlade s týmito usmerneniami, majú vykazovať individuálne údaje.
- 1.15. Poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktoré musia predkladať informácie v súlade s týmito usmerneniami, majú vykazovať konsolidované údaje.
- 1.16. Jednotlivé poisťovne a zaistovne, ktoré patria do skupiny poisťovní alebo zaistovní, ktorá predkladá informácie v súlade s týmito usmerneniami, nemajú predkladať informácie individuálne.
- 1.17. Ak jednotlivé poisťovne a zaistovne patria do skupiny poisťovní alebo zaistovní a ich konečný materský podnik je zmiešaná holdingová poisťovňa a keď tieto poisťovne a zaistovne nie sú súčasťou skupiny, ako je vymedzená v článku 213 ods. 2 písm. a), b) a c) smernice Solventnosť II, na individuálne vykazovanie sa vzťahuje odsek 1.14.

Usmernenie 2 – Všeobecné kritériá na určenie vykazujúcich subjektov

- 1.18. Toto sú kritériá na určenie vykazujúcich subjektov:
 - a) skupiny poisťovní alebo zaistovní s celkovými aktívami v rámci súvahy podľa smernice Solventnosť II vo výške viac ako 12 miliárd EUR alebo ekvivalentnou sumou v národnej mene;
 - b) jednotlivé poisťovne a zaistovne a pobočky poisťovní tretích krajín s celkovými aktívami v rámci súvahy podľa smernice Solventnosť II vo výške viac ako 12 miliárd EUR alebo ekvivalentnou sumou v národnej mene, ktoré nepatria do skupiny, ktorá predkladá informácie podľa predchádzajúceho pododseku.
- 1.19. V prípadoch, keď sa metóda 2 opísaná v článku 233 smernice Solventnosť II použije na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť buď výlučne, alebo v kombinácii s metódou 1 opísanou v článku 230, vnútroštátne orgány dohľadu majú posúdiť prahovú hodnotu vymedzenú v odseku 1.18 písm. a) s ohľadom na celkové aktíva skupiny vrátane súvahy podľa smernice Solventnosť II a aktív podniku, na ktoré sa uplatňuje metóda 2.
- 1.20. Poisťovne a zaistovne, poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poisťovní tretích krajín, ktorým vnútroštátny orgán dohľadu povolil obmedzené predkladanie informácií na účely dohľadu na základe článku 35 ods. 6 a 7 smernice Solventnosť II, nemusia predkladať informácie v súlade s usmernením 11 a usmernením 12 v prípade skupín poisťovní a zaistovní a v súlade s usmernením 14 a usmernením 15 v prípade poisťovní a zaistovní a pobočiek poisťovní tretích krajín.

Usmernenie 3 – Mena

- 1.21. Všetky údajové body s druhom údajov „peňažné“ sa majú vykazať v mene vykazovania vymedzenej v článku 1 vykonávacích technických predpisov o predkladaní informácií, čo si vyžaduje konverziu iných mien na menu vykazovania.
- 1.22. Pri uvádzaní hodnoty akýchkoľvek aktív alebo záväzkov vyjadrenej v inej mene ako mena vykazovania sa hodnota má prepočítať na menu vykazovania, akoby sa prepočet uskutočnil záverečným kurzom v posledný deň, ku ktorému bol príslušný kurz platný v rámci obdobia vykazovania, na ktoré sa aktíva alebo záväzky vzťahujú.
- 1.23. Pri uvádzaní hodnoty každého príjmu alebo výdavku sa hodnota má prepočítať na menu vykazovania pomocou takého základu na konverziu, aký sa používa na účely účtovníctva.
- 1.24. Konverzia na menu vykazovania sa má vypočítať prostredníctvom výmenného kurzu z toho istého zdroja, aký sa použil vo finančnom výkaze poisťovne alebo zaistovne v prípade individuálneho vykazovania alebo v konsolidovaných finančných výkazoch v prípade vykazovania za skupinu, pokiaľ orgán dohľadu nepožaduje inak.

Usmernenie 4 – Zaradenie do vzorky na základe veľkostného prahu

- 1.25. Poisťovne a zaistovne, poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poisťovní tretích krajín, ktoré nepatria do rámca usmernenia 2, ale ktoré na konci finančného roka vykážu celkové aktíva v rámci súvahy podľa smernice Solventnosť II vo výške viac ako 13 miliárd EUR alebo ekvivalentnú sumu v národnej mene, majú vnútroštátnemu orgánu dohľadu predložiť súbor kvantitatívnych informácií určených v usmernení 10, usmernení 11 a usmernení 12 v prípade skupín poisťovní a zaistovní a v usmernení 13, usmernení 14 a usmernení 15 v prípade poisťovní a zaistovní a pobočiek poisťovní tretích krajín, počínajúc tretím štvrtrokom nasledujúceho finančného roka.
- 1.26. Poisťovne a zaistovne, poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poisťovní tretích krajín, ktoré nepatria do rámca usmernenia 2, ale ktoré na konci dvoch po sebe nasledujúcich finančných rokov vykážu celkové aktíva v rámci súvahy podľa smernice Solventnosť II vo výške 12 miliárd až 13 miliárd EUR alebo ekvivalentnú sumu v národnej mene, majú vnútroštátnemu orgánu dohľadu predložiť súbor kvantitatívnych informácií určených v usmernení 10, usmernení 11 a usmernení 12 v prípade skupín poisťovní a zaistovní a v usmernení 13, usmernení 14 a usmernení 15 v prípade poisťovní a zaistovní a pobočiek poisťovní tretích krajín, počínajúc tretím štvrtrokom roka, ktorý nasleduje po druhom finančnom roku.

Usmernenie 5 – Vylúčenie zo vzorky na základe veľkostného prahu

- 1.27. Poistovne a zaistovne, poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poistovní tretích krajín, ktoré patria do rámca usmernenia 2, ale ktoré na konci finančného roka vykážu celkové aktíva v rámci súvahy podľa smernice Solventnosť II vo výške menej ako 11 miliárd EUR alebo ekvivalentnú sumu v národnej mene, už nemajú vnútroštátnemu orgánu dohľadu predkladať súbor kvantitatívnych informácií určených v usmernení 10, usmernení 11 a usmernení 12 v prípade skupín poistovní a zaistovní a v usmernení 13, usmernení 14 a usmernení 15 v prípade poistovní a zaistovní a pobočiek poistovní tretích krajín, počínajúc prvým štvrtrokom nasledujúceho finančného roka.
- 1.28. Poistovne a zaistovne, poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poistovní tretích krajín, ktoré patria do rámca usmernenia 2, ale ktoré na konci dvoch po sebe nasledujúcich finančných rokov vykážu celkové aktíva v rámci súvahy podľa smernice Solventnosť II vo výške 11 miliárd až 12 miliárd EUR alebo ekvivalentnú sumu v národnej mene, už nemajú vnútroštátnemu orgánu dohľadu predkladať súbor kvantitatívnych informácií určených v usmernení 10, usmernení 11 a usmernení 12 v prípade skupín poistovní a zaistovní a v usmernení 13, usmernení 14 a usmernení 15 v prípade poistovní a zaistovní a pobočiek poistovní tretích krajín, počínajúc prvým štvrtrokom roka, ktorý nasleduje po druhom finančnom roku.

Usmernenie 6 – Oznámenie vnútroštátnych orgánov dohľadu orgánu EIOPA

- 1.29. Vnútroštátne orgány dohľadu majú každoročne orgánu EIOPA oznamovať obchodné meno, identifikačný kód používaný na miestnom trhu, ktorý prideluje príslušný orgán dohľadu podniku, a v prípade potreby identifikátor právnickej osoby poistovní a zaistovní, skupín a pobočiek poistovní tretích krajín, ktoré predkladajú informácie v súlade s prahovou hodnotou 12 miliárd EUR uvedenou v usmernení 2 odseku 1.18 písm. a) alebo b) do troch týždňov od doručenia koncoročných údajov predložených poistovňami a zaistovňami, pobočkami poistovní tretích krajín a skupinami v rámci pravidelného vykazovania v súlade so smernicou Solventnosť II.

Usmernenie 7 – Maximálne úsilie: Príprava údajov

- 1.30. Poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti majú vykazovať informácie vymedzené v usmernení 10, usmernení 11 a usmernení 12 na základe zásady maximálneho úsilia, pričom potrebné úsilie bude v rovnováhe s presnosťou poskytnutých informácií v súlade s odsekmi 1.32, 1.33 a 1.34 uvedenými ďalej.
- 1.31. Poistovne a zaistovne s účasťou a pobočky poistovní tretích krajín majú vykazovať informácie vymedzené v usmernení 13, usmernení 14 a usmernení 15 na základe zásady maximálneho úsilia, pričom potrebné úsilie

bude v rovnováhe s presnosťou poskytnutých informácií, v súlade s odsekmi 1.32, 1.33 a 1.34 uvedenými ďalej.

- 1.32. Poistovne a zaistovne, poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poistovní tretích krajín majú zabezpečiť, aby vykazované údaje odrážali najlepšie posúdenie súčasnej finančnej a prevádzkovej situácie subjektu a aby boli založené na najaktuálnejších informáciách, ktorými disponujú, a to s ohľadom na to, že:
- a) predložené informácie mohli prejsť menším počtom interných kontrol kvality, ako sa vyžaduje pri pravidelnom vykazovaní na účely dohľadu;
 - b) na základe zásady významnosti vykazujúce subjekty majú zabezpečiť, aby sa vykazovanie vzťahovalo na všetky významné operácie;
 - c) zjednodušenia využité pri príprave údajov na vykazovanie podľa týchto usmernení sa v miere, v akej to je možné, majú používať celý čas konzistentne, pokiaľ sa nezavedú zmeny na obmedzenie nezrovnalostí opísaných v odseku 1.34;
 - d) zjednodušenia, ktoré majú významný vplyv na vykazované informácie, sa majú poskytnúť príslušnému vnútroštátnemu orgánu dohľadu.
- 1.33. Poistovne a zaistovne, poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poistovní tretích krajín sa majú snažiť zabezpečiť, aby sa podľa ich najlepšieho vedomia v údajoch nenachádzali nijaké chyby ani nedostatky, ktoré by viedli k podstatne odlišnému posúdeniu inštitúcie orgánmi dohľadu.
- 1.34. Poistovne a zaistovne, poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poistovní tretích krajín sa majú usilovať o zlepšenie obchodných postupov, aby časom znížili výskyt opakujúcich sa nezrovnalostí medzi predkladaním informácií podľa týchto usmernení a pravidelným predkladaním informácií orgánom dohľadu na základe smernice Solventnosť II.

Usmernenie 8 – Maximálne úsilie: Používanie údajov vnútroštátnymi orgánmi dohľadu

- 1.35. Vnútroštátne orgány dohľadu majú uznať, že informácie predložené na účely finančnej stability sa môžu meniť a nemusia byť totožné s pravidelným predkladaním informácií orgánom dohľadu na základe smernice Solventnosť II. Príslušné vnútroštátne orgány dohľadu však môžu v prípade potreby požiadať o informácie o spôsobe výpočtu vykázaných údajov a o aktualizované údaje.

Usmernenie 9 – Štvrťročné informácie o kapitálových požiadavkách na solventnosť

- 1.36. Poistovne a zaistovne, poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poistovní tretích krajín majú zabezpečiť, aby štvrťročné informácie o kapitálových požiadavkách na solventnosť poskytovali dobrý približný odhad skutočnej úrovne kapitálových

požiadaviek na solventnosť. Štvrťročné údaje týkajúce sa kapitálových požiadaviek na solventnosť sa môžu aktualizovať len v prípade premenlivejších prvkov, kým v prípade iných prvkov kapitálových požiadaviek na solventnosť je prijateľná extrapolácia ročných údajov v súlade s usmernením 7.

- 1.37. Keďže sa predpokladá, že prvky trhového rizika sú najnestabilnejšie, poisťovne a zaistovne, poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poisťovní tretích krajín majú zvážiť najmä prepočítanie modulu trhového rizika alebo jeho najnestabilnejších zložiek, aby mohli predložiť informácie o celkovej kapitálovej požiadavke na solventnosť na základe zásady maximálneho úsilia.
- 1.38. V prípadoch, keď sa využijú približné odhady a zjednodušenia, poisťovne a zaistovne, poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poisťovní tretích krajín majú zabezpečiť, aby vykazované údaje odrážali najlepšie posúdenie súčasného finančného stavu vykazovanej účtovnej jednotky v súlade s usmernením 7.
- 1.39. V súlade so smernicou Solventnosť II môžu vnútroštátne orgány dohľadu vyžadovať úplné prepočítanie kapitálovej požiadavky na solventnosť v prípade, ak existujú dôkazy svedčiace o tom, že rizikový profil poisťovne alebo zaistovne sa významne zmenil odo dňa, keď bola naposledy prepočítaná a na prudenciálne účely vykázaná kapitálová požiadavka na solventnosť.
- 1.40. V prípadoch, keď predložené informácie naznačujú nesplnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo nesplnenie minimálnej kapitálovej požiadavky vymedzených v článkoch 138 a 139 smernice Solventnosť II, vnútroštátny orgán dohľadu má uznať, že bez ohľadu na jeho povinnosti a súvisiace právomoci môžu informácie predložené v súlade s týmito usmerneniami predstavovať predbežné údaje podliehajúce preskúmaniu v súlade s usmernením 8.
- 1.41. V prípadoch opísaných v predchádzajúcom odseku môže vnútroštátny orgán dohľadu bez ohľadu na svoje povinnosti a súvisiace právomoci požiadať o aktualizované a potvrdené údaje.

Oddiel II: Kvantitatívne informácie

Usmernenie 10 – Ročné kvantitatívne informácie skupín

- 1.42. Poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktoré patria do rámca usmernenia 1 a usmernenia 2, majú vnútroštátnemu orgánu dohľadu každoročne predkladať tieto informácie:
 - a) vzor S.01.01.12 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňuje obsah predložených informácií, bez ohľadu na metódu použitú na výpočet skupinovej solventnosti, podľa pokynov uvedených v S.01.01 technickej prílohy B;
 - b) vzor S.01.02.04 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií, v ktorom sa spresňujú základné informácie

o poisťovni a zaistovni a o obsahu vykazovania vo všeobecnosti, bez ohľadu na metódu použitú na výpočet skupinovej solventnosti, podľa pokynov uvedených v prílohe III k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií;

- c) vzor S.14.01.10 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú konkrétne informácie o analýze záväzkov životného poistenia vrátane zmlúv životného poistenia a anuit plynúcich zo zmlúv neživotného poistenia alebo zaistenia podľa homogénnych rizikových skupín vydaných podnikom len v prípade, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, podľa pokynov uvedených v S.14.01 technickej prílohy B;
- d) vzor S.38.01.10 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o dĺžke trvania technických rezerv len v prípade, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, podľa pokynov uvedených v S.38.01 technickej prílohy B;
- e) vzor S.40.01.10 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o podiele na zisku alebo stratách, len v prípade, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, podľa pokynov uvedených v S.40.01 technickej prílohy B.

Usmernenie 11 – Polročné kvantitatívne informácie skupín

1.43. Poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktoré patria do rámca usmernenia 1 a usmernenia 2, majú vnútroštátnemu orgánu dohľadu každý polrok predkladať tieto informácie:

- a) vzor S.39.01.11 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o zisku a stratách, podľa pokynov uvedených v S.39.01 technickej prílohy B.

Usmernenie 12 – Štvrťročné kvantitatívne informácie skupín³

1.44. Poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktoré patria do rámca usmernenia 1 a usmernenia 2, majú vnútroštátnemu orgánu dohľadu každý štvrťrok predkladať tieto informácie:

- a) vzor S.01.01.13 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňuje obsah predložených informácií, bez ohľadu na metódu použitú na výpočet skupinovej solventnosti, podľa pokynov uvedených v S.01.01 technickej prílohy B;
- b) vzor S.01.02.04 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií, v ktorom sa spresňujú základné informácie

³ Prílohy III, IV a V spomínané v týchto usmerneniach sú technické prílohy z návrhu technických noriem pre vzory na účely predkladania informácií vnútroštátnym príslušným orgánom.

o poisťovni a zaistovni a o obsahu vykazovania vo všeobecnosti, bez ohľadu na metódu použitú na výpočet skupinovej solventnosti, podľa pokynov uvedených v prílohe III k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií;

- c) vzor S.02.01.02 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií, v ktorom sa spresňujú informácie o súvahe len v prípade, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, podľa pokynov uvedených v prílohe III k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií;
- d) vzor S.05.01.13 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o poisťovní, poisťovních plneniach a výdavkoch, bez ohľadu na metódu použitú na výpočet skupinovej solventnosti, pričom sa uplatňujú zásady vykazovania a oceňovania použité vo finančných výkazoch podniku, podľa pokynov uvedených v S.05.01 technickej prílohy B týkajúcich sa každej skupiny činností vymedzenej v prílohe I k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2015/35;
- e) vzor S.06.02.04 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií, v ktorom sa spresňuje zoznam aktív po jednotlivých položkách, bez ohľadu na metódu použitú na výpočet skupinovej solventnosti, podľa pokynov uvedených v prílohe III k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií;
- f) vzor S.23.01.13 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú základné informácie o vlastných zdrojoch bez ohľadu na metódu použitú na výpočet skupinovej solventnosti, podľa pokynov uvedených v S.23.01 technickej prílohy B vrátane základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov;
- g) vzor S.25.04.13 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú základné informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť len v prípade, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, podľa pokynov uvedených v S.25.04 technickej prílohy B;
- h) vzor S.41.01.11 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o odstúpeniach od zmluvy, len v prípade, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, podľa pokynov uvedených v S.41.01 technickej prílohy B.

Usmernenie 13 – Individuálne ročné kvantitatívne informácie

1.45. Jednotlivé poisťovne a zaistovne a pobočky poisťovní tretích krajín, ktoré patria do rámca usmernenia 1 a usmernenia 2, majú vnútroštátnemu orgánu dohľadu každoročne predkladať tieto informácie:

- a) vzor S.01.01.10 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňuje obsah predloženia, podľa pokynov uvedených v S.01.01 technickej prílohy B;

- b) vzor S.01.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií alebo vzor S.01.02.07 prílohy III k usmerneniam o dohľade nad pobočkami poisťovní z tretej krajiny, v ktorých sa spresňujú základné informácie o poisťovni a zaistovni alebo o pobočke poisťovní tretích krajín a o obsahu vykazovania vo všeobecnosti, podľa pokynov uvedených v prílohe II k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií alebo v prílohe IV k usmerneniam o dohľade nad pobočkami poisťovní z tretej krajiny v uvedenom poradí;
- c) vzor S.14.01.10 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú konkrétne informácie o analýze záväzkov životného poistenia vrátane zmlúv životného poistenia a anuit plynúcich zo zmlúv neživotného poistenia alebo zaistenia podľa homogénnych rizikových skupín vydaných podnikom, podľa pokynov uvedených v S.14.01 technickej prílohy B;
- d) vzor S.38.01.10 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o dĺžke trvania technických rezerv, podľa pokynov uvedených v S.38.01 technickej prílohy B;
- e) vzor S.40.01.10 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o podiele na zisku a stratách, podľa pokynov uvedených v S.40.01 technickej prílohy B.

Usmernenie 14 – Individuálne polročné kvantitatívne informácie

1.46. Jednotlivé poisťovne a zaistovne a pobočky poisťovní tretích krajín, ktoré patria do rámca usmernenia 1 a usmernenia 2, majú vnútroštátnemu orgánu dohľadu každý polrok predkladať tieto informácie:

- a) vzor S.39.01.11 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o zisku a stratách, podľa pokynov uvedených v S.39.01 technickej prílohy B.

Usmernenie 15 – Individuálne štvrtročné kvantitatívne informácie⁴

1.47. Jednotlivé poisťovne a zaistovne a pobočky poisťovní tretích krajín, ktoré patria do rámca usmernenia 1 a usmernenia 2, majú vnútroštátnemu orgánu dohľadu každý štvrtrok predkladať tieto informácie:

- a) vzor S.01.01.11 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňuje obsah predložených informácií, podľa pokynov uvedených v S.01.01 technickej prílohy B;
- b) vzor S.01.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií, v ktorom sa spresňujú základné informácie o poisťovni a zaistovni a o obsahu vykazovania vo všeobecnosti, podľa pokynov uvedených v prílohe III k vykonávacím technickým predpisom o predkladaní informácií;
- c) vzor S.25.04.11 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú základné informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť, podľa pokynov uvedených v S.25.04 technickej prílohy B;

⁴ Príloha III spomínaná v týchto usmerneniach je technická príloha z návrhu technických noriem pre vzory na účely predkladania informácií vnútroštátnym príslušným orgánom.

- d) vzor S.41.01.11 technickej prílohy A, v ktorom sa spresňujú informácie o odstúpeniach od zmluvy, podľa pokynov uvedených v S.41.01 technickej prílohy B.

Oddiel III: Lehoty na predloženie informácií a ďalšie ustanovenia

Usmernenie 16 – Lehoty na predloženie informácií

- 1.48. Po prechodnom období troch rokov od vykonania smernice Solventnosť II poisťovne a zaistovne, poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poisťovní tretích krajín majú predložiť súbor kvantitatívnych informácií vymedzených v usmernení 10, usmernení 11 a usmernení 12 v prípade skupín poisťovní a zaistovní a usmernení 13, usmernení 14 a usmernení 15 v prípade poisťovní a zaistovní a pobočiek poisťovní tretích krajín, a to do siedmich týždňov od konca základného referenčného obdobia.
- 1.49. Počas prechodného obdobia troch rokov od vykonania smernice Solventnosť II sa lehota vymedzená v odseku 1.48 má predĺžiť:
- a) o 3 týždne (na 10 týždňov) na predloženie štvrťročných, polročných alebo ročných informácií súvisiacich s rokom 2016;
 - b) o 2 týždne (na 9 týždňov) na predloženie štvrťročných, polročných alebo ročných informácií súvisiacich s rokom 2017;
 - c) o 1 týždeň (na 8 týždňov) na predloženie štvrťročných, polročných alebo ročných informácií súvisiacich s rokom 2018.

Usmernenie 17 – Kontroly hodnovernosti údajov

- 1.50. Vnútroštátne orgány dohľadu majú vyhodnotiť prijaté údaje pomocou kontrol hodnovernosti údajov stanovených v technickej prílohe C.

Usmernenie 18 – Veľkostné prahy pre vykazovanie v roku 2016

- 1.51. Vnútroštátne orgány dohľadu majú na určenie podnikov, ktoré majú predkladať informácie v prvom štvrťroku 2016 v súlade s usmernením 2 odsekom 1.18 písm. a) a b), používať celkové aktíva podľa najnovších ročných informácií, ktoré sú k dispozícii v rámci predtým platného režimu solventnosti.
- 1.52. V prípadoch, keď nie sú k dispozícii informácie o celkových aktívach, ako sa uvádza v odseku 1.51, alebo keď tieto informácie neboli predložené v rámci regulačných správ, vnútroštátne orgány dohľadu majú zohľadniť konsolidovanú súvahu v rámci finančných výkazov skupiny alebo majú použiť približný odhad celkových aktív, pričom za minimum sa považuje súčet celkových aktív všetkých hlavných poisťovateľov alebo zaistovateľov, ktorí patria do skupiny.
- 1.53. Vnútroštátne orgány dohľadu majú v primeranej lehote pred prvým predložením informácií informovať poisťovne a zaistovne, skupiny a pobočky poisťovní tretích krajín, ktoré majú povinnosť predložiť informácie podľa veľkostného prahu

vymedzeného v usmernení 2 odseku 1.18 písm. a) alebo b) a podľa prechodných ustanovení odseku 1.51.

Usmernenie 19 – Prvé predloženie informácií

1.54. Poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti a pobočky poisťovní tretích krajín určené podľa usmernení 2 a 18 majú začať predkladať informácie v súlade s týmito usmerneniami s odkazom na prvý štvrtrok 2016.

Usmernenie 20 – Prostriedky vykazovania

1.55. Vnútroštátne orgány dohľadu majú zabezpečiť, aby sa kvantitatívne informácie opísané v oddiele II predkladali elektronicky.

Usmernenie 21 – Formáty vykazovania na účely dohľadu

1.56. Poistovne a zaistovne, poistovne a zaistovne s účasťou, holdingové poistovne alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti majú predkladať informácie vo formátoch na výmenu údajov a v podobe, ktoré určia vnútroštátne orgány dohľadu alebo orgán dohľadu nad skupinou, a majú pritom dodržiavať tieto špecifikácie:

- a) údajové body s druhom údajov „peňažné“, sa majú vyjadriť v jednotkách bez desatinných miest, a to okrem vzoru S.06.02, v ktorom sa majú vyjadriť v jednotkách s dvomi desatinnými miestami;
- b) údajové body s druhom údajov „percentuálny podiel“ sa majú vyjadriť podľa jednotky so štyrmi desatinnými miestami;
- c) údajové body s druhom údajov „celé číslo“ sa majú vyjadriť v jednotkách bez desatinných miest.

Usmernenie 22 – Pravidelná správa orgánom dohľadu – formát predkladania správ

1.57. Poistovne a zaistovne pri predkladaní informácií uvedených vo vzoroch pre kvantitatívne predkladanie informácií majú zohľadniť modely údajových bodov uverejnené orgánom EIOPA.

Dodržiavanie a pravidlá oznamovania

1.58. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie usmernení a odporúčaní.

1.59. Príslušné orgány, ktoré dodržiajú alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, ich majú vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.

- 1.60. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržiajú alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.
- 1.61. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržiajú povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

Záverečné ustanovenie o preskúmaníach

- 1.62. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.