

Usmernenia o dohl'ade nad pobočkami poistovní z tretích krajín

Úvod

- 1.1 Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (ďalej len „EIOPA“) v súlade s článkom 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010¹ vydáva tieto usmernenia o dohľade nad pobočkami poisťovní z tretích krajín (ďalej len „usmernenia“).
- 1.2 Tieto usmernenia sa týkajú článkov 162 až 171 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES².
- 1.3 Účelom týchto usmernení je zabezpečiť dôslednú, účinnú a efektívnu ochranu poistníkov v Európskej únii (ďalej len „EÚ“). Účelom usmernení je najmä zabezpečiť aspoň rovnakú úroveň ochrany poistníkov pobočky poisťovne z tretej krajiny (ďalej len „pobočka“), akú majú pri obchodovaní s poisťovňou so sídlom v EÚ, či už v jeho domovskom členskom štáte alebo prostredníctvom pobočky, podľa smernice 2009/138/ES.
- 1.4 V týchto usmerneniach sa počíta aj s primeranými metódami dohľadu na ochranu poistníkov pobočky v súvislosti s oceňovaním, vlastnými zdrojmi a poskytovaním informácií podľa smernice 2009/138/ES.
- 1.5 V súlade s článkom 162 smernice Solventnosť II sa rozsah pôsobnosti týchto usmernení vzťahuje len na pobočky poisťovní z tretích krajín, ktoré priamo podnikajú so životným a neživotným poistením.
- 1.6 Rozsah pôsobnosti týchto usmernení sa týka rovnako aj na pobočiek, na ktoré sa vzťahuje buď rovnocenný, alebo nerovnocenný dohľad, ako sa stanovuje v smernici 2009/138/ES. Orgány dohľadu napriek tomu môžu brať ohľad na určité rozhodnutia o rovnocennosti, ktoré sú podstatné pre posudzovanie solventnosti celej poisťovne z tretej krajiny vrátane jej pobočky.
- 1.7 Rozsah pôsobnosti týchto usmernení sa nevzťahuje na poisťovne z tretích krajín, ktoré začínajú alebo získali povolenie začať vykonávať zaistovaciu činnosť prostredníctvom pobočky v EÚ, aj keď poisťovňa z tretej krajiny vykonáva poisťovacie činnosti prostredníctvom ústredia alebo pobočiek mimo EÚ.
- 1.8 V prípade podávania správ súvisiacich s pobočkou sa v týchto usmerneniach uvádzajú vzory a protokoly stanovené vo vykonávacích technických predpisoch pre vzory na účely predkladania informácií orgánom dohľadu v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES schválených Európskou komisiou (ďalej len „vykonávacie technické predpisy pre vzory na predkladanie informácií“).

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).

- 1.9 Ak sa vzory pre podávanie správ o pobočkách odlišujú od vzorov stanovených vo vykonávacích technických predpisoch pre vzory na predkladanie informácií, v technických prílohách III a IV k týmto usmerneniam sa uvedie osobitný vzor a príslušný súbor s pokynmi.
- 1.10 Ak nie je uvedené inak, všetky kódy vzorov a pokynov odkazujú na vzory alebo pokyny s totožnými kódmi, ako sa stanovuje vo vykonávacích technických predpisoch pre vzory na predkladanie informácií.
- 1.11 Tieto usmernenia sú určené pre orgány dohľadu podľa smernice 2009/138/ES.
- 1.12 Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2016.
- 1.13 Pokiaľ ide o pobočku, platia aj usmernenia o predkladaní a zverejňovaní informácií (EIOPA-BoS-15/109)³ vydané orgánom EIOPA, ako sa uvádza v spomenutých usmerneniach.
- 1.14 Na účely týchto usmernení sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:
- a) „operácie pobočky“ sú operácie vykonávané pobočkou v súlade s jej povolením podľa smernice 2009/138/ES;
 - b) „aktíva pobočky“ sú aktíva poisťovne z tretej krajiny, ktoré sú určené na operácie pobočky, s výnimkou akejkoľvek predpokladanej bilančnej sumy na úkor operácií poisťovne nesúvisiacich s pobočkou a v prospech operácií poisťovne súvisiacich s pobočkou, a ktoré sú pri likvidácii poisťovne k dispozícii na účely úhrady poistných záväzkov poistníkom pobočky v súlade s usmernením č. 26;
 - c) „záväzky pobočky“ sú poistné plnenia pobočky, jej prednostné pohľadávky a pohľadávky zabezpečené aktívami pobočky;
 - d) „vlastné zdroje pobočky“ sú súčtom základných vlastných zdrojov pobočky a dodatkových vlastných zdrojov pobočky;
 - e) „základné vlastné zdroje pobočky“ sú prebytkom aktív pobočky nad záväzkami pobočky;
 - f) „dodatkové vlastné zdroje pobočky“ sú položky, ktoré možno vyžiadať v rámci likvidácie poisťovne z tretej krajiny na úhradu poistných záväzkov poistníkom pobočky v súlade s usmernením č. 26 a ktoré spĺňajú požiadavky článkov 89 a 90 smernice 2009/138/ES;
 - g) „súvaha pobočky“ je súvaha, v ktorej sú zaznamenané aktíva a záväzky pobočky vyhovujúce zásadám uznávania a oceňovania podľa článku 75 smernice 2009/138/ES;
 - h) „kapitálová požiadavka na solventnosť pobočky“ je kapitálová požiadavka na solventnosť založená na súvahe pobočky a objemových meraniach, ako sa stanovujú v smernici 2009/138/ES a ktoré sa týkajú súvahy pobočky;

³ <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) „*minimálna kapitálová požiadavka* pobočky“ je minimálna kapitálová požiadavka založená na súvahe pobočky a objemových meraniach, ako sa stanovujú v smernici 2009/138/ES a ktoré sa týkajú súvahy pobočky;
- j) „*poistník pobočky*“ je poistník, ktorého poistnú zmluvu uzatvorila pobočka. Toto vymedzenie sa vzťahuje aj na poistníkov a oprávnené osoby, ktorých sa týkajú poistné plnenia pobočky;
- k) „*poistné plnenie*“ je pohľadávka poistníkov pobočky v zmysle článku 268 písm. g) smernice 2009/138/ES;
- l) „*miesto poistného plnenia*“ je buď sídlo oprávnenej osoby (vrátane poistníkov), umiestnenie poisteného rizika, alebo miesto, kde bola podpísaná zmluva s poisťovňou z tretej krajiny (vrátane toho, či sa činnosť realizovala prostredníctvom pobočky alebo ústredia poisťovne z tretej krajiny);
- m) „*poistné plnenie pobočky*“ je poistné plnenie vzťahujúce sa na poistníkov pobočky;
- n) „*prednostné pohľadávky pobočky*“ sú všetky pohľadávky, ktoré pri likvidácii poisťovne z tretej krajiny majú prednosť pred poistnými plneniami pobočky. Ide o tieto pohľadávky:
 - pohľadávky zamestnancov pobočky vykonávajúcich operácie vyplývajúce z pracovných zmlúv a pracovného pomeru, pohľadávky verejných orgánov týkajúce sa daní dlhovaných v súvislosti s operáciami pobočky;
 - pohľadávky systémov sociálneho zabezpečenia v súvislosti s operáciami pobočky alebo
 - pohľadávky uplatnené voči aktívam pobočky, ktoré sú predmetom vecných práv;
- o) „*orgán dohľadu hostiteľského členského štátu*“ je orgán dohľadu toho členského štátu, v ktorom má pobočka sídlo a v ktorom sa uskutočňujú jej operácie;
- p) „*orgán dohľadu domovskej krajiny*“ je orgán dohľadu krajiny, ktorá vydala povolenie poisťovni z tretej krajiny vykonávať poisťovaciu činnosť a v ktorej má poisťovňa svoje ústredie;
- q) „*mena vykazovania*“ je mena krajiny orgánu dohľadu, ktorý prijíma vykazované informácie, pokiaľ tento orgán dohľadu nepovolil inú menu vykazovania.

1.15 Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.

Povolenie pobočky poisťovne z tretej krajiny

Usmernenie 1 – Podmienky pre udelenie povolenia alebo zachovanie povolenia

- 1.16 Pri udeľovaní povolenia pobočky alebo pri jeho predlžovaní by sa orgány dohľadu hostiteľského členského štátu mali presvedčiť, že príslušná poisťovňa z tretej krajiny má primeranú mieru solventnosti a zaviazala sa poskytovať všetky informácie, ktoré by orgán dohľadu hostiteľského členského štátu mohol potrebovať na účely dohľadu a ktoré dokazujú, že poisťovňa ako celok má primeranú mieru solventnosti podľa pravidiel svojej domácej jurisdikcie a že orgán dohľadu domovskej krajiny potvrdil, že tieto pravidlá boli dodržané.
- 1.17 Orgány dohľadu hostiteľského členského štátu majú posudzovať primeranosť miery solventnosti poisťovne ako celku na základe prudenciálnych požiadaviek orgánu dohľadu domovskej krajiny, ako aj požadovať doplňujúce informácie v prípade ich potreby.

Usmernenie č. 2 – Plán činností a miera solventnosti

- 1.18 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny do plánu činností svojej pobočky zaradí analýzu rozdielov medzi pravidlami domovskej krajiny týkajúce sa solventnosti a pravidlami v smernici 2009/138/ES, ako aj vysvetlenie dôvodov oprávňujúcich tieto rozdiely.

Usmernenie č. 3 – Rozdelenie aktív pobočky

- 1.19 Pri určovaní, či poisťovňa z tretej krajiny má primeranú mieru solventnosti, by orgán dohľadu hostiteľského členského štátu mal zohľadniť:
- a) aktíva pobočky, ktoré zostali po úhrade poistných plnení voči poistníkom pobočky, ktoré sa rozdelia medzi ďalšie pohľadávky poistníkov pobočky a
 - b) súhrnnú sumu pohľadávok, ktoré majú prednosť pred poistnými nárokmi poistníkov pobočky alebo ktoré sú s nimi rovnocenné.

Usmernenie č. 4 – Analýza rozdelenia aktív pobočky

- 1.20 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má na účely usmernenia č. 6 obstaráť analýzu právneho a praktického fungovania konkurzného systému domácej jurisdikcie, uprednostnenia poistníkov pobočky a ďalších poistníkov poisťovne z tretej krajiny v rámci likvidácie a spôsobu, akým sa aktíva poisťovne z tretej krajiny rozdeľujú medzi týchto poistníkov.
- 1.21 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu by v miere, v akej mu to umožňujú platné požiadavky na dôvernosť informácií, mal získať analýzu sprístupniť orgánu EIOPA. Orgán EIOPA môže rozhodnúť o sprístupnení analýzy ďalším orgánom dohľadu v súlade so svojím režimom dôvernosti a na základe potreby poznať.
- 1.22 Ak konkurzný systém domácej jurisdikcie pri likvidácii nezaručuje aspoň rovnakú úroveň ochrany poistníkov ako sa zaistuje v smernici 2009/138/ES,

orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má od príslušnej poisťovne z tretej krajiny získať analýzu rozdelenia aktív pobočky v rámci: konkurzného systému domácej jurisdikcie v súvislosti s príslušnou poisťovňou; systémom členského štátu, v ktorom má pobočka povolenie vykonávať činnosť (ak v prípade pobočky môžu byť otvorené samostatné konania); alebo v podmienkach rozdeľovania, ak sa likvidačné konanie začne aj v domácej jurisdikcii, aj v hostiteľskom členskom štáte, v ktorom má pobočka sídlo.

- 1.23 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, aby všetky analýzy vypracovali osoby s náležitou kvalifikáciou poskytovať poradenstvo v oblasti zákonov a postupov príslušnej jurisdikcie.

Usmernenie č. 5 – Určenie záväzkov pobočky

- 1.24 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poistné plnenia pobočky zahrnuté do záväzkov pobočky budú obsahovať technické rezervy, ako sa vymedzujú v článku 77 smernice 2009/138/ES, spojené len s týmito poistnými plneniami pobočky.

Usmernenie č. 6 – Určenie aktív pobočky

- 1.25 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny v súvahe pobočky uvedie len aktíva, ktoré sú k dispozícii podľa týchto kritérií:
- a) aktíva, ktoré sa rozdeľujú v súlade s článkom 275 ods. 1 písm. a) alebo b) smernice 2009/138/ES spôsobom, pri ktorom sa nerozlišuje medzi pohľadávkami podľa miesta vzniku pohľadávky;
 - b) aktíva, ktoré sa rozdeľujú na účely úhrady prednostných pohľadávok pobočky a poistných plnení voči poistníkom pobočky, ktoré majú prednosť pred všetkými ostatnými pohľadávkami.
- 1.26 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri predkladaní informácií o súvahe pobočky, vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách na solventnosť pobočky uvedie len aktíva, ktoré sú k dispozícii na rozdelenie v prípade likvidácie poisťovne z tretej krajiny na účely úhrady poistných plnení voči poistníkom pobočky.
- 1.27 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri predkladaní informácií o súvahe pobočky preukáže disponibilné aktíva bez odpočítania prednostných pohľadávok pobočky a akýchkoľvek predchádzajúcich záložných práv a na vzore S.02.03.07 vykáže čistú sumu disponibilných aktív pobočky a odpočet prednostných pohľadávok pobočky a predchádzajúce záložné práva, pričom výslovne uvedie doplňujúce informácie o súvahe pobočky, ako sa stanovuje v prílohe III k týmto usmerneniam.

Právomoci v oblasti dohľadu a komunikácia s ďalšími orgánmi dohľadu

Usmernenie č. 7 – Všeobecné právomoci v oblasti dohľadu

- 1.28 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu na účely dohľadu nad operáciami pobočky má v náležitých prípadoch uplatňovať právomoci v oblasti dohľadu stanovené v smernici 2009/138/ES, najmä v jej článkoch 34, 35, 36, 37, 84, 85, 110, 118 a 119, v rovnakej miere, ako uplatňuje právomoci v oblasti dohľadu nad poisťovňami s ústredím v Únii.

Usmernenie č. 8 – Posudzovanie finančnej situácie pobočky v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu

- 1.29 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu pri posudzovaní primeranosti finančnej situácie pobočky v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu má zohľadniť riziko, že pohľadávky poisťníkov pobočky by mohli byť oslabené pohľadávkami, ktoré nesúvisia s pobočkou.

Usmernenie č. 9 – Poskytovanie výhod vrátane spoločných rozhodnutí podľa článku 167 ods. 3 smernice 2009/138/ES

- 1.30 Ak poisťovňa z tretej krajiny, ktorej bolo udelené povolenie vo viac ako v jednom členskom štáte, požiada o poskytnutie výhod stanovených v článku 167 smernice 2009/138/ES, príslušné orgány dohľadu hostiteľského členského štátu majú zvážiť, či podmienky uvedené v usmernení 1 sú splnené pred dosiahnutím rozhodnutia poskytnúť tieto výhody danej poisťovni.

Usmernenie č. 10 – Oznamovanie spoločných rozhodnutí orgánu EIOPA v súvislosti s článkom 167 smernice 2009/138/ES

- 1.31 Ak poisťovňa z tretej krajiny, ktorej bolo udelené povolenie vo viac ako v jednom členskom štáte, požiada o poskytnutie ktorejkoľvek z výhod podľa článku 167 smernice 2009/138/ES, príslušný orgán dohľadu má orgánu EIOPA oznámiť rozhodnutie prijaté v súlade s týmto článkom a to, či sa domnieva, že podmienky uvedené v usmernení 1 boli splnené.

Usmernenie č. 11 – Oznámenie orgánov dohľadu hostiteľského členského štátu o sídlach pobočky

- 1.32 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny ho bude neustále informovať o sídle pobočiek, ktoré táto poisťovňa zriadila alebo plánuje zriadiť v inom členskom štáte.

Usmernenie č. 12 – Konsolidovaná účtovná závierka podľa článku 167 smernice 2009/138/ES

- 1.33 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu, ktorý má vykonávať dohľad nad všetkými pobočkami zriadenými v Únii, má v prípade poskytnutia niektorej z výhod stanovených v článku 167 ods. 1 smernice 2009/138/ES zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny vypracuje konsolidovanú súvahu pobočky pre všetky operácie pobočky vykonávané v Únii, ktoré môžu podľa uváženia poisťovne odstrániť všetky vnútro skupinové transakcie.

Usmernenie č. 13 – Odňatie výhod

- 1.34 Orgány dohľadu hostiteľského členského štátu, ktoré odoberú výhody poskytnuté podľa článku 167 ods. 1 smernice 2009/138/ES, majú o odňatí výhod bezodkladne informovať orgány dohľadu ďalších členských štátov, v ktorých pôsobí poisťovňa z tretej krajiny.

Usmernenie č. 14 – Proces preskúmania orgánmi dohľadu

- 1.35 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že operácie pobočky sa podrobia preskúmaniu a hodnoteniu v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu stanoveného v článku 36 smernice 2009/138/ES.

Usmernenie č. 15 – Spolupráca a komunikácia medzi orgánmi dohľadu v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu

- 1.36 Ak orgány dohľadu hostiteľského členského štátu poskytnú výhody uvedené v článku 167 ods. 1 smernice 2009/138/ES, majú začať komunikovať v súlade s komunikačným procesom opísaným v usmerneniach k procesu preskúmania orgánmi dohľadu (EIOPA-BoS-14/179)⁴.
- 1.37 Ak poisťovňa z tretej krajiny má pobočky, ktorým bolo udelené povolenie vo viacerých členských štátoch, ale nepožiadala o žiadnu výhodu v článku 167 ods. 1 smernice 2009/138/ES, príslušné orgány dohľadu sa majú dohodnúť na spôsobe spolupráce a výmene informácií v súlade s usmerneniami k procesu preskúmania orgánmi dohľadu (EIOPA-BoS-14/179).

Usmernenie č. 16 – Komunikácia s ostatnými orgánmi dohľadu

- 1.38 Ak sa orgán dohľadu hostiteľského členského štátu dozvie informácie, ktoré by mohli oslabiť postavenie veriteľov pobočky s pohľadávkami z poistenia alebo dostupnosť vlastných zdrojov pobočky, má tieto informácie oznámiť akémukoľvek inému orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu v prípade, ak poisťovňa z tretej krajiny získa povolenie zriadiť pobočku, a orgánu EIOPA.
- 1.39 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zvážiť, či existujú ďalšie príslušné orgány dohľadu, ktorým by tieto informácie mal oznámiť, napríklad orgány dohľadu nad prepojenými poisťovňami alebo pobočkami ostatných členov skupiny, do ktorej patrí aj daná poisťovňa z tretej krajiny.

Finančné zdravie pobočky

Usmernenie č. 17 – Účtovníctvo pobočky

- 1.40 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny vytvorí, bude zachovávať a zdokumentuje správne a účtovné postupy spojené s operáciami jej pobočiek v členských štátoch, v ktorých tieto pobočky pôsobia.

⁴ K dispozícii na webovom sídle EIOPA: <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-supervisory-review-process.aspx>.

- 1.41 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny bude viesť záznamy, v ktorých: určí umiestnenie všetkých aktív pobočky a poskytne dostatočné informácie, ktoré každej osobe poverenej likvidáciou danej poisťovne umožnia prevziať kontrolu nad týmito aktívami.
- 1.42 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny vytvorí a bude viesť prevádzkové účty súvisiace s celou súvahou pobočky – vrátane disponibilných a nedisponibilných aktív a všetkých záväzkov spojených s operáciami pobočky.

Usmernenie č. 18 – Umiestnenie aktív pobočky

- 1.43 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že:
- a) poisťovňa z tretej krajiny má dostatočné aktíva, ktorými kryje minimálne kapitálové požiadavky pobočky, drží ich nepretržite v hostiteľskom členskom štáte;
 - b) aktíva, ktorými sa kryjú kapitálové požiadavky na solventnosť pobočky a ktoré prevyšujú minimálne kapitálové požiadavky pobočky, sa nachádzajú v Únii a
 - c) poisťovňa z tretej krajiny bezodkladne informuje orgán dohľadu hostiteľského členského štátu, ak uvedené podmienky prestanú byť plnené.

Usmernenie č. 19 – Požiadavky na kvalitu pre zloženie zábezpeky podľa článku 162 ods. 2 písm. e) smernice 2009/138/ES

- 1.44 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že vklady zložené poisťovňou z tretej krajiny ako zábezpeka majú nízku volatilitu za všetkých trhových podmienok, ktoré majú vplyv na hodnotu daného vkladu, a tým aj na vhodnosť vkladu ako zábezpeky.
- 1.45 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny môže zložiť vklad len v úverovej inštitúcii, ktorej bolo udelené povolenie v Únii a ktorá uznala, že nemá žiadne práva na započítanie pohľadávok z vkladu, ani nebude uplatňovať žiadne práva na započítanie nijakých pohľadávok, ktoré by mohla mať voči poisťovni, v prípade, ak sa poisťovňa dostane do ťažkostí alebo sa ocitne v likvidácii.

Usmernenie č. 20 – Posudzovanie kvality zloženej zábezpeky podľa článku 162 ods. 2 písm. e) smernice 2009/138/ES

- 1.46 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny poskytne dostatočné informácie, aby mohol posúdiť kvalitu aktív a určiť, či je potrebné, aby poisťovňa zmenila vklad s cieľom zabezpečiť, že bude ďalej vhodný ako zábezpeka.

Usmernenie č. 21 – Pravidlá oceňovania

- 1.47 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny vypočíta aktíva svojej pobočky, jej záväzky, minimálne

kapitálové požiadavky a kapitálové požiadavky na solventnosť v súlade s pravidlami oceňovania stanovenými v kapitole VI hlavy 1 smernice 2009/138/ES.

Usmernenia č. 22 – Výpočet kapitálových požiadaviek pobočky

- 1.48 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že sa kapitálové požiadavky na solventnosť pobočky a minimálne kapitálové požiadavky pobočky vypočítajú na základe súvahy pobočky, akoby operácie pobočky vytvárali samostatnú poisťovňu.

Usmernenie č. 23 – Kapitálová požiadavka na solventnosť

- 1.49 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, aby sa vlastné zdroje pobočky rovnali aspoň kapitálovým požiadavkám na solventnosť pobočky.

Usmernenie č. 24 – Minimálna kapitálová požiadavka

- 1.50 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, aby sa základné vlastné zdroje pobočky rovnali aspoň minimálnym kapitálovým požiadavkám pobočky.

Usmernenie č. 25 – Vlastné zdroje pobočky

- 1.51 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny vypočíta vlastné zdroje svojej pobočky, pričom zohľadní len aktíva, ktoré sú k dispozícii na rozdelenie v prípade likvidácie poisťovne na účely úhrady poistných plnení voči poistníkom pobočky a prednostných pohľadávok pobočky. Tieto aktíva sa majú považovať za disponibilné len vtedy, ak by sa rozdeľujú:
- a) v súlade s ustanoveniami článku 275 ods. 1 písm. a) alebo b) smernice 2009/138/ES a spôsobom, pri ktorom sa nerozlišuje medzi pohľadávkami podľa umiestnenia aktív, alebo
 - b) na účely úhrady prednostných pohľadávok pobočky a poistných plnení voči poistníkom pobočky, ktoré majú prednosť pred všetkými ostatnými pohľadávkami.

Usmernenie č. 26 – Posudzovanie disponibilných aktív pobočky

- 1.52 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny poskytne dostatočné informácie, aby orgán dohľadu hostiteľského členského štátu mohol posúdiť všetky uvedené skutočnosti:
- a) kroky, ktoré musí prijať likvidátor, aby mohol prevziať kontrolu nad aktívami pobočky a vybrať ich, a to, či tieto kroky budú účinné, ak iní veritelia alebo iný likvidátor, ktorý vedie likvidačné konanie voči poisťovni z tretej krajiny, uplatnia konkurenčné pohľadávky týkajúce sa týchto aktív;

- b) rýchlosť a jednoduchosť, s akou sa aktíva pobočky môžu previesť mimo jurisdikciu orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu a EÚ pred začatím likvidácie;
- c) miera, v akej orgán dohľadu hostiteľského členského štátu môže účinne zabrániť prevodu aktív pobočky mimo EÚ pred začatím akéhokoľvek konania v oblasti likvidácie;
- d) miera, v akej sa aktíva pobočky môžu použiť na vyrovnanie iných záväzkov ako poistných plnení pobočky pred začatím konania týkajúceho sa likvidácie poisťovne z tretej krajiny alebo v prípade likvidácie poisťovne z tretej krajiny;
- e) spôsob, akým poisťovňa z tretej krajiny vykonáva kontrolu nad operáciami pobočky, a to, či túto kontrolu uplatňujú osoby zodpovedné za operácie pobočky na rozdiel od osôb, ktoré majú zodpovednosť za iné operácie poisťovne;
- f) riziko, že záväzky pobočky nesúvisia s pohľadávkami poistníkov v rámci EÚ, takže fungujú ako mechanizmus pre nesprávne alebo inak nevhodne vykonaný prevod aktív pobočky na iného veriteľa poisťovne, člena rovnakej skupiny alebo tretiu stranu na úkor poistníkov v EÚ;
- g) či zmluvné vzťahy medzi poisťovňou z tretej krajiny a tretími stranami umožňujú použiť aktíva pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky;
- h) účinky konkrétnych právnych požiadaviek na použitie aktív pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky;
- i) či nepoužitie aktív pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky môže poškodiť dobrú povesť poisťovne z tretej krajiny;
- j) či existuje nejaké daňové znevýhodnenie alebo zvýhodnenie poisťovne z tretej krajiny vyplývajúce z použitia aktív pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky a
- k) či existujú nejaké devízové obmedzenia, ktoré môžu mať vplyv na použitie aktív pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky.

Správa a riadenie a riadenie rizík

Usmernenie č. 27 – Všeobecné požiadavky na správu a riadenie

- 1.53 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny dodrží požiadavky systému správy a riadenia podľa článkov 41 až 50 smernice 2009/138/ES vrátane zásady obozretnej osoby vzhľadom na operácie pobočky.

Usmernenie č. 28 – Uplatňovanie zásady obozretnej osoby na aktíva pobočky

- 1.54 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny uvedie aktíva pobočky do súladu so zásadou obozretnej osoby podľa článku 132 smernice 2009/138/ES.

Usmernenie č. 29 – Jazyk a oznamovanie politík správy a riadenia

- 1.55 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu by mal zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny bude disponovať písomnou koncepciou týkajúcou sa mechanizmov správy a riadenia, aby vyhovela požiadavkám v usmernení č. 7, ktorá bude dostupná v jazyku dohodnutom s orgánom dohľadu hostiteľského členského štátu, a že vo svojom pravidelnom vykazovaní informácií orgánom dohľadu uvedie informácie o tom, ako spĺňa tieto požiadavky na správu a riadenie.

Usmernenie č. 30 – Kľúčové funkcie

- 1.56 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny zavedie funkciu riadenia rizík, funkciu dodržiavania súladu, funkciu vnútorného auditu a poistno-matematickú funkciu týkajúce sa operácií pobočky bez ohľadu na to, či budú tieto funkcie vytvorené osobitne pre operácie pobočky, alebo ich na operácie pobočky bude uplatňovať ústredie poisťovne.

Usmernenie č. 31 – Oznamovanie odborne spôsobilých a vhodných osôb

- 1.57 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny oznámi totožnosť týchto osôb a všetky zmeny, ktoré sa ich týkajú:
- a) všeobecný zástupca pobočky;
 - b) všetky osoby, ktoré v skutočnosti riadia operácie pobočky alebo ktoré môžu ovplyvňovať operácie pobočky, a
 - c) osoby, ktoré zodpovedajú za kľúčové funkcie týkajúce sa operácií pobočky.

Usmernenie č. 32 – Požiadavky na odbornosť a vhodnosť

- 1.58 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny poskytne všetky informácie potrebné na posúdenie odbornej spôsobilosti a vhodnosti osôb uvedených v usmernení č. 31.

Usmernenie č. 33 – Vlastné posúdenie rizika a solventnosti (ORSA)

- 1.59 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny aspoň raz za rok vykoná vlastné posúdenie rizika a solventnosti v súlade s článkom 45 smernice 2009/138/ES týkajúce sa operácií pobočky.

Usmernenie č. 34 – Významné riziká zahrnuté do vlastného posúdenia rizika a solventnosti

1.60 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny na účely vlastného posúdenia rizika a solventnosti zohľadní všetky významné riziká pre operácie pobočky a všetky riziká pre ostatné operácie poisťovne z tretej krajiny, ktoré by mohli mať vplyv na operácie pobočky.

Usmernenie č. 35 – Posudzovanie aktív pobočky v rámci vlastného posúdenia rizika a solventnosti

1.61 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny v rámci vlastného posúdenia rizika a solventnosti posúdi nepretržitú disponibilitu aktív pobočky a že sa vo svojom posúdení bude zaoberať:

- a) rizikami pre efektívnosť mechanizmov, aby zabezpečila, že sa aktíva pobočky vyplatia len veriteľom pobočky s pohľadávkami z poistenia a s prednostnými pohľadávkami, a
- b) rizikami pre primeranosť aktív pobočky, aby sa kryli pohľadávky týchto veriteľov minimálne sumou kapitálovej požiadavky na solventnosť pobočky, ak poisťovňa nesplní ustanovenia písm. a) usmernenia č. 25.

Zverejnenie

Usmernenie č. 36 – Požiadavky na zverejňovanie informácií týkajúcich sa pobočiek

1.62 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny poskytne záruky, že poistníci pobočky môžu získať všetky zverejnené informácie týkajúce sa solventnosti a finančnej situácie celej poisťovne z tretej krajiny, ak je takéto zverejňovanie informácií stanovené v pravidlách a právnych predpisoch tretej krajiny.

Štruktúra a forma predkladania informácií orgánom dohľadu

Usmernenie č. 37 – Prvky pravidelného predkladania informácií orgánom dohľadu

1.63 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny vo vopred stanovených lehotách podľa článku 35 ods. 2 písm. a) bodu i) smernice 2009/138/ES predloží tieto informácie týkajúce sa operácií pobočky:

- a) pravidelná správa orgánom dohľadu, ktorú tvoria informácie požadované v článku 35 smernice 2009/138/ES a v týchto usmerneniach, týkajúca sa operácií pobočky, v opisnej forme a prípadne s kvantitatívnymi údajmi;
- b) správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti týkajúca sa operácií pobočky obsahujúca výsledky všetkých bežných vlastných posúdení rizika a solventnosti, ktoré vykonala poisťovňa v súlade s článkom 45 ods. 6 smernice 2009/138/ES a s týmito

usmerneniami a bezodkladne po každej podstatnej zmene v jej rizikovom profile v súlade s článkom 45 ods. 5 smernice 2009/138/ES;

- c) vyplnené vzory ročného a štvrtročného vykazovania kvantitatívnych informácií týkajúce sa operácií pobočky, stanovené v usmerneniach č. 44, 45 a 47, v ktorých uvedú podrobnejšie údaje a prípadne doplnia informácie uvedené v pravidelnej správe orgánom dohľadu;
- d) kópia dokumentácie k vykazovaniu na účely dohľadu za celú poisťovňu z tretej krajiny;
- e) súhrn všetkých podstatných námietok, ktoré orgán dohľadu hostiteľského členského štátu predložil poisťovni z tretej krajiny, v úradnom jazyku krajiny, v ktorej sa pobočka nachádza.

1.64 Požiadavky uvedené v prvom odseku týchto usmernení sa nedotýkajú právomoci orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu požadovať od poisťovne z tretej krajiny, aby pravidelne oznamovala všetky ostatné informácie týkajúce sa operácií pobočky, ktoré v rámci svojich povinností vypracoval správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán týchto poisťovní alebo ktoré boli vypracované na jeho žiadosť.

1.65 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že v pravidelnej správe orgánom dohľadu, ktorú vydala poisťovňa z tretej krajiny a ktorá sa týka operácií pobočky, bude dodržaná štruktúra stanovená v prílohe XX k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2015/35⁵ a že informácie opísané v technickej prílohe I k týmto usmerneniam sú v nej predstavené súvislým a informatívnym spôsobom.

Usmernenie č. 38 – Správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti

1.66 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti, ktorú vydala poisťovňa z tretej krajiny a ktorá sa týka operácií pobočky, sa bude zaoberať:

- a) kvalitatívnymi a kvantitatívnymi výsledkami vlastného posúdenia rizika a solventnosti a závermi, ku ktorým poisťovňa z tretej krajiny dospela na základe týchto výsledkov;
- b) metódami a hlavnými predpokladmi použitými v rámci vlastného posúdenia rizika a solventnosti;
- c) informáciami o celkových potrebách pobočky týkajúcich sa solventnosti a porovnaním medzi týmito potrebami týkajúcimi sa solventnosti, regulátórnymi kapitálovými požiadavkami a vlastnými zdrojmi pobočky;

⁵ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1).

- d) kvalitatívnymi informáciami týkajúcimi sa rozsahu, v ktorom kvantifikovateľné riziká pobočky nie sú zohľadnené vo výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť pobočky;
 - e) v prípade zistenia podstatných odchýlok riadne kvantifikovanými kvantifikovateľnými rizikami pobočky, ktoré neboli zohľadnené v kapitálovej požiadavke na solventnosť pobočky.
- 1.67 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti, ktorú vydala poisťovňa z tretej krajiny a ktorá sa týka operácií pobočky, sa zaoberá aj všetkými rizikami týkajúcimi sa ostatných operácií poisťovne z tretej krajiny, ktoré môžu mať významný vplyv na operácie pobočky.

Usmernenie č. 39 – Mena

- 1.68 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že údajové body s druhom údajov „peňažné“ v správach poisťovne z tretej krajiny budú vykázané v mene vykazovania, čo si vyžaduje prepočítanie iných mien do meny vykazovania, pokiaľ v pokynoch prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií alebo v pokynoch prílohy IV k týmto usmerneniam nie je stanovené inak.
- 1.69 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri uvádzaní hodnoty akýchkoľvek aktív alebo záväzkov pobočky vyjadrenej v mene odlišnej od meny vykazovania túto hodnotu prepočíta do meny 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 pobočky vzťahujú.
- 1.70 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri uvádzaní hodnoty každého príjmu alebo výdavku túto hodnotu prepočíta do meny vykazovania pomocou takeého základu na konverziu, aký používa na účely účtovníctva.
- 1.71 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri prepočítavaní do meny vykazovania použije výmenný kurz z toho istého zdroja, aký sa použil vo finančných výkazoch poisťovne v prípade individuálneho vykazovania.

Usmernenie č. 40 – Významnosť informácií

- 1.72 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, aby poisťovne z tretích krajín za významné informácie považovali tie informácie, ktorých vynechanie alebo nesprávne uvedenie mohli ovplyvniť jeho rozhodovanie alebo úsudok.

Komunikačné prostriedky

Usmernenie č. 41 – Prostriedky vykazovania

- 1.73 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny poskytne pravidelnú správu orgánom dohľadu týkajúcu sa

operácií pobočky, správu pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti týkajúcu sa operácií pobočky a príslušné kvantitatívne vzory v elektronickej podobe.

Usmernenie č. 42 – Formáty vykazovania na účely dohľadu

1.74 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny poskytne informácie uvedené v týchto usmerneniach vo formátoch na výmenu údajov a v podobe, ktoré určí orgán dohľadu hostiteľského členského štátu alebo orgán dohľadu nad skupinou, a mala by dodržiavať tieto špecifikácie:

- a) údajové body s druhom údajov „peňažné“, sa majú vyjadriť v jednotkách bez desatinných miest, okrem vzorov S.06.02, S.08.01, S.08.02 alebo S.11.01, v ktorých vyjadrujú v jednotkách s dvomi desatinnými miestami;
- b) údajové body s druhom údajov „percentuálny podiel“ sa majú vyjadriť v jednotkách so štyrmi desatinnými miestami;
- c) údajové body s druhom údajov „celé číslo“ sa majú vyjadriť v jednotkách bez desatinných miest.

Usmernenie č. 43 – Aktualizácie správ

1.75 Ak významný pokrok ovplyvní informácie získané z poisťovne z tretej krajiny, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny predloží aktualizované informácie čo najskôr po výskyte významného pokroku. Takéto aktualizácie môžu mať podobu zmien pôvodnej správy.

1.76 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny za významný pokrok považuje akúkoľvek podstatnú zmenu systému likvidácie, ktorý platí pre pobočku.

Požiadavky na kvantitatívne vykazovanie pre poisťovne z tretích krajín v súvislosti s operáciami pobočky

Usmernenie č. 44 – Vzory na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií pre poisťovne z tretích krajín týkajúce sa operácií pobočky

1.77 Pokiaľ sa nerozhodne inak v súlade s usmernením č. 48, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovne z tretích krajín každý rok podľa potreby predložia tieto štruktúrované informácie týkajúce sa operácií pobočky:

- a) vzor S.01.01.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikuje obsah predkladaných údajov, podľa pokynov stanovených v časti S.01.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- b) vzor S.01.02.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú základné informácie o pobočke a obsah vykazovania vo všeobecnosti, podľa pokynov stanovených v časti S.01.02 prílohy IV k týmto usmerneniam;

- c) vzor S.01.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú základné informácie o oddelene spravovaných fondoch a portfóliách, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, podľa pokynov stanovených v časti S.01.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- d) vzor S.02.01.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú informácie o súvahe pomocou oceňovania v súlade s článkom 75 smernice 2009/138/ES, ako aj pomocou oceňovania na základe hodnoty prevádzkových účtov pobočky pre operácie pobočky, podľa pokynov stanovených v časti S.02.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- e) vzor S.02.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o aktívach a záväzkoch pobočky podľa meny, podľa pokynov stanovených v časti S.02.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- f) vzor S.02.03.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú dodatočné informácie o súvahe pobočky, podľa pokynov stanovených v časti S.02.03 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- g) vzor S.03.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú všeobecné informácie o podsúvahových položkách, podľa pokynov stanovených v časti S.03.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- h) vzor S.03.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam podsúvahových prijatých neobmedzených záruk, podľa pokynov stanovených v časti S.03.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- i) vzor S.03.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam podsúvahových poskytnutých neobmedzených záruk, podľa pokynov stanovených v časti S.03.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- j) vzor S.05.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o poistnom, poistných plneniach, nákladoch na základe zásad oceňovania a vykazovania použitých v hodnote prevádzkových účtov pobočky pre operácie pobočky pre každú skupinu činností vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.05.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- k) vzor S.05.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie

- o poistnom, poistných plneniach a nákladoch podľa krajiny, pri uplatňovaní zásad oceňovania a vykazovania použitých v prevádzkových účtoch pobočky pre operácie pobočky, podľa pokynov stanovených v časti S.05.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- l) vzor S.06.02.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa uvádza zoznam aktív podľa jednotlivých položiek, podľa pokynov stanovených v časti S.06.02 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- m) vzor S.06.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádzajú informácie o prezretí podkladových aktív všetkých kolektívnych investícií v držbe pobočky poisťovne z tretej krajiny, podľa pokynov stanovených v časti S.06.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- n) vzor S.07.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam štruktúrovaných produktov podľa jednotlivých položiek, len v prípade, ak hodnota štruktúrovaných produktov predstavuje viac ako 5 %, ocenená ako aktíva klasifikované v kategóriách 5 (Štruktúrované cenné papiere) a 6 (Cenné papiere zabezpečené kolaterálom), ako sú vymedzené v prílohe V k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, vydelená súčtom položiek C0010/R0070 a C0010/RC0220 vzoru S.02.01.01, podľa pokynov stanovených v časti S.07.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- o) vzor S.08.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam otvorených pozícií derivátov podľa jednotlivých položiek, podľa pokynov stanovených v časti S.08.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- p) vzor S.08.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam jednotlivých položiek derivátov uzatvorených počas obdobia vykazovania, podľa pokynov stanovených v časti S.08.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- q) vzor S.09.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sú špecifikované informácie o príjmoch, ziskoch a stratách v danom období, podľa pokynov stanovených v časti S.09.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- r) vzor S.10.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam dohôd o požičiavaní a spätnom odkúpení cenných papierov podľa jednotlivých súvahových a podsúvahových položiek, len v prípade, keď hodnota

súvahových a podsúvahových podkladových cenných papierov zahrnutých do dohôd o požičiavaní a spätnom odkúpení v prípade zmlúv s dátumom splatnosti po referenčnom dátume vykázania predstavuje viac než 5 % celkových investícií vykázaných v položkách C0010/R0070 a C0010/R0220 vzoru S.02.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, podľa pokynov stanovených v časti S.10.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

- s) vzor S.11.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam aktív držaných ako kolaterál podľa jednotlivých položiek, ktorý pozostáva zo všetkých typov kategórií podsúvahových aktív držaných ako kolaterál, podľa pokynov stanovených v časti S.11.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- t) vzor S.12.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o technických rezervách životného poistenia a zdravotného poistenia SLT pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.12.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- u) vzor S.12.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o technických rezervách životného poistenia a zdravotného poistenia SLT podľa krajiny, podľa pokynov stanovených v časti S.12.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- v) vzor S.13.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, ktorý sa týka predpokladu najlepšieho odhadu budúcich peňažných tokov v oblasti životného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.13.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- w) vzor S.14.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, ktorý sa týka analýzy záväzkov životného poistenia vrátane poistných zmlúv životného poistenia a anuit vyplývajúcich zo zmlúv neživotného poistenia podľa produktu a podľa homogénnej rizikovej skupiny, ktoré vystavila pobočka, podľa pokynov stanovených v časti S.14.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- x) vzor S.15.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o opise záruk variabilných anuit podľa produktov, ktoré vystavila pobočka v rámci priameho poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.15.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

- y) vzor S.15.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o hedžingu záruk variabilných anuit podľa produktov, ktoré vystavila pobočka v rámci priameho poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.15.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- z) vzor S.16.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o anuitách vyplývajúcich zo záväzkov neživotného poistenia, ktoré vystavila pobočka v rámci anuit vyplývajúcich z priameho poistenia pre všetky skupiny činnosti vymedzené v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, ako aj podľa meny, podľa pokynov stanovených v časti S.16.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, pričom informácie podľa meny sa vykazujú len vtedy, keď platí:
- i. ak najlepší odhad rezerv na anuitné nároky na diskontovanom základe z jednej skupiny činnosti neživotného poistenia predstavuje viac ako 3 % celkového najlepšieho odhadu pre všetky rezervy na anuitné nároky, informácie by sa mali vykazovať v nasledujúcom členení podľa mien:
 - a) sumy pre menu vykazovania;
 - b) sumy pre akúkoľvek menu, ktorá predstavuje viac než 25 % najlepšieho odhadu diskontovaných rezerv na anuitné nároky v pôvodnej mene z predmetnej skupiny činnosti neživotného poistenia, alebo
 - c) sumy pre akúkoľvek menu, ktorá predstavuje menej než 25 % najlepšieho odhadu (diskontovaných) rezerv na anuitné nároky v pôvodnej mene z predmetnej skupiny činnosti neživotného poistenia, ale viac než 5 % celkového najlepšieho odhadu všetkých rezerv na anuitné nároky;
- aa) vzor S.17.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o technických rezervách neživotného poistenia podľa skupín činnosti vymedzených v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.17.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- bb) vzor S.17.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o technických rezervách neživotného poistenia s uvedením priameho poistenia podľa krajiny, podľa pokynov stanovených v časti S.17.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- cc) vzor S.18.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, ktorý sa týka predpokladu budúcich

peňažných tokov na základe najlepšieho odhadu v oblasti neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.18.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

dd) vzor S.19.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o nárokoch z neživotného poistenia vo formáte vývojových trojuholníkov, pre sumár každej skupiny činnosti neživotného poistenia vymedzenej v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, ako aj podľa meny, podľa pokynov stanovených v časti S.19.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, pričom informácie podľa meny sa vykazujú len vtedy, keď platí:

i. ak celkový brutto najlepší odhad pre jednu skupinu činnosti neživotného poistenia predstavuje viac ako 3 % celkového brutto najlepšieho odhadu rezerv na poistné plnenie, informácie sa majú vykazovať v takomto členení podľa mien:

a) sumy pre menu vykazovania;

b) sumy pre akúkoľvek menu, ktorá predstavuje viac než 25 % brutto najlepšieho odhadu rezerv na poistné plnenia v pôvodnej mene z predmetnej skupiny činnosti neživotného poistenia, alebo

c) sumy pre akúkoľvek menu, ktorá predstavuje menej než 25 % brutto najlepšieho odhadu rezerv na poistné plnenia v pôvodnej mene z predmetnej skupiny činnosti neživotného poistenia, ale viac než 5 % celkového brutto najlepšieho odhadu rezerv na poistné plnenia v pôvodnej mene;

ee) vzor S.20.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o vývoji rozdelenia poistných nárokov vzniknutých na konci účtovného roka pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.20.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

ff) vzor S.21.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o rizikovom profile rozdelenia strát neživotného poistenia, pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.21.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

gg) vzor S.21.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie

- o upisovacích rizikách neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.21.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- hh) vzor S.21.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o upisovacích rizikách neživotného poistenia podľa poistnej sumy podľa skupiny činnosti vymedzenej v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov v časti S.21.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
 - ii) vzor S.22.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o vplyve opatrení týkajúcich sa dlhodobých záruk a prechodných opatrení, podľa pokynov stanovených v časti S.22.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
 - jj) vzor S.22.04.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o prechodnom opatrení týkajúcom sa úrokových sadzieb, podľa pokynov stanovených v časti S.22.04 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
 - kk) vzor S.22.05.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o prechodnom opatrení týkajúcom sa technických rezerv, podľa pokynov stanovených v časti S.22.05 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
 - ll) vzor S.22.06.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o prechodnom opatrení týkajúcom sa technických rezerv, podľa pokynov stanovených v časti S.22.06 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
 - mm) vzor S.23.01.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú informácie o vlastných zdrojoch, podľa pokynov stanovených v časti S.23.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;
 - nn) vzor S.23.03.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú informácie o ročných pohyboch vlastných zdrojov, podľa pokynov stanovených v časti S.23.03 prílohy IV k týmto usmerneniam;
 - oo) vzor S.24.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o účastiach v držbe pobočky a prehľad výpočtu na účely zníženia vlastných zdrojov o účasti vo finančných a úverových inštitúciách, podľa pokynov stanovených v časti S.24.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
 - pp) vzor S.25.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová

požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú štandardný vzorec, podľa pokynov stanovených v časti S.25.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

- qq) vzor S.25.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú štandardný vzorec a čiastočný vnútorný model, podľa pokynov stanovených v časti S.25.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- rr) vzor S.25.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú úplný vnútorný model, podľa pokynov stanovených v časti S.25.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- ss) vzor S.26.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o trhovom riziku, podľa pokynov stanovených v časti S.26.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odseku 1.78 písm. a) až c);
- tt) vzor S.26.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o riziku zlyhania protistrany, podľa pokynov stanovených v časti S.26.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odseku 1.78 písm. a) až c);
- uu) vzor S.26.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o upisovacom riziku životného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.26.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odseku 1.78 písm. a) až c);
- vv) vzor S.26.04.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o upisovacom riziku zdravotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.26.04 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odseku 1.78 písm. a) až c);
- ww) vzor S.26.05.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o upisovacom riziku neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.26.05 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre

vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odseku 1.78 písm. a) až c);

- xx) vzor S.26.06.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o operačnom riziku, podľa pokynov stanovených v časti S.26.06 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odseku 1.78 písm. a) až c);
- yy) vzor S.26.07.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o zjednodušeníach použitých pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť, podľa pokynov stanovených v časti S.26.07 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odseku 1.78 písm. a) až c);
- zz) vzor S.27.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o katastrofickom riziku neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.27.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odseku 1.78 písm. a) až c);
- aaa) vzor S.28.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje minimálna kapitálová požiadavka pre pobočky, ktoré vykonávajú len činnosti životného poistenia alebo zaistenia alebo len činnosti neživotného poistenia alebo zaistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.28.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- bbb) vzor S.28.02.01 prílohy I, v ktorom sa špecifikuje minimálna kapitálová požiadavka pre pobočky, ktoré vykonávajú činnosti životného poistenia aj činnosti neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.28.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- ccc) vzor S.29.01.07 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o prebytku aktív nad záväzkami počas roka vykazovania s uvedením zhrnutia hlavných zdrojov tohto rozdielu, podľa pokynov stanovených v časti S.29.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- ddd) vzor S.29.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o tej časti zmeny prebytku aktív nad záväzkami počas roka vykazovania, ktorú vysvetľujú investície a finančné záväzky, podľa

pokynov stanovených v časti S.29.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

- eee) vzory S.29.03.01 a S.29.04.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorých sa špecifikujú informácie o tej časti zmeny prebytku aktív nad záväzkami počas roka vykazovania, ktorú vysvetľujú technické rezervy, podľa pokynov stanovených v častiach S.29.03 a S.29.04 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- fff) vzor S.30.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o fakultatívnom krytí v nasledujúcom roku vykazovania týkajúce sa 10 najdôležitejších rizík z hľadiska zaistenej expozície, pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, pre ktoré sa používa fakultatívne zaistenie, podľa pokynov stanovených v časti S.30.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- ggg) vzor S.30.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o podieloch zaistovateľov na fakultatívnom krytí v nasledujúcom roku vykazovania týkajúce sa 10 najdôležitejších rizík z hľadiska zaistenej expozície, pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.30.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- hhh) vzor S.30.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o programe postúpeného zaistného v nasledujúcom roku vykazovania týkajúce sa prípadných informácií o zaistných zmluvách, ktorých obdobie platnosti zahŕňa nasledujúci rok vykazovania alebo sa s ním prekrýva, podľa pokynov stanovených v časti S.30.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- iii) vzor S.30.04.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o programe postúpeného zaistného v nasledujúcom roku vykazovania týkajúce sa prípadných informácií o zaistných zmluvách, ktorých obdobie platnosti zahŕňa nasledujúci rok vykazovania alebo sa s ním prekrýva, podľa pokynov stanovených v časti S.30.04 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- jjj) vzor S.31.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o podiele zaistovateľov, podľa pokynov stanovených v časti S.31.01

prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

kkk) vzor S.31.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o účelovo vytvorených subjektoch z pohľadu poisťovne alebo zaistovne prenášajúcich riziko (riziká) na účelovo vytvorené subjekty, podľa pokynov stanovených v časti S.31.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií.

1.78 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že sa pri predkladaní informácií poisťovňou z tretej krajiny týkajúcich sa operácií pobočky uvedených v odseku 1.77 písm. rr) až yy) uplatňujú tieto špecifikácie:

a) v prípade existencie oddelene spravovaných fondov alebo portfólií, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, sa informácie uvedené v týchto odsekoch nemajú vykazovať pre pobočku ako celok;

b) ak sa používa čiastočný vnútorný model, informácie uvedené v týchto odsekoch sa majú vykázať len v súvislosti s rizikami, na ktoré sa vzťahuje štandardný vzorec, pokiaľ sa nerozhodne inak na základe usmernenia č. 49;

c) ak sa používa úplný vnútorný model, informácie uvedené v týchto odsekoch sa nemajú vykazovať.

1.79 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri predkladaní informácií požadovaných podľa týchto usmernení používa *mutatis mutandis* vzory a pokyny stanovené vo vykonávacích technických predpisoch pre vzory na predkladanie informácií, pokiaľ sa v určitom odseku alebo pododseku týchto usmernení neodporúčajú vzory a pokyny špecifické pre pobočky stanovené v prílohách III a IV k týmto usmerneniam.

Usmernenie č. 45 – Štvrťročné vzory pre poisťovne z tretích krajín

1.80 Pokiaľ sa nerozhodne inak v súlade s usmernením č. 48, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny každý štvrťrok podľa potreby predloží tieto štruktúrované informácie týkajúce sa operácií pobočky:

a) vzor S.01.01.08 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikuje obsah predkladaných údajov s podrobným opisom informácií predkladaných pri každom dátume predloženia správy, podľa pokynov stanovených v časti S.01.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;

b) vzor S.01.02.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú základné údaje s podrobným opisom informácií o poisťovni a obsah vykazovania vo všeobecnosti, podľa pokynov stanovených v časti S.01.02 prílohy IV k týmto usmerneniam;

- c) vzor S.02.01.08 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú informácie o súvahe pomocou oceňovania aktív a záväzkov v súlade s článkom 75 smernice 2009/138/ES, podľa pokynov stanovených v časti S.02.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- d) vzor S.05.01.02 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o poistnom, poistných plneniach a nákladoch na základe zásad oceňovania a vykazovania použitých v prevádzkových účtoch pobočky pre operácie pobočky pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.05.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- e) vzor S.06.02.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikuje zoznam aktív podľa jednotlivých položiek, podľa pokynov stanovených v časti S.06.02 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- f) vzor S.06.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o prezretí podkladových aktív všetkých podnikov kolektívneho investovania v držbe poisťovne, podľa pokynov stanovených v časti S.06.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, ale len v prípade, ak je pomer podnikov kolektívneho investovania v držbe pobočky poisťovne z tretej krajiny k celkovým investíciám vyšší ako 30 %. Tento pomer sa meria ako položka C0010/R0180 vzoru S.02.01.02 plus podniky kolektívneho investovania zahrnuté v položke C0010/R0220 vzoru S.02.01.02 plus podniky kolektívneho investovania zahrnuté v položke C0010/R0090 vzoru S.02.01.02 vydelené súčtom položiek C0010/R0070 a C0010/RC0220 vzoru S.02.01.02;
- g) vzor S.08.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam otvorených pozícií derivátov podľa jednotlivých položiek, podľa pokynov stanovených v časti S.08.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- h) vzor S.08.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa uvádza zoznam jednotlivých položiek derivátov uzatvorených počas obdobia vykazovania, podľa pokynov stanovených v časti S.08.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a s použitím doplnkových identifikačných kódov stanovených v prílohe V a vymedzených v prílohe VI k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- i) vzor S.12.01.02 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o technických rezervách životného poistenia a zdravotného poistenia pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu

(EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.12.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

- j) vzor S.17.01.02 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o technických rezervách neživotného poistenia pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov v časti S.17.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- k) vzor S.23.01.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú informácie o vlastných zdrojoch, podľa pokynov v časti S.23.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- l) vzor S.28.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje minimálna kapitálová požiadavka pre pobočku, ktorá vykonáva len činnosti životného poistenia alebo zaistenia alebo len činnosti neživotného poistenia alebo zaistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.28.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- m) vzor S.28.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje minimálna kapitálová požiadavka pre poisťovne, ktoré vykonávajú činnosti životného poistenia aj činnosti neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.28.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií.

1.81 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri predkladaní informácií požadovaných podľa týchto usmernení používa *mutatis mutandis* vzory a pokyny stanovené vo vykonávacích technických predpisoch pre vzory na predkladanie informácií, pokiaľ sa v určitom odseku alebo pododseku týchto usmernení neodporúčajú vzory a pokyny špecifické pre pobočky stanovené v prílohách III a IV k týmto usmerneniam.

Usmernenie č. 46 – Povolené zjednodušenia štvrtročného podávania správ za jednotlivé poisťovne

- 1.82 Pokiaľ ide o informácie uvedené v odseku 1.82 písm. c) usmernenia č. 45, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má poisťovni z tretej krajiny povoliť, že pri štvrtročnom oceňovaní môže použiť odhady a metódy odhadov vo väčšej miere než pri ročných finančných údajoch.
- 1.83 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny navrhne postupy oceňovania pre štvrtročné vykazovanie s cieľom zaistiť, že výsledné informácie budú spoľahlivé a budú v súlade so štandardmi smernice 2009/138/ES a že sa vykážu všetky významné informácie, ktoré sú podstatné pre porozumenie údajom.

- 1.84 Pokiaľ ide o informácie uvedené v odseku 1.82 písm. i) a j) usmernenia č. 45, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má poisťovni z tretej krajiny povoliť, že pri výpočte technických rezerv týkajúcich sa operácií pobočky môže použiť zjednodušené metódy. Poisťovne z tretích krajín konkrétne môžu v prípade výpočtov, ktoré sa musia uskutočňovať štvrťročne, odvodiť rizikovú maržu z výsledku skoršieho výpočtu rizikovej marže bez explicitného výpočtu samotnej rizikovej marže v každom štvrťroku.

Usmernenie č. 47 – Vzory na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií pre poisťovne z tretích krajín – oddelene spravované fondy

- 1.85 Pokiaľ sa nerozhodne inak v súlade s usmernením č. 48, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny každý rok v súvislosti s operáciami pobočky podľa potreby predloží tieto štruktúrované informácie týkajúce sa významných oddelene spravovaných fondov, významných portfólií, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, a zvyšných častí podniku:

- a) vzor SR.01.01.07 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje obsah predkladaných údajov s podrobným opisom predkladaných informácií, podľa pokynov stanovených v časti S.01.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- b) vzor SR.12.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o technických rezervách životného poistenia a zdravotného poistenia SLT pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.12.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- c) vzor SR.17.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o technických rezervách neživotného poistenia pre každú skupinu činnosti vymedzenú v prílohe I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/35, podľa pokynov stanovených v časti S.17.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- d) vzor SR.25.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú štandardný vzorec, podľa pokynov stanovených v časti S.25.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- e) vzor SR.25.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú štandardný vzorec a čiastočný vnútorný model, podľa pokynov stanovených v časti

S.25.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;

- f) vzor SR.25.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú úplný vnútorný model, podľa pokynov stanovených v časti S.25.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- g) vzor SR.26.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o trhovom riziku, podľa pokynov stanovených v časti S.26.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odsekoch 1.87 – 1.88 tohto usmernenia;
- h) vzor SR.26.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o riziku zlyhania protistrany, podľa pokynov stanovených v časti S.26.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odsekoch 1.87 – 1.88 tohto usmernenia;
- i) vzor SR.26.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o upisovacom riziku životného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.26.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odsekoch 1.87 – 1.88 tohto usmernenia;
- j) vzor SR.26.04.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o upisovacom riziku zdravotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.26.04 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odsekoch 1.87 – 1.88 tohto usmernenia;
- k) vzor SR.26.05.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o upisovacom riziku neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.26.05 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odsekoch 1.87 – 1.88 tohto usmernenia;
- l) vzor SR.26.06.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o operačnom riziku, podľa pokynov stanovených v časti S.26.06 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odsekoch 1.87 – 1.88 tohto usmernenia;

- m) vzor SR.26.07.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o zjednodušeníach použitých pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť, podľa pokynov stanovených v časti S.26.07 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odsekoch 1.87 – 1.88 tohto usmernenia;
- n) vzor S.27.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o katastrofickom riziku neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.27.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií a na základe uváženia špecifikácií opísaných v odsekoch 1.87 – 1.88 tohto usmernenia.
- 1.86 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny v súvislosti s operáciami jej pobočky týkajúcimi sa každého významného oddelene spravovaného fondu a zvyšných častí podniku každoročne predloží vzor SR.02.01.07 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o súvahe pomocou oceňovania aktív a záväzkov v súlade s článkom 75 smernice 2009/138/ES, ako aj pomocou oceňovania na základe prevádzkových účtov pobočky, podľa pokynov stanovených v časti S.02.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií.
- 1.87 Ak sa používa čiastočný vnútorný model, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že informácie vymedzené v odseku 1.87 písm. g) – n) tohto usmernenia sa vykážu len v súvislosti so štandardným vzorcom, pokiaľ sa nerozhodne inak na základe usmernenia č. 49.
- 1.88 Ak sa používa úplný vnútorný model, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu by mal zabezpečiť, že informácie vymedzené v odseku 1.87 písm. g) – n) sa nevykážu.
- 1.89 Pokiaľ sa nerozhodne inak v súlade s usmernením č. 48, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovne z tretích krajín každý rok v súvislosti s operáciami pobočky podľa potreby predložia tieto informácie týkajúce sa významných portfólií, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia:
- a) vzor SR.22.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o predpoklade budúcich peňažných tokov na výpočet najlepšieho odhadu pre portfólio, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, podľa pokynov stanovených v časti S.22.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- b) vzor SR.22.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú informácie o portfóliách, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, podľa portfólia, na

ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, podľa pokynov stanovených v časti S.22.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií.

Usmernenie č. 48 – Primeranosť vykazovania

- 1.90 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zvážiť, že obmedzí pravidelné vykazovanie informácií orgánom dohľadu alebo vyjme poisťovňu z tretej krajiny z akejkoľvek požiadavky na pravidelné predkladanie informácií orgánom dohľadu stanovené v usmerneniach č. 44, 45 alebo 47, ak by predkladanie uvedených informácií predstavovalo prílišnú záťaž vo vzťahu k povahe, rozsahu a zložitosti rizík obsiahnutých v činnosti pobočky.

Usmernenie č. 49 – Vnútorň model

- 1.91 Ak poisťovňa z tretej krajiny používa vnútorný model na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť týkajúcej sa operácií pobočky, orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri predkladaní príslušných informácií určených vo vzoroch S.25.02.01 a S.25.03.01 dohodnutých s príslušným vnútroštátnym orgánom zohľadní pomyselnú kapitálovú požiadavku na solventnosť každého významného oddelene spravovaného fondu, významného portfólia, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, a zvyšnej časti podniku.

Usmernenie č. 50 – Kontrola údajov

- 1.92 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny pri predkladaní informácií a údajov týkajúcich sa operácií jej pobočky dodrží pravidlá validácie, ktoré na svojom webovom sídle zverejnil orgán EIOPA.

Periodicita a lehoty

Usmernenie č. 51 – Lehoty na predkladanie pravidelnej správy orgánom dohľadu

- 1.93 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že poisťovňa z tretej krajiny prvú pravidelnú správu orgánom dohľadu týkajúcu sa operácií pobočky uvedenú v usmernení č. 37 predloží v súvislosti s finančným rokom končiacim sa 30. júna 2016 alebo po 30. júni 2016, ale pred 1. januárom 2017, a najneskôr 14 týždňov po konci finančného roku príslušnej poisťovne a že ďalšie správy bude predkladať aspoň každé tri roky.

Usmernenie č. 52 – Požiadavka orgánu dohľadu o predloženie pravidelnej správy orgánom dohľadu

- 1.94 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má so zreteľom na usmernenie č. 51 rozhodnúť o periodicite predkladania pravidelnej správy orgánom dohľadu poisťovňou z tretej krajiny týkajúcej sa operácií pobočky.

Usmernenie č. 53 – Súhrnná pravidelná správa orgánom dohľadu

1.95 Ak orgán dohľadu hostiteľského členského štátu nevyžaduje predloženie pravidelnej správy orgánom dohľadu podľa usmernenia 51 a 52 týkajúcej sa operácií pobočky v súvislosti s finančným rokom, má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny napriek tomu predloží súhrnnú pravidelnú správu orgánom dohľadu, v ktorej sa uvedú všetky významné zmeny, ku ktorým došlo, pokiaľ ide o činnosť a plnenie, systém správy a riadenia, rizikový profil, oceňovanie na účely solventnosti a riadenie kapitálu týkajúce sa operácií pobočky počas obdobia vykazovania, a aby stručne vysvetlila príčiny a následky týchto zmien. Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny predloží súhrnnú pravidelnú správu orgánom dohľadu v súvislosti s finančnými rokmi, a to v lehotách uvedených v usmernení 51.

Usmernenie č. 54 – Lehoty na predkladanie správy pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti

1.96 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny do dvoch týždňov po ukončení príslušného vlastného posúdenia rizika a solventnosti predloží správu pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti týkajúcu sa operácií jej pobočky.

Usmernenie č. 55 – Lehoty na predkladanie vzorov na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií

1.97 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny predloží príslušné vzory na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií uvedené v usmerneniach č. 44 a 47 najneskôr do 14 týždňov po skončení finančného roka poisťovne.

Usmernenie č. 56 – Lehoty na predkladanie vzorov na štvrťročné vykazovanie kvantitatívnych informácií

1.98 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny predloží príslušné vzory na štvrťročné vykazovanie kvantitatívnych informácií uvedené v usmernení č. 45 najneskôr do piatich týždňov po skončení príslušného štvrťroka.

Prechodné opatrenia

Usmernenie č. 57 – Požiadavky na informácie v prechodnom období

1.99 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má v súvislosti s prvým rokom uplatňovania smernice 2009/138/ES zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny predloží tieto informácie, pričom referenčný dátum predloženia má byť prvý deň finančného roka poisťovne z tretej krajiny, ktorý sa začína 1. januára 2016 alebo po tomto dátume, ale skôr ako 1. júla 2016:

- a) vzor S.01.01.09 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikuje obsah predkladaných údajov s podrobným opisom informácií predkladaných pri každom dátume predloženia správy, podľa pokynov stanovených v časti S.01.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;

- b) vzor S.01.02.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú základné informácie o pobočke a obsah vykazovania vo všeobecnosti, podľa pokynov stanovených v časti S.01.02 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- c) vzor S.01.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikujú základné informácie o oddelene spravovaných fondoch a portfóliách, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, podľa pokynov stanovených v časti S.01.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- d) vzor S.02.01.08 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú informácie o súvahe pomocou oceňovania v súlade s článkom 75 smernice 2009/138/ES, ako aj pomocou oceňovania v rámci hodnoty prevádzkových účtov pobočky pre operácie pobočky, podľa pokynov stanovených v časti S.02.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- e) vzor S.23.01.07 prílohy III k týmto usmerneniam, v ktorom sa špecifikujú informácie o vlastných zdrojoch, podľa pokynov stanovených v časti S.23.01 prílohy IV k týmto usmerneniam;
- f) vzor S.25.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú štandardný vzorec, podľa pokynov stanovených v časti S.25.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- g) vzor S.25.02.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú štandardný vzorec a čiastočný vnútorný model, podľa pokynov stanovených v časti S.25.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- h) vzor S.25.03.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje kapitálová požiadavka na solventnosť pre pobočky, ktoré používajú úplný vnútorný model, podľa pokynov stanovených v časti S.25.03 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- i) vzor S.28.01.01 prílohy I k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií, v ktorom sa špecifikuje minimálna kapitálová požiadavka pre pobočky, ktoré vykonávajú len činnosti životného poistenia alebo zaistenia alebo len činnosti neživotného poistenia alebo zaistenia, podľa pokynov stanovených v časti S.28.01 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií;
- j) vzor S.28.02.01 prílohy I, v ktorom sa špecifikuje minimálna kapitálová požiadavka pre pobočky, ktoré vykonávajú činnosti životného poistenia aj činnosti neživotného poistenia, podľa pokynov stanovených v časti

S.28.02 prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií.

- 1.100 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má v súvislosti s prvým rokom uplatňovania smernice 2009/138/ES zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny samostatne pre každú významnú triedu aktív a záväzkov pobočky predloží kvalitatívne vysvetlenie hlavných rozdielov medzi údajmi vykázanými v počiatočnom ocenení a údajmi vypočítanými podľa predtým platného režimu solventnosti.

Usmernenie č. 58 – Lehota na predloženie požiadaviek na informácie v prechodnom období

- 1.101 Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny najneskôr do 20 týždňov po referenčnom dátume uvedenom v usmernení predložila informácie podľa usmernenia 57.

Usmernenie č. 59 – Prechodná lehota na predloženie pravidelnej správy orgánom dohľadu

- 1.102 Ak počas prvých troch rokov uplatňovania smernice 2009/138/ES orgán dohľadu hostiteľského členského štátu v súlade s usmernením 52 požaduje predloženie pravidelnej správy orgánom dohľadu týkajúcej sa operácií pobočky poisťovne z tretej krajiny vo finančnom roku, tento orgán dohľadu by mal zabezpečiť, aby poisťovňa z tretej krajiny túto správu predložila v rámci týchto lehôt:

- a) najneskôr do 20 týždňov po konci finančného roku poisťovne v prípade pravidelnej správy orgánom dohľadu týkajúcej sa operácií pobočky v súvislosti s finančným rokom končiacim sa 1. januára 2016 alebo po 1. januári 2016, ale pred 1. januárom 2017;
- b) najneskôr do 18 týždňov po konci finančného roku poisťovne v prípade pravidelnej správy orgánom dohľadu týkajúcej sa operácií pobočky v súvislosti s finančným rokom končiacim sa 1. januára 2017 alebo po 1. januári 2017, ale pred 1. januárom 2018;
- c) najneskôr do 16 týždňov po konci finančného roku poisťovne v prípade pravidelnej správy orgánom dohľadu týkajúcej sa operácií pobočky v súvislosti s finančnými rokmi končiacimi sa 1. januára 2017 alebo po 1. januári 2017, ale pred 1. januárom 2018.

Usmernenie č. 60 – Prechodná lehota na predloženie vzorov na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií

- 1.103 Počas prvých troch rokov uplatňovania smernice 2009/138/ES orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, že mu poisťovňa z tretej krajiny predloží aj príslušné vzory na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií uvedené v usmernení č. 44 v rámci týchto lehôt:

- a) najneskôr do 20 týždňov po konci finančného roku poisťovne v prípade vzorov na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií v súvislosti

- s finančným rokom poisťovne končiacim sa 30. júna 2016 alebo po 30. júni 2016, ale pred 1. januárom 2017;
- b) najneskôr do 18 týždňov po konci finančného roku poisťovne v prípade vzorov na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií v súvislosti s finančným rokom poisťovne končiacim sa 1. januára 2017 alebo po 1. januári 2017, ale pred 1. januárom 2018;
 - c) najneskôr do 16 týždňov po konci finančného roku poisťovne v prípade vzorov na ročné vykazovanie kvantitatívnych informácií v súvislosti s finančným rokom poisťovne končiacim sa 1. januára 2018 alebo po 1. januári 2018, ale pred 1. januárom 2019.

Usmernenie č. 61 – Lehoty na predkladanie vzorov na štvrťročné vykazovanie kvantitatívnych informácií

1.104 Počas prvých troch rokov uplatňovania smernice 2009/138/ES orgán dohľadu hostiteľského členského štátu má zabezpečiť, aby mu poisťovňa z tretej krajiny predkladala aj príslušné vzory na štvrťročné vykazovanie kvantitatívnych informácií uvedené v usmernení č. 45 v rámci týchto lehôt:

- a) najneskôr do ôsmich týždňov po konci štvrťroku v prípade vzorov na štvrťročné vykazovanie kvantitatívnych informácií v súvislosti s akýmkoľvek štvrťrokom končiacim sa 1. septembra 2016 alebo po 1. septembri 2016, ale pred 1. januárom 2017;
- b) najneskôr do siedmich týždňov po konci štvrťroku v prípade vzorov na štvrťročné vykazovanie kvantitatívnych informácií v súvislosti s akýmkoľvek štvrťrokom končiacim sa 1. januára 2017 alebo po 1. januári 2017, ale pred 1. januárom 2018;
- c) najneskôr do šiestich týždňov po konci štvrťroku v prípade vzorov na štvrťročné vykazovanie kvantitatívnych informácií v súvislosti s akýmkoľvek štvrťrokom končiacim sa 1. januára 2018 alebo po 1. januári 2018, ale pred 1. januárom 2019.

Dodržiavanie a pravidiel oznamovania

- 1.105 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.
- 1.106 Príslušné orgány, ktoré dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, ich majú vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.107 Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.
- 1.108 V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržia povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

Záverečné ustanovenie o preskúmaníach

- 1.109 Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.