

Metodické usmernenie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 18. decembra 2013 č. 7/2013

k postupu existujúcich správcovských spoločností pri žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

1. Úvod

Dňa 22. júla 2013 nadobudol účinnosť zákon č. 206/2013 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 547/2011 Z. z. a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony. Týmto zákonom sa do právneho poriadku Slovenskej republiky implementovala smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ z 8. júna 2011 o správcoch alternatívnych investičných fondov a o zmene a doplnení smerníc 2003/41/ES a 2009/65/ES a nariadení (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 1095/2010 (ďalej len „smernica AIFMD“).

Podľa § 220a ods. 1 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZKI“) je osoba, ktorá pred 22. júlom 2013 vykonávala činnosť spočívajúcu v správe alternatívnych investičných fondov a na ktorú sa od 22. júla 2013 vyžaduje povolenie podľa § 28a ZKI, povinná požiadať do 22. júla 2014 o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI.

Podľa § 220a ods. 2 ZKI povolenie na činnosť správcovskej spoločnosti vydané podľa predpisov účinných do 21. júla 2013, ktoré je platné k 21. júlu 2013, sa považuje za povolenie podľa § 28 vydané podľa predpisu účinného od 22. júla 2013. Správcovské spoločnosti, zahraničné investičné spoločnosti a zahraničné správcovské spoločnosti vykonávajúce činnosť na základe predpisov účinných do 21. júla 2013 sú do 22. júla 2014 povinné, ak odseky 3 až 5 neustanovujú inak, prispôbiť svoju činnosť ustanoveniam tohto zákona, ktoré ukladajú odlišné povinnosti od povinností podľa predpisov účinných do 21. júla 2013; to neplatí pre ustanovenia § 125 ods. 1 písm. d) a § 130 ods. 10 a 11 ZKI.

2. Účel metodického usmernenia

Súčasným správcovským spoločnostiam, ktoré pred účinnosťou novely ZKI spravovali špeciálne podielové fondy, budú musieť na výkon tejto činnosti v súlade s prechodnými ustanoveniami ZKI v lehote do 22. júla 2014 požiadať Národnú banku Slovenska o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI. Účelom tohto metodického usmernenia je objasniť týmto spoločnostiam postup, ktorý sa od nich očakáva pri žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI.

3. Porovnanie ustanovení ZKI upravujúcich povolenie podľa § 28 ZKI a povolenia podľa § 28a ZKI

Podmienky na udelenie povolenia podľa § 28a ZKI a obsah žiadosti o udelenie tohto povolenia sú takmer zhodné s podmienkami na udelenie povolenia podľa § 28 ZKI (UCITS povolenie) a obsahom žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI (AIFMD povolenie). Významnejšie odlišnosti sa nachádzajú v ustanoveniach o prílohách žiadosti (§ 28a ods. 4 ZKI), o definícii úplnej žiadosti (§ 28a ods. 5 ZKI) a o zmene povolenia, resp. o čase, kedy je možné začať vykonávať povolenú činnosť (§ 30 ods. 9 ZKI). Bližšie viď v prílohe č. 1 tohto materiálu.

4. Spôsob preukazovania podmienok na udelenie povolenia podľa § 28a ZKI

Keďže podmienky na udelenie povolenia podľa § 28a ZKI sú zhodné s podmienkami na udelenie povolenia podľa § 28 ZKI (s výnimkou podmienky súladu stanov so ZKI a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, ktorej splnenie sa na udelenie povolenia podľa § 28a nevyžaduje), Národná banka Slovenska bude pristupovať k spôsobu preukazovania splnenia týchto podmienok *per analogiam iuris* v súlade s opatrením NBS č. 6/2012 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na činnosť správcovskej spoločnosti (ďalej len „Opatrenie 6/2012“) a v súlade s týmto dokumentom pri otázkach, v ktorých sú tieto dva povoľovacie procesy odlišné.

Zároveň platí, že v súlade s § 16 ods. 4 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“), možno v konaní listiny (napr. prílohy k žiadosti) nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín Národnej banke Slovenska, ak správcovská spoločnosť tieto listiny alebo niektoré z nich odovzdala Národnej banke Slovenska už pred podaním žiadosti a ak sú už odovzdané listiny naďalej v celom rozsahu aktuálne, naďalej spĺňajú zákonom ustanovené požiadavky a sú uschované v Národnej banke Slovenska.

5. Obsah žiadosti

Obsah žiadosti je ustanovený v § 28a ods. 3 ZKI.

5.1. Základné údaje (§ 28a ods. 3 písm. a) až d) ZKI)

Základné údaje podľa § 28a ods. 3 písm. a) až d) ZKI sa uvedú presne podľa znenia týchto ustanovení ZKI.

5.2. Odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť (§ 28a ods. 3 písm. e) ZKI)

Meno, priezvisko, trvalý pobyt a dátum narodenia osôb podľa § 28a ods. 2 písm. d) sa uvedú v žiadosti. Ohľadne údajov o ich odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, sa v žiadosti uvedie vyhlásenie, že podmienky odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti boli preukázané

v predchádzajúcom konaní (spolu s dátumom predloženia týchto údajov) a ich plnenie naďalej trvá, pokiaľ je to v súlade so skutočnosťou.

5.3. Rozsah vykonávaných činností podľa § 27 ods. 5 a 6 ZKI (§ 28a ods. 3 písm. f) ZKI)

Ak správcovská spoločnosť plánuje vykonávať pri správe špeciálnych podielových fondov len činnosti podľa § 27 ods. 5 písm. a) a b) ZKI, uvedie sa, že správcovská spoločnosť neplánuje vykonávať činnosti podľa § 27 ods. 5 a 6 ZKI vo väčšom rozsahu ako pri správe štandardných podielových fondov.

Ak správcovská spoločnosť plánuje vykonávať aj činnosti podľa § 27 ods. 5 písm. c) ZKI, uvedie aj plánovaný rozsah vykonávania týchto činností.

Ak má správcovská spoločnosť v povolení podľa § 28 ZKI (UCITS povolenie) už uvedené činnosti podľa § 27 ods. 3 ZKI, v žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI už výkon činností podľa § 28 ods. 6 ZKI nemožno navrhovať. Výnimkou je situácia, pokiaľ by správcovská spoločnosť plánovala vykonávať činnosti podľa § 27 ods. 6 písm. d) ZKI. V takom prípade sa táto skutočnosť v žiadosti uvedie o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI a správcovská spoločnosť predloží doklady preukazujúce splnenie vecných, personálnych a organizačných predpokladov na výkon tejto služby. Správcovská spoločnosť pritom postupuje nasledovne:

1. v texte žiadosti špecifikuje finančné nástroje podľa § 5 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), ku ktorým má záujem vykonávať túto službu,

2. ako prílohu žiadosti predloží nasledovné doklady:

a) na preukázanie splnenia vecných predpokladov:

- podrobnejšie informácie o informačnom systéme správcovskej spoločnosti, ktorý bude využívať pri poskytovaní tejto služby,

b) na preukázanie splnenia personálnych predpokladov:

- špecifikovať osoby a ich pracovné pozície, ktoré budú zodpovedné za poskytovanie tejto služby,

- špecifikovať osoby a ich pracovné pozície, ktoré budú vykonávať činnosti súvisiace s poskytovaním tejto služby,

- uviesť, či poskytovanie tejto služby bude mať vplyv na zmenu súčasnej organizačnej štruktúry správcovskej spoločnosti, aká bude organizačná štruktúra správcovskej spoločnosti po jej prípadnej zmene,

c) na preukázanie splnenia organizačných predpokladov:

- interný pracovný predpis obsahujúci popis výkonu tejto služby k jednotlivým finančným nástrojom,

- aktualizovaný program činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti (vrátane ochrany osobných údajov klientov),

- interný predpis upravujúci politiku riadenia rizík správcovskej spoločnosti doplnený o riziká, ktoré vznikajú pri výkone tejto služby.

5.4. Údaje o vecných, personálnych a organizačných predpokladoch (§ 28a ods. 3 písm. g) ZKI)

Ohľadne údajov o vecných, personálnych a organizačných predpokladoch na činnosť budúcej správcovskej spoločnosti, ktoré sa v žiadosti majú uviesť podľa § 28a ods. 3 písm. g), sa v žiadosti uvedie vyhlásenie, že tieto údaje boli už Národnej banke Slovenska predložené v konaní o žiadosti udelenie povolenia na činnosti správcovskej spoločnosti alebo v konaní o žiadosti o zmenu povolenia na činnosti správcovskej spoločnosti podľa predošlých právnych predpisov (spolu s dátumom predloženia týchto údajov) a sú naďalej v celom rozsahu aktuálne.

6. Prílohy žiadosti

Prílohy k žiadosti sú ustanovené v § 28a ods. 4 ZKI. Podľa § 28a ods. 5 ZKI Národná banka Slovenska rozhodne o žiadosti o udelenie povolenia podľa odseku 1 najneskôr do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti; za úplnú žiadosť sa považujú informácie aspoň v rozsahu podľa odseku 3 písm. d) a e) a odseku 4 písm. c), e), g) a písm. l) prvého a druhého bodu. Lehotu podľa prvej vety môže Národná banka Slovenska predĺžiť o tri mesiace, ak je to potrebné na riadne posúdenie žiadosti a po predchádzajúcom informovaní žiadateľa.

6.1. Zakladateľská listina alebo zakladateľská zmluva (§ 28a ods. 4 písm. a) ZKI)

Táto príloha sa nahradí vyhlásením v zmysle § 16 ods. 4 zákona o dohľade.

6.2. Návrh stanov budúcej správcovskej spoločnosti (§ 28a ods. 4 písm. b) ZKI)

Vzhľadom na skutočnosť že podľa § 33 ods. 8 ZKI musia byť zásady odmeňovania zahrnuté do stanov správcovskej spoločnosti, je potrebné, aby v konaní o žiadosti o udelenie povolenia bol predložený návrh na zmenu a doplnenie stanov správcovskej spoločnosti vrátane návrhu úplného znenia stanov. Návrh stanov nemusí byť schválený valným zhromaždením spoločnosti.

Je však na správcovskej spoločnosti, akým spôsobom si upraví režim odmeňovania, tak aby bol v súlade so zákonom. Je teda možné, aby odmeňovanie bolo ako celok upravené stanovách alebo v prílohe stanov alebo aby sa stanovy odkazovali na vnútorný predpis (viď ďalej prílohu podľa § 28a ods. 4 písm. g) ZKI) upravujúci zásady odmeňovania. V takom prípade je potrebné, aby bol predmetný vnútorný predpis záväzný na všetky osoby podliehajúce režimu odmeňovania regulovanému zákonom, vrátane predstavenstva.

V zmysle § 28a ods. 5 ZKI nepredloženie návrhu na zmenu a doplnenie stanov správcovskej spoločnosti vrátane návrhu úplného znenia stanov neznamena neúplnosť žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI. Úplnosť žiadosti má však vplyv len na začiatok plynutia lehoty na vydanie rozhodnutia NBS o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI. Predloženie návrhu na zmenu a doplnenie stanov správcovskej spoločnosti je potrebné

na posúdenie splnenia podmienky na udelenie povolenia podľa § 28a ods. 2 písm. j) ZKI (vecné predpoklady na činnosť). V prípade nepredloženia návrhu na zmenu a doplnenie stanov správcovskej spoločnosti vrátane návrhu úplného znenia stanov bude žiadateľ vyzvaný na doplnenie žiadosti.

6.3. Obchodný plán budúcej správcovskej spoločnosti (§ 28a ods. 4 písm. c) ZKI)

Podľa § 28a ods. 4 písm. c) ZKI je prílohou žiadosti aj obchodný plán budúcej správcovskej spoločnosti aspoň na obdobie troch rokov nasledujúcich po roku, v ktorom bola podaná žiadosť o udelenie povolenia podľa odseku 1, ktorý obsahuje aj organizačnú štruktúru. Vzhľadom na to, že povolenie sa vydáva na spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov, obchodný plán by mal obsahovať informácie len o tejto činnosti správcovskej spoločnosti.

6.4. Návrh vnútorných aktov riadenia a postupov činnosti budúcej správcovskej spoločnosti (§ 28a ods. 3 písm. d) až f) ZKI)

Podľa § 28a ods. 4 písm. d) až f) ZKI sú prílohou žiadosti aj návrhy vnútorných aktov riadenia a postupov činnosti budúcej správcovskej spoločnosti na zabezpečenie plnenia pravidiel obozretného podnikania, na zabezpečenie plnenia povinností podľa tohto zákona a na zabezpečenie plnenia pravidiel činnosti vrátane návrhu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa osobitného predpisu, ak plánuje vykonávať aj činnosti podľa § 27 ods. 6 ZKI.

V rámci tohto je potrebné objasniť, že pojem „vnútorné akty riadenia a postupy činnosti správcovskej spoločnosti na zabezpečenie plnenia povinností podľa tohto zákona“ podľa § 28a ods. 4 písm. e) ZKI v sebe zahŕňa aj vnútorné akty riadenia a postupy činnosti podľa § 28a ods. 4 písm. d) a f) ZKI.

Už v súčasnosti v rámci udeľovania povolenia podľa § 28 ZKI Národná banka Slovenska vyžaduje viacero vnútorných aktov riadenia, ktorými sa majú preukázať vecné predpoklady na činnosť správcovskej spoločnosti. Novela ZKI je konštruovaná tak, aby povinnosti pri správe regulovaných špeciálnych podielových fondov boli totožné s povinnosťami pri správe štandardných podielových fondov. Špeciálne ustanovenia obsahujúce nové povinnosti alebo odkazujúce sa na nariadenie EK sa týkajú len povinností pri správe tuzemských subjektov kolektívneho investovania s právnou subjektivitou podľa § 4 ods. 2 písm. b) ZKI.

Za predpokladu, že existujúca správcovská spoločnosť bude naďalej spravovať len regulované špeciálne podielové fondy a nebude spravovať nové typy tuzemských subjektov kolektívneho investovania s právnou subjektivitou podľa § 4 ods. 2 písm. b) ZKI je postačujúce, ak na účely príloh žiadosti podľa § 28a ods. 4 písm. d) až f) správcovská spoločnosť predloží vnútorné akty a postupy uvedené v § 1 ods. 10 písm. e) a f) Opatrenia 6/2012, resp. vyhlásenie podľa § 16 ods. 4 zákona o dohľade.

6.5. Návrh vnútorných aktov riadenia upravujúcich zásady odmeňovania podľa § 33 ods. 8 a 9 ZKI (§ 28a ods. 4 písm. g) ZKI)

Ustanovenia týkajúce sa zásad odmeňovania sú novým prvkom v regulácii kolektívneho investovania. Do účinnosti jeho poslednej novely ZKI obdobné ustanovenia neobsahoval. Správcovská spoločnosť, ktorá podá NBS žiadosť o udelenie povolenia podľa § 28a ZKI, je povinná upraviť procesy odmeňovania svojich zamestnancov alebo manažérov v súlade s týmito ustanoveniami. Pre účely udeľovania povolenia podľa § 28a ZKI musí byť predložený návrh na zmenu a doplnenie stanov správцovskej spoločnosti vrátane návrhu úplného znenia stanov (viď k prílohe žiadosti podľa § 28a ods. 4 písm. b) ZKI).

Zároveň, ak sa správcovská spoločnosť rozhodne upraviť zásady odmeňovania osobitnými vnútornými aktmi riadenia, je potrebné návrhy týchto predložiť ako prílohu žiadosti podľa § 28a ods. 4 písm. g) ZKI.

Či už sa zásady odmeňovania zahrnú do stanov v celku alebo prostredníctvom odkazu na osobitný vnútorný akt riadenia, tieto dokumenty budú musieť obsahovať spôsob, akým správcovská spoločnosť uplatní zásady odmeňovania ustanovené v § 33 ZKI a najmä uplatnenie princípov podľa § 33 ods. 16 ZKI. Pritom je potrebné poukázať na už vydané Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 14. augusta 2013 č. 1/2013 pre správцovské spoločnosti k zásadám odmeňovania a na Usmernenia o správnych politikách odmeňovania podľa smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov (ESMA/2013/232). Tieto usmernenia obsahujú niektoré dôležité ustanovenia, napríklad spôsob uplatnenia princípu proporcionality uvedený v predvetí § 33 ods. 16 ZKI.

6.6. Informácia a akékoľvek iné podklady k existujúcemu alebo plánovanému zvereniu činnosti (§ 28a ods. 4 písm. h) ZKI)

Keďže podľa § 57 ods. 2 písm. a) ZKI je správcovská spoločnosť povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zámere správцovskej spoločnosti zveriť jednu alebo viac činností alebo funkcií inej osobe, táto príloha sa nahradí vyhlásením v zmysle § 16 ods. 4 zákona o dohľade; to neplatí, ak existuje akékoľvek ďalšie zverenie (subdelegácia), ktoré Národnej banke Slovenska v rámci povinnosti podľa § 57 ods. 2 písm. a) ZKI nebolo oznámené.

6.7. Stručný odborný životopis a doklad o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb podľa odseku 2 písm. d), doklad preukazujúci ich bezúhonnosť nie starší ako tri mesiace a čestné vyhlásenia o tom, že spĺňajú požiadavky ustanovené týmto zákonom (§ 28a ods. 4 písm. i) ZKI)

Tieto prílohy sa nahradia vyhlásením v zmysle § 16 ods. 4 zákona o dohľade.

6.8. Vyhlásenie akcionára, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz (§ 28a ods. 4 písm. j) ZKI)

Táto príloha sa nahradí vyhlásením v zmysle § 16 ods. 4 zákona o dohľade.

6.9. Doklad o splatení základného imania (§ 28a ods. 4 písm. k) ZKI)

Táto príloha sa nahradí vyhlásením v zmysle § 16 ods. 4 zákona o dohľade.

6.10. Informácie o alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch, ktoré spravuje alebo plánuje spravovať v čase podania žiadosti o udelenie povolenia (§ 28a ods. 4 písm. l) ZKI)

Fondy, ktoré správcovská spoločnosť spravuje v čase podania žiadosti

Pri fondoch, ktoré správcovská spoločnosť v čase podania žiadosti spravuje sa uvedie zoznam týchto fondov a v súlade s § 16 ods. 4 zákona o dohľade zoznam odovzdaných štatútov a predajných prospektov týchto fondov. V týchto dokumentoch sa nachádzajú všetky informácie o spravovaných fondoch podľa § 28a ods. 4 písm. l) ZKI.

Fondy, ktoré správcovská spoločnosť v čase podania žiadosti plánuje spravovať

Keďže podľa § 28a ods. 5 ZKI sa za úplnú žiadosť považujú informácie aspoň v rozsahu podľa odseku 3 písm. d) a e) a odseku 4 písm. c), e), g) a písm. l) prvého a druhého bodu, pri fondoch, ktoré správcovská spoločnosť plánuje spravovať sa uvedú len informácie podľa § 28a ods. 4 písm. l) prvého a druhého bodu ZKI. Informácie podľa § 28a ods. 4 písm. l) tretieho až piateho bodu ZKI sa v súlade s § 30 ods. 9 ZKI predložia najneskôr mesiac pred začatím spravovania fondu.

Pokiaľ pôjde o špeciálny podielový fond, ktorý bude povoľovaný, tieto informácie sa predložia v rámci povoľovacieho konania pred vytvorením fondu v rámci povinných dokumentov k žiadosti (štatút, predajný prospekt).

Pokiaľ pôjde o fond, ktorého vytvorenie NBS neschvaľuje, a to či už o špeciálny podielový fond kvalifikovaných investorov, tuzemský subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou podľa § 4 ods. 2 písm. b) ZKI alebo akýkoľvek zahraničný alternatívny investičný fond, tieto informácie sa predložia osobitne a v lehote podľa § 30 ods. 9 ZKI.

Informácie podľa § 28a ods. 4 písm. l) piateho bodu ZKI (informácie § 159a ZKI) sú relevantné len pre prípadne spravované tuzemské subjekty kolektívneho investovania podľa § 4 ods. 2 písm. b) ZKI. Pri špeciálnych podielových fondoch ich nahrádza predajný prospekt.

Informácie podľa § 28a ods. 4 písm. l) prvého a druhého bodu ZKI sa predložia vo forme a v rozsahu podľa prílohy č. 2.

Je logické predpokladať, že správcovská spoločnosť môže v čase po získaní povolenia meniť svoje zámery ohľadne fondov, ktoré plánuje spravovať. Podľa § 30 ods. 11 ZKI je správcovská spoločnosť povinná oznámiť NBS akékoľvek významné zmeny podmienok, na základe ktorých jej bolo udelené povolenie podľa § 28a, najmä významné zmeny v informáciách alebo dokladoch podľa § alebo § 28a ods. 3 a 4, a to ešte pred ich vykonaním. To neplatí pre zmeny informácií alebo dokladov, ktoré správcovská spoločnosť nemohla

ovplyvniť. Podanie žiadosti o zmenu povolenia podľa § 28, povolenia podľa § 28a a žiadosti o udelenie povolenia podľa § 84, 121 alebo 137 a žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu sa považuje za oznámenie podľa prvej vety. To znamená, že zmeny v zámeroch o fondoch, ktoré správcovská spoločnosť plánuje vytvoriť a spravovať, sa predložia v rámci povoloňovacieho konania pred vytvorením fondu v rámci povinných dokumentov k žiadosti o udelenie povolenia na vytvorenie podielového fondu (štatút, predajný prospekt).

Pri fondoch, ktorých vytvorenie NBS neschvaľuje, a to či už pri špeciálnych podielových fondoch kvalifikovaných investorov, tuzemských subjektoch kolektívneho investovania s právnou subjektivitou podľa § 4 ods. 2 písm. b) ZKI alebo akýchkoľvek zahraničných alternatívnych investičných fondoch, sa tieto informácie predložia osobitne a najneskôr v lehote podľa § 30 ods. 9 ZKI.

7. Platnosť

Toto metodické usmernenie platí odo dňa jeho schválenia výkonným riaditeľom útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska.

V Bratislave

18. decembra 2013

Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom

Porovnanie relevantných ustanovení § 28 a § 28a ZKI

Podmienky na udelenie povolenia	
§ 28 ods. 2 ZKI	§ 28a ods. 2 ZKI
(2) Ak je žiadateľom akciová spoločnosť, Národná banka Slovenska udelí povolenie podľa odseku 1, len ak je preukázané splnenie týchto podmienok:	(2) Ak je žiadateľom akciová spoločnosť, Národná banka Slovenska udelí povolenie podľa odseku 1, len ak je preukázané splnenie týchto podmienok:
a) splatené základné imanie podľa § 47 ods. 1,	a) splatené základné imanie podľa § 47 ods. 1,
b) pôvod základného imania a ďalších finančných zdrojov budúcej správцovskej spoločnosti je prehľadný a dôveryhodný,	b) pôvod základného imania a ďalších finančných zdrojov budúcej správцovskej spoločnosti je prehľadný a dôveryhodný,
c) každá osoba s kvalifikovanou účasťou 17) na budúcej správцovskej spoločnosti je vhodná a vzťah tejto osoby s inými osobami je prehľadný, najmä sú prehľadné podiely na základnom imaní a na hlasovacích právach,	c) každá osoba s kvalifikovanou účasťou 17) na budúcej správцovskej spoločnosti je vhodná a vzťah tejto osoby s inými osobami je prehľadný, najmä sú prehľadné podiely na základnom imaní a na hlasovacích právach,
d) fyzická osoba, ktorá je členom predstavenstva, prokuristom, členom dozornej rady, alebo ktorá je navrhovaná za vedúceho zamestnanca 18) v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedného za odborné činnosti podľa tohto zákona, za osobu zodpovednú za výkon funkcie riadenia investícií, výkon funkcie dodržiavania, výkon funkcie vnútorného auditu a výkon funkcie riadenia rizík podľa tohto zákona, je odborne spôsobilá a dôveryhodná,	d) fyzická osoba, ktorá je členom predstavenstva, prokuristom, členom dozornej rady alebo ktorá je navrhovaná za vedúceho zamestnanca 18) v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedného za odborné činnosti podľa tohto zákona, za osobu zodpovednú za výkon funkcie riadenia investícií, výkon funkcie dodržiavania, výkon funkcie vnútorného auditu a výkon funkcie riadenia rizík podľa tohto zákona, je odborne spôsobilá a dôveryhodná,
e) skupina s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí aj akcionár s kvalifikovanou účasťou na budúcej správцovskej spoločnosti, je prehľadná,	e) skupina s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí aj akcionár s kvalifikovanou účasťou na budúcej správцovskej spoločnosti, je prehľadná,
f) výkonu dohľadu neprekážajú úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena e),	f) výkonu dohľadu neprekážajú úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena e),
g) výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok, spôsob jeho uplatnenia a jeho vymáhateľnosť v štáte, ktorý nie je členským štátom a na ktorého území má skupina podľa písmena e) úzke väzby,	g) výkonu dohľadu neprekáža právny poriadok, spôsob jeho uplatnenia a jeho vymáhateľnosť v štáte, ktorý nie je členským štátom, a na ktorého území má skupina podľa písmena e) úzke väzby,
h) sídlo a ústredie budúcej správцovskej spoločnosti je umiestnené na území Slovenskej republiky,	h) sídlo a ústredie budúcej správцovskej spoločnosti je umiestnené na území Slovenskej republiky,
i) stanovy budúcej správцovskej spoločnosti sú v súlade s týmto zákonom a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi,	
j) akcionárom správцovskej spoločnosti nie je osoba, ktorá vstúpila do likvidácie, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, alebo počas piatich rokov po skončení konkurzu, nie však skôr ako po jednom roku od vyrovnania jej záväzkov, ktoré sa viažu na konkurz podľa právoplatného rozvrhového uznesenia súdu,	i) akcionárom správцovskej spoločnosti nie je osoba, ktorá vstúpila do likvidácie, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, alebo počas piatich rokov po skončení konkurzu, nie však skôr ako po jednom roku od vyrovnania jej záväzkov, ktoré sa viažu na konkurz podľa právoplatného rozvrhového uznesenia súdu,
k) sú splnené vecné predpoklady na činnosť budúcej správцovskej spoločnosti, ktorými sa rozumie materiálne-technické zabezpečenie výkonu činnosti budúcej správцovskej spoločnosti a organizačné predpoklady na činnosť budúcej správцovskej spoločnosti tak, aby bolo zabezpečené dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania a dodržiavanie pravidiel činnosti,	j) sú splnené vecné predpoklady na činnosť budúcej správцovskej spoločnosti, ktorými sa rozumie materiálne-technické zabezpečenie výkonu činnosti budúcej správцovskej spoločnosti a organizačné predpoklady na činnosť budúcej správцovskej spoločnosti, tak aby bolo zabezpečené dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania a dodržiavanie pravidiel činnosti,
l) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, a vhodnosť akcionárov kontrolujúcich finančnú holdingovú spoločnosť alebo zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, ak by sa udelením povolenia podľa odseku 1 budúca správцovská spoločnosť stala súčasťou finančného konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj finančná holdingová spoločnosť, alebo by sa stala súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť,	k) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, a vhodnosť akcionárov kontrolujúcich finančnú holdingovú spoločnosť alebo zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, ak by sa udelením povolenia podľa odseku 1 budúca správцovská spoločnosť stala súčasťou finančného konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj finančná holdingová spoločnosť, alebo by sa stala súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť,
m) sú primerane splnené podmienky ako pri udeľovaní povolenia na poskytovanie investičných služieb 19) vo vzťahu k požadovanému rozsahu činností podľa § 27 ods. 3.	l) sú primerane splnené podmienky ako pri udeľovaní povolenia na poskytovanie investičných služieb 19) vo vzťahu k požadovanému rozsahu činností podľa § 27 ods. 6.
Obsah žiadostí o udelenie povolenia	
§ 28 ods. 3 ZKI	§ 28a ods. 3 ZKI
(3) Ak je žiadateľom akciová spoločnosť, žiadosť o udelenie povolenia podľa odseku 1 obsahuje	(3) Ak je žiadateľom akciová spoločnosť, žiadosť o udelenie povolenia podľa odseku 1 obsahuje
a) obchodné meno a sídlo budúcej správцovskej spoločnosti,	a) obchodné meno a sídlo budúcej správцovskej spoločnosti,
b) identifikačné číslo budúcej správцovskej spoločnosti, ak jej už bolo pridelené,	b) identifikačné číslo budúcej správцovskej spoločnosti, ak jej už bolo pridelené,
c) údaj o výške základného imania,	c) údaj o výške základného imania,
d) zoznam akcionárov s kvalifikovanou účasťou na budúcej správцovskej spoločnosti; v zozname sa uvedie meno, priezvisko, trvalý pobyt a dátum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby a výška kvalifikovaného podielu,	d) zoznam akcionárov s kvalifikovanou účasťou na budúcej správцovskej spoločnosti; v zozname sa uvedie meno, priezvisko, trvalý pobyt a dátum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby a výška kvalifikovaného podielu,
e) meno, priezvisko, trvalý pobyt a dátum narodenia osôb podľa odseku 2 písm. d) a údaje o ich odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti,	e) meno, priezvisko, trvalý pobyt a dátum narodenia osôb podľa odseku 2 písm. d) a údaje o ich odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti,
f) návrh, v akom rozsahu plánuje správцovská spoločnosť vykonávať činnosti podľa § 27 ods. 3, ak plánuje tieto činnosti vykonávať,	f) návrh, v akom rozsahu plánuje správцovská spoločnosť vykonávať činnosti podľa § 27 ods. 5 a 6, ak plánuje tieto činnosti vykonávať a činnosti podľa odseku 6 nemá uvedené v povolení podľa § 28,
g) údaje o vecných, personálnych a organizačných predpokladoch na činnosť budúcej správцovskej spoločnosti,	g) údaje o vecných, personálnych a organizačných predpokladoch na činnosť budúcej správцovskej spoločnosti.

Prílohy žiadosti o udelenie povolenia	
§ 28 ods. 4 ZKI	§ 28a ods. 4 ZKI
(4) Ak je žiadateľom akciová spoločnosť, prílohou žiadosti o udelenie povolenia podľa odseku 1 je	(4) Ak je žiadateľom akciová spoločnosť, prílohou k žiadosti o udelenie povolenia podľa odseku 1 je
a) zakladateľská listina alebo zakladateľská zmluva,	a) zakladateľská listina alebo zakladateľská zmluva,
b) návrh stanov budúcej správovskej spoločnosti,	b) návrh stanov budúcej správovskej spoločnosti,
c) obchodný plán budúcej správovskej spoločnosti aspoň na obdobie troch rokov nasledujúcich po roku, v ktorom bola podaná žiadosť o udelenie povolenia podľa odseku 1, ktorý obsahuje aj organizačnú štruktúru,	c) obchodný plán budúcej správovskej spoločnosti aspoň na obdobie troch rokov nasledujúcich po roku, v ktorom bola podaná žiadosť o udelenie povolenia podľa odseku 1, ktorý obsahuje aj organizačnú štruktúru,
d) návrh vnútorných aktov riadenia a postupov činnosti budúcej správovskej spoločnosti na zabezpečenie plnenia pravidiel obozretného podnikania,	d) návrh vnútorných aktov riadenia a postupov činnosti budúcej správovskej spoločnosti na zabezpečenie plnenia pravidiel obozretného podnikania,
	e) návrh vnútorných aktov riadenia a postupov činnosti budúcej správovskej spoločnosti na zabezpečenie plnenia povinností podľa tohto zákona,
e) návrh vnútorných aktov riadenia a postupov činnosti budúcej správovskej spoločnosti na zabezpečenie plnenia pravidiel činnosti vrátane návrhu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa osobitného predpisu, 20) ak plánuje vykonávať aj činnosti podľa § 27 ods. 3,	f) návrh vnútorných aktov riadenia a postupov činnosti budúcej správovskej spoločnosti na zabezpečenie plnenia pravidiel činnosti vrátane návrhu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa osobitného predpisu, 20) ak plánuje vykonávať aj činnosti podľa § 27 ods. 6,
	g) návrh vnútorných aktov riadenia upravujúcich zásady odmeňovania podľa § 33 ods. 8 a 9,
	h) informácia a akékoľvek iné podklady k existujúcemu alebo plánovanému zvereniu činnosti správovskej spoločnosti alebo ďalšiemu zvereniu činnosti správovskej spoločnosti podľa § 57a,
f) stručný odborný životopis a doklad o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb podľa odseku 2 písm. d), doklad preukazujúci ich bezúhonnosť nie starší ako tri mesiace a čestné vyhlásenia o tom, že spĺňajú požiadavky ustanovené týmto zákonom,	i) stručný odborný životopis a doklad o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi osôb podľa odseku 2 písm. d), doklad preukazujúci ich bezúhonnosť nie starší ako tri mesiace a čestné vyhlásenia o tom, že spĺňajú požiadavky ustanovené týmto zákonom,
g) vyhlásenie akcionára, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz,	j) vyhlásenie akcionára, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz,
h) doklad o splatení základného imania.	k) doklad o splatení základného imania,
	l) informácie o alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch, ktoré spravuje alebo plánuje spravovať v čase podania žiadosti o udelenie povolenia podľa odseku 1, a to v rozsahu
	1. informácie o investičných stratégiách vrátane druhov podkladových fondov, ak je alternatívny investičný fond alebo zahraničný alternatívny investičný fond fondom fondov, o politike správovskej spoločnosti v súvislosti s využívaním pákového efektu pri správe alternatívneho investičného fondu alebo zahraničného alternatívneho investičného fondu, ako aj o rizikových profiloch a iných charakteristikách alternatívnych investičných fondov alebo zahraničných alternatívnych investičných fondov, vrátane informácií o členských štátoch alebo nečlenských štátoch, v ktorých sú takéto alternatívne investičné fondy alebo zahraničné alternatívne investičné fondy usadené alebo by sa mali usadiť,
	2. informáciu o tom, kde je usadený hlavný alternatívny investičný fond, ak je alternatívny investičný fond zberným alternatívnym investičným fondom,
	3. štatútu alebo zakladajúcich dokumentov každého alternatívneho investičného fondu alebo zahraničného alternatívneho investičného fondu,
	4. určenia depozitára v súlade s § 70 za každý alternatívny investičný fond alebo zahraničný alternatívny investičný fond,
	5. informácie podľa § 159a za každý alternatívny investičný fond alebo zahraničný alternatívny investičný fond.

Príloha č. 2

Informácie o alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch, ktoré správcovská spoločnosť plánuje spravovať	
Druh fondov:	
<u>Alternatívne investičné fondy:</u>	
Verejné špeciálne podielové fondy	<input type="checkbox"/>
z týchto:	
Verejné špeciálne podielové fondy cenných papierov	<input type="checkbox"/>
Verejné špeciálne podielové fondy alternatívnych investícií	<input type="checkbox"/>
Verejné špeciálne podielové fondy nehnuteľností	<input type="checkbox"/>
Špeciálne podielové fondy kvalifikovaných investorov	<input type="checkbox"/>
Tuzemské subjekty kolektívneho investovania s právnou subjektivitou	<input type="checkbox"/>
<u>Zahraničné alternatívne investičné fondy:</u>	<input type="checkbox"/>
<i>vedú sa zoznam štátov, v ktorých by mali byť tieto fondy domicilované</i>	
Investičné stratégie:	
<u>Alternatívne investičné fondy:</u>	
Investičné stratégie	
1	<i>vedú sa investičné stratégie v kategorizácii podľa SASS; pri fondoch fondov sa vedú aj druhy podkladových fondov; ak pôjde o zberné fondy, informáciu o tom, kde majú byť usadené ich hlavné fondy</i>
..	
..	
n	
<u>Zahraničné alternatívne investičné fondy</u>	
Investičné stratégie	
1	<i>vedú sa investičné stratégie v kategorizácii podľa tabuľky 3, prílohy IV, usmernenia ESMA k reportingu podľa AIFMD*; pri fondoch fondov sa vedú aj druhy podkladových fondov; ak pôjde o zberné fondy, informáciu o tom, kde majú byť usadené ich hlavné fondy</i>
..	
..	
n	
Informácie o politike správcovskej spoločnosti v súvislosti s využívaním pákového	
<i>vedú sa okolnosti, za ktorých môže správcovská spoločnosť pri správe plánovaných fondov využívať pákový efekt, predpokladané typy a zdroje pákového efektu a akékoľvek predpokladané obmedzenia využívania pákového efektu; tieto informácie sa vedú za každú investičnú stratégiu jednotlivo alebo hromadne za viacero investičných stratégií, ak sa v rámci nich tieto informácie neodlišujú</i>	
Informácie o rizikových profiloch	
<i>vedú sa druhy predpokladaných rizík, ktorým bude majetok vo fondoch vystavený v dôsledku investičnej stratégie alebo v dôsledku využívania pákového efektu; tieto informácie sa vedú za každú investičnú stratégiu jednotlivo alebo hromadne za viacero investičných stratégií, ak sa v rámci nich tieto informácie neodlišujú</i>	

* http://www.esma.europa.eu/system/files/2013-1586_aifmd_reporting_-_annex_2_-_tables_1-7.xlsx

Odporúčanie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 19. decembra 2013 č. 4/2013

k predaplikačnému procesu vnútorných modelov

Národná banka Slovenska týmto preberá Usmernenia k predaplikačnému procesu vnútorných modelov (EIOPA-CP-13/011 SK) vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

Článok I
Usmernenia

Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Usmernenie č. 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Počas predaplikačného procesu Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) vypracuje stanovisko k tomu, do akej miery je poisťovňa alebo zaistovňa zapojená do predaplikačného procesu pripravená predložiť žiadosť podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „smernica Solventnosť II“) o použitie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, ako aj na splnenie požiadaviek na vnútorné modely stanovené v smernici Solventnosť II, a to konkrétne v jej článkoch 112, 113, 115, 116, 120 až 126 a 231.

Poisťovňa alebo zaistovňa zapojená do predaplikačného procesu prijme primerané kroky na:

- a) vytvorenie svojho rámca vnútorného modelu tak, aby jej to umožnilo pripraviť sa na použitie vnútorného modelu na účely riadenia rizík a rozhodovacieho procesu, ako aj na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť; a
- b) to, aby bola pripravená na možnosť, že jej vnútorný model nebude schválený, a na zavedenie procesov na výpočet štandardného vzorca kapitálovej požiadavky na solventnosť, ako aj na zváženie dôsledkov kapitálového plánovania.

Usmernenie č. 2 – Správa o pokroku pre orgán EIOPA

NBS do konca februára po každom príslušnom roku odošle orgánu EIOPA správu o pokroku pri uplatňovaní týchto usmernení, pričom prvá sa odošle do 28. februára 2015 a bude sa týkať obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Oddiel II: Predaplikačný proces vnútorných modelov

Kapitola 1: Všeobecné usmernenia

Usmernenie č. 3 – Preskúmanie vykonávané príslušnými národnými orgánmi

Počas predaplikačného procesu NBS pri vymedzovaní a zvažovaní rozsahu preskúmaní vykonávaných na účely tohto procesu zväži minimálne:

- a) špecifiká poisťovne alebo zaistovne zapojenej do predaplikačného procesu a jej vnútorného modelu;
- b) vzťah medzi skúmaným aspektom vnútorného modelu a ďalšími časťami vnútorného modelu;
- c) zásadu proporcionality stanovenú v článku 29 ods. 3 smernice Solventnosť II pričom

zásada proporcionality by sa nemala chápať tak, že predstavuje znižovanie alebo upustenie od akýchkoľvek požiadaviek na vnútorné modely stanovených v smernici Solventnosť II. NBS zohľadní zásadu proporcionality najmä prostredníctvom zvaženia:

- i) povahy, rozsahu a zložitosti rizík, ktorým je vystavená poisťovňa alebo zaistovňa,
- ii) konštrukcie, rozsahu a kvalitatívnych aspektov vnútorného modelu danej poisťovne alebo zaistovne.

NBS priebežne poskytne spätnú väzbu poisťovni alebo zaistovni týkajúcu sa preskúmaní, ktoré vykoná v rámci vnútorných modelov na účely predaplikačného procesu.

Poisťovňa alebo zaistovňa predloží NBS kapitálovú požiadavku na solventnosť podľa štandardného vzorca. Informácie, ktoré sa majú predložiť by mali pokrývať celkovú kapitálovú požiadavku na solventnosť a nasledovné rizikové kategórie pre riziká v rozsahu vnútorného modelu:

- a) trhové riziko
- b) riziko zlyhania protistrany
- c) upisovacie riziko životného poistenia
- d) upisovacie riziko zdravotného poistenia
- e) upisovacie riziko neživotného poistenia
- f) katastrofické riziko neživotného poistenia
- g) operačné riziká.

Informácie, ktoré sa majú predložiť budú schválené NBS. Tieto informácie by mali byť podrobné a mali by zahŕňať položky definované v technickej prílohe I a detailne popísané v technickej prílohe II „Usmernenia o predkladaní informácií príslušným národným orgánom“. Predkladanie týchto informácií sa bude riadiť referenčnými dátumami a termínmi, ktoré budú dohodnuté NBS s poisťovňou alebo zaistovňou počas predaplikačného procesu.

Usmernenie č. 4 – Zmeny vnútorného modelu počas predaplikačného procesu

NBS bude monitorovať a v prípade potreby preskúma zmeny, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva vo svojom vnútornom modeli po dokončení niektorých preskúmaní počas predaplikačného procesu.

Na tento účel by mali poisťovne alebo zaistovne informovať o všetkých zmenách vykonaných vo vnútornom modeli alebo o pláne zmien, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa považuje za relevantné.

NBS, v súvislosti so zmenami vykonanými poisťovňou alebo zaistovňou vo svojom vnútornom modeli počas predaplikačného procesu, zvaží minimálne:

- a) správu a riadenie, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa zavádza v súvislosti s týmito zmenami, vrátane interného schvaľovania zmien, internej komunikácie, dokumentovania a validácie zmien,
- b) klasifikáciu zmien zavádzaných poisťovňou alebo zaistovňou.

Kapitola 2: Zmeny modelu

Usmernenie č. 5 – Rozsah politiky pre zmeny modelu

Poisťovňa alebo zaistovňa pri zavádzaní politiky na vykonávanie zmien v modeli pokrýva všetky relevantné zdroje zmien, ktoré môžu ovplyvniť jej kapitálovú požiadavku na solventnosť, a to minimálne tieto zmeny:

- a) v systéme správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne,

- b) v oblasti súladu poisťovne alebo zaistovne s požiadavkami na používanie vnútorného modelu,
- c) vo vhodnosti technických špecifikácií vnútorného modelu poisťovne alebo zaistovne,
- d) v rizikovom profile poisťovne alebo zaistovne.

Usmernenie č. 6 – Vymedzenie väčšej zmeny

Poisťovňa alebo zaistovňa na vymedzenie väčšej zmeny by mala použiť niekoľko kľúčových kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov a zavedie objektívny prístup ku klasifikácii väčších zmien.

Hoci kvantitatívny vplyv zmeny modelu na kapitálovú požiadavku na solventnosť alebo na jednotlivé prvky kapitálovej požiadavky na solventnosť môže byť jedným z ukazovateľov, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa plánuje použiť na identifikovanie väčších zmien, poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby sa využívali aj iné kvalitatívne a kvantitatívne ukazovatele.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby ňou vypracované ukazovatele zohľadňovali špecifiká samotnej poisťovne alebo zaistovne a jej vnútorného modelu.

Usmernenie č. 7 – Kombinácia niekoľkých zmien

Poisťovňa alebo zaistovňa vypracuje plán na vyhodnotenie účinku každej zmeny samostatne a účinku všetkých zmien spolu na kapitálovú požiadavku na solventnosť alebo na jej jednotlivé prvky.

NBS zväzi plány poisťovne alebo zaistovne na vyhodnotenie takýchto účinkov s cieľom predísť prehliadnutiu samostatných vplyvov, ktoré sa navzájom vykompenzujú, ako aj kombinovaného vplyvu viacerých zmien.

Usmernenie č. 8 – Konceptia zmien vnútorného modelu skupiny (podľa článku 231 smernice Solventnosť II)

Počas predaplikačného procesu NBS oznámi v prípade vnútorného modelu skupiny poisťovní alebo zaistovní ako má byť vypracovaná jednotná konceptia zmien modelu.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby konceptia zmien modelu obsahovala špecifikáciu väčších a menších zmien vzhľadom na skupinu, ako aj prepojených poisťovní alebo zaistovní, ktoré budú používať vnútorný model skupiny na výpočet individuálnych kapitálových požiadaviek na solventnosť.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby každá väčšia zmena v jednotlivej poisťovni alebo zaistovni bola klasifikovaná ako väčšia zmena.

Kapitola 3: Kontrola používania

Usmernenie č. 9 – Posúdenie zhody

Poisťovňa alebo zaistovňa prijme primerané kroky pre zabezpečenie súladu s kontrolou používania podľa článku 120 smernice Solventnosť II, a to minimálne v oblasti:

- a) rôznych použití modelu,
- b) vhodnosti modelu pre poisťovňu alebo zaistovňu,
- c) pochopenia modelu,
- d) podpory procesu rozhodovania modelom,
- e) integrácie modelu do systému riadenia rizík.

Poisťovní alebo zaistovní by sa nemali predpisovať oblasti použitia.

Usmernenie č. 10 – Stimul na zlepšenie kvality vnútorného modelu

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí použitie vnútorného modelu vo svojom systéme riadenia rizík a rozhodovacích procesoch takým spôsobom, aby stimulovala zlepšenie kvality samotného vnútorného modelu.

Usmernenie č. 11 – Vhodnosť pre poisťovňu alebo zaistovňu

Úroveň detailu vnútorného modelu by mala byť primeraná vo vzťahu k činnostiam poisťovne alebo zaistovne. Pri určení vhodnej miery detailu sa zohľadnia nasledujúce faktory:

- a) či sa vnútorný model v poisťovni alebo zaistovni využíva v rozhodovacom procese pri kľúčových podnikateľských rozhodnutiach vrátane strategických rozhodnutí, a iných relevantných rozhodnutiach,
- b) systém riadenia rizík poisťovne alebo zaistovne, a do akej miery je podrobný,
- c) podrobnosť požadovaná pre rozhodovací proces poisťovne alebo zaistovne,
- d) štruktúra rozhodovania v poisťovni alebo zaistovni, a
- e) interné záznamy poisťovne alebo zaistovne týkajúce sa konštrukcie výstupu vnútorného modelu.

Usmernenie č. 12 – Pochopenie vnútorného modelu

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí pochopenie vnútorného modelu zo strany predstavenstva, ako aj relevantných používateľov vnútorného modelu v rozhodovacom procese.

Pri posúdení splnenia podmienky pochopenia vnútorného modelu NBS zväži využitie pohovorov s osobami predstavenstva a s osobami, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaistovňu.

NBS zväži aj preskúmanie dokumentácie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva alebo príslušných rozhodovacích orgánov.

Usmernenie č. 13 – Podpora rozhodovacieho procesu

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí a je schopná preukázať, že vnútorný model sa používa v rozhodovacom procese.

Usmernenie č. 14 – Podpora rozhodovacieho procesu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, že interné zainteresované strany poisťovne alebo zaistovne, a najmä jej predstavenstvo, dostanú pravidelné výsledky vnútorného modelu súvisiace s rozhodovacím procesom.

Usmernenie č. 15 – Podpora rozhodovacieho procesu

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby vnútorný model bol schopný merať minimálne ekonomický kapitál a identifikovať vplyv na rizikový profil možných rozhodnutí, na účely ktorých sa model používa.

Poisťovňa alebo zaistovňa by mala tiež pochopiť účinok takýchto rozhodnutí na kapitálovú požiadavku na solventnosť.

Usmernenie č. 16 – Frekvencia výpočtu

Poisťovňa alebo zaistovňa pripraví proces monitorovania svojho rizikového profilu a špecifikáciu významnej zmeny rizikového profilu, ktorá si vyžiada opätovný výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Usmernenie č. 17 – Skupinové špecifiká

V prípade vnútorného modelu skupiny, poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou a prepojené poisťovne alebo zaistovne, ktoré na výpočet ich individuálnych kapitálových požiadaviek na solventnosť využívajú vnútorný model skupiny, spolupracujú na zabezpečení súladu konštrukcie vnútorného modelu so svojimi činnosťami.

Poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou a prepojené poisťovne alebo zaistovne minimálne preukážu, že:

- a) individuálne kapitálové požiadavky na solventnosť sa vypočítavali s frekvenciou stanovenou v článku 102 smernice Solventnosť II a vždy vtedy, keď to vyžaduje rozhodovací proces,
- b) mohli navrhovať zmeny vnútorného modelu skupiny, a to najmä pre prvky pre ne závažné alebo po zmene v ich rizikovom profile a so zohľadnením prostredia, v ktorom poisťovňa alebo zaistovňa pôsobí, a
- c) prepojené poisťovne alebo zaistovne dostatočne pochopili vnútorný model a to jeho časti, ktoré sa týkajú rizík danej poisťovne alebo zaistovne.

Poisťovne alebo zaistovne, ktoré chcú využívať vnútorný model skupiny na výpočet svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť, zabezpečia súlad konštrukcie vnútorného modelu so svojím podnikaním a systémom riadenia rizík, a to vrátane vytvárania výstupov na úrovni skupiny a na úrovni prepojenej poisťovne alebo zaistovne, ktoré sú dostatočne podrobné na to, aby zabezpečili, že vnútorný model skupiny bude zohrávať dostatočne významnú úlohu v ich rozhodovacích procesoch.

Kapitola 4: Stanovenie predpokladov a expertný názor

Usmernenie č. 18 – Stanovenie predpokladov

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa stanoví súbor predpokladov a využije expertný názor, pričom zohľadní materiálnosť vplyvu používania predpokladov s ohľadom na nasledujúce usmernenia o stanovení predpokladov a expertného názoru.

Poisťovňa alebo zaistovňa pri posúdení materiálnosti zohľadní kvantitatívne aj kvalitatívne ukazovatele a posúdi podmienky mimoriadnych strát.

Poisťovňa alebo zaistovňa by mala vykonať celkové vyhodnotenie použitých ukazovateľov.

Usmernenie č. 19 – Správa a riadenie

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby sa stanovovanie predpokladov a najmä využívanie expertného názoru uskutočňovalo podľa validovaného a zdokumentovaného procesu.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, že odvodenie predpokladov a ich používanie je jednotné v čase a v celej poisťovni alebo zaistovni, ako aj zabezpečí ich vhodnosť na určený účel.

Poisťovňa alebo zaistovňa stanoví proces pre odsúhlasenie predpokladov a expertného názoru v závislosti od ich materiality, pričom najmateriálnejšie predpoklady by malo odsúhlasiť predstavenstvo.

Usmernenie č. 20 – Oznamovanie a neistota

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zaistí, aby sa procesy v oblasti predpokladov, a najmä v oblasti využívania expertného názoru pri výbere týchto predpokladov,

zamerali najmä na zmiernenie rizika nepochopenia alebo nedostatočného oznamovania medzi jednotlivými úlohami vo vzťahu k týmto predpokladom.

Poisťovňa alebo zaistovňa zavedie proces formálnej a dokumentovanej spätnej väzby medzi poskytovateľmi a používateľmi materiálnych expertných názorov a z nich vyplývajúcich predpokladov.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí transparentnosť neistoty predpokladov, ako aj súvisiacej odchýlky, v záverečných výsledkoch.

Usmernenie č. 21 – Dokumentácia

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zdokumentuje proces stanovenia predpokladov, a najmä využívania expertného názoru tak, aby bol celý proces transparentný.

Poisťovňa alebo zaistovňa začlení do dokumentácie výsledné predpoklady a ich materiálnosť, zapojených odborníkov, určené použitie a dobu platnosti.

Poisťovňa alebo zaistovňa do dokumentácie začlení odôvodnenie výberu predpokladov a vylúčenie ostatných alternatív, vrátane použitej informačnej základne potrebnej na dosiahnutie transparentnosti predpokladov procesu, ako aj použitých kritérií rozhodovania.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby používatelia materiálnych predpokladov dostávali jasné a úplné písomné informácie o týchto predpokladoch.

Usmernenie č. 22 – Validácia

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí validovanie procesu výberu predpokladov a využitia expertného názoru.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí zdokumentovanie procesu a nástrojov validácie predpokladov, a najmä použitia expertného názoru.

Poisťovňa alebo zaistovňa by mala sledovať zmeny materiálnych predpokladov na základe nových informácií a analýz a tieto zmeny a odchýlky vysvetliť.

Poisťovňa alebo zaistovňa použije iné validačné nástroje, ako stresové testovanie a testovanie citlivosti, ak je to realizovateľné a vhodné.

Poisťovňa alebo zaistovňa na základe nezávislého interného alebo externého expertného názoru preskúma vybrané predpoklady.

Poisťovňa alebo zaistovňa zistí výskyt okolností, za ktorých sa predpoklady považujú za nepravdivé.

Kapitola 5: Metodický súlad

Usmernenie č. 23 – Kontrolné body súladu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí súlad medzi metódami použitými na výpočet prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a metódami použitými na ocenenie aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti.

Poisťovňa alebo zaistovňa skontroluje súlad výpočtu prognózy rozdelenia pravdepodobnosti, ak sú relevantné pre zvažovanú časť modelu, v týchto krokoch:

- a) súlad prechodu z oceňovania aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti vo vnútornom modeli s výpočtom kapitálových požiadaviek na solventnosť,
- b) súlad ocenenia aktív a pasív vo vnútornom modeli v deň ocenenia s ocenením aktív

- a pasív v súvahe na účely solventnosti,
- c) súlad projekcie rizikových faktorov a ich vplyvu na prognózy peňažnej hodnoty s predpokladmi rizikových faktorov použitých na ocenenie aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti, a
 - d) súlad precenenia aktív a pasív na konci obdobia s ocenením aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti.

Usmernenie č. 24 – Aspekty súladu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa pri posudzovaní súladu zohľadní minimálne tieto aspekty:

- a) súlad metód výpočtu použitých pri oceňovaní aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti a pri výpočte prognózy rozdelenia pravdepodobnosti,
- b) súlad dát a parametrov použitých ako vstup pre príslušné výpočty, a
- c) súlad predpokladov príslušných výpočtov, najmä predpokladov týkajúcich sa finančných záruk a zmluvných opcií, budúcich opatrení manažmentu a očakávaných budúcich dobrovoľných plnení.

Usmernenie č. 25 – Posúdenie súladu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva pravidelné posúdenie súladu v rámci procesu validácie svojho vnútorného modelu, ako je stanovený v článku 124 smernice Solventnosť II.

Poisťovňa alebo zaistovňa vždy, keď je to možné a primerané, vykonáva posúdenie súladu na kvantitatívnom základe.

Poisťovňa alebo zaistovňa pri posudzovaní súladu:

- a) identifikuje a zdokumentuje všetky odchýlky medzi výpočtom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a ocenením aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti;
- b) posúdi vplyv odchýlok, a to samostatne aj v kombinácii; a
- c) odôvodní, že odchýlky nemajú za následok nesúlad medzi výpočtom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a ocenením aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti.

Kapitola 6: Prognóza rozdelenia pravdepodobnosti

Usmernenie č. 26 – Znalosť rizikového profilu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby bol súbor udalostí prognózy rozdelenia pravdepodobnosti vnútorného modelu vyčerpávajúci.

Poisťovňa alebo zaistovňa zavedie procesy s cieľom zabezpečiť dostatočnú a aktuálnu znalosť svojho rizikového profilu.

Poisťovňa alebo zaistovňa stanoví spôsob zachovania znalosti rizikových faktorov a ďalších faktorov, ktorými sa vysvetľuje správanie sa premennej, ktorá je základom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti, aby mohla prognóza rozdelenia pravdepodobnosti odrážať všetky relevantné vlastnosti rizikového profilu.

Usmernenie č. 27 – Komplexnosť prognóz rozdelenia pravdepodobnosti

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa posúdi vhodnosť poisťno-matematických a štatistických techník použitých na výpočet prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a určí ako posúdi schopnosť týchto techník zohľadniť znalosti rizikového profilu ako dôležitého kritéria.

Poisťovňa alebo zaistovňa vyberá techniky na získanie prognózy rozdelenia

pravdepodobnosti, ktorá bude dostatočne komplexná na to, aby zachytila všetky relevantné vlastnosti rizikového profilu a podporila rozhodovací proces.

Poisťovňa alebo zaistovňa v rámci tohto metodického posúdenia zväži spoľahlivosť nepriaznivých kvantilov odhadovaných na základe prognózy rozdelenia pravdepodobnosti.

Usmernenie č. 28 – Posúdenie komplexnosti prognózy rozdelenia pravdepodobnosti

Počas predaplikačného procesu NBS zohľadní minimálne:

- a) rizikový profil poisťovne alebo zaistovne a do akej miery sa to odráža v prognóze rozdelenia pravdepodobnosti,
- b) súčasný pokrok v poisťno-matematickej vede a všeobecne akceptované trhové postupy,
- c) vzhľadom na úroveň komplexnosti prognózy rozdelenia pravdepodobnosti všetky opatrenia, ktoré zavedie poisťovňa alebo zaistovňa s cieľom zabezpečiť súlad s testom vnútorného modelu a všetkými normami stanovenými v článkoch 120 až 126 smernice Solventnosť II,
- d) pre konkrétne zvažované riziko, spôsob interakcie vybraných techník a prognózy rozdelenia pravdepodobnosti získanej poisťovňou alebo zaistovňou s inými rizikami v rozsahu vnútorného modelu, pokiaľ ide o úroveň komplexnosti prognózy rozdelenia pravdepodobnosti,
- e) povahu, rozsah a zložitosť zvažovaného rizika, ako je stanovené v článku 29 ods. 3 smernice Solventnosť II.

Usmernenie č. 29 – Zvýšenie komplexnosti prognóz rozdelenia pravdepodobnosti

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby sa do prognózy rozdelenia pravdepodobnosti nezavádzala nepodložená komplexnosť, ktorá nemá opodstatnenie v pôvodnej znalosti jej rizikového profilu.

Metodika využívaná poisťovňou alebo zaistovňou na „obohatenie“ prognózy rozdelenia pravdepodobnosti by mala spĺňať normy štatistickej kvality v oblasti metód, predpokladov a dát. Ak sa v rámci týchto techník využíva aj expertný názor, mali by pre ne platiť príslušné usmernenia o stanovení predpokladov a expertnom názore.

Kapitola 7: Kalibrácia – aproximácie

Usmernenie č. 30 – Znalosť aproximácií

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa preukáže NBS dôkladné pochopenie použitých aproximácií povolených prostredníctvom článku 122 ods. 3 smernice Solventnosť II.

Poisťovňa alebo zaistovňa minimálne:

- a) zohľadní chybu, ktorá sa zavedie aproximáciou do kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- b) preukáže, že ňou použité aproximácie nemajú za následok kapitálovú požiadavku na solventnosť, ktorá je v porovnaní s výsledkom výpočtu pomocou referenčnej miery rizika závažne podhodnotená, aby sa poisťovňou zabezpečila úroveň ochrany rovnocenná s tou podľa ustanovení článku 101 ods. 3 smernice Solventnosť II, a
- c) testuje a odôvodní stabilitu výstupu aproximácií v čase a za podmienok mimoriadnych strát, podľa svojho rizikového profilu.

Materiálna neistota v oblasti aproximácií pri prekalibrovaní kapitálovej požiadavky na solventnosť v prípade, ak by takáto neistota viedla k podhodnoteniu kapitálovej požiadavky

na solventnosť, nie je povolená.

Usmernenie č. 31 – Referenčná miera rizika ako prechodný výsledok

Ak je poisťovňa alebo zaistovňa schopná odvodiť referenčnú mieru rizika ako priebežný výsledok z procesu výpočtu ekonomického kapitálu, poisťovňa alebo zaistovňa preukáže, že tento výsledok tiež dostatočne odráža jej rizikový profil.

Usmernenie č. 32 – Použitie inej podkladovej premennej

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa v prípade, že na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť používa obmenu podkladovej premennej inú od základných vlastných zdrojov, preukáže:

- a) buď, že tento rozdiel medzi základnými vlastnými zdrojmi a podkladovou premennou nie je závažný pri $t = 0$ a v žiadnej predvídateľnej situácii až do a vrátane $t = 1$, alebo
- b) že podľa rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne v prípade, že tento rozdiel je závažný, nenastane žiadna významná zmena v priebehu ďalšieho obdobia, najmä za podmienok mimoriadnych strát.

Poisťovňa alebo zaistovňa v prípade, že na odvodenie hodnoty základných vlastných zdrojov používa obmenu podkladovej premennej odlišnú od základných vlastných zdrojov, preukáže:

- a) že je schopná zosúladiť rozdiel medzi základnými vlastnými zdrojmi a podkladovou premennou pri $t = 0$, a
- b) že rozumie rozdielu medzi základnými vlastnými zdrojmi a podkladovou premennou v každej situácii až do a vrátane $t = 1$.

Súvaha na účely solventnosti, ktorú vypracúva poisťovňa alebo zaistovňa, by mala umožňovať stanovenie hodnoty použiteľných vlastných zdrojov na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť, a to bez ohľadu na metódu výpočtu použitú na výpočet tejto kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Usmernenie č. 33 – Použitie analyticky uzavretého vzorca

Poisťovňa alebo zaistovňa pri použití analyticky uzavretého vzorca na prekalibráciu svojej kapitálovej požiadavky z vnútornej miery rizika na referenčnú preukáže, že predpoklady vzorca sú realistické a platné aj za podmienok mimoriadnych strát zohľadňujúc rizikový profil poisťovne alebo zaistovne.

Usmernenie č. 34 – Rozhodnutia manažmentu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa pri výbere časového obdobia vnútorného modelu dlhšieho ako jeden rok vo svojom vnútornom modeli zohľadňuje rozhodnutia manažmentu v súvislosti s výpočtom kapitálovej požiadavky na solventnosť a zabezpečí, že takéto rozhodnutia manažmentu sú modelované realistickým a rozumným spôsobom a majú vplyv na súvahu na účely solventnosti v období medzi $t = 0$ a $t = 1$.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby všeobecné zásady oceňovania aktív a pasív boli platné v $t = 1$, pri zohľadnení účinkov rozhodnutí manažmentu na súvahu na účely solventnosti na účely tohto usmernenia.

Usmernenie č. 35 – Viaceré aproximácie

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa v prípade, že musí použiť niekoľko aproximácií, posudzuje, či sa medzi týmito aproximáciami vyskytujú akékoľvek interakcie, ktoré je potrebné explicitne povoliť.

Kapitola 8: Pridelenie ziskov a strát

Usmernenie č. 36 – Vymedzenie ziskov a strát

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa berie do úvahy zmeny ziskov a strát za príslušné obdobie v:

- a) základných vlastných zdrojoch, alebo
- b) iných peňažných hodnotách použitých vo vnútornom modeli na určenie zmien v základných vlastných zdrojoch, ako súčasná zmena v zdrojoch ekonomického kapitálu.

Na tento účel by mala vylúčiť pohyby pripísateľné zvýšeniu dodatkových vlastných zdrojov, splateniu alebo spätnému odkúpeniu týchto zdrojov a rozdeleniu vlastných zdrojov.

Ak poisťovňa alebo zaistovňa použije vo svojom vnútornom modeli premennú inú než základné vlastné zdroje, túto premennú použije na účely pridelenia ziskov a strát.

Poisťovňa alebo zaistovňa prostredníctvom pridelenia ziskov a strát identifikuje súvislosť zmien v rizikových faktoroch s pohybom v premennej, ktorá je základom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti.

Usmernenie č. 37 – Využitie pridelenia ziskov a strát

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí súlad pridelenia ziskov a strát s plánovaným využitím pridelenia ziskov a strát v kontrole používania a v procese validácie.

Usmernenie č. 38 – Využitie pridelenia ziskov a strát a validácia

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí použitie informácií týkajúcich sa výkonnosti modelu v minulosti, vyplývajúcich z pridelenia ziskov a strát v pravidelnom cykle validácie poisťovne alebo zaistovne.

Kapitola 9: Validácia

Usmernenie č. 39 – Konceptia validácie a správa o validácii

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby ňou zavedená konceptia validácie stanovovala minimálne:

- a) procesy, metódy a nástroje používané na validáciu vnútorného modelu a ich účel,
- b) frekvenciu pravidelnej validácie každej časti vnútorného modelu a okolnosti, za ktorých sa požaduje dodatočná validácia,
- c) osoby zodpovedné za jednotlivé úlohy vo validácii, a
- d) postup, ktorý sa musí dodržať v prípade, ak sa v procese validácie modelu identifikujú problémy so spoľahlivosťou vnútorného modelu, a rozhodovací proces na riešenie týchto záležitostí.

Poisťovňa alebo zaistovňa v správe o validácii zdokumentuje výsledky validácie, ako aj výsledné závery a dôsledky vyplývajúce z analýzy validácie.

Poisťovňa alebo zaistovňa do tejto správy zahrnie odkaz na dátovú základňu validácie, ako je uvedené v usmernení č. 50, ako aj podpisy hlavných účastníkov tohto procesu.

Usmernenie č. 40 – Rozsah a účel procesu validácie

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa pri špecifikovaní účelu a rozsahu validácie jednoznačne stanoví osobitný účel validácie pre každú časť vnútorného modelu.

Poisťovňa alebo zaistovňa do rozsahu validácie začlení kvalitatívne a kvantitatívne aspekty vnútorného modelu.

Poisťovňa alebo zaistovňa pri zvažovaní rozsahu validácie zväží okrem validácie rôznych častí vnútorného modelu aj validáciu celého modelu a osobitne vhodnosť vypočítanej prognózy rozdelenia pravdepodobnosti, s cieľom zabezpečiť, aby nebola úroveň regulátorného kapitálu skreslená.

Usmernenie č. 41 – Materialita

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa pri používaní materiality v rozhodovaní o intenzite validačných činností zväží materiálnosť validovanej časti vnútorného modelu, a to nielen samostatne, ale aj v kombinácii.

Ak poisťovňa alebo zaistovňa nevaliduje konkrétne jednotlivé časti vnútorného modelu s najvyššou mierou presnosti z dôvodu ich nedostatočnej materiality, napriek tomu zohľadní, že tieto časti v kombinácií môžu byť materiálne pri rozhodovaní o ich vhodnej validácii.

Poisťovňa alebo zaistovňa pri určovaní závažnosti v súvislosti s validáciou zväží testovanie citlivosti.

Usmernenie č. 42 – Kvalita procesu validácie

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa stanoví všetky známe obmedzenia súčasného procesu validácie.

Ak existujú obmedzenia validácie častí, na ktoré sa vzťahuje proces validácie, poisťovňa alebo zaistovňa ich zdokumentuje.

Poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby sa pri posudzovaní kvality procesu validácie explicitne stanovili okolnosti, za ktorých je validácia neúčinná.

Usmernenie č. 43 – Správa a riadenie procesu validácie

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zavedie správu a riadenie do procesu oznamovania výsledkov validácie, ktorú vykonáva.

Poisťovňa alebo zaistovňa vytvára a interne oznámi celkové stanovisko na základe zistení procesu validácie.

Poisťovňa alebo zaistovňa zavádza vopred vymedzené kritériá pre určenie, či sa uskutoční postúpenie výsledkov alebo čiastočných výsledkov v rámci poisťovne alebo zaistovne.

Poisťovňa alebo zaistovňa špecifikuje podmienky, za ktorých je potrebné ďalej postúpiť výsledky procesu validácie, a k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa jednoznačne vymedzí a stanoví spôsob postúpenia tak, aby sa zachovala nezávislosť procesu validácie.

Poisťovňa alebo zaistovňa v rámci svojej politiky validácie stanoví, ako sú výsledky z rôznych validačných nástrojov oznamované, a to v prípade pravidelnej validácie, ako aj dodatočnej validácie vyvolanej špeciálnymi okolnosťami, a ako sa použijú, ak testy ukážu, že vnútorný model nepodáva očakávaný výkon.

Usmernenie č. 44 – Úlohy v procese validácie

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa v prípade, ak sa na konkrétnych úlohách procesu validácie podieľajú aj iné strany než funkcia riadenia rizík, zabezpečí, aby funkcia riadenia rizík plnila svoje celkové povinnosti stanovené v článku 44 smernice Solventnosť II vrátane povinnosti zabezpečiť dokončenie rôznych úloh v rámci procesu

validácie.

Poisťovňa alebo zaistovňa formálne vysvetlí úlohu každej strany v jasne vymedzenom procese validácie.

Poisťovňa alebo zaistovňa do zavádzanej koncepcie validácie začlení pridelenie úloh pre celý proces validácie.

Usmernenie č. 45 – Nezávislosť procesu validácie

Počas predaplikačného procesu funkcia riadenia rizík poisťovne alebo zaistovne s cieľom poskytnúť objektívne testovanie vnútorného modelu zabezpečí nezávislosť procesu validácie od vývoja a prevádzky modelu, a aby úlohy stanovené v jej koncepcii validácie vytvárali a zachovávali nezávislosť procesu validácie.

Poisťovňa alebo zaistovňa pri rozhodovaní o tom, ktoré strany budú plniť úlohy súvisiace s procesom validácie, zohľadní povahu, rozsah a zložitosť rizík, ktorým poisťovňa alebo zaistovňa čelí, funkciu a schopnosti zainteresovaných osôb, vnútornú organizáciu poisťovne alebo zaistovne a jej systém správy a riadenia.

Usmernenie č. 46 – Špecifiká vnútorných modelov skupiny

Počas predaplikačného procesu v prípade vnútorného modelu skupiny, poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou pri validácii vnútorného modelu zohľadní jednak výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny a kapitálovej požiadavky na solventnosť prepojenej poisťovne alebo zaistovne, ktorá sa vypočítava pomocou vnútorného modelu skupiny. Poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou zohľadní validáciu vnútorného modelu skupiny a validácie vnútorného modelu individuálnych prepojených poisťovní alebo zaistovní stanoví v koncepcii validácie, ktorú zavedie pre vnútorný model skupiny.

Poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou a prepojené poisťovne alebo zaistovne, pre ktoré sa pomocou vnútorného modelu vypočítava kapitálová požiadavka na solventnosť, zavedú jednotnú koncepciu validácie pre proces validácie na úrovni skupiny aj na individuálnej úrovni.

Usmernenie č. 47 – Súbor nástrojov

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí vhodnosť a spoľahlivosť kvalitatívnych alebo kvantitatívnych validačných nástrojov, ktoré používa pre validáciu vnútorného modelu na interné použitie vnútorného modelu, ako aj na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Poisťovňa alebo zaistovňa porozumie validačným nástrojom, ktoré používa, vrátane ich vlastností a obmedzení.

Poisťovňa alebo zaistovňa zväží, ktoré validačné nástroje alebo ich kombinácia sú najvhodnejšie na splnenie účelu a rozsahu validácie, ako je to stanovené v koncepcii validácie, ktorú zavádza.

Poisťovňa alebo zaistovňa zavedie proces výberu vhodného súboru validačných nástrojov s cieľom zabezpečiť robustný proces validácie. Poisťovňa alebo zaistovňa zdokumentuje tento proces a pri výbere validačných nástrojov zväží minimálne tieto vlastnosti:

- a) úroveň zložitosti: validačné nástroje od najjednoduchších techník po sofistikované metódy,
- b) povahu: validačné nástroje môžu byť kvalitatívne, kvantitatívne alebo kombinácia oboch,
- c) požadovanú znalosť: rozsah požadovanej znalosti osôb vykonávajúcich validáciu,

- d) nezávislosť: úroveň požadovanej nezávislosti osôb vykonávajúcich validáciu,
- e) požadované informácie: možné obmedzenia objemu alebo typu informácií dostupných pre externú alebo internú validáciu, a
- f) validačný cyklus: validačné nástroje relevantné pre pokrytie každého kľúčového predpokladu realizovaného v rôznych fázach vnútorného modelu, od jeho vývoja až k používaniu a prevádzke.

Usmernenie č. 48 – Stresové testy a analýza scenárov

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa používa stresové testy a analýzu scenárov ako súčasť validácie vnútorného modelu.

Poisťovňa alebo zaist'ovňa zabezpečí, aby použité stresové testy a analýza scenárov pokryli relevantné riziká a nepretržite sa monitorovali.

Usmernenie č. 49 – Používanie nástrojov

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa vysvetlí, ktoré časti vnútorného modelu sa budú validovať jednotlivými validačnými nástrojmi, a prečo sú tieto validačné nástroje vhodné na konkrétny účel, a to minimálne opísaním:

- a) závažnosti časti modelu, ktorá sa validuje,
- b) úrovne, na ktorej sa nástroj použije, a to od individuálnych rizík, modelovaných blokov, portfólia, organizačnej jednotky až po agregované výsledky,
- c) účelu tejto validačnej úlohy, a
- d) očakávaného výsledku validácie.

Usmernenie č. 50 – Dátová základňa validácie

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa zabezpečí, aby vybrané dáta a odborné posudky použité v procese validácie účinne umožňovali validáciu vnútorného modelu za najrôznejších okolností, ktoré sa vyskytli v minulosti, alebo sa môžu vyskytnúť v budúcnosti.

Kapitola 10: Dokumentácia

Usmernenie č. 51 – Postupy kontroly

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa zabezpečí aktualizáciu a pravidelné preskúmanie dokumentácie vnútorného modelu.

Poisťovňa alebo zaist'ovňa zavedie minimálne:

- a) efektívny postup kontroly pre dokumentáciu vnútorného modelu,
- b) postup kontroly verzií dokumentácie vnútorného modelu,
- c) jednoznačný systém odkazovania na dokumentáciu vnútorného modelu, ktorý by mal byť použitý v zozname dokumentov.

Usmernenie č. 52 – Dokumentovanie metodík

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa vypracuje dokumentáciu, ktorá bude dostatočne podrobná na zabezpečenie dôkladného pochopenia metodík a techník používaných vo vnútornom modeli a bude obsahovať minimálne:

- a) základné predpoklady,
- b) použitie týchto predpokladov vzhľadom na rizikový profil poisťovne alebo zaist'ovne, a
- c) akékoľvek nedostatky metodiky alebo techniky.

To by malo platiť aj v prípade, ak metodiku alebo inú techniku používanú poisťovňou alebo zaist'ovňou vo vnútornom modeli dokumentuje externá strana.

Poisťovňa alebo zaistovňa podľa článku 125 ods. 3 smernice Solventnosť II k dokumentácii teórie, predpokladov a matematickej a empirickej základne metodiky použitej vo vnútornom modeli zahrnie, ak je to vhodné, aj závažné kroky vývoja metodiky, ako aj všetky ostatné metodiky, ktoré sa zvažovali, ale nakoniec ich poisťovňa alebo zaistovňa nepoužila.

Usmernenie č. 53 – Okolnosti, za ktorých vnútorný model nefunguje účinne

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa začlení do svojej dokumentácie celkový súhrn závažných nedostatkov vnútorného modelu, zhrnutý do jedného dokumentu, obsahujúci minimálne nasledovné aspekty:

- a) riziká, ktoré vnútorný model nepokrýva,
- b) obmedzenia v modelovaní rizík použitých vo vnútornom modeli,
- c) povahu, stupeň a zdroje neistôt spojených s výsledkami vnútorného modelu vrátane citlivosti výsledkov pre kľúčové predpoklady vnútorného modelu,
- d) nedostatky v dátach použitých vo vnútornom modeli a nedostatočné dáta na výpočet vnútorného modelu,
- e) riziká vyplývajúce z používania externých modelov a externých dát vo vnútornom modeli,
- f) obmedzenia informačnej technológie použitej vo vnútornom modeli,
- g) obmedzenia správy a riadenia vnútorného modelu, a
- h) prácu vykonanú pri identifikácii týchto nedostatkov a všetky plány na zlepšenie modelu.

Usmernenie č. 54 – Vhodnosť pre adresátov

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zväži prípravu dokumentácie vnútorného modelu pozostávajúcej z viac než jednej úrovne dokumentácie pre vnútorný model, zodpovedajúcu rôznemu použitiu a cieľovej skupine.

Usmernenie č. 55 – Používateľské príručky alebo opisy procesu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa v rámci svojej dokumentácie vnútorného modelu zavedie používateľské príručky alebo opisy procesu pre činnosť vnútorného modelu, ktorá by mala byť dostatočne podrobná, aby umožnila nezávislej informovanej tretej strane prevádzkovať a riadiť vnútorný model.

Usmernenie č. 56 – Dokumentovanie výstupov modelu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa zdokumentuje a zachová, nie nevyhnutne v jednom dokumente, výstupy modelu relevantné na splnenie požiadaviek článku 120 smernice Solventnosť II.

Usmernenie č. 57 – Softvérová platforma a platforma modelovania

Poisťovňa alebo zaistovňa vo svojej dokumentácii poskytne informácie o softvéri, platformách modelovania a hardvérových systémoch použitých vo vnútornom modeli.

Poisťovňa alebo zaistovňa pri používaní softvérovej platformy, platformy modelovania a hardvérových systémov poskytne v dokumentácii dostatočné informácie na posúdenie a odôvodnenie ich používania, a umožní NBS posúdiť ich vhodnosť.

Kapitola 11: Externé modely a dáta

Usmernenie č. 58 – Externé dáta

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaistovňa vzhľadom na povahu externých dát preukáže vhodnú úroveň pochopenia špecifik externých dát použitých vo vnútornom modeli

vrátane všetkých závažných transformácií, preškálovania, sezónnosti a všetkých ostatných spracovaní v externých dátach.

Poist'ovňa alebo zaist'ovňa:

- a) porozumie atribútom a obmedzeniam alebo iným charakteristickým vlastnostiam externých dát,
- b) vypracuje procesy na identifikáciu všetkých chýbajúcich externých dát a iných obmedzení,
- c) pochopí aproximácie a spracovanie v prípade chýbajúcich alebo nespoľahlivých externých dát, a
- d) vypracuje procesy na včasné uskutočňovanie kontroly konzistencie vrátane porovnaní s inými relevantnými zdrojmi do rozsahu, v akom sú dáta rozumne dostupné.

Usmernenie č. 59 – Pochopenie externého modelu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa preukáže, že všetky strany zapojené do používania externého modelu dostatočne dôkladne chápu časti externého modelu, ktoré sú pre ne relevantné, a to vrátane predpokladov a technických a prevádzkových aspektov.

Poisťovňa alebo zaist'ovňa by mala venovať osobitnú pozornosť aspektom externého modelu, ktoré sú relevantnejšie pre jej rizikový profil.

Usmernenie č. 60 – Preskúmanie výberu externého modelu a externých dát

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa by mala pravidelne skúmať svoje odôvodnenie výberu konkrétneho externého modelu alebo súboru externých dát.

Poisťovňa alebo zaist'ovňa by sa nemala príliš spoliehať na jedného poskytovateľa. Poisťovňa alebo zaist'ovňa zavedie plány na zmiernenie dosahu zlyhaní poskytovateľa.

Poisťovňa alebo zaist'ovňa by mala venovať pozornosť všetkým aktualizáciám externého modelu alebo dát, ktoré umožňujú poisťovní alebo zaist'ovní lepšie posúdiť riziká.

Usmernenie č. 61 – Integrácia s rámcom vnútorného modelu

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa preukáže vhodnosť prístupu začlenenia externého modelu do rámca vnútorného modelu, a to vrátane techník, dát, parametrov a predpokladov zvolených poisťovňou alebo zaist'ovňou, ako aj výstupu alebo výstupov externého modelu.

Usmernenie č. 62 – Validácia

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaist'ovňa vykoná vlastnú validáciu materiálnych predpokladov externého modelu, ktoré sú relevantné pre jej rizikový profil, a procesu začlenenia externého modelu a externých dát do interných procesov a vnútorného modelu.

Poisťovňa alebo zaist'ovňa posúdi vhodnosť výberu alebo vynechania funkcionalít alebo možností dostupných pre externý model.

Poisťovňa alebo zaist'ovňa v rámci vlastnej validácie zväži vhodné informácie a najmä analýzu vykonanú dodávateľom alebo treťou stranou a pri tejto činnosti poisťovňa alebo zaist'ovňa zabezpečí minimálne, aby:

- a) nebola ohrozená nezávislosť procesu validácie od vývoja a prevádzky vnútorného modelu,
- b) boli v súlade s procesom validácie, ktorý stanovila poisťovňa alebo zaist'ovňa, a ktorý je jednoznačne určený v politike validácie,

- c) sa zohľadnila každá implicitná alebo explicitná zaujatosť v analýze vykonanej dodávateľom alebo treťou stranou.

Usmernenie č. 63 – Dokumentácia

Počas predaplikačného procesu poisťovňa alebo zaisťovňa preukáže, že dokumentácia externých modelov a dát spĺňa štandardy dokumentácie.

Poisťovňa alebo zaisťovňa vypracuje dokumentáciu minimálne o:

- a) aspektoch externého modelu a externých dátach, ktoré sú relevantné pre jej rizikový profil,
- b) integrácii externého modelu alebo externých dát v rámci vlastných procesov a vnútorného modelu,
- c) integrácii dát, najmä vstupov, pre externý model alebo výstupov z externého modelu v rámci vlastných procesov a vnútorného modelu,
- d) externých dátach použitých vo vnútornom modeli a o ich zdrojoch a používaní.

Ak v rámci vlastnej dokumentácie poisťovňa alebo zaisťovňa využije dokumentáciu pripravenú dodávateľmi a poskytovateľmi služieb, poisťovňa alebo zaisťovňa zabezpečí, že schopnosť dodržať štandardy dokumentácie nie je ohrozená.

Usmernenie č. 64 – Vzťah príslušných národných orgánov s dodávateľmi externých modelov

Počas predaplikačného procesu je poisťovňa alebo zaisťovňa zodpovedná za plnenie svojich povinností súvisiacich s vnútorným modelom ako i za plnenie požiadaviek externého modelu alebo externých dát vo vnútornom modeli, ako aj za plnenie ďalších požiadaviek.

Akýkoľvek kontakt medzi NBS a dodávateľmi externého modelu s cieľom poskytnúť informácie pre posúdenie týchto modelov nezbavuje poisťovňu alebo zaisťovňu od preukázania toho, že externý model spĺňa požiadavky vnútorného modelu.

NBS zhodnotí použitie externého modelu vo všetkých predaplikačných procesoch.

NBS odmietne každú žiadosť o používanie externého modelu, ak poisťovňa alebo zaisťovňa neposkytne požadované informácie na účely posúdenia žiadosti.

Usmernenie č. 65 – Úloha poskytovateľov služieb pri používaní externých modelov a dát

Ak sa poisťovňa alebo zaisťovňa rozhodne, že nebude externý model prevádzkovať priamo, pre tento účel využíva dohodu o zverení výkonu činnosti.

Poisťovňa alebo zaisťovňa počas trvania dohody o zverení výkonu činnosti poverí poskytovateľa služieb vykonávaním niektorých úloh súvisiacich s externými dátami.

Takéto dohody o zverení výkonu činnosti nebude NBS považovať za dôvod udelenia výnimky z preukázania plnenia požiadaviek vnútorného modelu.

Poisťovňa alebo zaisťovňa zabezpečí, aby každá dohoda o zverení výkonu činnosti, týkajúca sa prevádzky vnútorného modelu alebo vykonávania úloh súvisiacich s externými dátami, bola v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 49 smernice Solventnosť II.

Celkovú zodpovednosť za plnenie požiadaviek súvisiacich s interným modelom si ponecháva poisťovňa alebo zaisťovňa, a to bez ohľadu na to, ktorá strana v skutočnosti vykonáva úlohy súvisiace s poskytovanou službou.

Kapitola 12: Fungovanie kolégií počas predaplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

Usmernenie č. 66 – Vypracovanie stanoviska k rozsahu vnútorného modelu počas predaplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

Počas predaplikačného procesu vnútorného modelu skupiny by mali orgán dohľadu nad skupinou, ostatné zapojené príslušné národné orgány a ostatné príslušné národné orgány identifikované kolégiom pri príprave stanoviska k vhodnosti rozsahu vnútorného modelu zvážiť minimálne:

- a) významnosť prepojených poisťovní alebo zaistovní v rámci skupiny vzhľadom na rizikový profil skupiny,
- b) rizikový profil prepojených poisťovní alebo zaistovní v rámci skupiny v porovnaní s celkovým rizikovým profilom skupiny,
- c) ak je to potrebné, plán na prechodné obdobie pre skupinu s cieľom neskôr rozšíriť rozsah modelu a jeho časový rámec,
- d) vhodnosť štandardného vzorca alebo iného vnútorného modelu vo fáze predaplikačného procesu, ktorý sa použije na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť akejkolvek prepojenej poisťovne alebo zaistovne patriacej do rozsahu vnútorného modelu, a
- e) vhodnosť štandardného vzorca alebo iného vnútorného modelu vo fáze predaplikačného procesu, ktorý by sa mohol použiť na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť akejkolvek prepojenej poisťovne alebo zaistovne v rámci skupiny, ale nezačleneney do rozsahu vnútorného modelu skupiny.

Pri posúdení vhodnosti vylúčenia prepojených poisťovní alebo zaistovní v rámci skupiny z rozsahu vnútorného modelu skupiny by mali orgán dohľadu nad skupinou a ostatné zapojené príslušné národné orgány zvážiť, či bude vylúčenie poisťovní alebo zaistovní viesť k:

- a) neprimeranej alokácii vlastných zdrojov na základe kapitálových požiadaviek na solventnosť jednotlivých poisťovní alebo zaistovní, a nie k ich prispievaniu k rizikovému profilu skupiny,
- b) nejednotnostiam odvodeným z používania vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť a k použitiu štandardného vzorca alebo iného vnútorného modelu vo fáze predaplikačného procesu akoukoľvek prepojenou poisťovňou alebo zaistovňou v rámci skupiny na výpočet jej kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- c) slabým stránkam riadenia rizík skupiny a prepojených poisťovní a zaistovní v rámci skupiny vyplývajúcim z obmedzeného rozsahu vnútorného modelu, alebo
- d) neprimeranej kapitálovej požiadavke na solventnosť v súvislosti s rizikovým profilom skupiny.

Usmernenie č. 67 – Úlohy orgánu dohľadu nad skupinou a ostatných zapojených príslušných národných orgánov zúčastňujúcich sa predaplikačného procesu vnútorného modelu pre skupiny

Počas predaplikačného procesu vnútorného modelu skupiny by sa mali orgán dohľadu nad skupinou a ostatné zapojené príslušné národné orgány dohodnúť na najúčinnejšom a najefektívnejšom pridelovaní úloh rôznym zapojeným príslušným národným orgánom.

Orgán dohľadu nad skupinou by mal po konzultácii s ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi zaznamenať dohodnuté pridelenie úloh a stanoviť plán práce a pravidlá komunikácie, ktoré budú medzi sebou dodržiavať.

V prípade vnútorného modelu skupiny podľa článku 231, orgán dohľadu nad skupinou

a ostatné zapojené príslušné národné orgány by mali zväžiť zahrnutie osobitných ustanovení, ktoré stanovujú pridelenie úloh a pravidiel komunikácie medzi nimi, do plánu práce.

V prípade potreby by mal orgán dohľadu nad skupinou po konzultácii s ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi aktualizovať plán práce.

Orgán dohľadu nad skupinou by mal zabezpečiť, aby plán práce obsahoval časový harmonogram, hlavné kroky a výstupy pre predaplikačný proces.

Orgán dohľadu nad skupinou by mal zabezpečiť, aby sa v pláne práce minimálne:

- a) stanovovalo, kedy a ako konzultovať a zapájať do predaplikačného procesu ostatné zapojené príslušné národné orgány,
- b) stanovovalo, kedy a ako umožniť ostatným príslušným národným orgánom v rámci kolégia orgánov dohľadu zúčastňovať sa predaplikačného procesu, pričom je potrebné pamätať si, že ich účasť bude obmedzená na identifikovanie okolností a predchádzanie okolnostiam, za ktorých by vylúčenie častí obchodných činností z rozsahu vnútorného modelu mohlo viesť k závažnému podhodnoteniu rizík skupiny, alebo za ktorých by mohol byť vnútorný model v konflikte s iným vnútorným modelom vo fáze predaplikačného procesu, ktorý sa použije na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť akejkoľvek poisťovne alebo zaistovne v skupine, a
- c) identifikovali priority posúdenia, pričom sa zohľadní rozsah interného modelu, špecifiká každej prepojenej poisťovne alebo zaistovne v rámci skupiny, rizikový profil skupiny a prepojených poisťovní alebo zaistovní v rámci skupiny a dostupné a relevantné informácie o vnútornom modeli.

Ak zapojený príslušný národný orgán identifikuje podstatnú obavu týkajúcu sa predaplikačného procesu, mal by čo najskôr oznámiť túto obavu orgánu dohľadu nad skupinou a ostatným zapojeným príslušným orgánom.

Usmernenie č. 68 – Spoločné preskúmania na mieste vykonávané počas predaplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

Počas predaplikačného procesu vnútorného modelu skupiny by mali orgán dohľadu nad skupinou a ostatné zapojené príslušné národné orgány navrhnúť a prediskutovať, kedy a ako zorganizovať spoločné preskúmania na mieste s cieľom overiť všetky informácie týkajúce sa predaplikačného procesu tak, aby sa zabezpečila efektívnosť tohto procesu.

Príslušné národné orgány navrhujúce spoločné preskúmanie na mieste by mali informovať orgán dohľadu nad skupinou uvedením rozsahu a účelu tohto preskúmania, pričom zohľadnia ciele spoločného preskúmania na mieste v súvislosti s predaplikačným procesom, ako sú definované zapojenými príslušnými národnými orgánmi.

Orgán dohľadu nad skupinou by mal potom informovať ostatné zapojené príslušné národné orgány v predaplikačnom procese, orgán EIOPA a v prípade potreby aj ostatné príslušné národné orgány v rámci kolégia, príslušné národné orgány zodpovedné za dohľad nad významnými pobočkami, ako sú uvedené v článku 248 ods. 3 smernice Solventnosť II, a príslušné národné orgány zodpovedné za dohľad nad ostatnými pobočkami.

Po identifikovaní príslušných národných orgánov zúčastňujúcich sa na spoločnom preskúmaní na mieste, by mali prediskutovať a odsúhlasiť konečný rozsah, účel, štruktúru a pridelenie úloh preskúmania.

Ak je príslušným národným orgánom organizujúcim preskúmanie na mieste iný orgán než orgán dohľadu nad skupinou, mal by poskytnúť orgánu dohľadu nad skupinou relevantnú dokumentáciu.

Orgán dohľadu nad skupinou by mal sprístupniť relevantnú dokumentáciu zapojeným príslušným národným orgánom v predaplikačnom procese, ostatným príslušným národným orgánom zúčastňujúcim sa spoločného preskúmania na mieste a orgánu EIOPA. Orgán dohľadu nad skupinou by mal poskytnúť ostatným členom a účastníkom kolégia zoznam prijatej relevantnej dokumentácie a na osobitnú žiadosť by im mal poskytnúť relevantnú dokumentáciu.

Na základe správy s hlavnými zisteniami zo spoločného preskúmania na mieste by mal príslušný národný orgán organizujúci preskúmanie na mieste so zapojenými príslušnými národnými orgánmi prediskutovať výsledok spoločného preskúmania na mieste a opatrenia, ktoré sa majú prijať.

Orgán dohľadu nad skupinou by mal oznámiť ostatným členom kolégia výsledok a opatrenia v rámci dohodnutého procesu komunikácie v kolégiu.

Usmernenie č. 69 – Činnosti na diaľku týkajúce sa vnútorných modelov počas predaplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

Počas predaplikačného procesu vnútorného modelu skupiny by mali zapojené príslušné národné orgány zdieľať a prediskutovať hlavné zistenia činností na diaľku s orgánom dohľadu nad skupinou a ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi.

Zapojené príslušné národné orgány by mali zdieľať prístup, ktorý používajú pri preskúmaní prvkov vnútorného modelu, s orgánom dohľadu nad skupinou a ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi.

Ak v dôsledku tohto zdieľania zapojené príslušné národné orgány identifikujú závažné rozdiely v použitých prístupoch, mali by ich prediskutovať a dohodnúť sa na procese vývoja jednotných prístupov, ak toto zjednotenie považujú za vhodné.

Ak to považujú za vhodné, zapojené príslušné národné orgány by mali zvážiť zdieľanie nástrojov a techník, ktoré používajú na preskúmanie prvkov vnútorného modelu, s ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi.

Usmernenie č. 70 – Zapojenie príslušných národných orgánov tretích krajín počas predaplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

Počas predaplikačného procesu vnútorného modelu skupiny by mali orgán dohľadu nad skupinou a ostatné zapojené príslušné národné orgány rozhodnúť, či a ktoré príslušné národné orgány tretích krajín je potrebné osloviť.

Pred oslovením príslušného národného orgánu tretej krajiny by mal orgán dohľadu nad skupinou s pomocou zapojených príslušných národných orgánov prijať primerané opatrenia na zabezpečenie rovnocennosti legislatívnych ustanovení o zachovaní dôvernosti informácií z jurisdikcie sídla príslušného národného orgánu tretej krajiny s požiadavkami na mlčanlivosť vyplývajúcimi zo smernice Solventnosť II, požiadavkami iných smerníc EÚ a národných právnych predpisoch platných pre zapojené príslušné národné orgány.

Článok II Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 1. januára 2014.

Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvary dohľadu nad finančným trhom

Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2013 č. 5/2013

k systému správy a riadenia

Národná banka Slovenska týmto preberá Usmernenia k systému správy a riadenia (EIOPA-CP-13/08 SK) vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

Článok I Usmernenia

Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre prípravné usmernenia

Usmernenie č. 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Poisťovne, zaist'ovne a skupiny by mali prijať primerané kroky na:

- a) vybudovanie účinného systému správy a riadenia v súlade so smernicou Solventnosť II, na základe ktorého sa zabezpečí spoľahlivé a obozretné riadenie,
- b) vybudovanie účinného systému riadenia rizík zahrňujúceho stratégie, procesy a postupy oznamovania potrebné na priebežné určovanie, meranie, monitorovanie, riadenie a vykazovanie rizík, ktorým sú vystavené alebo ktorým by mohli byť vystavené, ako aj vzájomnej závislosti týchto rizík, a to na individuálnej, ako aj na súhrnnej úrovni,
- c) poskytovanie kvalitatívnych informácií, ktoré umožnia príslušným národným orgánom zhodnotiť kvalitu systému správy a riadenia.

Usmernenie č. 2 – Správa o pokroku orgánu EIOPA

NBS do konca februára každého príslušného roka pošle orgánu EIOPA správu o pokroku pri uplatňovaní týchto usmernení, pričom prvá sa pošle do 28. februára 2015 a bude sa týkať obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Oddiel II: Všeobecné požiadavky na správu a riadenie

Usmernenie č. 3 – Predstavenstvo

Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II predstavenstvo každej poisťovne a zaist'ovne by malo primerane spolupracovať so všetkými výbormi, ktoré zriadi, ako aj s vyšším manažmentom a s inými kľúčovými funkciami poisťovne a zaist'ovne, proaktívne od nich požadovať informácie a v prípade potreby vzniesť námietky k týmto informáciám.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by malo predstavenstvo zodpovedného subjektu za plnenie požiadaviek správy a riadenia primerane spolupracovať so správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom všetkých subjektov v rámci skupiny, proaktívne od nich požadovať informácie a vznášať námietky k rozhodnutiam o záležitostiach, ktoré môžu mať vplyv na celú skupinu.

Usmernenie č. 4 – Organizačná a prevádzková štruktúra

Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II by mali mať poisťovne a zaisťovne organizačnú a prevádzkovú štruktúru zameranú na podporu strategických cieľov a činností poisťovne a zaisťovne. Tieto štruktúry sa musia dať prispôbiť zmenám v strategických cieľoch, činnostiach alebo v podnikovom prostredí za určité primerané časové obdobie.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by malo predstavenstvo zodpovedného subjektu posudzovať vplyv zmien v štruktúre skupiny na udržateľnú finančnú situáciu dotknutých subjektov a včas vykonávať potrebné úpravy.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II, by malo predstavenstvo zodpovedného subjektu mať primeranú znalosť podnikovej organizácie skupiny, obchodného modelu jednotlivých jej subjektov a prepojení a vzťahov medzi nimi a rizikách vyplývajúcich zo štruktúry skupiny.

Usmernenie č. 5 – Kľúčové funkcie

Podľa ustanovení článkov 44, 46, 47 a 48 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaisťovne primerane plniť tieto kľúčové funkcie: funkciu riadenia rizík, funkciu dodržiavania súladu s predpismi, funkciu vnútorného auditu a aktuársku funkciu.

Podľa ustanovení článkov 44, 46, 47, 48 a 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt primerane plniť tieto kľúčové funkcie: funkciu riadenia rizík, funkciu dodržiavania súladu s predpismi, funkciu vnútorného auditu a aktuársku funkciu na úrovni skupiny.

Usmernenie č. 6 – Rozhodovanie

Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II by poisťovne a zaisťovne mali mať minimálne dve osoby, ktoré ich skutočne riadia. To znamená, že každé významné rozhodnutie týkajúce sa poisťovne a zaisťovne prijímajú minimálne dve osoby, ktoré poisťovňu a zaisťovňu skutočne riadia, ešte pred tým, ako sa rozhodnutie vykoná.

Usmernenie č. 7 – Dokumentácia rozhodnutí prijatých predstavenstvom

Podľa ustanovení článku 41 a článku 44 smernice Solventnosť II by mali poisťovňa a zaisťovňa primerane dokumentovať rozhodnutia prijaté na úrovni predstavenstva poisťovne a zaisťovne a spôsob zohľadnenia informácií zo systému riadenia rizík.

Usmernenie č. 8 – Vnútna kontrola systému správy a riadenia

Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II by malo predstavenstvo poisťovne a zaisťovne určiť rozsah pôsobnosti a frekvenciu vnútorných kontrol systému správy a riadenia, pričom sa zohľadní povaha, rozsah a zložitosť poisťovne a zaisťovne na individuálnej aj skupinovej úrovni, ako aj štruktúra skupiny.

Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II by mal byť predmet zistenia a závery kontroly riadne zdokumentované a oznámené predstavenstvu a dozornej rade

poisťovne a zaist'ovne. Vhodné spätné väzby sú potrebné na to, aby boli vykonávané a zaznamenávané následné opatrenia.

Usmernenie č. 9 – Konceptie

Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne zosúladiť všetky konceptie vyžadované v rámci systému správy a riadenia medzi sebou navzájom, ako aj so svojou stratégiou. Každá koncepcia by mala jednoznačne stanovovať minimálne:

- a) ciele, ktoré sa koncepciou sledujú,
- b) úlohy, ktoré sa majú vykonať, a osobu alebo funkciu, ktorá za ne zodpovedá,
- c) procesy a postupy oznamovania, ktoré sa majú uplatňovať,
- d) povinnosť príslušných organizačných jednotiek informovať funkciu riadenia rizík, funkciu vnútorného auditu, funkciu dodržiavania súladu s predpismi a aktuársku funkciu o všetkých skutočnostiach, ktoré súvisia s výkonom ich povinností.

Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne v koncepciách týkajúcich sa kľúčových funkcií poisťovne a zaist'ovne, riešiť aj postavenie týchto funkcií v rámci poisťovne a zaist'ovne, ich práva a právomoci.

Usmernenie č. 10 – Záložné plány

Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne určovať riziká, ktoré sa majú riešiť v záložných plánoch zahŕňajúc oblasti, v ktorých sa poisťovne a zaist'ovne cítia zraniteľné, ako aj pravidelné kontroly, aktualizácie a testovanie týchto záložných plánov.

Oddiel III: Odbornosť a vhodnosť

Usmernenie č. 11 – Požiadavky na odbornosť

Podľa ustanovení článku 42 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne zabezpečiť, aby osoby, ktoré skutočne riadia poisťovňu a zaist'ovňu alebo zastávajú iné kľúčové funkcie, a to vrátane členov predstavenstva a dozornej rady poisťovne a zaist'ovne, spĺňali požiadavky na odbornosť a zohľadňovali príslušné povinnosti pridelované jednotlivým osobám na zabezpečenie primeranej rozmanitosti kvalifikácií, znalostí a príslušných skúseností, aby sa v poisťovni a zaist'ovni vykonávalo riadenie a dohľad na profesionálnej úrovni.

Podľa ustanovení článku 42 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne zaistiť, aby členovia predstavenstva mali primeranú kvalifikáciu, skúsenosti a znalosti minimálne v oblastiach:

- a) poisťných a finančných trhov,
- b) obchodnej stratégie a obchodného modelu,
- c) systému správy a riadenia,
- d) finančných a aktuárskych analýz a
- e) príslušnej regulácie.

Usmernenie č. 12 – Požiadavky na vhodnosť

Podľa ustanovení článku 42 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaistovne, pri posudzovaní vhodnosti osoby, posudzovať jej dobrú povest' a bezúhonnosť prostredníctvom dokladov preukazujúcich jej charakter, osobné a podnikateľské aktivity vrátane všetkých trestných, finančných a dohľadových aspektov, a to bez ohľadu na jurisdikciu. Premlčacia doba spáchaného trestného činu sa posudzuje na základe platnej legislatívy alebo praxe.

Usmernenie č. 13 – Konceptie a postupy odbornosti a vhodnosti

Podľa ustanovení článkov 41 a 42 smernice Solventnosť II by mali mať poisťovne a zaistovne zavedenú koncepciu týkajúcu sa požiadaviek na odbornosť a vhodnosť, ktoré by mali zahŕňať minimálne:

- a) opis postupu na posúdenie odbornosti a vhodnosti osôb, ktoré účinne riadia poisťovňu a zaistovňu alebo zastávajú iné kľúčové funkcie, keď sa o nich uvažuje na určitú pozíciu, ale aj pri pravidelnom posudzovaní,
- b) opis situácií, v ktorých je možné vykonať opätovné posúdenie požiadaviek na odbornosť a vhodnosť,
- c) opis postupov na posúdenie požiadaviek na odbornosť a vhodnosť iných príslušných zamestnancov, na ktorých sa nevzťahujú požiadavky článku 42 smernice Solventnosť II podľa vnútorných noriem, keď sa o nich uvažuje na konkrétnu pozíciu, ale aj pri pravidelnom posudzovaní.

Usmernenie č. 14 – Zverenie výkonu činností pre kľúčové funkcie

Podľa ustanovení článkov 42 a 49 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaistovne používať postupy na posúdenie odbornosti a vhodnosti aj u osôb zamestnaných u poskytovateľa služieb alebo subdodávateľa služieb, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie zabezpečované formou zverenia výkonu činností (tzv. outsourcingom).

Podľa ustanovení článkov 42 a 49 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaistovne vymenovať osobu v rámci poisťovne a zaistovne, ktorá bude mať celkovú zodpovednosť za kľúčovú funkciu zabezpečovanú outsourcingom, pričom táto osoba musí byť odborne spôsobilá, vhodná a musí mať dostatočné znalosti a skúsenosti týkajúce sa kľúčovej funkcie zabezpečovanej outsourcingom, aby bola schopná posudzovať výkon a výsledky poskytovateľa služieb.

Oddiel IV: Riadenie rizík

Usmernenie č. 15 – Úloha predstavenstva v systéme riadenia rizík

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by malo predstavenstvo poisťovne a zaistovne konečnú zodpovednosť za zaistenie účinnosti systému riadenia rizík, stanovenie ochoty poisťovne a zaistovne podstupovať riziká a celkové limity tolerancie rizika, ako aj za schvaľovanie hlavných stratégií a koncepcií v oblasti riadenia rizík.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by malo predstavenstvo zodpovedného subjektu zodpovedať za účinnosť systému riadenia rizík celej skupiny. K systému riadenia rizík patria minimálne:

- a) strategické rozhodnutia a koncepcie týkajúce sa riadenia rizík na úrovni skupiny,
- b) definícia ochoty skupiny podstupovať riziká a celkových limitov tolerancie rizika,
- c) zisťovanie, meranie, riadenie, sledovanie a výkazníctvo rizík na úrovni skupiny.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt zaistiť súlad týchto strategických rozhodnutí a koncepcií so štruktúrou, veľkosťou a špecifikami subjektov v skupine. Zaisťuje tiež zohľadnenie konkrétnych činností, ktoré sú závažné a súvisiacich rizík každého subjektu v skupine a okrem toho zaisťuje aj zavedenie integrovaného, jednotného a účinného riadenia rizík skupiny.

Usmernenie č. 16 – Koncepcia riadenia rizík

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali mať poisťovne a zaisťovne zavedenú koncepciu riadenia rizík, v rámci ktorej sa minimálne:

- a) definujú kategórie rizík a metódy na meranie rizík,
- b) uvádza, ako poisťovňa alebo zaisťovňa riadi každú príslušnú kategóriu, oblasť rizík a akékoľvek potenciálne kumulovanie rizík,
- c) popisuje prepojenie posúdenia celkovej potreby solventnosti, ako je identifikované v posúdení vlastných rizík poisťovne alebo zaisťovne orientovanom na budúcnosť (na základe zásad ORSA), regulačných kapitálových požiadaviek a limitov tolerancie rizika poisťovne a zaisťovne,
- d) špecifikujú limity tolerancie rizika v rámci všetkých príslušných kategórií rizík v súlade s celkovou ochotou poisťovne a zaisťovne podstupovať riziká,
- e) popisuje frekvenciu a obsah pravidelných záťažových testov a situácie vyžadujúce mimoriadne záťažové testy.

Usmernenie č. 17 – Funkcia riadenia rizík: všeobecné úlohy

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaisťovne vyžadovať od funkcie riadenia rizík oznamovanie rizík, ktoré sú identifikované ako potenciálne závažné, predstavenstvu. Funkcia riadenia rizík má oznamovať aj ďalšie konkrétne oblasti rizík, a to z vlastnej iniciatívy, ako aj na základe žiadostí predstavenstva.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt zabezpečiť jednotnú implementáciu koncepcie rizík v celej skupine.

Usmernenie č. 18 – Koncepcia riadenia upisovacieho rizika a rizika tvorby rezerv

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaisťovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík mať pokryté minimálne nasledujúce oblasti týkajúce sa upisovacieho rizika a rizika tvorby rezerv:

- a) typy a vlastnosti poisťovacej činnosti, ako je napríklad typ poistného rizika, ktoré je poisťovňa alebo zaisťovňa ochotná akceptovať,
- b) spôsob zabezpečenia primeranosti poistného na pokrytie očakávaných nárokov a výdavkov,
- c) určenie rizík vyplývajúcich z poistných záväzkov poisťovne alebo zaisťovne vrátane vnorených opcí a garantovaných odkupných hodnôt vo svojich produktoch,
- d) ako v procese tvorby nového poistného produktu a výpočte poistného poisťovňa alebo zaisťovňa zohľadňuje prekážky súvisiace s investíciami,

- e) ako v procese tvorby nového poistného produktu a výpočte poistného poistovníka alebo zaistovníka zohľadňuje zaistenie a ďalšie techniky zmiernenia rizika.

Usmernenie č. 19 – Konceptia riadenia operačného rizika

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík mať pokryté minimálne tieto oblasti týkajúce sa operačného rizika:

- a) učenie operačných rizík, ktorým je alebo môže byť poisťovňa a zaistovňa vystavená a zhodnotenie možností ich zmiernenia,
- b) činnosti a vnútorné procesy na riadenie operačných rizík, vrátane informačných systémov, ktoré ich podporujú,
- c) limity tolerancie rizík vzhľadom na hlavné oblasti operačných rizík poisťovne alebo zaistovne.

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali mať poisťovne alebo zaistovne zavedené procesy na identifikáciu, analýzu a oznamovanie udalostí spojených s operačným rizikom. Na tento účel je preto potrebné zriadiť proces na zhromažďovanie a monitorovanie udalostí spojených s operačným rizikom.

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne vypracovať a zanalyzovať na účely riadenia operačného rizika vhodný súbor scenárov pre prípad operačného rizika, a to minimálne na základe týchto prístupov:

- a) zlyhanie kľúčového procesu, personálu alebo systému,
- b) výskyt vonkajších udalostí.

Usmernenie č. 20 – Kontrola a dokumentovanie techník na zmiernenie rizika

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne na účely vhodného používania zaistenia a ďalších techník zmiernenia rizika analyzovať, posúdiť a zdokumentovať účinnosť všetkých použitých techník zmiernenia rizika.

Usmernenie č. 21 – Zaistenie a ďalšie techniky zmiernenia rizika – koncepcia riadenia rizík

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali mať poisťovne alebo zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto oblasti týkajúce sa techník zmiernenia rizika:

- a) identifikácia úrovne preneseného rizika v súlade so stanoveným limitom rizika a identifikácia druhu najvhodnejších zaistných dojednaní vzhľadom na rizikový profil poisťovne alebo zaistovne,
- b) zásady výberu protistrán na účely zmiernenia tohto rizika a postupov posúdenia a monitorovania úverovej schopnosti a diverzifikácie zaistovacích protistrán,
- c) postupy posúdenia účinného prevodu rizika a posúdenie základného rizika, a
- d) riadenie likvidity na zvládnutie všetkých časových posunov medzi vyplatením nárokov a získaním súm zo zaistenia.

Usmernenie č. 22 – Konceptia riadenia aktív a záväzkov

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali mať poisťovne alebo zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto informácie týkajúce sa riadenia aktív a záväzkov:

- a) opis postupu identifikácie a posúdenia rôznych dôvodov vzniku nesúladu medzi aktívami a záväzkami, minimálne týkajúce sa podmienok a meny,
- b) opis techník zmierňovania rizika, ktoré sa majú použiť a očakávaného účinku príslušných techník zmierňovania rizika na riadenie aktív a záväzkov,
- c) opis povoleného zámerného nesúladu aktív a záväzkov,
- d) opis podkladovej metodiky a frekvencie záťažových testov a testov scenárov, ktoré sa majú vykonať.

Usmernenie č. 23 – Konceptia riadenia investičného rizika

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II by poisťovne alebo zaistovne mali mať v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto oblasti týkajúce sa investícií:

- a) úroveň bezpečnosti, kvality, likvidity, výnosovosti a dostupnosti, ktoré chce poisťovňa a zaistovňa dosiahnuť v rámci celého portfólia aktív, a ako ju plánuje dosiahnuť,
- b) svoje kvantitatívne limity týkajúce sa aktív a expozícií vrátane podsúvahových expozícií, ktoré sa zavedú s cieľom pomôcť zabezpečiť poisťovni a zaistovni dosiahnutie požadovanej úrovne bezpečnosti, kvality, likvidity, výnosovosti a dostupnosti v rámci portfólia,
- c) zohľadnenie prostredia finančného trhu,
- d) podmienky, za ktorých môže poisťovňa a zaistovňa zastaviť alebo požičať aktíva,
- e) prepojenie medzi trhovým rizikom a ostatnými rizikami v nepriaznivých scenároch,
- f) postup vhodného oceňovania a overovania investičných aktív,
- g) postupy monitorovania výkonnosti investícií a kontroly koncepcie v prípade potreby,
- h) spôsob výberu aktív, aby boli v najlepšom záujme poisťovníkov a oprávnených osôb.

Usmernenie č. 24 – Konceptia riadenia rizika likvidity

Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali mať poisťovne a zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto položky týkajúce sa rizika likvidity:

- a) postup určenia úrovne nesúladu medzi prírastkami a úbytkami peňažných tokov aktív a záväzkov vrátane očakávaných peňažných tokov priameho poistenia a zaistenia, akými sú poisťné plnenia, odstúpenia od zmluvy a výplaty odkupnej hodnoty,
- b) zváženie celkových potrieb likvidity z krátkodobého a strednodobého hľadiska vrátane primeraného vankúša likvidity, ktorý bude zárukou proti nedostatku likvidity,
- c) zváženie úrovne a monitorovania likvidných aktív vrátane kvantifikácie potenciálnych nákladov alebo finančných strát vyplývajúcich z nútenej realizácie,
- d) identifikácia a náklady alternatívnych nástrojov financovania,
- e) zváženie účinku očakávaných nových podnikateľských činností na stav likvidity.

Oddiel V: Zásada obozretnej osoby a systém správy a riadenia

Usmernenie č. 25 – Riadenie investičného rizika

Podľa ustanovení článku 132 smernice Solventnosť II by nemali byť poisťovne alebo zaistovne závislé výlučne od informácií poskytovaných tretími stranami, ako sú finančné inštitúcie, správcovia aktív a ratingové agentúry. Predovšetkým by si mala poisťovňa alebo zaistovňa vypracovať svoj vlastný súbor kľúčových indikátorov rizika v súlade so svojou koncepciou riadenia investičného rizika a obchodnou stratégiou.

Poisťovňa alebo zaistovňa pri prijímaní investičných rozhodnutí by mala zohľadniť riziká spojené s týmito investíciami, pričom by sa nemala spoliehať iba na skutočnosť, že riziká sú dostatočne zachytené vo výške kapitálových požiadaviek.

Usmernenie č. 26 – Posúdenie neštandardných investícií

Podľa ustanovení článku 132 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne pred realizáciou akejkoľvek investície alebo investičnej činnosti neštandardnej povahy uskutočniť posúdenie minimálne týchto oblastí:

- a) svojej schopnosti realizovať a riadiť investíciu alebo investičnú činnosť,
- b) špecifických rizík týkajúcich sa tejto investície alebo investičnej činnosti a vplyvu investície alebo investičnej činnosti na rizikový profil poisťovne alebo zaistovne,
- c) súladu investície alebo investičnej činnosti so záujmom oprávnených osôb a poistníkov, s obmedzeniami pre záväzky stanovenými poisťovňou alebo zaistovňou a s účinným riadením portfólia,
- d) vplyvu tejto investície alebo investičnej činnosti na kvalitu, bezpečnosť, likviditu, výnosnosť a dostupnosť celého portfólia.

Podľa ustanovení článku 132 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne mať také postupy, ktoré v prípade významného rizika alebo zmeny rizikového profilu spojeného s investíciou alebo investičnou činnosťou vyžadujú, aby poisťovňa alebo zaistovňa informovala o tomto riziku alebo zmene rizikového profilu predstavenstvo poisťovne alebo zaistovne.

Usmernenie č. 27 – Unit-linked a index-linked poistenie

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaistovne zabezpečiť, aby pri unit-linked a index-linked boli aktíva investované v najlepšom záujme poistníkov a oprávnených osôb, pričom sa zohľadnia všetky zverejnené ciele poistenia.

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II by mali v prípade investícií unit-linked poistenia poisťovne a zaistovne zohľadniť a riadiť obmedzenia tohto poistenia, hlavne obmedzenia investícií pre zabezpečenie likvidity.

Usmernenie č. 28 – Aktíva neprijaté na regulovaný finančný trh

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne zaviesť, riadiť, monitorovať a kontrolovať postupy pre investície neprijaté

na obchodovanie na regulovanom finančnom trhu, alebo pre komplexné, ťažko oceníteľné produkty.

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne zaobchádzať s aktívami prijatými na regulovaný finančný trh, ale neobchodovanými alebo nepravidelne obchodovanými na regulovanom finančnom trhu, podobne ako s aktívami neprijatými na regulovaný finančný trh.

Usmernenie č. 29 – Deriváty

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne pri používaní derivátov zaviesť postupy v súlade s koncepciou riadenia rizík týkajúcou sa investícií s cieľom monitorovať výkonnosť týchto derivátov.

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne pri používaní derivátov na uľahčenie účinného riadenia portfólia preukázať, akým spôsobom sa zlepšila kvalita, bezpečnosť, likvidita alebo výnosnosť portfólia bez výrazného znehodnotenia akýchkoľvek z týchto vlastností.

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne v prípade derivátov, ktoré sa používajú na zníženie rizík alebo ako technika zmierňovania rizika, dokumentovať zdôvodnenia a preukázať účinný prevod rizika na základe používania derivátov.

Usmernenie č. 30 – Sekuritizované nástroje

Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne by mali zabezpečiť, že pri investovaní do sekuritizovaných nástrojov záujmy poisťovne alebo zaist'ovne a záujmy pôvodcu alebo sponzora sekuritizovaných aktív sú dostatočne pochopené a zosúladené.

Oddiel VI: Požiadavky na vlastné zdroje a systém správy a riadenia

Usmernenie č. 31 – Koncepcia riadenia kapitálu

Podľa ustanovení článkov 41 a 93 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne vypracovať koncepciu riadenia kapitálu, ktorá zahŕňa:

- a) opis postupu, ktorým sa zabezpečí, aby položky vlastných zdrojov pri vydaní aj následne spĺňali požiadavky platného kapitálového režimu a režimu rozdelenia výnosov a správne sa klasifikovali tam, kde to platný režim vyžaduje,
- b) opis postupu monitorovania vydávania položiek vlastných zdrojov podľa strednodobého plánu riadenia kapitálu,
- c) opis postupu, ktorým sa zaistí, aby boli ustanovenia a podmienky v prípade každej položky vlastných zdrojov vo vzťahu ku kritériám platného kapitálového režimu jasné a jednoznačné,
- d) opis postupov na:
 - i. zabezpečenie zohľadnenia všetkých koncepcií alebo vyhlásení týkajúcich dividend z kmeňových akcií pri posudzovaní kapitálovej pozície a

- ii. identifikáciu a zdokumentovanie prípadov, v ktorých sa očakáva odloženie alebo zrušenie rozdelenia výnosov z vlastných zdrojov.

Usmernenie č. 32 – Strednodobý plán riadenia kapitálu

Podľa ustanovení článkov 41 a 93 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne vypracovať strednodobý plán riadenia kapitálu, ktorý má byť monitorovaný predstavenstvom poisťovne a zaist'ovne a ktorý bude obsahovať minimálne:

- a) všetky plánované emisie kapitálu,
- b) termín splatnosti zahŕňajúci začlenenie zmluvného termínu splatnosti a každej skoršej možnosti vrátenia a splatenia týkajúcej sa položiek vlastných zdrojov poisťovne alebo zaist'ovne,
- c) spôsob akým emisia, vrátenie alebo splatenie alebo iné odchýlky v oceňovaní položiek vlastných zdrojov, môžu ovplyvniť uplatňovanie akýchkoľvek limitov platného kapitálového režimu,
- d) uplatňovanie koncepcie rozdelenia výnosov.

Podľa ustanovení článkov 41 a 93 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne v pláne riadenia kapitálu zohľadňovať výsledok systému riadenia rizík a perspektívneho posúdenia vlastných rizík (na základe zásad ORSA).

Oddiel VII: Vnútorne kontroly

Usmernenie č. 33 – Prostredie vnútornej kontroly

Podľa ustanovení článku 46 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne podporovať dôležitosť vykonávania vhodných vnútorných kontrol zaistením informovanosti všetkých zamestnancov o svojich úlohách v systéme vnútornej kontroly. Činnosti kontroly zodpovedajú rizikám vyplývajúcim z činností a procesov, ktoré sa kontrolujú.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt zaistiť jednotné vykonávanie systémov vnútornej kontroly v celej skupine.

Usmernenie č. 34 – Monitorovanie a oznamovanie

Podľa ustanovení článku 46 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne preukázať, že prostredníctvom mechanizmov monitorovania a oznamovania v rámci systému vnútornej kontroly poskytuje predstavenstvu relevantné informácie pre rozhodovacie procesy.

Oddiel VIII: Funkcia vnútorného auditu

Usmernenie č. 35 – Nezávislosť

Podľa ustanovení článku 47 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne zabezpečiť, aby funkcia vnútorného auditu pri vykonávaní auditu a hodnotení a oznamovaní výsledkov auditu nepodliehala vplyvu predstavenstva, ktoré by mohli ohroziť jej nezávislosť a nestrannosť.

Usmernenie č. 36 – Konceptia vnútorného auditu

Podľa ustanovení článkov 41 a 47 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaistovne zaviesť koncepciu vnútorného auditu, ktorá sa vzťahuje minimálne na tieto oblasti:

- a) podmienky, na základe ktorých môže byť funkcia vnútorného auditu vyzvaná na poskytnutie stanoviska alebo pomoci alebo na vykonanie iných osobitných úloh,
- b) kde je to vhodné, vnútorné pravidlá na stanovenie postupov, ktoré musí dodržať osoba zodpovedná za funkciu vnútorného auditu pred informovaním orgánu dohľadu,
- c) kde je to vhodné, kritériá rotácie pridelenia úloh zamestnancom.

Podľa ustanovení článkov 41 a 246 smernice Solventnosť II by mal subjekt zodpovedný za plnenie požiadaviek správy a riadenia na úrovni skupiny zaistiť, že koncepcia auditu na úrovni skupiny popíše, ako funkcia vnútorného auditu:

- a) koordinuje činnosť vnútorného auditu v skupine,
- b) zabezpečuje súlad s požiadavkami vnútorného auditu na úrovni skupiny.

Usmernenie č. 37 – Úlohy funkcie vnútorného auditu

Podľa ustanovení článku 47 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne vyžadovať, aby oddelenie vnútorného auditu aspoň:

- a) vypracovalo, vykonávala a udržiavala plán auditu, v ktorom sa stanovuje vykonanie auditu v nadchádzajúcich rokoch, pričom sa zohľadnia všetky činnosti a celý systém správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne,
- b) prijalo prístup založený na rizikách v procese rozhodovania o svojich prioritách,
- c) oznámilo plán auditu predstavenstvu poisťovne alebo zaistovne,
- d) vydalo pre predstavenstvo správu vnútorného auditu založenú na výsledku práce vykonanej v súlade s bodom a), ktorá bude zahŕňať zistenia a odporúčania spolu s uvedením predpokladanej doby na odstránenie zistených nedostatkov a osôb zodpovedných za ich odstránenie, a zároveň informáciu o plnení odporúčaní auditu,
- e) minimálne každoročne predkladalo správu interného auditu predstavenstvu a dozornej rade,
- f) overila súlad s rozhodnutiami prijatými predstavenstvom na základe týchto odporúčaní uvedených v bode d).

Podľa ustanovení článku 47 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne zabezpečiť, aby v prípade potreby funkcia vnútorného auditu vykonávala audity, ktoré nie sú súčasťou plánu auditu.

Oddiel IX: Aktuárska funkcia

Usmernenie č. 38 – Úlohy aktuárskej funkcie

Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaistovne prijať primerané opatrenia na riešenie možných konfliktov záujmov, ak sa poisťovňa alebo zaistovňa rozhodne k úlohám a činnostiam aktuárskej funkcie pridať ďalšie úlohy alebo činnosti.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne by mali zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt vyžadoval od aktuárskej funkcie stanovisko ku koncepcii zaistenia a k zaistnému programu skupiny.

Usmernenie č. 39 – Koordinácia výpočtu technických rezerv

Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne vyžadovať, aby aktuárska funkcia identifikovala každý nesúlady s požiadavkami stanovenými v článkoch 76 až 85 smernice Solventnosť II pre výpočet technických rezerv a v prípade potreby navrhla nápravu.

Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne vyžadovať, aby aktuárska funkcia vysvetľovala akékoľvek významné vplyvy zmien v údajoch, v metodikách alebo predpokladoch medzi ocenenými dátami o výške technických rezerv, ak už boli vypočítané na základe smernice Solventnosť II.

Usmernenie č. 40 – Kvalita údajov

Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne vyžadovať, aby aktuárska funkcia posúdila súlad interných a externých údajov použitých pri výpočte technických rezerv s normami kvality údajov, ktoré sú stanovené v smernici Solventnosť II. Aktuárska funkcia poskytne v prípade potreby odporúčania týkajúce sa vnútorných postupov na zlepšenie kvality údajov, čím sa pri vykonávaní zaistí súlad poisťovne alebo zaist'ovne so súvisiacou požiadavkou smernice Solventnosť II.

Usmernenie č. 41 – Koncepcia poistenia a zaistné dojednania

Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II by mali poisťovne alebo zaist'ovne vyžadovať, aby aktuárska funkcia, pri poskytovaní svojho stanoviska o upisovaní rizík a zaistných dojednaniach zohľadnila vzájomné vzťahy medzi nimi a technickými rezervami.

Usmernenie č. 42 – Aktuárska funkcia poisťovne alebo zaist'ovne počas pred- aplikačnej fázy vnútorného modelu

Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaist'ovne počas predaplikačnej fázy vyžadovať, aby aktuárska funkcia prispela v ich oblasti odbornosti k špecifikácii rizík zahrnutých vo vnútornom modeli. Aktuárska funkcia by sa mala tiež podieľať na tom, ako sú odvodené závislosti medzi týmito rizikami a závislosti medzi týmito rizikami a inými rizikami. Tento prínos aktuárskej funkcie vyplýva z technickej analýzy a mal by odrážať skúsenosti a odbornosť osôb vykonávajúcich túto funkciu.

Usmernenie č. 43 – Aktuárska správa pre predstavenstvo

Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II poisťovne alebo zaist'ovne by mali vyžadovať, aby aktuárska funkcia minimálne raz ročne vypracovala písomnú správu pre predstavenstvo. Správa by mala obsahovať informáciu o všetkých dôležitých úlohách realizovaných v rámci aktuárskej funkcie, o ich výsledkoch, jednoznačnú identifikáciu všetkých nedostatkov a poskytnúť odporúčania na nápravu nedostatkov.

Oddiel X: Zverenie výkonu činností (outsourcing)

Usmernenie č. 44 – Kritické alebo dôležité operačné funkcie a činnosti

Podľa ustanovení článku 49 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaisťovne určovať a dokumentovať, či je zverenie výkonu funkcií alebo činnosti rozhodujúce alebo dôležité, a to na základe toho, či je táto funkcia alebo činnosť nevyhnutná na prevádzku poisťovne a zaisťovne, čiže bez nich by poisťovňa a zaisťovňa nedokázala poskytovať svoje služby.

Usmernenie č. 45 – Upisovacie riziko

Podľa ustanovení článku 49 smernice Solventnosť II by mali poisťovne v prípade, ak sprostredkovateľ poistenia, ktorý nie je zamestnancom poisťovne, získa oprávnenie na podpísanie zmluvy alebo náhradu nárokov v mene a za poisťovňu, zaistiť, že táto činnosť sprostredkovateľa sa vykonáva podľa požiadaviek týkajúcich sa zverenia výkonu činností.

Usmernenie č. 46 – Zverenie výkonu činností vnútri skupiny

Podľa ustanovení článku 49 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt v prípade, ak sa kľúčové činnosti zabezpečujú zverením výkonu činností vnútri skupiny, zdokumentovať, ktoré funkcie súvisia s konkrétnym právnym subjektom, a zaistiť, aby výkon týchto kľúčových funkcií na úrovni poisťovne alebo zaisťovne tieto dohody neohrozili.

Usmernenie č. 47 – Konceptia zverenie výkonu činností

Podľa ustanovení článku 49 a článku 41 smernice Solventnosť II by mali poisťovne a zaisťovne, ktoré zveria výkon činností alebo zvažujú ich zverenie, mali v koncepcii zverenia výkonu činnosti začlenené prístup a procesy zverenia výkonu činnosti (outsourcingu) od začiatku do konca platnosti zmluvy. Patria sem najmä:

- a) kritériá určenia, či je daná funkcia alebo činnosť kritická alebo dôležitá;
- b) spôsob výberu vhodného poskytovateľa služieb a určenie toho, akým spôsobom a ako často bude jeho činnosť a výsledky hodnotené;
- c) podrobnosti, ktoré by mali byť súčasťou písomnej zmluvy s poskytovateľom služby,
- d) záložné plány poisťovne alebo zaisťovne vrátane postupy pri ukončení zmluvného vzťahu pre kritické a dôležité funkcie a činnosti zabezpečené zverením výkonu funkcie.

Oddiel XI: Osobitné požiadavky na systém správy a riadenia na úrovni skupiny

Usmernenie č. 48 – Zodpovedný subjekt

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mala materská poisťovňa alebo zaisťovňa alebo holdingová poisťovacia spoločnosť identifikovať zodpovedný subjekt a oznámiť to orgánu dohľadu nad skupinou.

Usmernenie č. 49 – Povinnosti stanovenia požiadaviek na systém správy a riadenie na úrovni skupiny

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt stanoviť primerané požiadavky na vnútornú správu a riadenie v rámci skupiny, ktoré sú primerané štruktúre, podnikaniu a rizikám skupiny a jej príslušných subjektov, a zväziť vhodnú štruktúru a organizáciu riadenia rizík na úrovni skupiny, ako aj nastaviť jednoznačné rozdelenie povinností v rámci všetkých subjektov skupiny.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt pri nastavovaní vlastného systému správy a riadenia neoslabiť povinnosti predstavenstvo každého subjektu v skupine.

Usmernenie č. 50 – Systém správy a riadenia na úrovni skupiny

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt:

- a) zaviesť vhodné a účinné nástroje, postupy a oblasti povinností a zodpovednosti, ktoré mu umožnia dozerat' na fungovanie riadenia rizík a systémov vnútornej kontroly na úrovni jednotlivých subjektov patriacich do skupiny a riadiť ich,
- b) zaviesť oznamovacie povinnosti v rámci skupiny a účinné systémy na zabezpečenie toku informácií v skupine smerom zhora nadol, ale aj zdola nahor,
- c) dokumentovať nástroje používané na určenie, meranie, sledovanie, riadenie a oznamovanie všetkých rizík, ktorým je skupina vystavená a informoval o nich všetky subjekty v poisťnej skupine,
- d) zohľadňovať záujmy všetkých subjektov patriacich do skupiny a zisťoval, ako tieto záujmy prispievajú k spoločnému cieľu skupiny ako celku z dlhodobého hľadiska.

Usmernenie č. 51 – Riziká s významným vplyvom na úrovni skupiny

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt zväziť v rámci svojho systému riadenia rizík riziká a ich vzájomnú prepojenosť na úrovni jednotlivých subjektov patriacich do skupiny, ako aj na úrovni skupiny, a to najmä:

- a) riziko poškodenia povesti a riziká vyplývajúce z transakcií v rámci skupiny, ako aj koncentrácie rizík, vrátane rizika škodlivého vplyvu, na úrovni skupiny,
- b) vzájomné prepojenia medzi rizikami vyplývajúce z vykonávania podnikateľských činností v rámci rôznych subjektov a v rôznych jurisdikciách,
- c) riziká vyplývajúce zo subjektov z tretích krajín,
- d) riziká vyplývajúce z neregulovaných subjektov,
- e) riziká vyplývajúce z iných regulovaných subjektov.

Usmernenie č. 52 – Riadenie rizika na úrovni skupiny

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt podporovať pri svojom riadení rizík na úrovni skupiny vhodné procesy a postupy na určovanie, meranie, riadenie, sledovanie a oznamovanie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená skupina a každý jednotlivý subjekt.

Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt zaistiť, že štruktúra a organizácia riadenia rizík na úrovni skupiny neoslabí z právneho hľadiska schopnosť poisťovne alebo zaistovne plniť zákonné, regulačné a zmluvné povinnosti.

Článok II **Účinnosť**

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 1. januára 2014.

Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvary dohľadu nad finančným trhom

Odporúčanie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 19. decembra č. 6/2013

k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA)
orientovanému na budúcnosť

Národná banka Slovenska týmto preberá Usmernenia k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovanému na budúcnosť (EIOPA-CP-13/09 SK) vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

Článok I
Usmernenia

Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre prípravné usmernenia

Usmernenie č. 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Poisťovne, zaistovne a skupiny by mali prijať primerané kroky na:

- a) zriadenie procesu pre vlastné posúdenie rizík orientovaného na budúcnosť,
- b) zostavenie kvalitatívnych informácií na podporu vlastného posúdenia rizík poisťovne a zaistovne orientovaného na budúcnosť, ktoré Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“) umožnia preskúmať a vyhodnotiť kvalitu procesu.

Usmernenie č. 2 – Správa o pokroku orgánu EIOPA

NBS do konca februára každého príslušného roka pošle orgánu EIOPA správu o pokroku pri uplatňovaní týchto usmernení, pričom prvá sa pošle do 28. februára 2015 a bude sa týkať obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Usmernenie č. 3 – Použitelnosť prahovej hodnoty pre vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť

Podľa ustanovení článku 45 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „smernica Solventnosť II“) poisťovne, zaistovne a skupiny, na ktoré sa vzťahuje smernica Solventnosť II, by mali vykonávať od roku 2014 vlastné posúdenie celkovej potreby solventnosti.

Na účel posúdenia, či by poisťovne alebo zaistovne nepretržite spĺňali regulačné kapitálové požiadavky podľa smernice Solventnosť II a požiadavky smernice Solventnosť II týkajúce sa technických rezerv budú poskytnuté technické špecifikácie výpočtu.

Na účel posúdenia, či by skupiny nepretržite spĺňali regulačné kapitálové požiadavky podľa smernice Solventnosť II a požiadavky smernice Solventnosť II týkajúce sa technických rezerv budú poskytnuté technické špecifikácie výpočtu.

Poisťovne, zaist'ovne a skupiny, u ktorých prebieha predaplikačný proces odsúhlasenia používania vnútorného modelu, môžu využívať tento model na účely posúdenia regulačných kapitálových požiadaviek za predpokladu, že dotknuté poisťovne alebo zaist'ovne a skupiny vykonávajú aj posúdenie s cieľom pripraviť sa na možnosť, že žiadosť podľa smernice Solventnosť II o použitie vnútorného modelu bude príslušným národným orgánom zamietnutá.

Poisťovňa, zaist'ovňa alebo skupina, ktorá sa nenachádza v predaplikačnom procese vnútorného modelu, by mala od roku 2015 vykonávať posúdenie významnosti odchýlky svojho rizikového profilu od predpokladov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa smernice Solventnosť II. Na tento účel budú poskytnuté technické špecifikácie výpočtu regulačných kapitálových požiadaviek smernice Solventnosť II a výpočtu technických rezerv.

Oddiel II: Posúdenie vlastných rizík orientované na budúcnosť

Usmernenie č. 4 – Proporcionalita

V súlade s článkom 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaist'ovňa by mala vypracovať pre vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť svoje vlastné procesy vrátane zodpovedajúcich a primeraných techník, ktoré budú prispôsobené jej organizačnej štruktúre a systému riadenia rizík, pričom sa zohľadní povaha, rozsah a zložitosť rizík obsiahnutých v jej činnostiach.

Usmernenie č. 5 – Úloha správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu: prístup zhora nadol

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II predstavenstvo poisťovne alebo zaist'ovne by sa malo aktívne zúčastňovať na vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť, vrátane riadenia spôsobu vykonávania posúdenia a kritického hodnotenia výsledkov.

Usmernenie č. 6 – Dokumentácia

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaist'ovňa by mala vypracovať minimálne nasledujúcu dokumentáciu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť :

- a) koncepciu vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť,
- b) záznam o každom vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť,
- c) internú správu o každom vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť,
- d) správu pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť.

Usmernenie č. 7 – Koncepcia vlastného posúdenia rizík (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť

Podľa ustanovení článkov 41 a 45 smernice Solventnosť II predstavenstvo poisťovne alebo zaist'ovne by malo schváliť koncepciu vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť. Koncepcia by mala obsahovať minimálne:

- a) opis procesov a postupov zavedených na vykonávanie vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť;
- b) zváženie prepojenia medzi rizikovým profilom, schválenými limitmi tolerancie rizika a celkovými potrebami solventnosti;
- c) informácie o:
 - i) tom, ako a ako často sa majú vykonávať záťažové testy, analýzy citlivosti, reverzné stresové testy alebo iné relevantné analýzy,
 - ii) normách kvality údajov,
 - iii) frekvencii samotného posúdenia a odôvodnenia jeho primeranosti pri zohľadnení rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne a volatility jeho celkových potrieb solventnosti vo vzťahu ku kapitálovej pozícii, a
 - iv) časovom rozvrhu vykonania vlastného posúdenia rizika orientovaného na budúcnosť a okolností, ktoré by vyžadovali potrebu vykonania vlastného posúdenia rizika orientovaného na budúcnosť mimo pravidelných časových plánov.

Usmernenie č. 8 – Záznam o každom vlastnom posúdení rizík (na základe zásad ORSA) orientovanom na budúcnosť

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaistovňa by mala viesť primerané záznamy a internú dokumentáciu o všetkých posudzovaniach vlastných rizík orientovaných na budúcnosť a ich výsledkoch.

Usmernenie č. 9 – Interná správa o vlastnom posúdení rizík (na základe zásad ORSA) orientovanom na budúcnosť

Podľa ustanovení článkov 41, 44 a 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaistovňa, po schválení procesu a výsledkov predstavenstvom, by mala oznámiť všetkým príslušným zamestnancom aspoň výsledky a závery týkajúce sa vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť.

Usmernenie č. 10 – Správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizík (na základe zásad ORSA) orientovanom na budúcnosť

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaistovňa by mala predložiť Národnej banke Slovenska správu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť do dvoch týždňov odo dňa skontrolovania a schválenia posúdenia predstavenstvom. Správa pre orgán dohľadu by mala obsahovať aspoň tieto informácie:

- a) kvalitatívne a kvantitatívne výsledky posúdenia orientovaného na budúcnosť a závery odvodené z týchto výsledkov,
- b) použité metódy a hlavné predpoklady,
- c) porovnanie celkových potrieb solventnosti, regulačných kapitálových požiadaviek a vlastných zdrojov poisťovne alebo zaistovne.

Oddiel III: Osobitné vlastnosti vykonávania vlastného posúdenia rizík (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť

Usmernenie č. 11 – Ocenenie a uznanie celkových potrieb solventnosti

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá pri posudzovaní svojich celkových potrieb solventnosti používa na uznanie a oceňovanie bázu odlišnú od smernice Solventnosť II, by mala vysvetliť, ako sa týmto používaním odlišnej bázy uznania a oceňovania zabezpečí lepšie zohľadnenie osobitného rizikového profilu, schválených limitov tolerancie rizika a obchodnej stratégie poisťovne alebo zaistovne, pričom sa dodrží požiadavka na riadne a obozretné riadenie podnikania.

Poisťovňa alebo zaistovňa by mala s vynaložením maximálneho možného úsilia kvantitatívne odhadnúť vplyv použitia odlišnej bázy uznania a oceňovania na posúdenie celkových potrieb solventnosti, ak báza uznania a oceňovania, ktorá je odlišná od smernice Solventnosť II, bola použitá na posúdenie celkových potrieb solventnosti počnúc rokom 2015, za podmienky, že Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) poskytla technické špecifikácie.

Usmernenie č. 12 – Posúdenie celkových potrieb solventnosti

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaistovňa by mala vyhodnotiť svoju celkovú potrebu solventnosti, potom vyjadriť celkovú potrebu solventnosti kvantitatívne a doplniť kvantifikáciu kvalitatívnym opisom materiálnych rizík.

V prípade potreby poisťovňa alebo zaistovňa by mala vykonať pre identifikované materiálne riziká dostatočný rozsah záťažových testov alebo analýzy scenárov, čím sa poskytne dostatočná báza na posúdenie celkových potrieb solventnosti.

Usmernenie č. 13 – Posúdenie celkových potrieb solventnosti orientované na budúcnosť

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II posudzovanie celkových potrieb solventnosti by sa malo uskutočňovať s výhľadom do budúcnosti, a to buď v strednodobom alebo v dlhodobom horizonte.

Usmernenie č. 14 – Regulačné kapitálové požiadavky

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II súčasťou tohto posúdenia by mala byť analýza toho, či by poisťovňa alebo zaistovňa nepretržite spĺňala regulačné kapitálové požiadavky smernice Solventnosť II, ktorá zahŕňa aspoň:

- a) možné budúce materiálne zmeny v rizikovom profile,
- b) kvantita a kvalita vlastných zdrojov počas celého obdobia obchodného plánovania,
- c) skladbu vlastných zdrojov v jednotlivých triedach, a ako sa toto zloženie môže zmeniť v dôsledku termínov umorovania, splatenia a splatnosti počas obdobia obchodného plánovania.

Usmernenie č. 15 – Technické rezervy

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mala poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečiť, aby aktuárska funkcia poisťovne alebo zaistovne:

- a) poskytla vstupy na posúdenie či by poisťovňa alebo zaistovňa nepretržite spĺňala požiadavky na výpočet technických rezerv a

- b) identifikovala možné riziká vyplývajúce z neistoty spojenej s týmto výpočtom.

Usmernenie č. 16 – Odchýlky od predpokladov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaistovňa by mala posúdiť, či sa rizikový profil odchyľuje od predpokladov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa smernice Solventnosť II a či sú tieto odchýlky významné. Poisťovňa alebo zaistovňa môže ako prvý krok vykonať kvalitatívnu analýzu, a ak táto analýza indikuje, že odchýlka nie je významná, kvantitatívne posúdenie sa nevyžaduje.

Usmernenie č. 17 – Prepojenie na proces strategického riadenia a rozhodovací rámec

Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaistovňa by mala zohľadniť výsledky posúdenia orientovaného na budúcnosť týkajúceho sa vlastných rizík a poznatky získané počas procesu tohto posudzovania minimálne v týchto oblastiach:

- a) riadenie kapitálu,
- b) obchodné plánovanie,
- c) vývoj a návrh produktov.

Usmernenie č. 18 – Frekvencia

Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II poisťovňa alebo zaistovňa by mala uskutočniť vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť minimálne raz ročne.

Oddiel IV: Špecifiká skupiny pri vlastnom posúdení rizík (na základe zásad ORSA) orientovanom na budúcnosť

Usmernenie č. 19 – Rozsah vlastného posúdenia rizík skupiny (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť

Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II zodpovedný subjekt by mal určiť vlastné posúdenie rizík skupiny orientované na budúcnosť tak, aby zohľadnilo štruktúru skupiny a jej rizikový profil. Všetky subjekty patriace do rozsahu dohľadu nad skupinou by mali byť začlenené do rozsahu vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť. Mali by sem patriť poisťovne, zaistovne, iné než poisťovacie a zaistovacie podniky, regulované a neregulované subjekty so sídlom v krajinách EHP a mimo krajín EHP.

Usmernenie č. 20 – Oznamovanie orgánom dohľadu

Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II a v prípade, ak zodpovedný subjekt požiada o predloženie jednotného dokumentu pre vlastné posúdenie rizík skupiny orientovaného na budúcnosť:

- a) orgán dohľadu nad skupinou by mal pripraviť stanovisko k tomu, či povoliť skupine vypracovanie jednotného dokumentu vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť, ak v kolégiu nie je platný iný rozhodovací proces a ak svoj nesúhlas nevyjadril žiadny jeho člen, ktorý by v opačnom prípade dostal samostatný dokument vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť,

- b) ak má jedna alebo viacero dcérskych spoločností svoje sídlo v členskom štáte, ktorého úradné jazyky sa odlišné než jazyk jednotného dokumentu vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť, príslušný orgán dohľadu pred požiadanim o preloženie časti dokumentu vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť, ktorá sa týka tejto dcérskej spoločnosti, do úradného jazyka členského štátu, v ktorom má dcérska spoločnosť sídlo, túto skutočnosť prekonzultuje s orgánom dohľadu nad skupinou, kolégiom orgánov dohľadu a samotnou skupinou.

Usmernenie č. 21 – Posúdenie vplyvu osobitných rizík skupiny na celkovú potrebu solventnosti

Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II zodpovedný subjekt by mal pri vlastnom posúdení rizík skupiny orientovanom na budúcnosť primerane posúdiť vplyv všetkých osobitných rizík skupiny a vzájomných závislostí týchto rizík v rámci skupiny, ako aj vplyv a vzájomné závislosti týchto rizík na celkovú potrebu solventnosti, pričom sa zohľadnia špecifiká skupiny a skutočnosť, že niektoré riziká sa môžu na úrovni skupiny zvyšovať.

Usmernenie č. 22 – Všeobecné pravidlá pre vlastné posúdenie rizík skupiny (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť

Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II a podľa usmernenia č. 8 k zázname o každom vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť by mal zodpovedný subjekt začleniť do záznamov vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť minimálne popis toho, ako boli nasledujúce faktory zohľadnené pri posúdení celkových potrieb solventnosti a pri posúdení nepretržitého súladu s regulačnými kapitálovými požiadavkami:

- a) identifikácia pôvodu dodatočných vlastných zdrojov skupiny a či existuje potreba dodatočných vlastných zdrojov,
- b) posúdenie dostupnosti, prenosnosti alebo vymeniteľnosti vlastných zdrojov,
- c) informácia o všetkých plánovaných prevodoch vlastných zdrojov v rámci skupiny, ktoré by mohli mať materiálny vplyv na ktorúkoľvek entitu skupiny, a ich dôsledkov,
- d) zosúladenie jednotlivých stratégií so stratégiami zavedenými na úrovni skupiny,
- e) osobitné riziká, ktorým môže byť skupina vystavená.

Usmernenie č. 23 – Osobitné požiadavky na jednotný dokument vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť

Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt poskytnúť pri podávaní žiadosti o predloženie jednotného dokumentu vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť vysvetlenie spôsobu začlenenia dcérskych spoločností a spôsobu zapojenia predstavenstva dcérskych spoločností do procesu posudzovania a schvaľovania výsledkov tohto posúdenia.

Usmernenie č. 24 – Používatelia vnútorného modelu

Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt, v prípade pred_aplikačného procesu vnútorného modelu, opísať vo vlastnom posúdení rizík

skupiny orientovanom na budúcnosť, ktoré subjekty v rámci skupiny nepoužijú vnútorný model skupiny na výpočet svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť, a vysvetliť dôvody tejto skutočnosti.

Usmernenie č. 25 – Integrácia prepojených poisťovní a zaistovní tretích krajín

Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mal zodpovedný subjekt posúdiť pri vlastnom posúdení celkových potrieb solventnosti skupiny aj riziká podnikania v tretích krajinách konzistentným spôsobom ako v prípade podnikov z EHP, pričom bude osobitnú pozornosť venovať posúdeniu prenosnosti a vymeniteľnosti kapitálu.

Článok II

Predkladanie správy pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť

Správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť podľa usmernenia 10 sa predkladá elektronicky, prostredníctvom elektronickej pošty na adresu orsareporting@nbs.sk.

Článok III

Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 1. januára 2014.

Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvary dohľadu nad finančným trhom

Odporúčanie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 19. decembra 2013 č. 7/2013

o predkladaní informácií Národnej banke Slovenska

Národná banka Slovenska týmto preberá Usmernenia o predkladaní informácií príslušným národným orgánom (EIOPA-CP-13/010 SK) vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

Článok I
Usmernenia

Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Usmernenie 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Poisťovne, zaist'ovne a skupiny by mali podniknúť primerané kroky na:

- a) vybudovanie systémov a procesov s cieľom poskytovať kvalitné informácie na účely dohľadu a
- b) zabezpečenie predkladania kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“) tak, ako je to uvedené v týchto usmerneniach, čo NBS preveriť a vyhodnotiť kvalitu týchto informácií a dosiahnutý pokrok.

Usmernenie 2 – Správa o pokroku pre EIOPA

NBS do konca februára po každom príslušnom roku zašle do EIOPA správu o aplikovaní týchto usmernení. Prvýkrát sa správa zašle do 28. februára 2015 za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Oddiel II: Rozsah predkladania informácií – hranice, ktoré sa majú použiť

Usmernenie 3 – Hranice na predkladanie ročných kvantitatívnych informácií individuálnymi poisťovňami a zaist'ovňami

V súlade s článkom 35 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „smernica Solventnosť II“) poisťovne a zaist'ovne by mali predkladať Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“) súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 13.

Usmernenie 4 – Hranice na predkladanie štvrt'ročných kvantitatívnych informácií individuálnymi poisťovňami a zaist'ovňami

V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne by mali predkladať NBS súbor štvrt'ročných informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 16.

Usmernenie 5 – Podiel na trhu pre individuálne poisťovne a zaist'ovne

Usmernenie 5 týkajúce sa podielu na trhu pre individuálne poisťovne a zaist'ovne sa neaplikuje.

Usmernenie 6 – Výpočet podielu na trhu pre životné poistenie

Usmernenie 6 týkajúce sa výpočtu podielu na trhu pre životné poistenie sa neaplikuje.

Usmernenie 7 – Výpočet podielu na trhu pre neživotné poistenie

Usmernenie 7 týkajúce sa výpočtu podielu na trhu pre neživotné poistenie sa neaplikuje.

Usmernenie 8 – Oznámenie príslušných národných orgánov poisťovniam a zaist'ovniam

Usmernenie 8 týkajúce sa oznámenia NBS poisťovniam a zaist'ovniam sa neaplikuje.

Usmernenie 9 – Hranice predkladania ročných kvantitatívnych informácií skupinami

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, ktoré sú na čele skupiny poisťovní alebo zaist'ovní s celkovými aktívami v rámci konsolidovanej súvahy za obdobie vykazovania končiace v roku 2012 vo výške viac než 12 miliárd EUR alebo v ekvivalentnej sume v národnej mene, by mali predkladať NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17.

Ekvivalentná suma v národnej mene sa vypočíta s použitím výmenného kurzu platného k poslednému dňu vykazovaného obdobia podľa predchádzajúceho odseku.

Ak požiadavky stanovené v odseku 1.41 nespĺňa žiadna skupina poisťovní alebo zaist'ovní, potom NBS rozhodne, či by mali skupiny poisťovní alebo zaist'ovní predkladať NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17, berúc do úvahy minimálne povahu, rozsah a zložitosť rizík spojených s činnosťou skupiny a jej dôležitosť v rámci poisťového trhu v SR.

Keď sa použije metóda 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, potom skupina by mala vypočítať celkové aktíva a oznámiť ich NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, na základe pomerného podielu celkových aktív poisťovne alebo zaist'ovne a poisťovacích holdingových spoločností patriacich skupine, a to v rozsahu výpočtu solventnosti skupiny.

Usmernenie 10 – Hranice pre štvrt'ročné kvantitatívne vykazovanie skupín

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti na čele skupiny poisťovní alebo zaist'ovní s celkovými aktívami v rámci konsolidovanej súvahy za obdobie vykazovania končiace v roku 2012 vo výške viac než 12 miliárd EUR alebo vo ekvivalentnej sume v národnej mene, by mali predkladať NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor štvrt'ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20 minimálne.

Ekvivalentná suma v národnej mene sa vypočíta s použitím výmenného kurzu platného k poslednému dňu vykazovaného obdobia podľa predchádzajúceho odseku.

Ak požiadavky stanovené v odseku 1.45. nespĺňa žiadna skupina poisťovní alebo zaist'ovní, potom NBS rozhodne, či skupiny poisťovní alebo zaist'ovní budú predkladať NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor štvrt'ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20, berúc do úvahy minimálne charakter, rozsah a zložitosť rizík spojených s činnosťou skupiny a jej dôležitosť v rámci poisťového trhu v SR.

1.47. Ak sa použije metóda 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, potom skupina by mala vypočítať celkové aktíva a oznámiť ich NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, na základe pomerného podielu celkových aktív poisťovní alebo zaistovní a poisťovacích holdingových spoločností patriacich skupine, a to v rozsahu výpočtu solventnosti skupiny.

Usmernenie 11 – Oznámenie príslušných národných orgánov poisťovní alebo zaistovní s účasťou alebo poisťovacej holdingovej spoločnosti na čele skupiny poisťovní alebo zaistovní

NBS bude informovať príslušnú poisťovňu a zaistovňu alebo poisťovaciu holdingovú spoločnosť na čele skupiny poisťovní alebo zaistovní, ktoré spadajú do týchto hraníc, aspoň 11 mesiacov pred referenčnými dátumami pre počiatočné predkladanie podľa usmernenia 35, o tom, že by mali predložiť orgánu dohľadu nad skupinou súbor štvrtročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20 a súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17.

Usmernenie 12 – Hranice kvalitatívneho vykazovania

V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II poisťovňa a zaistovňa by mala predložiť NBS súbor kvalitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v oddiele IV a v oddiele VI týchto usmernení. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovňa a zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť spadajúca do rozsahu usmernení 9 by mala predložiť NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor kvalitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v oddiele IV a v oddiele VI týchto usmernení.

Oddiel III: Kvantitatívne informácie

Usmernenie 13 – Samostatné kvantitatívne ročné informácie

V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II poisťovne a zaistovne by mali každoročne predložiť NBS nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a pod referenčným označením uvedeným ďalej v texte:

- a) S.01.01.b – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.b – základné informácie,
- c) S.02.01.b – súvaha,
- d) S.02.02.b – aktíva a záväzky podľa meny,
- e) S.06.02.b – zoznam aktív,
- f) S.08.01.b – otvorené deriváty,
- g) S.12.01.b – technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia,
- h) S.17.01.b – technické rezervy na neživotné poistenie, i) S.23.01.b – vlastné zdroje,
- i) S.25.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model,
- j) S.25.02.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – čiastočný vnútorný model,
- k) model,
- l) S.25.03.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – úplný vnútorný model,

- m) S.26.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko,
- n) S.26.02.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany,
- o) S.26.03.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia,
- p) S.26.04.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia,
- q) S.26.05.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia,
- r) S.26.06.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko;
- s) S.27.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia,
- t) S.28.01.b – minimálna kapitálová požiadavka – poisťovne a zaist'ovne s výnimkou univerzálnych poisťovní a
- u) S.28.02.b – minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne.

Informácie obsiahnuté v písmene d), by sa mali predložiť za vykazované meny vo výške minimálne 90% celkových aktív a záväzkov, pričom vykazovanými menami sa rozumejú podkladové meny aktív alebo záväzkov.

Informácie obsiahnuté v písmenách g) a h) podľa krajín by sa mali predložiť za domovský štát a za ďalšie krajiny, ktoré spadajú do rozsahu vykazovania, tak aby vykazované krajiny pokryli až do 90% najlepšieho odhadu za priamu činnosť v určitých skupinách poistenia, pričom zvyšok sa vykáže ako položka s názvom „Za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty významnosti“ alebo „Za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty významnosti“.

Usmernenie 14 – Ročné individuálne kvantitatívne informácie – vnútorné modely

Poisťovne a zaist'ovne, ktoré sú zapojené do pred-aplikačného procesu vnútorného modelu, ktorý by sa mal používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, by mali každoročne NBS predložiť relevantné informácie podľa usmernenia 13 v termínoch stanovených v usmernení 35.

Na účely vykazovania informácií týkajúcich sa výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa vnútorného modelu by sa relevantné informácie podľa písmena m) až s) usmernenia 13 a akékoľvek dodatočné informácie o vnútornom modeli v pred-aplikačnom procese požadované NBS mali predložiť podľa presne stanovených vzorových výkazov odsúhlasených NBS, a to podľa osobitnej kategorizácie rizík v jednotlivých vnútorných modeloch.

Usmernenie 15 – Ročné individuálne kvantitatívne informácie – oddelene spravované fondy („Ring Fenced Funds“)

Okrem informácií týkajúcich sa kapitálovej požiadavky na solventnosť na úrovni subjektu sa predložia, a to samostatne, informácie uvedené v písmene j) usmernenia 13 týkajúce sa oddelene spravovaného fondu („Ring Fenced Fund“, ďalej len „RFF“) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnej časti portfólia poisťovne alebo zaist'ovne a označia sa kódom S.25.01.I.

Informácie podľa písmen m) až s) usmernenia 13 by sa mali vykázat, a to samostatne, za oddelene spravovaný fond (RFF) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou

na solventnosť a za zvyšnú časť portfólia poisťovne a označia sa kódmi S.26.01.I až S.26.06.I a S.27.01.I.

Ak poisťovňa alebo zaisťovňa používa na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť (ďalej len „SCR“) vnútorný model, pri predkladaní informácií požadovaných podľa písmen k) a l) usmernenia 13 by sa mala zohľadniť hypotetická SCR materiálneho oddelene spravovaného fondu (RFF) a hypotetická SCR zostávajúcej časti portfólia, ktoré sa predkladajú podľa osobitných vzorových výkazov odsúhlasených NBS.

Usmernenie 16 – Štvrt’ročné individuálne kvantitatívne informácie

V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II poisťovne a zaisťovne by mali štvrt’ročne NBS predložiť nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II s označením podľa nasledujúcich kódov:

- a) S.01.01.a – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.a – základné informácie,
- c) S.02.01.a – súvaha,
- d) S.06.02.a – zoznam aktív,
- e) S.08.01.a – otvorené deriváty,
- f) S.12.01.a – technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia,
- g) S.17.01.a – technické rezervy na neživotné poistenie,
- h) S.23.01.a – vlastné zdroje,
- i) S.28.01.a – minimálna kapitálová požiadavka – poisťovne a zaisťovne s výnimkou univerzálnych poisťovní a
- j) S.28.02.a – minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne.

Predkladanie informácií uvedených v predchádzajúcom odseku nebude vyžadované od kaptívnych poisťovní a zaisťovní.

Usmernenie 17 –Ročné kvantitatívne informácie skupín

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaisťovne s účasťou spadajúce do rozsahu podľa usmernenia 9 každoročne predložia príslušnému národnému orgánu nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a s označením podľa nasledujúcich kódov:

- a) S.01.01.g – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.g – základné informácie,
- c) S.02.01.g – súvaha, ak sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo kombinácia metódy 1 a metódy 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- d) S.06.02.g – zoznam aktív,
- e) S.08.01.g –otvorené deriváty,
- f) S.23.01.g – vlastné zdroje,
- g) S.25.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo ak sa metóda 1 použije v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- h) S.25.02.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – čiastočný vnútorný model, ak sa použije sa výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice

- Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- i) S.25.03.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – úplný vnútorný model, 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,
 - j) S.26.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko, 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,
 - k) S.26.02.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany, 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,
 - l) S.26.03.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia, 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,
 - m) S.26.04.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia, 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,
 - n) S.26.05.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia, 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,
 - o) S.26.06.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko, 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,
 - p) S.27.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia, 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,
 - q) S.32.01.g – poisťovne a zaist'ovne spadajúce do skupiny,
 - r) S.33.01.g – kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaist'ovní v skupine,
 - s) S.34.01.g – kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej holdingovej spoločnosti a
 - t) S.35.01.g – Podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaist'ovní na technických rezervách skupiny.

V súlade s článkom 220 ods. 2 smernice Solventnosť II a bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia v odseku 1.63, NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, po konzultácii s inými príslušnými orgánmi dohľadu a so samotnou skupinou rozhodne, či skupina poisťovní a zaist'ovní môže použiť metódu 2 definovanú v článku 233 smernice Solventnosť II alebo kombináciu metódy 1 definovanej v článku 230 smernice Solventnosť II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II, v prípade, ak sa výhradné použitie metódy 1 nepovažuje za vhodné z pohľadu činností na území EHP.

Poist'ovacie alebo zaist'ovacie skupiny a NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, by mali viesť dialóg o metóde výpočtu vzhľadom na poisťovne alebo zaist'ovne z tretích krajín, ktorý bude skupina používať na určenie solventnosti skupiny v prípravnom období. Poisťovacia alebo zaist'ovacia skupina by mala vysvetliť, prečo nepovažuje za vhodné použiť výhradne metódu 1.

Na základe záverov dialógu s NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, by sa skupina mala rozhodnúť, ktorú z metód bude aplikovať počas prípravného obdobia. V prípade, že skupina mieni aplikovať v prípravnom období metódu 2 alebo kombináciu metódy 1 definovanej v článku 230 smernice Solventnosť II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II a toto rozhodnutie skupiny nie je to v súlade so závermi dialógu, poisťovacia alebo zaist'ovacia skupina by mala oznámiť racionálne zdôvodnenie odchýlok od záverov dialógu pred začiatkom výpočtov svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť v prípravnom období.

Použitie metódy 2 alebo kombinácie metódy 1 definovanej v článku 230 smernice o Solventnosti II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II by sa malo uplatňovať bez toho, aby malo vplyv na akékoľvek budúce rozhodnutia NBS v čase keď bude platná smernica Solventnosť II.

Usmernenie 18 – Ročné kvantitatívne informácie skupiny – vnútorné modely

Skupiny zapojené s NBS do pred-aplikačného procesu vnútorného modelu, ktorý sa bude používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, by mali NBS raz ročne predložiť náležité informácie definované v usmernení 17 a v termínoch stanovených v usmernení 35.

V prípade skupinového vnútorného modelu, ktorý sa nachádza v pred-aplikačnom procese, a ktorý sa bude používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť a aj na výpočet niektorých kapitálových požiadaviek na solventnosť príslušných poisťovní alebo zaist'ovní v skupine, príslušnému národnému orgánu by sa mali predložiť údaje týkajúce sa vnútorného modelu stanovené v písmenách j) až p) usmernenia 17 v súlade s členením podľa špecifických rizík daného vnútorného modelu a taktiež akákoľvek ďalšie informácie požadované príslušným orgánom dohľadu o vnútornom modeli, ktorý je v pred-aplikačnom procese, podľa špecifických vzoroch výkazov odsúhlasených príslušným národným orgánom dohľadu.

Usmernenie 19 – Ročné kvantitatívne informácie skupiny – oddelené fondy (RFF)

Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa dodatočne k informácii o skupinovej kapitálovej požiadavke na solventnosť mali predložiť osobitne aj informácie o oddelene spravovanom fonde (RFF) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a o zvyšnom portfóliu poisťovne alebo zaist'ovne, pričom sa tieto informácie označia kódom S.25.01.n.

Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa osobitne mali predložiť informácie o oddelene spravovanom fonde (RFF) s najvyššou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnom portfóliu podľa písmen j) až p) usmernenia 17 a označia sa kódom S.26.01.n až S.26.06.n a S.27.01.n.

Ak sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa za poisťovňu alebo zaist'ovňu mali uviesť, v políčkach B1 až B7, podľa vymedzenia v prílohe II,

osobitne na úrovni subjektu informácie o oddelene spravovanom fonde RFF) s najvyššou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnej časti portfólia podľa písmena r) usmernenia 17.

Ak poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť používa na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť vnútorný model, tak na účely predkladania informácií podľa písmen h) a i) usmernenia 17 by sa mala zohľadniť hypotetická kapitálová požiadavka na solventnosť pre materiálny oddelene spravovaný fond (RFF) a zostávajúcu časť portfólia, pričom tieto informácie sa predložia podľa vzorov výkazov odsúhlasených príslušným národným orgánom.

Usmernenie 20 – Štvrťročné kvantitatívne informácie skupiny

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaistovne s účasťou spadajúce do rozsahu podľa usmernenia 10 by mali štvrťročne predložiť príslušnému národnému orgánu nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a s označením podľa nasledujúcich kódov:

- a) S.01.01.f – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.f – základné informácie,
- c) S.02.01.f – súvaha, 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,
- d) S.06.02.f – zoznam aktív,
- e) S.08.01.f – otvorené deriváty a
- f) S.23.01.f – vlastné zdroje.

Oddiel IV: Kvalitatívne informácie o systéme správy a riadenia

Usmernenie 21 – Všeobecné požiadavky na správu a riadenie

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o všeobecných požiadavkách poisťovní a zaistovní na správu a riadenie:

- a) informácie umožňujúce NBS dobre pochopiť systém správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne a vyhodnotiť jeho vhodnosť vo vzťahu k obchodnej stratégii a činnosti vykonávanej poisťovňou alebo zaistovňou,
- b) informácie týkajúce sa rozdelenia zodpovednosti, systému interného zdieľania informácií a rozdelenie funkcií a
- c) informácie o predstavenstve a dozornej rade poisťovne alebo zaistovne s opisom ich hlavných úloh a zodpovedností a s krátkym opisom rozdelenia úloh v rámci týchto orgánov, predovšetkým toho, či v rámci nich existujú relevantné výbory, a tiež s opisom hlavných úloh a zodpovedností za kľúčové funkcie, ktoré tieto orgány zastávajú.

Usmernenie 22 – Informácie o požiadavkách na odbornosť a vhodnosť

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o tom, ako poisťovne a zaistovne dodržiavajú požiadavky na odbornosť a vhodnosť:

- a) zoznam osôb v podniku alebo zoznam subjektov, ktorým bola zverená činnosť zodpovedných za kľúčové funkcie a
- b) informácie o koncepcii a procesoch podniku, ktoré majú zabezpečiť odbornosť a vhodnosť týchto osôb.

Usmernenie 23 – Informácie o systéme riadenia rizika

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o systéme riadenia rizík poisťovní a zaistovní:

- a) opis systému riadenia rizík poisťovne alebo zaistovne zahrňujúci stratégie, procesy a postupy oznamovania informácií, a opis toho, ako dokáže nepretržite efektívne identifikovať, merať, monitorovať, riadiť a oznamovať riziká na individuálnej a agregovanej úrovni, ktorým by poisťovňa alebo zaistovňa mohla byť vystavená,
- b) opis toho, akým spôsobom je systém riadenia rizika, vrátane funkcie riadenia rizika, implementovaný a integrovaný do organizačnej štruktúry a rozhodovacieho procesu poisťovne a zaistovne,
- c) informácie o stratégiách, cieľoch, procesoch a postupoch oznamovania informácií systému riadenia rizík, a to za každú kategóriu rizika, s vysvetlením, ako sa tieto činnosti dokumentujú, monitorujú a vynucujú,
- d) informácie o tom, ako poisťovňa alebo zaistovňa plní svoje povinnosti týkajúce sa „zásady obozretnej osoby“ podľa usmernení 22 až 30 „Usmernení k systému správy a riadenia“ a
- e) informácie o tom, ako poisťovňa alebo zaistovňa overuje vhodnosť hodnotenia kreditného rizika (ratingu) vykonaného externými inštitúciami, ktoré sa zaoberajú hodnotením kreditného rizika, vrátane hodnotenia ako a do akej miery sa rating využíva.

Usmernenie 24 – Informácie o systéme vnútornej kontroly

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať tieto informácie o systéme vnútornej kontroly poisťovní a zaistovní:

- a) opis systému vnútornej kontroly poisťovne alebo zaistovne,
- b) informácie o hlavných postupoch, ktoré systém vnútornej kontroly obsahuje a
- c) opis toho, ako sa vykonáva funkcia dodržiavania súladu s predpismi.

Usmernenie 25 – Doplnujúce informácie

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať akékoľvek iné závažné informácie o systéme správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne.

Usmernenie 26 – Informácie o systéme správy a riadenia – skupiny

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovňa a zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť spadajúca do rozsahu usmernení 9 by mala vypracovať správu obsahujúcu kvalitatívne informácie uvedenú v usmernení 12 podľa usmernenia 21 až 25.

Skupiny dodatočne k informáciám podľa predchádzajúceho odseku poskytnú nasledujúce informácie:

- a) opis toho, akým spôsobom sú vo všetkých subjektoch spadajúcich pod dohľad nad skupinou konzistentne implementované systémy riadenia rizík a vnútornej kontroly a postupy poskytovania informácií, ako je to uvedené v „Usmerneniach k systému správy a riadenia“,
- b) v prípade potreby vyhlásenie o tom, že poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť využila možnosť vykonávať jednotné posúdenie vlastných rizík (ORSA) orientované na budúcnosť skupiny stanovené v usmerneniach 20 a 23 „Usmernení k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovanému na budúcnosť“,
- c) informácie o dôležitých dohodách o externom zabezpečovaní činností v rámci skupiny a
- d) kvalitatívne a kvantitatívne informácie o závažných špecifických rizikách na úrovni skupiny.

Usmernenie 27 – Informácie o štruktúre správy a riadenia

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať organizačnú štruktúru, ktorá znázorňuje pozície a osoby zodpovedné za kľúčové funkcie v rámci informácií o štruktúre správy a riadenia.

Oddiel V: Kvalitatívne informácie o riadení kapitálu

Usmernenie 28 – Informácie o vlastných zdrojoch

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať tieto informácie o vlastných zdrojoch poisťovne, zaistovne a skupiny:

- a) kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých závažných rozdielov medzi vlastným imanom, ktoré je uvedené v účtovnej závierke podniku, a rozdielom aktív a záväzkov, ktorý je vypočítaný na účely solventnosti a
- b) informácie o štruktúre, výške a kvalite základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať tieto informácie o vlastných zdrojoch skupiny:

- a) spôsob, akým boli vypočítané vlastné zdroje skupiny bez vnútroskupinových transakcií, vrátane vnútroskupinových transakcií s podnikmi z iných finančných sektorov a
- b) charakter obmedzení prevoditeľnosti a vymeniteľnosti vlastných zdrojov v prepojených podnikoch, ak existujú.

Oddiel VI: Kvalitatívne informácie o oceňovaní na účely solventnosti

Usmernenie 29 – Informácie o oceňovaní aktív

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o oceňovaní aktív poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú triedu aktív hodnotu aktív a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov použitých na oceňovanie na účely solventnosti a
- b) samostatne za každú významnú triedu aktív kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky.

Usmernenie 30 – Informácie o oceňovaní technických rezerv

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o oceňovaní technických rezerv poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú skupinu poistenia hodnotu technických rezerv, vrátane výšky najlepšieho odhadu a rizikovej marže a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov, ktoré sa použili na oceňovanie na účely solventnosti,
- b) opis miery neistoty spojenej s hodnotou technických rezerv,
- c) samostatne za každú významnú skupinu poistenia kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky a
- d) opis pohľadávok zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať podrobné informácie o príslušných poistno-matematických metódach a predpokladoch, ktoré boli použité pri výpočte technických rezerv, vrátane podrobných informácií o akomkoľvek zjednodušení, ktoré bolo použité pri výpočte technických rezerv, vrátane zjednodušení pri výpočte rizikovej marže a jej alokácie na jednotlivé skupiny poistenia a vrátane zdôvodnenia, že zvolená metóda je primeraná povahe, rozsahu a zložitosti rizík.

Usmernenie 31 – Informácie o oceňovaní iných záväzkov

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledovné informácie o oceňovaní iných záväzkov poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú triedu iných záväzkov hodnotu týchto záväzkov a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov, ktoré sa použili na oceňovanie na účely solventnosti a
- b) samostatne za každú významnú triedu iných záväzkov kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky.

Usmernenie 32 – Všetky ostatné dôležité informácie

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať samostatnú časť o všetkých ostatných

dôležitých informáciách o oceňovaní aktív a záväzkov poisťovne a zaistovne na účely solventnosti.

1.87. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II informácie o oceňovaní aktív a záväzkov na účely solventnosti by mali obsahovať opis:

- a) relevantných predpokladov o budúcich rozhodnutiach manažmentu a
- b) relevantných predpokladov o správaní sa poisťníkov.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II ak poisťovne a zaistovne používajú ocenenie na základe modelu („Mark to Model“), správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledovné informácie:

- a) identifikáciu aktív a záväzkov, na ktoré sa vzťahuje takéto oceňovanie,
- b) zdôvodnenie použitia daného postupu oceňovania vo vzťahu k aktívam a záväzkom podľa písmena a),
- c) dokumentáciu o predpokladoch, ktoré sú podkladom daného prístupu oceňovania a
- d) odhad neistoty oceňovania aktív a záväzkov podľa písmena a).

Usmernenie 33 – Informácie o oceňovaní na účely solventnosti – skupiny

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II skupiny by mali postupovať v zmysle usmernení 29 až 32 a správa obsahujúca kvalitatívne informácie bude obsahovať aj informácie týkajúce sa oceňovania na účely solventnosti skupiny ak sa oceňovacia báza, metódy a hlavné predpoklady použité pre oceňovanie aktív, technických rezerv a iných záväzkov skupiny materiálne líšia od tých, ktoré použila akákoľvek ich dcérska spoločnosť na oceňovanie na účely solventnosti vo vzťahu k jej aktívam, technickým rezervám a iným záväzkom, vrátane kvantitatívneho a kvalitatívneho vysvetlenia všetkých materiálnych rozdielov.

Oddiel VII: Procesy a koncepcia oznamovania informácií

Usmernenie 34 – Koncepcia oznamovania informácií

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaistovne by mali vypracovať koncepciu oznamovania informácií, ktorá je v súlade s usmernením 9 uvedenom v Usmerneniach o systéme správy a riadenia. Koncepcia obsahuje aj:

- a) podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedá za vypracovanie výkazov a správ pre NBS a podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedná za preskúmanie správnosti výkazov a správ určených NBS a podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedná za zasielanie výkazov a správ NBS,
- b) procesy a časový harmonogram na splnenie požiadaviek na vykazovanie a kontrolu a schválenie a
- c) vysvetlenie procesov a kontrol na zaručenie spoľahlivosti, úplnosti a konzistencie poskytnutých údajov, čím sa uľahčí medziročná analýza a porovnanie.

Oddiel VIII: Dátumy prvej aplikácie a termíny predkladania

Usmernenie 35 – Dátumy prvej aplikácie a termíny na predkladanie informácií príslušným národným orgánom

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne by mali predložiť ročné kvantitatívne informácie uvedené v usmerneniach 13, 14 a 15, oddiel III týkajúce sa rozpočtového roka, ktorý končí 31. decembra 2014, a to najneskôr do 22 týždňov po skončení rozpočtového roku podniku.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne by mali predložiť štvrt'ročné kvantitatívne informácie uvedené v usmernení 16, oddiel III týkajúce sa štvrt'roka, ktorý končí 30. septembra 2015, a to najneskôr do 8 týždňov po uplynutí štvrt'roka.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v oddieloch IV až VI týkajúca sa rozpočtového roka, ktorý sa končí 31. decembra 2014, bude predložená najneskôr do 22 týždňov po skončení rozpočtového roka poisťovne alebo zaist'ovne.

Pokiaľ ide o vykazovanie skupín podľa usmernení 17, 18, 19 a 20, oddiel III a kvalitatívnych informácií podľa oddielov IV až VI, tak k ročným, ako aj štvrt'ročným termínom na predkladanie informácií, ktoré sú uvedené v prechádzajúcich odsekoch, sa pridáva dodatočných 6 týždňov.

V prípade, že poisťovňa alebo zaist'ovňa vykazuje informácie o svojom finančnom stave na základe svojho účtovného roka, ktorý sa líši od kalendárneho roka, vykazovacie dátumy sa podľa toho môžu so súhlasom NBS náležite upraviť.

Oddiel IX: Prostriedky vykazovania, mena, jednotky a kontrola údajov a iné

Usmernenie 36 – Skupiny poistenia a doplnkový identifikačný kód

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne predkladajú informácie podľa týchto usmernení v členení podľa skupín poistenia definovaných v technickej prílohe III.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne pre informácie o aktívach a derivátoch predkladaných podľa týchto usmernení, použijú kategórie a tabuľku doplnkových identifikačných kódov, ktoré sú uvedené v technických prílohách IV a V.

Usmernenie 37 – Prostriedky kvantitatívneho vykazovania

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby sa kvantitatívne informácie uvedené v oddiele III predložili elektronicky, a aby kvalitatívne informácie podľa oddielov IV až VI boli predložené v elektronicky čitateľnom formáte.

Usmernenie 38 – Mena a jednotky vykazovania

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II všetky peňažné údaje budú predkladané v mene, v ktorej poisťovňa, zaist'ovňa alebo skupina vykazuje, a položky v iných menách budú prepočítané výmenným kurzom platným k poslednému dňu obdobia vykazovania.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II všetky kvantitatívne údaje sa predložia v jednotkách.

Usmernenie 39 – Kontrola údajov

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že prijaté údaje budú vyhovovať kontrole údajov podľa technickej prílohy VI.

Článok II

Predkladanie kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií

Kvantitatívne a kvalitatívne informácie sa predkladajú elektronicky, prostredníctvom elektronickej pošty na adresu orsareporting@nbs.sk.

Článok III

Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 1. januára 2014.

Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvary dohľadu nad finančným trhom

Technická príloha I k odporúčaniu č. 7/2013: Obsah kvantitatívnych informácií

V tejto prílohe je uvedené vysvetlenie typu informácií, ktoré by príslušné národné orgány mali uviesť pri predkladaní informácií, ktoré sa týkajú každého odkazu.

S.01.01 – Obsah predkladaných informácií

1. Obsah predkladaných informácií pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.01.01 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje detaily predkladaných informácií.

S.01.02 – Základné informácie (bývalé BI)

2. Základné informácie pozostávajú z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.01.02 (a jeho ďalšími variantmi), uvádzajúce podrobné základné informácie o poisťovni alebo zaistovni a obsahu kvantitatívneho vykazovania vo všeobecnosti.

S.02.01 – Súvaha (bývalé BSLC1)

3. Súvaha pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod odkazom BS C1 L a v technickej prílohe III pod kódom S.02.01 (a jeho variantmi), pričom sa rozlišuje medzi oceňovaním v súlade s článkom 75 smernice Solventnosť II a oceňovaním podľa štatutárnych účtov podniku alebo skupiny. Súvaha by mala obsahovať celkovú činnosť poisťovne alebo zaistovne pre individuálne vykazovanie, alebo by mala obsahovať činnosť skupiny.

4. Na účely štvrťročného vykazovania by sa na údaje zo súvahy uvedené v predchádzajúcom odseku malo vzťahovať len oceňovanie v súlade s článkom 75 smernice Solventnosť II.

S.02.02 – Aktíva a záväzky podľa meny (bývalé BSLC1D)

5. Výkaz o aktívach a záväzkoch podľa meny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.02.02 (a jeho ďalšími variantmi), pre taký počet mien, ktoré sú potrebné na podanie správy aby bolo pokrytých aspoň 90 % celkových aktív a záväzkov v prípade, že meny, o ktorých sa predkladajú údaje, sú podkladovými menami aktív alebo záväzkov.

S.06.02 – Zoznam aktív (bývalé ASLD1)

6. Podrobný zoznam aktív pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.06.02 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje nasledujúce požiadavky:

- a) riadkový zoznam investícií, ktoré je možné klasifikovať ako kategórie aktív 1 až 9 podľa technickej prílohy IV – Kategórie doplnkových identifikačných kódov, pričom sa rozlišuje medzi oddelene spravovanými fondmi („ring fenced funds“), a ak poisťovňa alebo zaistovňa alebo skupina rozlišuje medzi životným poistením a neživotným poistením na interné účely, tak aj medzi týmito dvomi činnosťami a prostriedkami akcionárov a
- b) každé aktívum sa vyказuje samostatne vo vzťahu ku každému portfóliu a/alebo
- c) oddelene spravovanému fondu („ring fenced fund“) alebo inému internému fondu.
- d) Investície klasifikované pod nasledujúcimi CIC kódmi, ako je stanovené v Technickej prílohe V – Tabuľka doplnujúcich identifikačných kódov:

- CIC 71 (Hotovosť), každá mena sa uvedie na jednom osobitnom riadku,
- CIC 72 (Prevoditeľné vklady (ekvivalenty hotovosti)), každý pár (banka, mena) sa uvedie na osobitnom riadku,
- CIC 73 (Iné krátkodobé vklady (kratsie než jeden rok)), každý pár (banka, mena) sa uvedie na osobitnom riadku,
- CIC 8X (Úvery a pôžičky): úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom vrátane pôžičiek poisteným, musia sa uviesť iba v dvoch riadkoch, v jednom riadku sa uvedú pôžičky poskytnuté členom predstavenstva a vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a ostatné pôžičky bez ohľadu na rozlišovanie jednotlivcov sa uvedú na druhom riadku,
- CIC 95 (Budovy a zariadenia (na vlastné použitie)), agregovaná hodnota všetkých budov a zariadení sa vykáže v jednom riadku.

7. Na účely vykazovania skupiny je okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku potrebné dodržať aj nasledujúce špecifické požiadavky:

- a) Ak sa použije výhradne metóda 1 uvedená v článku 230 smernice Solventnosť II, potom by vykazovanie malo odzrkadľovať konsolidované aktíva (t. j. očistené o vnútrogrupinové transakcie) v rámci skupiny. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“,
 - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“,
 - pre iné finančné sektory sa uvedie jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore a ten sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“.
- b) Ak sa použije výhradne metóda 2 uvedená v článku 233 smernice Solventnosť II, potom by výkaz mal obsahovať podrobný zoznam aktív bez vnútrogrupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske spoločnosti, alebo aktíva podnikov (pre každú spoločnosť jeden riadok), u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES. Správa by mala byť vypracovaná nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne s účasťou a poisťovacie holdingové spoločnosti, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho

- hospodárskeho priestoru): uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť,
 - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú takúto spoločnosť a
 - iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore.
- c) Ak sa použije kombinácia metódy 1, uvedenej v článku 230 smernice Solventnosť II, a metódy 2, uvedenej v článku 233 smernice Solventnosť II:
- i. jedna časť výkazu vyjadruje konsolidované aktíva (t. j. bez vnútro skupinových transakcií) v rámci skupiny, o ktorej sa predkladá výkaz. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
 - položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
 - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pre poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pre iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi a pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností v položke „Účasti“,
 - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“, Iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore a ten sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“,
 - pre dcérske podniky, pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností v položke „Účasti“, a
 - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“.
 - ii. v druhej časti výkazu by mal byť zahrnutý podrobný zoznam aktív bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske spoločnosti, alebo aktíva podnikov (pre každú

spoločnosť jeden riadok), u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES. Správa by mala byť vypracovaná nasledovne:

- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
- pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pre poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru) a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú inú príbuznú spoločnosť,
- pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik,
- iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore.

S.08.01 – Otvorené deriváty (bývalé ASLD2O)

8. Zoznam derivátov – otvorených pozícií pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.08.01 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje nasledujúce požiadavky:

- a) riadkový zoznam derivátov, ktoré je možné klasifikovať ako kategórie aktív A až F podľa technickej prílohy IV – Kategórie doplnkových identifikačných kódov, pričom sa rozlišuje medzi oddelene spravovanými fondmi („ring fenced funds“). Ak poisťovňa alebo zaistovňa alebo skupina pre interné účely rozlišuje medzi životným poistením a neživotným poistením, tak je potrebné rozlišovať deriváty aj pre tieto dva poistné druhy a pre prostriedky akcionárov. Ak poisťovňa alebo zaistovňa emituje deriváty ako interné (skupinové) deriváty a ak sa deriváty týkajú záväzkov poisťovne alebo zaistovne,
- b) všetky derivátové zmluvy, ktoré existovali počas obdobia vykazovania a ktoré neboli ukončené pred referenčným dátumom vykazovania,
- c) každý derivát sa vykazuje samostatne vo vzťahu ku každému portfóliu a/alebo ku každému oddelenému alebo inému vnútornému zdroju a
- d) deriváty, ktoré sa majú uviesť vo výkaze, sú deriváty priamo vlastnené a nie nepriamo vlastnené prostredníctvom investičných fondov alebo štruktúrovaných produktov.

9. Pokiaľ predkladanie údajov za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, potom by výkazníctvo malo zohľadňovať konsolidovanú pozíciu derivátov vo vlastníctve (t. j. bez vnútro skupinových transakcií) v rámci skupiny. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
 - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, v predkladanom výkaze sa uvedie v osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, vo výkaze budú postupne v jednotlivých riadkoch uvedené všetky deriváty vo vlastníctve,
 - deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami by nemali byť zahrnuté,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a
 - nemali by sa uvádzať deriváty, ktoré vlastní podniky s účasťou v iných finančných sektoroch.
- b) Ak sa použije výhradne metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, potom by výkaz mal obsahovať podrobný zoznam derivátov bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske podniky. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
 - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, v predkladanom výkaze sa uvedie v osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - deriváty v držbe iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi podnikmi by nemali byť zahrnuté,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (Európsky hospodársky priestor – EHP, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov s účasťou v iných finančných sektoroch (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru).
- c) Ak sa použije kombinácia metódy 1, uvedenej v článku 230 smernice Solventnosť II, a metódy 2, uvedenej v článku 233 smernice Solventnosť II:

- i. v jednej časti výkazu je vyjadrená konsolidovaná pozícia derivátov vo vlastníctve (t. j. bez vnútrokupinových transakcií) v rámci skupiny, o ktorej je potrebné predložiť výkaz. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
 - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II,
 - nemali by sa uvádzať deriváty, ktoré vlastní podniky s účasťou v iných finančných sektoroch,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve dcérskych podnikov, pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a
 - nemali by sa uvádzať deriváty v držbe podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II.
- ii. v druhej časti výkazu by mal byť uvedený podrobný zoznam derivátov bez vnútrokupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske podniky. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi podnikmi, a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II,
 - nemali by sa uvádzať deriváty v držbe podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (Európsky hospodársky priestor – EHP, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov s účasťou pochádzajúcich z iných finančných sektorov (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru,

rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II.

S.14.01.a – Technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia (bývalé TPLF1Q)

10. Výkaz technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia sa týka každej skupiny poistenia uvedenej v technickej prílohe III – Skupiny poistenia. Výkaz obsahuje informácie obsiahnuté v Technickej prílohe II pod kódom S.14.01. a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio),
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio),
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany a
- d) riziková marža.

S.14.01.b – Technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia (bývalé TPLF1)

11. Výkaz technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia sa týka skupín poistenia uvedených v technickej prílohe III – Skupiny poistenia. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.14.01.b a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio),
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio),
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany,
- d) riziková marža,
- e) uvádzajú sa len nasledujúce položky týkajúce sa výšky hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny:
 - i. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – domovská krajina,
 - ii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny, ktoré spadajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
 - iii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality a
 - iv. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality.
- f) výška hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka umiestnenia upísaného rizika,

12. použitie prahovej hodnoty materiality:

- i. vykázaný hrubý najlepší odhad za krajiny, pre ktoré najlepší odhad predstavuje aspoň 90 % najlepšieho odhadu záväzkov vyplývajúcich z priameho poistenia určitej skupiny poistenia a zvyšná časť sa vykazuje v položkách „za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej

- hodnoty materiality“ alebo „za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ a
- ii. hrubý najlepší odhad v domovskej krajine je potrebné vykázat' bez ohľadu na rámec prahovej hodnoty materiality.

S.17.01.a – Technické rezervy na neživotné poistenie (bývalé TPLE1Q)

13. Výkaz technické rezervy na neživotné poistenie sa týka každej skupiny poistenia podľa technickej prílohy III – Skupiny poistenia, pričom údaje sa vykazujú za činnosť priameho poistenia spolu s akceptovaným proporcionálnym zaistením. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.17.01.a a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio)
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio)
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany a
- d) riziková marža.

S.17.01.b – Technické rezervy na neživotné poistenie (bývalé TPLE1)

14. Výkaz technické rezervy na neživotné poistenie – najlepší odhad podľa krajín, sa týka každej skupiny poistenia podľa technickej prílohy III – Skupiny poistenia, pričom údaje sa vykazujú za činnosť priameho poistenia spoločne s akceptovaným proporcionálnym zaistením. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.17.01.b a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio)
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio)
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany
- d) riziková marža
- e) uvádzajú sa len nasledujúce položky týkajúce sa výšky hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny:
 - i. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – domovská krajina,
 - ii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny, ktoré spadajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
 - iii. celkový hrubý najlepší odhad za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality a
 - iv. celkový hrubý najlepší odhad za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
- f) výška hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka umiestnenia rizika spojeného s nasledujúcimi skupinami poistenia: „poistenie liečebných nákladov“, „poistenie pre prípad straty príjmu“, „poistenie odškodnenia zamestnancov“, „poistenie majetku pre prípad požiaru alebo inej škody“ a „poistenie úveru a kaucie“
- g) suma hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka krajiny poistenia vo vzťahu k všetkým ostatným skupinám poistenia neživotného poistenia.

15. Použitie prahovej hodnoty materiality:

- i. vykázaný hrubý najlepší odhad za krajiny, pre ktoré najlepší odhad predstavuje aspoň 90 % najlepšieho odhadu záväzkov vyplývajúcich z priamej činnosti určitej skupiny poistenia a zvyšná časť sa vykazuje v položkách „za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ alebo „za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ a
- ii. hrubý najlepší odhad v domovskej krajine je potrebné vykázat' bez ohľadu na prahovú hodnotu materiality.

S.23.01 – Vlastné zdroje (bývalé OFLB1Q a OFLB1)

16. Výkaz vlastné zdroje pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.23.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) informácie o položkách a triedach základných vlastných zdrojov,
- b) informácie o položkách a triedach dodatkových vlastných zdrojov,
- c) informácie o dostupných a použiteľných vlastných zdrojoch s cieľom splniť požiadavky na solventnosť,
- d) informácie o rekonciliačnej rezerve a
- e) informácie o očakávanom zisku, ktorý je zahrnutý do budúceho poistného v životnom a neživotnom poistení.

S.25.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model (bývalé SCRLB2A)

17. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model pozostáva z informácií, ktoré sú obsiahnuté v technickej prílohe II pod kódom S.25.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím štandardného vzorca alebo, v prípade podnikov, ktoré používajú čiastočné vnútorné modely, informácie o rozdelení medzi časťou kapitálovej požiadavky na solventnosť vypočítanej na základe štandardného vzorca a časťou vypočítanou na základe čiastočného vnútorného modelu, ak existuje.

18. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa uplatňuje výhradne metóda 2.

S.25.02 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce čiastočný vnútorný model (bývalé SCRLB2B)

19. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky s čiastočným vnútorným modelom pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.25.02 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím čiastočného vnútorného modelu.

20. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.25.03.b – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce úplný vnútorný model (bývalé SCRLB2C)

21. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce úplný vnútorný model pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.25.03 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím úplného vnútorného modelu.

22. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko (bývalé SCRL B3A)

23. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre trhové riziko – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre trhové riziko, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

24. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.02 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany (bývalé SCRLB3B)

25. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre riziko zlyhania protistrany – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.02 (a jeho

d'alšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre riziko zlyhania protistrany, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

26. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.03 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia (bývalé SCRLB3C)

27. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko životného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.03 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko životného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

28. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.04 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia (bývalé SCRLB3D)

29. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko zdravotného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.04 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko zdravotného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

30. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a

- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.05 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia (bývalé SCRLB3E)

31. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko neživotného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.05 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko neživotného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

32. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.06 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko (bývalé SCRLB3G)

33. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre operačné riziko – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.06 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre operačné riziko, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

34. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.27.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia (bývalé SCRLB3F)

35. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre katastrofické riziko neživotného poistenia – obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.27.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre katastrofické riziko neživotného poistenia vrátane katastrofického rizika zdravotného poistenia, vypočítané s použitím štandardného vzorca a
- b) pre každý typ katastrofického rizika je potrebné určiť vplyv zmiernenia rizík vyplývajúce zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov podniku.

Tento výpočet je perspektívny a musí zohľadniť zaistný program pre obdobie nasledujúceho vykazovania.

36. Pri vykazovaní za skupinu je okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.28.01 – Minimálna kapitálová požiadavka s výnimkou univerzálnych poisťovní (bývalé MCRLB4A)

37. Výkaz minimálna kapitálová požiadavka – s výnimkou univerzálnych poisťovní alebo zaistovní – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.28.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o minimálnej kapitálovej požiadavke pre poisťovne a zaistovní s výnimkou univerzálnych poisťovní.

S.28.02 – Minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne (bývalé MCR B4B)

38. Výkaz minimálna kapitálová požiadavka – pre univerzálne poisťovne – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.28.02 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o minimálnej kapitálovej požiadavke pre univerzálne poisťovne.

S.32.01.g – Podniky spadajúce do skupiny (bývalé G01)

39. Výkaz subjekty spadajúce do skupiny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.32.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) riadkový zoznam podnikov, ktoré patria do skupiny, vrátane ich právnej formy, ich príslušného vnútroštátneho orgánu a typu podniku,
- b) hodnotiace kritériá pre každý vykazovaný subjekt,
- c) kritériá vplyvu a
- d) informácie o zahrnutí do rozsahu dohľadu nad skupinou a o metóde, ktorá bola zvolená pre výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.

S.33.01.g – Kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaistovní v skupine (bývalé G03)

40. Výkaz kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaistovní v skupine pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.33.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky.

41. Požiadavky pre všetky poisťovne alebo zaistovní v Európskom hospodárskom priestore a pre poisťovne alebo zaistovní mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (pri použití ustanovení smernice Solventnosť II), keď sa používa metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II:

- a) riadkový zoznam kapitálových požiadaviek individuálnych poisťovní a zaistovní patriacich do skupiny vrátane rozčlenenia individuálnych kapitálových požiadaviek na solventnosť podľa jednotlivých rizikových kategórií, minimálnej kapitálovej požiadavky a použiteľných vlastných zdrojov na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- b) v prípade použitia štandardného vzorca, informácie o použitých zjednodušeníach a o tom, kde bol použitý čiastočný vnútorný model,
- c) informácie o skupinovom alebo individuálnom vnútornom modeli.

42. Okrem toho, pri poisťovniach a zaistovníach so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, všetky miestne kapitálové požiadavky, minimálne kapitálové požiadavky a použiteľné vlastné zdroje v súlade s miestnymi predpismi, bez ohľadu na metódu výpočtu.

S.34.01.g – Kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej holdingovej spoločnosti (bývalé G04)

43. Výkaz kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej a zmiešanej holdingovej spoločnosti pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.34.01.g a obsahuje riadkový zoznam individuálnych kapitálových požiadaviek na iné regulované finančné podniky a iné neregulované finančné podniky vrátane poisťovacích holdingových spoločností, či už kontrolovaných alebo nekontrolovaných, podľa všetkých metód výpočtu vrátane hypotetickej kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo sektorovej kapitálovej požiadavky, hypotetickej minimálnej kapitálovej požiadavky alebo sektorovej minimálnej kapitálovej požiadavky a použiteľných vlastných zdrojov.

S.35.01.g – Podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaistovní na technických rezervách skupiny (bývalé G04)

44. Výkaz podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaistovní na technických rezervách skupiny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.35.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) zoznam technických rezerv – neživotné poistenie bez zdravotného poistenia,
- b) zoznam technických rezerv – zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu,
- c) zoznam technických rezerv – zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu,
- d) zoznam technických rezerv – životné poistenie bez zdravotného poistenia, index linked poistenia a unit linked poistenia,
- e) zoznam technických rezerv – index linked poistenie a unit linked poistenie a
- f) celková hodnota technických rezerv (okrem IGT).

45. Vzorový výkaz sa predkladá v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a kombinácia metód 1 a 2.

Technická príloha III k odporúčaniam č. 7/2013: Skupiny poistenia

Táto príloha obsahuje skupiny poistenia, ktoré sa majú použiť pri predkladaní informácií podľa skupiny poistenia.

Skupiny poistenia	Opis
A. Závazky vyplývajúce z neživotného poistenia	
1. Poistenie liečebných nákladov	Závazky vyplývajúce z poistenia liečebných nákladov, ak sa poistenie nevykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie, s výnimkou záväzkov uvedených v skupine poistenia 3.
2. Poistenie pre prípad straty príjmu	Závazky vyplývajúce z poistenia pre prípad straty príjmu, ak sa poistenie nevykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie, s výnimkou záväzkov uvedených v skupine poistenia 3.
3. Poistenie odškodnenia zamestancov	Závazky vyplývajúce zo zdravotného poistenia, ktoré sa vzťahujú na pracovné úrazy a choroby z povolania, ak sa poistenie nevykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie.
4. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje záväzky poisteného vyplývajúce z používania pozemných motorových vozidiel (vrátane zodpovednosti dopravcu).
5. Iné poistenie motorových vozidiel	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje škody alebo straty na pozemných vozidlách (vrátane železničných koľajových vozidiel).
6. Námorné, letecké a dopravné poistenie	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje škody alebo straty na plavidlách prevádzkovaných na mori, jazerách, riekach a kanáloch, lietadlách, a škody alebo straty na prepravovanom tovare alebo batožine, bez ohľadu na formu dopravy. Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje zodpovednosť poisteného vyplývajúcu z používania lietadiel, lodí, plavidiel alebo člnov na mori, jazerách, riekach alebo kanáloch (vrátane zodpovednosti dopravcu).
7. Poistenie majetku pre prípad požiaru alebo inej škody	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje škody alebo straty na majetku, s výnimkou poistení, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 5 a 6 a kryjú škody z dôvodu požiaru, výbuchu, pôsobenia prírodných síl vrátane búrky, krupobitia alebo mrazu, jadrovej energie, zosuvu pôdy a akékoľvek udalosti, napríklad krádeže.
8. Všeobecná zodpovednosť	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje záväzky poisteného vyplývajúce zo zodpovednosti s výnimkou tej, ktorá je uvedená v skupinách poistení uvedených v skupinách poistenia 4 a 6.
9. Poistenie úveru a kaucie	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje insolventnosť, vývozný úver, splátkový úver, hypotéku, poľnohospodársky úver a priame alebo nepriame záruky.
10. Poistenie právnej ochrany	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje záväzky a náklady na právne služby a náklady vyplývajúce zo súdnych sporov.
11. Asistenčné poistenie	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje pomoc pre osoby, ktoré sa dostanú do ťažkostí počas cestovania, v čase, keď sú mimo domova alebo v čase, keď sa nachádzajú mimo miesta obvyklého pobytu.
12. Rôzne finančné straty	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje riziko nezamestnanosti, nedostatočný príjem, zlé počasie, stratu výhod, pokračujúce všeobecné výdavky, nepredvídané obchodné výdavky, stratu trhovej hodnoty, stratu renty alebo príjmov, nepriame obchodné straty s výnimkou tých, ktoré sú uvedené vyššie, iné finančné straty (neobchodné) a tiež akékoľvek iné riziko neživotného poistenia, ktoré nie je kryté skupinami poistenia 1 až 11.
B. Závazky vyplývajúce z proporcionálneho neživotného zaistenia	
C. Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho neživotného zaistenia	
25. Neproporcionálne zdravotné zaistenie	Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 1 až 3.
26. Neproporcionálne úrazové zaistenie	Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 4 a 8.
27. Neproporcionálne námorné, letecké a dopravné zaistenie	Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia, ktoré sú zahrnuté v skupine poistenia 6.
28. Neproporcionálne majetkové zaistenie	Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia, ktoré sa týkajú záväzkov z poistenia, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 5, 7 a 9 až 12.
D. Závazky vyplývajúce zo životného poistenia	
29. Zdravotné poistenie	Závazky vyplývajúce zo zdravotného poistenia, ak sa poistenie vykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie, s výnimkou záväzkov, ktoré sú zahrnuté v skupine poistenia 33.
30. Poistenie s podielom na zisku	Závazky vyplývajúce z poistenia s podielom na zisku, s výnimkou záväzkov, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 33 a 34.
31. Index-linked a unit-linked poistenie	Poistné záväzky, ktoré sú viazané na index alebo investičné podiely, s výnimkou záväzkov, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 33 a 34.
32. Iné životné poistenie	Iné záväzky vyplývajúce zo životného poistenia, s výnimkou tých záväzkov, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 29 až 31, 33 a 34.
33. Anuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia vzťahujúce sa na záväzky vyplývajúce zo zdravotného poistenia	
34. Anuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia vzťahujúce sa na záväzky iné ako zdravotné poistenie	
E. Závazky vyplývajúce zo životného zaistenia	
35. Zdravotné zaistenie	Závazky vyplývajúce zo zaistenia, ktoré sa týkajú záväzkov zahrnutých v skupinách poistenia 29 a 33.
36. Životné zaistenie	Závazky vyplývajúce zo zaistenia, ktoré sa týkajú záväzkov zahrnutých v skupinách poistenia 30 až 32 a 34.

Technická príloha IV k odporúčaniam č. 7/2013: Kategórie doplnkových identifikačných kódov (CIC)

Táto príloha obsahuje kategórie doplnkových identifikačných kódov, ktoré sa majú použiť pri predkladaní informácií o majetku a derivátoch.

Kategória		Definícia
1	Štátne dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali orgány verejnej správy, či už ústredné vlády, nadnárodné vládne inštitúcie, regionálne vlády alebo obecné samosprávy
2	Podnikové dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali podniky
3	Vlastné imanie	Akcie a iné ekvivalentné cenné papiere reprezentujúce kapitál podniku, t. j. ktoré predstavujú vlastníctvo podniku
4	Investičné fondy	Fondy vytvorené podnikmi, ktorých jediným účelom je kolektívne investovanie do prevoditeľných cenných papierov alebo iných finančných aktív
5	Štruktúrované cenné papiere	Hybridné cenné papiere, ktoré kombinujú nástroj s pevným výnosom a deriváty. Z tejto kategórie sú vylúčené cenné papiere s pevným výnosom emitované štátnou správou. Ide o cenné papiere, ktoré obsahujú jednu kategóriu alebo kombináciu kategórií derivátov, vrátane swapov na úverové zlyhanie (CDS), swapov s konštantnou splatnosťou (CMS), opcií na úverové zlyhanie (CDOp). Aktíva v tejto kategórii nie je potrebné odčleňovať.
6	Kolateralizované cenné papiere	Cenné papiere, ktorých hodnota a platby sú odvodené od portfólia podkladových aktív. Sem patria cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS), cenné papiere zabezpečené hypotékami (MBS), cenné papiere zabezpečené komerčnými hypotékami (CMBS), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), zabezpečené záväzky pochádzajúce z úverov (CLO), zabezpečené hypotekárne obligácie (CMO). Aktíva v tejto kategórii nie je potrebné odčleňovať.
7	Hotovosť a vklady	Peniaze vo fyzickej podobe, bankové vklady a iné peňažné vklady
8	Hypotéky a pôžičky	Finančné aktíva vytvorené tak, že veriteľ požičia finančné prostriedky dlžníkovi, buď so zábezpekou alebo bez nej, vrátane tzv. "cash pool"
9	Nehnuteľnosti	Budovy, pozemky, stavby a zariadenia
A	Futurity	Štandardizovaná zmluva medzi dvomi stranami o kúpe alebo predaji aktíva štandardizovaného množstva a kvality v konkrétny dátum v budúcnosti za cenu, ktorá bola dohodnutá dnes (futures)
B	Kúpne opcie	Zmluva medzi dvomi stranami o kúpe aktíva za referenčnú cenu počas konkrétneho časového rámca, keď kupujúci kúpnych opcií (call options) nadobúda právo, ale nie povinnosť, kúpiť podkladové aktívum
C	Predajné opcie	Zmluva medzi dvomi stranami o predaji aktíva za referenčnú cenu počas konkrétneho časového rámca, keď kupujúci predajných opcií (put options) nadobúda právo, ale nie povinnosť, predáť podkladové aktívum
D	Swapy	Zmluva, v rámci ktorej si protistrany vymieňajú peňažné toky spojené s finančným nástrojom jednej strany za peňažné toky finančného nástroja druhej strany a tieto peňažné toky sú závislé od typu finančného nástroja
E	Forwardy	Neštandardizovaná zmluva medzi dvomi stranami o kúpe alebo predaji aktíva v konkrétnom budúcom období za cenu, ktorá bola dohodnutá dnes
F	Úverové deriváty	Derivát, ktorého hodnota je odvodená od úverového rizika spojeného s podkladovým dlhopisom, pôžičkou alebo iným finančným majetkom

Technická príloha V k odporúčaniam č. 7/2013: Tabuľka doplnkových identifikačných kódov (CIC)

Táto príloha obsahuje tabuľku doplnkových identifikačných kódov (CIC), ktorá sa má použiť pri predkladaní informácií o aktívach a derivátoch.

Prvé 2 pozície	Aktíva uvedené v	Kód krajiny podľa ISO 3166-1-alfa-2 alebo XL (pre nekótované) alebo XT (pre neobchodovateľné na burze)														
Tretia pozícia	Kategória	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
Štvrtá pozícia	Podkategória alebo hlavné riziko	Státne dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Vlastné imanie	Investičné fondy	Štruktúrovane cenné papiere	Kolateralizované cenné papiere	Hotovosť a vklady	Hypotéky a pôžičky	Nehnutelnosti	Futurity	Kúpne opcie	Predajné opcie	Swapy	Forwardy	Uverové deriváty
1	Dlhopisy emitované vládou	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	Nadnárodné dlhopisy	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	Dlhopisy emitované regionálnou vládou	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	Dlhopisy obcej samosprávy	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	Státne pokladničné poukážky (Treasury bonds)	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	Kryté dlhopisy (Covered bonds)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
7	Kryté dlhopisy podliehajúce špecifickému zákonu	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
8	Podriadené dlhopisy	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
9	Iné	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné

Annex VI - CIC Table

Technická príloha V k odporúčaniu č. 7/2013: Tabuľka doplnkových identifikačných kódov (CIC)
Definícia CIC

	Aktíva uvedené ako	Definícia
Krajina	Kód krajiny podľa ISO 3166-1-alfa-2	ISO kód krajiny, v ktorej je majetok kótovaný. Aktívum sa pokladá za kótované vtedy, keď sa s ním obchoduje na regulovanom trhu alebo prostredníctvom multilaterálneho obchodného systému tak, ako je to uvedené v smernici 2004/39/ES. Ak je aktívum kótované vo viacerých krajinách, potom by krajinou mala byť tá krajina, ktorá sa používa ako referencia na účely oceňovania.
XL	Aktíva, ktoré nie sú kótované na burze	Kód aktíva, s ktorým sa neobchoduje na regulovanom trhu alebo prostredníctvom multilaterálneho obchodného systému tak, ako je to uvedené v smernici 2004/39/ES.
XT	Aktíva, ktoré nie sú obchodovateľné na burze	Kód aktíva, ktoré z dôvodu svojej povahy nie sú predmetom obchodovania na regulovanom trhu alebo prostredníctvom multilaterálneho obchodného systému tak, ako je to uvedené v smernici 2004/39/ES. Ide o kategórie aktív 7, 8 a 9.
	Kategória	Definícia
1	Štátne dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali orgány verejnej správy, či už ústredné vlády, nadnárodné vládné inštitúcie, regionálne vlády alebo obecné samosprávy
11	Dlhopisy emitované vládou	Dlhopisy, ktoré emitovali ústredné vlády
12	Nadnárodné dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali verejné inštitúcie na základe záväzku medzi národnými štátmi, napr. dlhopisy, ktoré emitovala multilaterálna rozvojová banka tak, ako je to uvedené v prílohe VI, časť 1, číslo 4 smernice o kapitálových požiadavkách (2006/48/ES), alebo ktoré emitovala medzinárodná organizácia uvedená v prílohe VI, časť 1, číslo 5 smernice o kapitálových požiadavkách (2006/48/ES)
13	Dlhopisy emitované regionálnou vládou	Dlhové nástroje regionálnej vlády alebo autonómnych spoločenstiev ponúknuté verejnosti v rámci verejnej ponuky na kapitálovom trhu
14	Dlhopisy obecnej samosprávy	Dlhopisy, ktoré emitované orgánmi miestnej samosprávy, vrátane miest, provincií, okresov a iných miestnych samosprávnych úradov
15	Štátne pokladničné poukážky (Treasury bonds)	Krátkodobé štátne dlhopisy, ktoré emitujú ústredné vlády (vydané so splatnosťou do 1 roka)
16	Kryté dlhopisy (Covered bonds)	Štátne dlhopisy, ktoré sú kryté alebo zabezpečené fondom aktív. Tieto aktíva zostávajú v súvahe emitenta
19	Iné	Iné štátne dlhopisy, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
2	Podnikové dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali podniky
21	Podnikové dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali podniky, a ktoré majú jednoduché charakteristiky. Zvyčajne sú to dlhopisy označované ako „plain vanilla“ bez špeciálnych vlastností popísaných v kategóriách 22 až 28.
22	Konvertibilné dlhopisy	Podnikové dlhopisy, ktoré ich držiteľ môže konvertovať na bežné akcie podniku, ktorý dlhopisy emitoval, alebo na hotovosť rovnakej hodnoty. Tieto dlhopisy majú podobnú charakteristiku ako dlh alebo vlastné imanie.
23	Komerčné cenné papiere	Nezabezpečený krátkodobý dlhový nástroj emitovaný podnikom, ktorý zvyčajne slúži na financovanie pohľadávok, zásob a úhradu krátkodobých záväzkov s pôvodnou splatnosťou spravidla kratšou než 270 dní

Definícia CIC

Aktiva uvedené ako		Definícia
24	Nástroje peňažného trhu	Veľmi krátkodobé dlhové cenné papiere (s pôvodnou splatnosťou spravidla v rozsahu 1 deň až 1 rok), pozostávajúce najmä z obchodovateľného vkladového certifikátu (CD), bankových akceptov, dohód o kúpe (repos) a iných vysoko likvidných nástrojov. Komerčné cenné papiere sú z tejto kategórie vylúčené.
25	Hybridné dlhopisy	Podnikové dlhopisy, ktoré majú podobnú charakteristiku ako dlh alebo vlastné imanie, ale nie sú konvertibilné
26	Bežné kryté dlhopisy	Podnikové dlhopisy, ktoré sú kryté alebo zabezpečené fondom aktív. Tieto aktiva zostávajú v súvahe emitenta. Kryté dlhopisy, ktoré podliehajú osobitnej regulácii sú z tejto kategórie vylúčené.
27	Kryté dlhopisy podliehajúce špecifickému zákonu	Podnikové dlhopisy, ktoré sú kryté alebo zabezpečené fondom aktív pre prípad insolventnosti emitenta, nad ktorými sa podľa zákona vykonáva verejný dozor, ktorý má chrániť držiteľov dlhopisov v zmysle článku 22 ods. 4 smernice 85/611/EHS. Jedným príkladom tejto kategórie je Pfandbrief: „Kryté dlhopisy, ktoré sú vydané podľa zákona Pfandbrief. Používajú sa na refinancovanie pôžičiek krytých záložným právom na nehnuteľnosť (hypotekárne Pfandbriefe), pôžičiek poskytnutých verejnému sektoru (verejné Pfandbriefe), lodné hypotekárne úvery (lodné Pfandbriefe) alebo letecké hypotekárne úvery (lietadlové Pfandbriefe). Rozlišovanie týchto typov Pfandbriefe závisí od krytia vytvoreného pre každý typ Pfandbrief.“
28	Podriadené dlhopisy	Podnikové dlhopisy s nižšou prioritou v prípade likvidácie než iné dlhopisy emitenta
29	Iné	Iné podnikové dlhopisy, ktorých charakteristiky nie sú popísané v kategóriách uvedených vyššie
3	Vlastné imanie	Akcie a iné ekvivalentné cenné papiere reprezentujúce kapitál podniku, t. j. ktoré predstavujú vlastníctvo podniku
31	Kmeňové akcie	Vlastné imanie, ktoré predstavuje základné vlastnícke práva k podnikom
32	Vlastné imanie realitného podniku	Vlastné imanie, ktoré predstavuje kapitál realitného podniku
33	Kapitálové práva	Práva na upísanie dodatočných akciových podielov za stanovenú cenu
34	Prioritné akcie	Kmeňové akcie, ktoré majú prednosť pred obyčajnými akciami a ktoré majú väčší nárok na aktíva a zisky než obyčajné akcie, avšak tieto kmeňové akcie sú s nižšou prioritou v prípade likvidácie než dlhopisy
39	Iné	Iné vlastné imanie, ktoré nespadá do vyššie uvedených kategórií
4	Investičné fondy	Fondy vytvorené podnikmi, ktorých jediným účelom je kolektívne investovanie do prevoditeľných cenných papierov alebo iných finančných aktív
41	Akciové fondy	Investičné fondy investované hlavne do akciových podielov
42	Dlhopisové fondy	Investičné fondy investované hlavne do dlhopisov
43	Fondy peňažných trhov	Investičné fondy investované hlavne do nástrojov peňažného trhu
44	Zmiešané fondy	Fond, ktorý investuje svoje aktíva s konkrétnym cieľom v rámci alokácie aktív, napr. investície predovšetkým do cenných papierov spoločností v krajinách so vznikajúcimi akciovými trhmi alebo s malými ekonomikami, do konkrétnych sektorov alebo skupín sektorov, do konkrétnych krajín alebo s iným konkrétnym investičným cieľom
45	Realitné fondy	Investičné fondy investované hlavne do nehnuteľností
46	Alternatívne fondy	Fondy, ktorých investičné stratégie zahŕňajú napríklad hedging, stratégie riadené udalosťami, smerovú a relatívnu hodnotu fixného výnosu na základe konkrétnej udalosti, spravované futurity, komodity atď.

Definícia CIC

	Aktiva uvedené ako	Definícia
47	Fondy súkromného kapitálu	Investičné fondy, ktoré sa používajú na investovanie do majetkových cenných papierov na základe stratégií spojených so súkromným kapitálom
48	Infraštruktúrne fondy	Fondy, ktoré investujú do verejnej infraštruktúry, ako napríklad spoplatnených ciest, mostov, tunelov, prístavov a letísk, distribúcie ropy a plynu, distribúcie elektrickej energie a do sociálnej infraštruktúry napr. zdravotníckych a vzdelávacích zariadení
49	Iné	Iné investičné fondy, ktoré nepatria do vyššie uvedených kategórií
5	Štruktúrované cenné papiere	Hybridné cenné papiere, ktoré kombinujú nástroj s pevným výnosom a deriváty. Z tejto kategórie sú vylúčené cenné papiere s pevným výnosom emitované štátnou správou. Ide o cenné papiere, ktoré obsahujú jednu kategóriu alebo kombináciu kategórií derivátov, vrátane swapov na úverové zlyhanie (CDS), swapov s konštantnou splatnosťou (CMS), opcií na úverové zlyhanie (CDOp). Aktiva v tejto kategórii nie je potrebné odčleňovať.
51	Akciové riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne akciovému riziku
52	Úrokové riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne úrokovému riziku
53	Menové riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne menovému riziku
54	Úverové riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne úverovému riziku
55	Realitné riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne realitnému riziku
56	Komoditné riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne komoditnému riziku
57	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
58	Riziko úmrtnosti	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
59	Iné	Iné štruktúrované cenné papiere, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
6	Kolateralizované cenné papiere	Cenné papiere, ktorých hodnota a platby sú odvodené od portfólia podkladových aktív. Sem patria cenné papiere kryté aktívami (ABS), cenné papiere kryté hypotékou (MBS), cenné papiere kryté komerčnou hypotékou (CMBS), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), zabezpečené záväzky z pôžičky (CLO), zabezpečené hypotekárne obligácie (CMO). Aktiva v tejto kategórii nie je potrebné odčleňovať
61	Akciové riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne akciovému riziku
62	Úrokové riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne úrokovému riziku
63	Menové riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne menovému riziku
64	Úverové riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne úverovému riziku
65	Realitné riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne realitnému riziku
66	Komoditné riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne komoditnému riziku
67	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
68	Riziko úmrtnosti	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
69	Iné	Iné kolateralizované cenné papiere, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
7	Hotovosť a vklady	Peniaze vo fyzickej podobe, bankové vklady a iné peňažné vklady
71	Hotovosť	Bankovky a mince v obehú, ktoré sa bežne používajú na realizovanie platieb

Definícia CIC

	<p>Aktiva uvedené ako</p>	<p>Definícia</p>
72	<p>Prevoditeľné vklady (hotovostné ekvivalenty)</p>	<p>Vklady na požiadanie zameniteľné za hotovosť v nominálnej hodnote, ktoré sa dajú priamo použiť na realizovanie platieb prostredníctvom šeku, platobného príkazu, sporožira, inkasa/uveru alebo iného nástroja priamej platby bez sankčných poplatkov alebo obmedzenia</p>
73	<p>Iné krátkodobé vklady (kratšie než jeden rok)</p>	<p>Vklady s výnimkou prevoditeľných vkladov so splatnosťou kratšou než 1 rok, ktoré nie je možné použiť na realizáciu platieb a ktoré nie je možné zameniť za hotovosť alebo uskutočniť prevod bez sankčného poplatku alebo obmedzenia</p>
74	<p>Iné vklady s dobou uloženia dlhšou než jeden rok</p>	<p>Vklady s výnimkou prevoditeľných vkladov so splatnosťou dlhšou než 1 rok, ktoré nie je možné použiť na realizáciu platieb a ktoré nie je možné zameniť za hotovosť alebo uskutočniť prevod bez sankčného poplatku alebo obmedzenia</p>
75	<p>Vklady pre aktívnom zaistení</p>	<p>Vklady vzťahujúce sa na akceptované zaistenie</p>
79	<p>Iné</p>	<p>Iná hotovosť a vklady, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií</p>
8	<p>Hypotéky a pôžičky</p>	<p>Finančné aktíva vytvorené tak, že veriteľ' požíčia finančné prostriedky dlžníkovi, buď so zábezpekou alebo bez nej, vrátane tzv. "cash pool"</p>
81	<p>Poskytnuté nezaisťované pôžičky</p>	<p>Pôžičky poskytnuté bez zábezpeky (kolaterálu)</p>
82	<p>Poskytnuté pôžičky zaistené cennými papiermi</p>	<p>Pôžičky poskytnuté so zábezpekou v podobe finančných cenných papierov</p>
84	<p>Hypotéky</p>	<p>Pôžičky poskytnuté so zábezpekou v podobe nehnuteľnosti</p>
85	<p>Iné poskytnuté zaistené pôžičky</p>	<p>Pôžičky poskytnuté so zábezpekou v inej podobe</p>
86	<p>Pôžičky poisteným</p>	<p>Poskytnuté pôžičky pričom zábezpekou je poistný záväzok</p>
89	<p>Iné</p>	<p>Iné hypotéky a pôžičky, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií</p>
9	<p>Nehuteľnosti</p>	<p>Budovy, pozemky, stavby a zariadenia</p>
91	<p>Nehuteľnosti (kancelárske a obchodné priestory)</p>	<p>Kancelárske a komerčné budovy použité ako investícia</p>
92	<p>Nehuteľnosti (rezidenčné)</p>	<p>Rezidenčné budovy použité ako investícia</p>
93	<p>Nehuteľnosti (na vlastné použitie)</p>	<p>Prevádzkové nehnuteľnosti</p>
94	<p>Nehuteľnosti (vo výstavbe)</p>	<p>Nehuteľnosti vo výstavbe, na budúce vlastné použitie alebo na budúce použitie ako investície</p>
95	<p>Budovy a zariadenia (na vlastné použitie)</p>	<p>Budovy a zariadenia na vlastné používanie podnikníka</p>
99	<p>Iné</p>	<p>Iné nehnuteľnosti, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií</p>
A	<p>Futures</p>	<p>Štandardizovaná zmluva medzi dvomi stranami o kúpe alebo predaji aktíva štandardizovaného množstva a kvality v konkrétny dátum v budúcnosti za cenu, ktorá bola dohodnutá dnes (futures)</p>
A1	<p>Kapitálové a indexové futures</p>	<p>Futures na akciový alebo burzový index</p>
A2	<p>Úrokové futures</p>	<p>Futures s dlhopiso alebo iný finančný nástroj závislý od úrokovej miery</p>
A3	<p>Menové futures</p>	<p>Futures na menu alebo iný finančný nástroj závislý od cudzej meny</p>
A5	<p>Komoditné futures</p>	<p>Futures na komodity alebo iný finančný nástroj závislý od komodít</p>

Definícia CIC

Aktiva uvedené ako		Definícia
A7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Futurity, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
A8	Riziko úmrtnosti	Futurity, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
A9	Iné	Iné futurity, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
B	Kúpne opcie	Zmluva medzi dvomi stranami o kúpe aktíva za referenčnú cenu počas konkrétneho časového rámca, keď kupujúci kúpnych opcií (call options) nadobúda právo, ale nie povinnosť, kúpiť podkladové aktívum
B1	Kapitálové a indexové opcie	Kúpne opcie na akcie alebo burzový index
B2	Opcie na dlhopisy	Kúpne opcie na dlhopisy alebo iný finančný nástroj závislý od úrokovej miery
B3	Menové opcie	Kúpne opcie na menu alebo iný finančný nástroj závislý od cudzej meny
B4	Warranty	Kúpne opcie, ktoré oprávňujú držiteľa kúpiť akcie vydávajúcej spoločnosti za konkrétnu cenu
B5	Komoditné opcie	Kúpne opcie na komodity alebo iný finančný nástroj závislý od komodít
B6	Opcie na swapy	Kúpne opcie, ktoré udeľujú ich majiteľovi právo, ale nie povinnosť, vstúpiť do dlhej pozície v rámci podkladového swapu, t. j. vstúpiť do swapu, keď majiteľ platí fixnú sadzbu a získava pohyblivú sadzbu
B7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Kúpne opcie, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
B8	Riziko úmrtnosti	Kúpne opcie, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
B9	Iné	Iné kúpne opcie, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
C	Predajné opcie	Zmluva medzi dvomi stranami o predaji aktíva za referenčnú cenu počas konkrétneho časového rámca, keď kupujúci predajných opcií (put options) nadobúda právo, ale nie povinnosť, predat' podkladové aktívum
C1	Kapitálové a indexové opcie	Predajné opcie na akcie alebo burzový index
C2	Opcie na dlhopisy	Predajné opcie na dlhopisy alebo iný finančný nástroj závislý od úrokovej miery
C3	Menové opcie	Predajné opcie na menu alebo iný finančný nástroj závislý od cudzej meny
C4	Warranty	Predajné opcie, ktoré oprávňujú držiteľa predat' akcie vydávajúcej spoločnosti za konkrétnu cenu
C5	Komoditné opcie	Predajné opcie na komodity alebo iný finančný nástroj závislý od komodít
C6	Opcie na swapy	Predajné opcie, ktoré udeľujú ich majiteľovi právo, ale nie povinnosť, vstúpiť do krátkej pozície v rámci podkladového swapu, t. j. vstúpiť do swapu, keď majiteľ získava fixnú sadzbu a platí pohyblivú sadzbu
C7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Predajné opcie, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
C8	Riziko úmrtnosti	Predajné opcie, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
C9	Iné	Iné predajné opcie, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
D	Swapy	Zmluva, v rámci ktorej si protistrany vymieňajú peňažné toky spojené s finančným nástrojom nástrojom jednej strany za peňažné toky finančného nástroja druhej strany a tieto peňažné toky sú závislé od typu finančného nástroja

Definícia CIC

	Aktiva uvedené ako	Definícia
D1	Úrokové swapy	Swap, ktorý vymieňa úrokové peňažné toky
D2	Menové swapy	Swap, ktorý zamieňa menu
D3	Úrokové a menové swapy	Swap, ktorý vymieňa úrokové peňažné toky a meny
D5	Swapy na cenné papiere	Swap, ktorý zamieňa cenné papiere
D7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Swapy, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
D8	Riziko úmrtnosti	Swapy, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
D9	Iné	Iné swapy, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
E	Forwardy	Nestandardizovaná zmluva medzi dvomi stranami o kúpe alebo predaji aktíva v konkrétnom budúcom období za cenu, ktorá bola dohodnutá dnes
E1	Dohoda o forwardovej úrokovej miere	Forwardová zmluva, v rámci ktorej spravidla jedna strana platí pevnú úrokovú sadzbu a získava pohyblivú úrokovú sadzbu, ktorá je zvyčajne založená na podkladovej sadzbe vo vopred určený forwardový termín
E2	Dohoda o forwardovom devízovom kurze	Forwardová zmluva, v rámci ktorej jedna strana platí sumu v jednej mene a získava ekvivalentnú sumu v inej mene z dôvodu prevodu s použitím zmluvného kurzu vo vopred určený forwardový termín
E7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Forwardy, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
E8	Riziko úmrtnosti	Forwardy, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
E9	Iné	Iné forwardy, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
F	Úverové deriváty	Derivát, ktorého hodnota je odvodená od úverového rizika spojeného s podkladovým dlhopisom, pôžičkou alebo iným finančným majetkom
F1	Swap na úverové zlyhanie	Úverová derivátová transakcia, v rámci ktorej dve strany uzatvárajú dohodu, na základe ktorej jedna strana platí druhej strane pevný periodický kupón počas trvania dohody a druhá strana nerealizuje žiadne platby až do chvíle, keď nastane úverová udalosť vzťahujúca sa na vopred určenú referenciu
F2	Opcia na úverové rozpätie	Úverový derivát, ktorý bude generovať hotovostné toky, ak sa zmení súčasná úroveň úverového rozpätia medzi dvomi konkrétnymi aktívami alebo porovnaniami
F3	Swap na úverové rozpätie	Swap, v rámci ktorého jedna strana platí pevnú platbu druhej strane v deň zúčtovania swapu a druhá strana platí prvú platbu na základe skutočného úverového rozpätia
F4	Swap na celkový výnos	Swap, kde nepohyblivá sadzba je založená na celkovom výnose akcie alebo finančného nástroja s pevným výnosom, ktorý má dlhšiu životnosť než swap
F9	Iné	Iné úverové deriváty, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií

Technická príloha VI k odporúčaniam č. 7/2013: Kontrola údajov

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Template Checks Annual SOLO (CAS)

Č. kontroly Annual Solo (CAS)	Šablóny	Hlásenie
CAS 1	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A30 = sum(S.02.02.b.A7A[CUR])
CAS 2	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L25A = sum(S.02.02.b.A15[CUR])
CAS 3	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A4 = sum(S.02.02.b.A3[CUR])
CAS 4	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A3+S.02.01.b.A27 + S.02.01.b.A14A + S.02.01.b.A14B + S.02.01.b.A14BC = sum(S.02.02.b.A4[CUR])
CAS 5	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A12 = sum(S.02.02.b.A5[CUR])
CAS 6	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A16 = sum(S.02.02.b.A5A[CUR])
CAS 7	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A13+S.02.01.b.A21+S.02.01.b.A20 = sum(S.02.02.b.A6[CUR])
CAS 8	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A2+S.02.01.b.A26+S.02.01.b.A25B+S.02.01.b.A23+S.02.01.b.A29 + S.02.01.b.A28A + S.02.01.b.A28B = sum(S.02.02.b.A7[CUR])
CAS 9	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L1+S.02.01.b.L4+S.02.01.b.L6B+S.02.01.b.L7 = sum(S.02.02.b.A8[CUR])
CAS 10	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L10 = sum(S.02.02.b.A9[CUR])
CAS 11	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L13+S.02.01.b.L15A+S.02.01.b.L15B = sum(S.02.02.b.A10[CUR])
CAS 12	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L16 = sum(S.02.02.b.A11[CUR])
CAS 13	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L19+S.02.01.b.L20 = sum(S.02.02.b.A12[CUR])
CAS 14	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L23 = sum(S.02.02.b.A13[CUR])

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Template Checks Annual SOLO (CAS)

Č. kontroly Annual Solo (CAS)	Šablóny	Hlásenie
CAS 15	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L18+S.02.01.b.L22+S.02.01.b.L17+S.02.01.b.L15C+S.02.01.b.L25+S.02.01.b.L26+S.02.01.b.L15D = sum(S.02.02.b.A14[CUR])
CAS 16	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.A17 = S.17.01.b.D27+S.17.01.b.E27+S.17.01.b.F27+S.17.01.b.G27+S.17.01.b.H27+S.17.01.b.I27+S.17.01.b.J27+S.17.01.b.K27+S.17.01.b.L27+S.17.01.b.N27+S.17.01.b.O27+S.17.01.b.P27
CAS 17	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.A18 = S.17.01.b.A27+S.17.01.b.B27+S.17.01.b.C27+S.17.01.b.M27
CAS 18	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.A18A = sum(S.12.01.b.C10...C13)
CAS 19	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.A19 = S.12.01.b.C1+S.12.01.b.C4+S.12.01.b.C5+S.12.01.b.C6+S.12.01.b.C7
CAS 20	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.A19A = S.12.01.b.C2 + S.12.01.b.C3
CAS 21	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L1A = S.17.01.b.D1+S.17.01.b.E1+S.17.01.b.F1+S.17.01.b.G1+S.17.01.b.H1+S.17.01.b.I1+S.17.01.b.J1+S.17.01.b.K1+S.17.01.b.L1+S.17.01.b.N1+S.17.01.b.O1+S.17.01.b.P1
CAS 22	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L2 = S.17.01.b.D23+S.17.01.b.E23+S.17.01.b.F23+S.17.01.b.G23+S.17.01.b.H23+S.17.01.b.I23+S.17.01.b.J23+S.17.01.b.K23+S.17.01.b.L23+S.17.01.b.N23+S.17.01.b.O23+S.17.01.b.P23
CAS 23	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L3 = S.17.01.b.D25+S.17.01.b.E25+S.17.01.b.F25+S.17.01.b.G25+S.17.01.b.H25+S.17.01.b.I25+S.17.01.b.J25+S.17.01.b.K25+S.17.01.b.L25+S.17.01.b.N25+S.17.01.b.O25+S.17.01.b.P25
CAS 24	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L4A = S.17.01.b.A1+S.17.01.b.B1+S.17.01.b.C1+S.17.01.b.M1
CAS 25	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L5 = S.17.01.b.A23+S.17.01.b.B23+S.17.01.b.C23+S.17.01.b.M23
CAS 26	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L6 = S.17.01.b.A25+S.17.01.b.B25+S.17.01.b.C25+S.17.01.b.M25
CAS 27	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L6C = sum(S.12.01.b.A10...A13)
CAS 28	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L6D = sum(S.12.01.b.B10...B13)
CAS 29	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L6E = sum(S.12.01.b.E10...E13)
CAS 30	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L7A = S.12.01.b.A1+S.12.01.b.A5+S.12.01.b.A6+S.12.01.b.A7
CAS 31	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L8 = S.12.01.b.B1+S.12.01.b.B4+S.12.01.b.B5+S.12.01.b.B6+S.12.01.b.B7
CAS 32	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L9 = S.12.01.b.E1+S.12.01.b.E4+S.12.01.b.E6+S.12.01.b.E7
CAS 33	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L11 = S.12.01.b.B3 + S.12.01.b.B2
CAS 34	S.02.01.b-S.12.01.b	S.02.01.b.L6B+S.02.01.b.L7+S.02.01.b.L10 = S.12.01.b.A1[LOB:LB29] + S.12.01.b.B1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB29] [CBK:CB03] + S.12.01.b.E1[LOB:LB29] + S.12.01.b.A1[LOB:LB33] + S.12.01.b.B1[LOB:LB33] + S.12.01.b.E1[LOB:LB33]+ S.12.01.b.A1[LOB:LB35] + S.12.01.b.B1[LOB:LB35] + S.12.01.b.E1[LOB:LB35] + S.12.01.b.A1[LOB:LB30] + S.12.01.b.B1[LOB:LB30] + S.12.01.b.E1[LOB:LB30] + S.12.01.b.A1[LOB:LB31] + S.12.01.b.B1[LOB:LB31] [CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB31] [CBK:CB03] + S.12.01.b.E1[LOB:LB31] + S.12.01.b.A1[LOB:LB32] + S.12.01.b.B1[LOB:LB32] [CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB32] [CBK:CB03] + S.12.01.b.E1[LOB:LB32] + S.12.01.b.A1[LOB:LB34] + S.12.01.b.B1[LOB:LB34] + S.12.01.b.E1[LOB:LB34] + S.12.01.b.A1[LOB:LB36] + S.12.01.b.B1[LOB:LB36] + S.12.01.b.E1[LOB:LB36]
CAS 35	S.02.01.b-S.12.01.b	S.02.01.b.L6C+S.02.01.b.L7A+S.02.01.b.L10A = S.12.01.b.A1[LOB:LB29]+S.12.01.b.A1[LOB:LB33]+S.12.01.b.A1[LOB:LB35]+S.12.01.b.A1[LOB:LB30]+S.12.01.b.A1[LOB:LB31]+S.12.01.b.A1[LOB:LB32]+S.12.01.b.A1[LOB:LB34]+S.12.01.b.A1[LOB:LB36]

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Template Checks Annual SOLO (CAS)

Č. kontroly Annual Solo (CAS)	Šablóny	Hlásenie
CAS 36	S.02.01.b-S.12.01.b	S.02.01.b.L6D+S.02.01.b.L8+S.02.01.b.L11 = S.12.01.b.B1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB29] [CBK:CB03] +S.12.01.b.B1[LOB:LB33]+S.12.01.b.B1[LOB:LB35]+S.12.01.b.B1 1[LOB:LB30]+S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB02]+S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] + S.12.01.b.B1[LOB:LB32][CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB32][CBK:CB03] + S.12.01.b.B1[LOB:LB34]+S.12.01.b.B1[LOB:LB36]
CAS 37	S.02.01.b-S.12.01.b	S.02.01.b.L6E+S.02.01.b.L9+S.02.01.b.L12 = S.12.01.b.E1[LOB:LB29]+S.12.01.b.E1[LOB:LB33]+S.12.01.b.E1[LOB:LB35]+S.12.01.b.E1[LOB:LB30]+S.12.01.b.E1[LOB:LB31]+S. 12.01.b.E1[LOB:LB32]+S.12.01.b.E1[LOB:LB34]+S.12.01.b.E1[LO B:LB36]
CAS 38	S.02.01.b-S.12.01.b & S.17.01.b	S.02.01.b.A16 = S.12.01.b.C1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.b.C1[LOB:LB29] [CBK:CB03] +S.12.01.b.C1[LOB:LB33]+S.12.01.b.C1[LOB:LB35]+S.12.01.b.C1 [LOB:LB30]+ S.12.01.b.C1[LOB:LB31] [CBK:CB02]+ S.12.01.b.C1[LOB:LB31] [CBK:CB03] + S.12.01.b.C1[LOB:LB32] [CBK:CB02] + S.12.01.b.C1[LOB:LB32] [CBK:CB03] + S.12.01.b.C1[LOB:LB34]+S.12.01.b.C1[LOB:LB36] + S.17.01.b.Q27
CAS 39	S.02.01.b-S.17.01.b	S.02.01.b.L1 + S.02.01.b.L4 = S.17.01.b.Q26
CAS 40	S.28.02.b-S.17.01.b	S.17.01.b.A24 <= S.28.02.b.D2 + S.28.02.b.F2
CAS 41	S.28.02.b-S.17.01.b	S.17.01.b.B24 <= S.28.02.b.D3 + S.28.02.b.F3
CAS 42	S.28.02.b-S.17.01.b	S.17.01.b.C24 <= S.28.02.b.D4 + S.28.02.b.F4
CAS 43	S.28.02.b-S.17.01.b	S.17.01.b.D24 <= S.28.02.b.D5 + S.28.02.b.F5
CAS 44	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D6 + S.28.02.b.F6 >= S.17.01.b.E24
CAS 45	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D7 + S.28.02.b.F7 >= S.17.01.b.F24
CAS 46	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D8 + S.28.02.b.F8 >= S.17.01.b.G24
CAS 47	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D9 + S.28.02.b.F9 >= S.17.01.b.H24
CAS 48	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D10 + S.28.02.b.F10 >= S.17.01.b.I24
CAS 49	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D11 + S.28.02.b.F11 >= S.17.01.b.J24
CAS 50	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D12 + S.28.02.b.F12 >= S.17.01.b.K24
CAS 51	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D13 + S.28.02.b.F13 >= S.17.01.b.L24
CAS 52	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D14 + S.28.02.b.F14 >= S.17.01.b.N24
CAS 53	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D17 + S.28.02.b.F17 >= S.17.01.b.M24
CAS 54	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D16 + S.28.02.b.F16 >= S.17.01.b.O24
CAS 55	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D15 + S.28.02.b.F15 >= S.17.01.b.P24
CAS 56	S.28.02.b-S.12.01.b	S.28.02.b.D19 + S.28.02.b.F19 + S.28.02.b.D20 + S.28.02.b.F20 >= (S.12.01.b.B1 [LOB:LB30] - S.12.01.b.C1 [LOB:LB30])
CAS 57	S.28.02.b-S.12.01.b	S.28.02.b.D21 + S.28.02.b.F21 >= (S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB02] - S.12.01.b.C1[LOB:LB31][CBK:CB02]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] - S.12.01.b.C1[LOB:LB31][CBK:CB03])
CAS 58	S.28.02.b-S.12.01.b	S.28.02.b.D22 + S.28.02.b.F22 >= (S.12.01.b.B1[LOB:LB33] - S.12.01.b.C1[LOB:LB33]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB36] - S.12.01.b.C1[LOB:LB36]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB29][CBK:CB02] - S.12.01.b.C1[LOB:LB29][CBK:CB02]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB29][CBK:CB03] - S.12.01.b.C1[LOB:LB29][CBK:CB03]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB34] - S.12.01.b.C1 [LOB:LB34]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB35] - S.12.01.b.C1[LOB:LB35])
CAS 59	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B2 >= S.17.01.b.A24
CAS 60	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B3 >= S.17.01.b.B24
CAS 61	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B4 >= S.17.01.b.C24
CAS 62	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B5 >= S.17.01.b.D24
CAS 63	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B6 >= S.17.01.b.E24
CAS 64	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B7 >= S.17.01.b.F24
CAS 65	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B8 >= S.17.01.b.G24
CAS 66	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B9 >= S.17.01.b.H24
CAS 67	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B10 >= S.17.01.b.I24
CAS 68	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B11 >= S.17.01.b.J24
CAS 69	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B12 >= S.17.01.b.K24
CAS 70	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B13 >= S.17.01.b.L24
CAS 71	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B14 >= S.17.01.b.N24
CAS 72	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B17 >= S.17.01.b.M24

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Template Checks Annual SOLO (CAS)

Č. kontroly Annual Solo (CAS)	Šablóny	Hlásenie
CAS 73	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B16 >= S.17.01.b.P24
CAS 74	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B15 >= S.17.01.b.O24
CAS 75	S.28.01.b-S.12.01.b	S.28.01.b.B19 + S.28.01.b.B20 >= (S.12.01.b.B1 [LOB:LB30] - S.12.01.b.C1 [LOB:LB30])
CAS 76	S.28.01.b-S.12.01.b	S.28.01.b.B21 >= (S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB02] - S.12.01.b.C1[LOB:LB31][CBK:CB02]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] - S.12.01.b.C1[LOB:LB31][CBK:CB03])
CAS 77	S.28.01.b-S.12.01.b	S.28.01.b.B22 >= (S.12.01.b.B1[LOB:LB33] - S.12.01.b.C1[LOB:LB33]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB36] - S.12.01.b.C1[LOB:LB36]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB29][CBK:CB02] - S.12.01.b.C1[LOB:LB29][CBK:CB02]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB29][CBK:CB03] - S.12.01.b.C1[LOB:LB29][CBK:CB03]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB34] - S.12.01.b.C1 [LOB:LB34]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB35] - S.12.01.b.C1[LOB:LB35])
CAS 78	S.02.01.b-S.23.01.b	S.23.01.b.A20 = S.02.01.b.L27-S.23.01.b.B24-S.23.01.b.B25-S.23.01.b.B26-S.23.01.b.B27-S.23.01.b.B502-S.23.01.b.A503+S.02.01.b.L26

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Templates Checks Quarterly SOLO (CQS)

Císlo kontroly Quarterly Solo (CQS)	Sablóny	Hlásenie
CQS 1	S.02.01.a-S.23.01.a	S.23.01.a.A20 = S.02.01.a.L27-OF_B1.B24-S.23.01.a.B25-S.23.01.a.B27-S.23.01.a.B502-S.23.01.a.A503+ S.02.01.a.L26
CQS 2	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.A17 = S.17.01.a.D27+S.17.01.a.E27+S.17.01.a.F27+S.17.01.a.G27+S.17.01.a.H27+S.17.01.a.I27+S.17.01.a.J27+S.17.01.a.K27+S.17.01.a.L27+S.17.01.a.N27+S.17.01.a.O27+S.17.01.a.P27
CQS 3	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.A18 = S.17.01.a.A27+S.17.01.a.B27+S.17.01.a.C27+S.17.01.a.M27
CQS 4	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.A18A = sum(S.12.01.a.C10...C13)
CQS 5	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.A19 = S.12.01.a.C1+S.12.01.a.C4+S.12.01.a.C5+S.12.01.a.C6+S.12.01.a.C7
CQS 6	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.A19A = S.12.01.a.C2 + S.12.01.a.C3
CQS 7	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L1A = S.17.01.a.D1+S.17.01.a.E1+S.17.01.a.F1+S.17.01.a.G1+S.17.01.a.H1+S.17.01.a.I1+S.17.01.a.J1+S.17.01.a.K1+S.17.01.a.L1+S.17.01.a.N1+S.17.01.a.O1+S.17.01.a.P1
CQS 8	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L2 = S.17.01.a.D23+S.17.01.a.E23+S.17.01.a.F23+S.17.01.a.G23+S.17.01.a.H23+S.17.01.a.I23+S.17.01.a.J23+S.17.01.a.K23+S.17.01.a.L23+S.17.01.a.N23+S.17.01.a.O23+S.17.01.a.P23
CQS 9	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L3 = S.17.01.a.D25+S.17.01.a.E25+S.17.01.a.F25+S.17.01.a.G25+S.17.01.a.H25+S.17.01.a.I25+S.17.01.a.J25+S.17.01.a.K25+S.17.01.a.L25+S.17.01.a.N25+S.17.01.a.O25+S.17.01.a.P25
CQS 10	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L4A = S.17.01.a.A1+S.17.01.a.B1+S.17.01.a.C1+S.17.01.a.M1
CQS 11	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L5 = S.17.01.a.A23+S.17.01.a.B23+S.17.01.a.C23+S.17.01.a.M23
CQS 12	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L6 = S.17.01.a.A25+S.17.01.a.B25+S.17.01.a.C25+S.17.01.a.M25
CQS 13	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L6C = sum(S.12.01.a.A10...A13)
CQS 14	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L6D = sum(S.12.01.a.B10...B13)

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Templates Checks Quarterly SOLO (CQS)

Císlo kontroly Quarterly Solo (CQS)	Sablóny	Hlásenie
CQS 15	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L6E = sum(S.12.01.a.E10...E13)
CQS 16	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L7A = S.12.01.a.A1+S.12.01.a.A5+S.12.01.a.A6+S.12.01.a.A7
CQS 17	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L8 = S.12.01.a.B1+S.12.01.a.B4+S.12.01.a.B5+S.12.01.a.B6+S.12.01.a.B7
CQS 18	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L9 = S.12.01.a.E1+S.12.01.a.E4+S.12.01.a.E6+S.12.01.a.E7
CQS 19	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L11 = S.12.01.a.B3 + S.12.01.a.B2
CQS 20	S.02.01.a-S.12.01.a	S.02.01.a.L6B+S.02.01.a.L7+S.02.01.a.L10 = S.12.01.a.A1[LOB:LB29] + S.12.01.a.B1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB29] [CBK:CB03] + S.12.01.a.E1[LOB:LB29] + S.12.01.a.A1[LOB:LB33] + S.12.01.a.B1[LOB:LB33] + S.12.01.a.E1[LOB:LB33]+ S.12.01.a.A1[LOB:LB35] + S.12.01.a.B1[LOB:LB35] + S.12.01.a.E1[LOB:LB35] + S.12.01.a.A1[LOB:LB30] + S.12.01.a.B1[LOB:LB30] + S.12.01.a.E1[LOB:LB30] + S.12.01.a.A1[LOB:LB31] + S.12.01.a.B1[LOB:LB31] [CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB31] [CBK:CB03] + S.12.01.a.E1[LOB:LB31] + S.12.01.a.A1[LOB:LB32] + S.12.01.a.B1[LOB:LB32] [CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB32] [CBK:CB03] + S.12.01.a.E1[LOB:LB32] + S.12.01.a.A1[LOB:LB34] + S.12.01.a.B1[LOB:LB34] + S.12.01.a.E1[LOB:LB34] + S.12.01.a.A1[LOB:LB36] + S.12.01.a.B1[LOB:LB36] + S.12.01.a.E1[LOB:LB36]
CQS 21	S.02.01.a-S.12.01.a	S.02.01.a.L6C+S.02.01.a.L7A+S.02.01.a.L10A = S.12.01.a.A1[LOB:LB29]+S.12.01.a.A1[LOB:LB33]+S.12.01.a.A1[LOB:LB35]+S.12.01.a.A1[LOB:LB30]+S.12.01.a.A1[LOB:LB31]+S.12.01.a.A1[LOB:LB32]+S.12.01.a.A1[LOB:LB34]+S.12.01.a.A1[LOB:LB36]
CQS 22	S.02.01.a-S.12.01.a	S.02.01.a.L6D+S.02.01.a.L8+S.02.01.a.L11 = S.12.01.a.B1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB29] [CBK:CB03] +S.12.01.a.B1[LOB:LB33]+S.12.01.a.B1[LOB:LB35]+S.12.01.a.B1[LOB:LB30]+S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB02]+S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] + S.12.01.a.B1[LOB:LB32][CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB32][CBK:CB03] + S.12.01.a.B1[LOB:LB34]+S.12.01.a.B1[LOB:LB36]
CQS 23	S.02.01.a-S.12.01.a	S.02.01.a.L6E+S.02.01.a.L9+S.02.01.a.L12 = S.12.01.a.E1[LOB:LB29]+S.12.01.a.E1[LOB:LB33]+S.12.01.a.E1[LOB:LB35]+S.12.01.a.E1[LOB:LB30]+S.12.01.a.E1[LOB:LB31]+S.12.01.a.E1[LOB:LB32]+S.12.01.a.E1[LOB:LB34]+S.12.01.a.E1[LOB:LB36]
CQS 24	S.02.01.a-S.12.01.a & S.17.01.a	S.02.01.a.A16 = S.12.01.a.C1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.a.C1[LOB:LB29] [CBK:CB03] +S.12.01.a.C1[LOB:LB33]+S.12.01.a.C1[LOB:LB35]+S.12.01.a.C1[LOB:LB30]+ S.12.01.a.C1[LOB:LB31] [CBK:CB02]+ S.12.01.a.C1[LOB:LB31] [CBK:CB03] + S.12.01.a.C1[LOB:LB32] [CBK:CB02] + S.12.01.a.C1[LOB:LB32] [CBK:CB03] + S.12.01.a.C1[LOB:LB34]+S.12.01.a.C1[LOB:LB36] + S.17.01.a.Q27
CQS 25	S.02.01.a-S.17.01.a	S.02.01.a.L1+ S.02.01.a.L4 = S.17.01.a.Q26
CQS 26	S.28.02.a-S.17.01.a	S.17.01.a.A24 <= S.28.02.a.D2 + S.28.02.a.F2
CQS 27	S.28.02.a-S.17.01.a	S.17.01.a.B24 <= S.28.02.a.D3 + S.28.02.a.F3
CQS 28	S.28.02.a-S.17.01.a	S.17.01.a.C24 <= S.28.02.a.D4 + S.28.02.a.F4
CQS 29	S.28.02.a-S.17.01.a	S.17.01.a.D24 <= S.28.02.a.D5 + S.28.02.a.F5
CQS 30	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D6 + S.28.02.a.F6 >= S.17.01.a.E24
CQS 31	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D7 + S.28.02.a.F7 >= S.17.01.a.F24
CQS 32	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D8 + S.28.02.a.F8 >= S.17.01.a.G24
CQS 33	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D9 + S.28.02.a.F9 >= S.17.01.a.H24
CQS 34	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D10 + S.28.02.a.F10 >= S.17.01.a.I24

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Templates Checks Quarterly SOLO (CQS)

Císlo kontroly Quarterly Solo (CQS)	Sablóny	Hlásenie
CQS 35	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D11 + S.28.02.a.F11 >= S.17.01.a.J24
CQS 36	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D12 + S.28.02.a.F12 >= S.17.01.a.K24
CQS 37	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D13 + S.28.02.a.F13 >= S.17.01.a.L24
CQS 38	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D14 + S.28.02.a.F14 >= S.17.01.a.N24
CQS 39	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D17 + S.28.02.a.F17 >= S.17.01.a.M24
CQS 40	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D16 + S.28.02.a.F16 >= S.17.01.a.O24
CQS 41	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D15 + S.28.02.a.F15 >= S.17.01.a.P24
CQS 42	S.28.02.a-S.12.01.a	S.28.02.a.D19 + S.28.02.a.F19 + S.28.02.a.D20 + S.28.02.a.F20 >= (S.12.01.a.B1 [LOB:LB30] - S.12.01.a.C1 [LOB:LB30])
CQS 43	S.28.02.a-S.12.01.a	S.28.02.a.D21 + S.28.02.a.F21 >= (S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB02] - S.12.01.a.C1[LOB:LB31][CBK:CB02]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] - S.12.01.a.C1[LOB:LB31][CBK:CB03])
CQS 44	S.28.02.a-S.12.01.a	S.28.02.a.D22 + S.28.02.a.F22 >= (S.12.01.a.B1[LOB:LB33] - S.12.01.a.C1[LOB:LB33]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB36] - S.12.01.a.C1[LOB:LB36]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB29][CBK:CB02] - S.12.01.a.C1[LOB:LB29][CBK:CB02]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB29][CBK:CB03] - S.12.01.a.C1[LOB:LB29][CBK:CB03]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB34] - S.12.01.a.C1 [LOB:LB34]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB35] - S.12.01.a.C1[LOB:LB35])
CQS 45	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B2 >= S.17.01.a.A24
CQS 46	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B3 >= S.17.01.a.B24
CQS 47	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B4 >= S.17.01.a.C24
CQS 48	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B5 >= S.17.01.a.D24
CQS 49	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B6 >= S.17.01.a.E24
CQS 50	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B7 >= S.17.01.a.F24
CQS 51	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B8 >= S.17.01.a.G24
CQS 52	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B9 >= S.17.01.a.H24
CQS 53	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B10 >= S.17.01.a.I24
CQS 54	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B11 >= S.17.01.a.J24
CQS 55	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B12 >= S.17.01.a.K24
CQS 56	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B13 >= S.17.01.a.L24
CQS 57	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B14 >= S.17.01.a.N24
CQS 58	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B17 >= S.17.01.a.M24
CQS 59	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B16 >= S.17.01.a.P24
CQS 60	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B15 >= S.17.01.a.O24
CQS 61	S.28.01.a-S.12.01.a	S.28.01.a.B19 + S.28.01.a.B20 >= (S.12.01.a.B1 [LOB:LB30] - S.12.01.a.C1 [LOB:LB30])
CQS 62	S.28.01.a-S.12.01.a	S.28.01.a.B21 >= (S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB02] - S.12.01.a.C1[LOB:LB31][CBK:CB02]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] - S.12.01.a.C1[LOB:LB31][CBK:CB03])
CQS 63	S.28.01.a-S.12.01.a	S.28.01.a.B22 >= (S.12.01.a.B1[LOB:LB33] - S.12.01.a.C1[LOB:LB33]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB36] - S.12.01.a.C1[LOB:LB36]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB29][CBK:CB02] - S.12.01.a.C1[LOB:LB29][CBK:CB02]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB29][CBK:CB03] - S.12.01.a.C1[LOB:LB29][CBK:CB03]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB34] - S.12.01.a.C1 [LOB:LB34]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB35] - S.12.01.a.C1[LOB:LB35])

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-templates Checks Group Specific (CGS)

Číslo kontroly Group Specific (CGS)	Šablóny	Hlásenie
CGS 1	S.02.01.g-S.35.01.g	$S.02.01.g.L1 = \text{sum}(S.35.01.g.D1[EID])$
CGS 2	S.02.01.g-S.35.01.g	$S.02.01.g.L4 = \text{sum}(S.35.01.g.G1[EID])$
CGS 3	S.02.01.g-S.35.01.g	$S.02.01.g.L6B = \text{sum}(S.35.01.g.J1[EID])$
CGS 4	S.02.01.g-S.35.01.g	$S.02.01.g.L7 = \text{sum}(S.35.01.g.M1[EID])$
CGS 5	S.02.01.g-S.35.01.g	$S.02.01.g.L10 = \text{sum}(S.35.01.g.P1[EID])$
CGS 6	S.02.01.g-S.23.01.g	$S.23.01.g.A21 = S.02.01.g.L27 -$ $S.23.01.g.B24 - S.23.01.g.B25 - S.23.01.g.B26 -$ $S.23.01.g.B27 - S.23.01.g.B28 -$ $S.23.01.g.B502 - S.23.01.g.A607 +$ $S.02.01.g.L26$

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

**Medzivýkazová kontrola Cross-templates Quarterly
Checks Group Specific (QCGS)**

Číslo kontroly Quarterly Check Group Specific (QCGS)	Šablóny	Hlásenie
QCGS 1	S.02.01.h-S.23.01.f	S.23.01.f.A21 = S.02.01.h.L27- S.23.01.f.B24-S.23.01.f.B25- S.23.01.f.B26-S.23.01.f.B27- S.23.01.f.B28-S.23.01.f.B502- S.23.01.f.A607+ S.02.01.h.L26

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Položka	Opis
Číslo kontroly	Kód kontroly údajov. Tento kód je zadaný do relevantných výkazových položiek ako prepojenie na kontroly údajov uvedené v tejto prílohe. Napríklad, údajová položka A2 v prílohe II – BS-C1-L obsahuje tieto informácie: „Pozri záložku medzivýkazových kontrol CAS 8.“
Šablóny	Indikujú zdroj údajových položiek, na základe ktorých sa vykonáva kontrola údajov. Napríklad, číslo kontroly CAS1 sa vzťahuje na kontrolu údajov, ktorá obsahuje údajové položky uvedené pod BS_C1 a BS_C1D („BS_C1-BS_C1D“).
Hlásenie	Opis kontroly údajov, ktorá sa vykonáva. Napríklad, číslo kontroly CAS1 je „S.02.01.b.A30 = sum(S.02.02.b.A7A[CUR])“. To znamená, že kód položky A30 („Aktíva spolu“) v S.02.01b by sa mal rovnáť hodnote položky A7A („Aktíva spolu“), podľa meny, v S.02.02b.

Kódy globálnych filtrov	Opis
[CUR]	Kontroly, ktoré sú dostupné pre všetky meny
[LOB:LB29]; [LOB:LB33] [LOB:LB35]	Skupiny poistenia pre zdravotné poistenie SLT (zdravotné riziká vykonávané technikami podobnými technikám životného poistenia)
[LOB:LB30]	Skupiny poistenia pre poistenie s podielom na zisku (životné záväzky)
[LOB:LB31]	Skupiny poistenia pre index-linked a unit-linked poistenie (životné záväzky)
[LOB:LB32]	Skupiny poistenia pre iné životné poistenie
[LOB:LB36]	Skupiny poistenia pre akceptované zaistenie (životné záväzky)
[LOB:LB33]	Skupiny poistenia pre annuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia
[LOB:LB29]	Skupiny poistenia pre priame poistenie, zdravotné poistenie SLT (zdravotné riziká vykonávané technikami podobnými technikám životného poistenia)
[LOB:LB35]	Skupiny poistenia pre akceptované zaistenie, zdravotné poistenie SLT (zdravotné riziká vykonávané technikami podobnými technikám životného poistenia)
[CBK:CB02]	Rozčlenenie zmlúv (zmluvy bez opcii)
[CBK:CB03]	Rozčlenenie zmlúv (zmluvy s opciami a garanciami)
[LOB:LB34]	Annuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia vzťahujúce sa na záväzky iné ako zdravotné poistenie v TP_F1Q
[EID]	Identifikácia subjektu
[LOB:LB30]; [LOB:LB31] [LOB:LB32]; [LOB:LB34] [LOB:LB36]	Skupiny poistenia pre životné záväzky

Oznámenie Národnej banky Slovenska

Národná banka Slovenska vydala podľa § 8 ods. 8 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 602/2003 Z. z. (ďalej len „Devízový zákon“)

opatrenie Národnej banky Slovenska z 10. decembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 467/2010 Z. z. o predkladaní hlásení podľa Devízového zákona v znení opatrenia č. 332/2012 Z. z.

Opatrením sa ustanovuje, aby pohľadávky a záväzky za služby boli súčasťou jednotlivých hlásení o zahraničných aktívach a zahraničných pasívach. Opatrenie súčasne aktualizuje v jednotlivých hláseniach o zahraničných aktívach a zahraničných pasívach zoznamy členských štátov eurozóny, vzhľadom na prístupenie Lotyšska do eurozóny.

Opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2014.

Opatrenie je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 452/2013 Z. z.