

**Odporúčanie**  
**Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska**  
**zo 17. mája 2016 č. 3/2016**

**o predkladaní a zverejňovaní informácií pre sektor poistenia a zaistenia**

Národná banka Slovenska, Útvary dohľadu nad finančným trhom, s prihliadnutím na usmernenia<sup>1)</sup> Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) v nadväznosti na ustanovenia § 33 až 35, § 79 ods. 11 až 19, § 115 ods. 2 až 4, § 116 a § 199 ods. 5 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) a článok 290 až 298, článok 305 až 311, článok 359 a 365 a príloha XX delegovaného nariadenia Európskej komisie (EÚ) č. 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (ďalej len „delegované nariadenie“) vydáva podľa § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov toto odporúčanie:

**Článok I**  
**Úvod**

- (1) Obsahom tohto odporúčania sú podrobnejšie informácie o:
- a) obsahu správy o solventnosti a finančnom stave stanovenej v článku 290 až 298 delegovaného nariadenia,
  - b) obsahu pravidelných správ pre orgán dohľadu, ako sa stanovuje v časti 1 kapitoly XII hlavy I delegovaného nariadenia,
  - c) validáciách, ktoré sa uplatňujú na ročné a štvrtročné kvantitatívne vzory, ktoré dopĺňajú informácie uvedené v pravidelnej správe orgánom dohľadu, ako sa stanovuje vo vykonávacích technických predpisoch o vzoroch na účely predkladania informácií orgánom dohľadu (ďalej len „vykonávacie nariadenie“<sup>2)</sup>),
  - d) predkladaní informácií v prípade vopred stanovených udalostí,
  - e) postupoch zverejňovania informácií a predkladania informácií orgánom dohľadu podľa zákona o poisťovníctve a delegovaného nariadenia.

(2) Usmernenia týkajúce sa obsahu správ o solventnosti a finančnom stave a pravidelných správ pre orgán dohľadu sú zamerané na harmonizáciu zverejňovania informácií a predkladania informácií orgánom dohľadu tým, že spresňujú predpokladaný minimálny obsah vybraných častí týchto správ.

(3) Pokiaľ nie je uvedené inak, usmernenia zamerané na individuálne poisťovne alebo zaistovne sa vzťahujú aj na pobočky v tretích krajinách, poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti.

---

<sup>1)</sup> Usmernenia o predkladaní a zverejňovaní informácií z 1.1.2016 (EIOPA-BoS-15/109 SK).

<sup>2)</sup> Vykonávacie nariadenie komisie (EÚ) z 2. decembra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické rezervy, pokiaľ ide o vzory na predkladanie informácií orgánom dohľadu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES.

(4) Usmernenia týkajúce sa skupín sa vzťahujú na poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti pri vypracúvaní skupinovej alebo individuálnej správy o solventnosti a finančnom stave a pravidelnej správy o skupine pre orgán dohľadu.

(5) Pokiaľ sa neuvádza inak, tieto usmernenia sa vzťahujú na všetky poisťovne alebo zaistovne bez ohľadu na to, či na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť používajú štandardný vzorec, vnútorný model alebo čiastočný vnútorný model.

(6) Usmernenia sa použijú primerane k významnosti informácií podľa článku 291 a 305 delegovaného nariadenia.

## **Článok II** **Usmernenia**

### **Oddiel I – Správa o solventnosti a finančnom stave**

#### **A. Činnosť a výkonnosť**

##### **Usmernenie 1 – Činnosť**

V časti „A.1 Činnosť“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia sú minimálne tieto informácie:

- a) meno a sídlo právnických alebo fyzických osôb, ktoré sú priamymi alebo nepriamymi držiteľmi s kvalifikovanou účasťou v poisťovni a v zaistovni (konečná materská spoločnosť), percento majetkového podielu na ZI a podiel hlasovacích práv, ak je tento podiel odlišný od majetkového podielu,
- b) zoznam významných príbuzných spoločností vrátane názvu, právnej formy, krajiny, vlastníckeho podielu a v prípade, že je odlišný, podielu držaných hlasovacích práv,
- c) zjednodušená štruktúra skupiny.

##### **Usmernenie 2 – Výkonnosť v oblasti iných činností**

V časti „A.4. Výkonnosť v oblasti iných činností“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne mali všeobecne opísať zmluvné podmienky pre každú významnú lízingovú dohodu/zmluvu pre finančný alebo operatívny lízing.

#### **B. Systém správy a riadenia**

##### **Usmernenie 3 – Štruktúra systému správy a riadenia**

V časti „B.1. Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne mali vysvetliť, spôsob získavania potrebnej právomoci kľúčových funkcií, zdroje a operačnú nezávislosť na vykonávanie svojich úloh a ako predkladajú informácie a radia predstavenstvu.

#### **Usmernenie 4 – Systém riadenia rizík pre poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá používa vnútorný model**

Poisťovne alebo zaistovne, ktoré používajú čiastočný vnútorný model alebo vnútorný model by mali v časti „B.3 Systém riadenia rizík vrátane vlastného posúdenia rizika a solventnosti“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia poskytnúť informácie o systéme správy a riadenia vnútorného modelu, a to minimálne tieto:

- a) osobitné funkcie a osobitné výbory, ak existujú, ich hlavné úlohy, pozícia a rozsah zodpovednosti,
- b) spôsob, akým existujúce výbory komunikujú s predstavenstvom, aby mohli splniť požiadavky stanovené v § 23 ods.1 zákona o poisťovníctve,
- c) všetky významné zmeny systému správy a riadenia vnútorného modelu, ktoré nastali počas obdobia vykazovania,
- d) popis procesu validácie (používaného na monitorovanie výkonnosti a priebežnej primeranosti vnútorného modelu).

#### **C. Rizikový profil**

##### **Usmernenie 5 – Upisovacie riziko**

V časti „C.1 Upisovacie riziko“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne, pokiaľ ide o využívanie účelovo vytvorených subjektov, mali opísať, či boli tieto subjekty povolené podľa § 66 ods.1 zákona o poisťovníctve, určiť riziká, ktoré boli na ne prenesené a vysvetliť, akým spôsobom sa priebežne posudzuje princíp stáleho financovania v plnej miere podľa článku 319 delegovaného nariadenia.

#### **D. Oceňovanie na účely solventnosti**

##### **Usmernenie 6 – Aktíva – Informácie o zoskupovaní do tried**

(1) V časti „D.1 Aktíva“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia pri použití zoskupenia aktív pre popis ocenenia podľa článku 296 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia do významných tried, mala by sa pri tomto zoskupení zohľadniť povaha, funkcia, riziko a významnosť týchto aktív.

(2) Triedy aktív iné ako vo výkaze S.02.01 „Súvaha“ podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2015/2450 z 2. decembra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vzory na predkladanie informácií orgánom dohľadu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (ďalej len „vykonávacie nariadenie o vzoroch na predkladanie informácií“), by sa mali použiť len vtedy, ak poisťovňa alebo zaistovňa môže Národnej banke Slovenska preukázať, že táto prezentácia aktív je zrozumiteľnejšia a relevantnejšia.

## Usmernenie 7 – Obsah pre jednotlivé významné triedy aktív

V časti „D.1 Aktíva“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne pre každú významnú triedu aktív mali popísať minimálne tieto kvantitatívne a kvalitatívne informácie:

- a) použitá báza vykazovania a oceňovania vrátane použitých metód a vstupov oceňovania, a expertného posúdenia, ktoré by mohli významne ovplyvniť vykazované hodnoty, najmä:
  1. pre významné nehmotné aktíva: povahu aktív a informácie o podkladoch a kritériách použitých pri vyhodnotení existencie aktívneho trhu pre tieto aktíva,
  2. pre významné finančné aktíva: informácie o kritériách použitých na posúdenie, či sú trhy aktívne, a ak sú trhy neaktívne, popis použitého modelu oceňovania,
  3. pre finančný a operačný lízing: všeobecný popis lízingových dohôd v súvislosti s každou významnou triedou aktív, na ktorú sa vzťahuje lízingová dohoda, osobitný popis v prípade finančného a operačného lízingu,
  4. pre významné odložené daňové pohľadávky: informácie o vzniku odložených daňových pohľadávok, ich hodnota, a ak existuje, aj obdobie platnosti odpočítateľných dočasných rozdielov, nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových úverov, pre ktoré sa v súvahe nevykazuje nijaká odložená daňová pohľadávka,
  5. pre prepojené spoločnosti: ak príbuzné spoločnosti neboli ocenené pomocou kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch alebo prostredníctvom upravenej metódy vlastného imania, poskytnúť vysvetlenie, prečo nebolo možné alebo praktické použiť tieto metódy,
- b) všetky zmeny použitých spôsobov vykazovania a oceňovania alebo zmeny odhadov počas obdobia vykazovania,
- c) predpoklady a expertné odhady vrátane odhadov budúcnosti, a iné hlavné zdroje neistoty v odhadoch.

## Usmernenie 8 – Oceňovanie technických rezerv

Ak sa pri ocenení technických rezerv vrátane rizikovej marže používajú zjednodušené metódy, v časti „D.2 Technické rezervy“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by mali byť tieto metódy popísané.

## Usmernenie 9 – Iné záväzky ako technické rezervy – Informácie o zoskupovaní podľa tried

(1) V časti „D.3 Iné záväzky“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne pri použití zoskupenia iných záväzkov ako technické rezervy pre popis ocenenia podľa článku 296 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia do významných tried, mala by sa pri tomto zoskupení zohľadniť povaha, funkcia, riziko a významnosť týchto iných záväzkov.

(2) Triedy aktív iné ako vo výkaze S.02.01 „Súvaha“ podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2015/2450 z 2. decembra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vzory na predkladanie informácií orgánom dohľadu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (ďalej len „vykonávacie nariadenie o vzoroch na predkladanie informácií“), by sa mali použiť len vtedy, ak poisťovňa alebo zaistovňa môže

Národnej banke Slovenska preukázať, že táto prezentácia aktív je zrozumiteľnejšia a relevantnejšia.

### **Usmernenie 10 – Obsah iných záväzkov ako technické rezervy podľa významných tried**

V časti „D.3 Iné záväzky“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaist'ovne pre každú významnú triedu iných záväzkov ako technické rezervy mali popísať minimálne tieto kvantitatívne a kvalitatívne informácie:

- a) použitá báza vykazovania a oceňovania vrátane použitých metód a vstupov, najmä:
  1. všeobecný popis významných záväzkov vyplývajúcich z lízingových dohôd, osobitné zverejnenie informácií o finančnom a operatívnom lízingu,
  2. pôvod vykazovania odložených daňových záväzkov a suma, a ak existuje, aj obdobie platnosti odpočítateľných dočasných rozdielov, nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových úverov, pre ktoré sa v súvahe nevykazuje nijaký odložený daňový záväzok,
  3. povaha záväzku, a ak sú známe aj očakávané peňažné toky (výdavky) ekonomických úžitkov a indikovanie neistoty pri určení hodnoty peňažných tokov alebo pri určení načasovania peňažných tokov a spôsob, akým sa v ocenení zohľadnilo riziko podhodnotenia týchto záväzkov,
  4. povaha záväzkov pre zamestnanecké požitky a rozčlenenie zamestnaneckých požitkov podľa ich povahy týchto záväzkov a povahy aktív dávkovo definovaných plánov vrátane hodnoty aktív podľa jednotlivých tried a ich percentuálny podiel k celkovým aktívam pre dávkovo definované plány vrátane práv na odškodnenie,
- b) všetky zmeny použitých spôsobov vykazovania a oceňovania alebo zmeny odhadov počas obdobia vykazovania,
- c) predpoklady a expertné odhady vrátane odhadov budúcnosti, a iné hlavné zdroje neistoty v odhadoch.

### **E. Riadenie kapitálu**

#### **Usmernenie 11 – Vlastné zdroje – Doplnkové ukazovatele solventnosti**

Ak sa v správe o solventnosti a finančnom stave v časti „E.1 Vlastné zdroje“ podľa prílohy XX delegovaného nariadenia uvedú ukazovatele, ktoré sú doplnkové k ukazovateľom zahrnutým do vzoru S.23.01, správa o solventnosti a finančnom stave by mala obsahovať aj vysvetlenie výpočtu a významu týchto ukazovateľov.

#### **Usmernenie 12 – Vlastné zdroje – Informácie o štruktúre, výške, kvalite a použiteľnosti vlastných zdrojov**

V časti „E.1 Vlastné zdroje“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia sú minimálne tieto informácie:

- a) pre každú významnú položku vlastných zdrojov<sup>3)</sup> informácie potrebné podľa článku 297 ods. 1 delegovaného nariadenia, pričom sa rozlišuje medzi položkami základných a dodatkových vlastných zdrojov,

---

<sup>3)</sup> Vlastné zdroje podľa článkov 69, 72, 74, 76 a 78 delegovaného nariadenia, ako aj vlastné zdroje schválené Národnou bankou Slovenska podľa článku 79 delegovaného nariadenia.

- b) pre každú významnú položku vlastných zdrojov mieru, v akej je položka vlastných zdrojov dostupná, mieru jej podriadenosti, ako aj jej trvanie a všetky ďalšie vlastnosti, ktoré sú dôležité pre posúdenie jej kvality,
- c) analýzu významných zmien vlastných zdrojov počas obdobia vykazovania vrátane hodnoty položiek vlastných zdrojov vydaných v priebehu roka, hodnoty nástrojov odkúpených v priebehu roka a miery, v akej sa táto emisia použila na financovanie splatenia,
- d) vo vzťahu k podriadenému dlhu vysvetlenie zmien jeho hodnoty,
- e) pri zverejňovaní informácií požadovaných v článku 297 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia, vysvetlenie všetkých obmedzení dostupných vlastných zdrojov a vplyv limitov na použiteľné vlastné zdroje v Triede 2, Triede 3 a obmedzené položky Triedy 1,
- f) informácie o zahrnutom mechanizme na absorpciu strát na dodržanie článku 71 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia vrátane spúšťacej udalosti a o jej účinkov,
- g) vysvetlenie hlavných prvkov rezervy z precenenia,
- h) pre každú položku základných vlastných zdrojov, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia:
  - 1. trieda, do ktorej bola položka základných vlastných zdrojov zaradená, a dôvod zaradenia,
  - 2. dátum ďalšieho uplatnenia kúpnej opcie a pravidelné opakovanie nasledujúcich dátumov uplatnenia kúpnej opcie alebo skutočnosť, že na obdobie do skončenia prechodného obdobia nepatria žiadne dátumy uplatnenia kúpnej opcie,
- i) pri zverejňovaní informácií požadovaných podľa článku 297 ods. 1 písm. g) delegovaného nariadenia pri položkách dodatkových vlastných zdrojoch informácie o druhu dohody a povahe položky základných vlastných zdrojov po jej vyžiadaní alebo uhradení vrátane triedy a ak hodnotu alebo metódu ocenenia schválila Národná banka Slovenska podľa § 77 ods. 1 písm. h) alebo i) zákona o poisťovníctve, informácie o období, pre ktoré boli schválené,
- j) pre každú významnú položku dodatkových vlastných zdrojov, ak na jej ocenenie bola použitá metóda, informácie o:
  - 1. časových zmenách hodnoty tejto položky,
  - 2. vstupných údajoch metódy, ktoré boli hlavnými dôvodmi zmien hodnoty v čase,
  - 3. vplyve historických skúseností na vypočítanú hodnotu tejto položky vrátane výsledku využitia kúpnej opcie,
- k) pre položky odpočítané z vlastných zdrojov:
  - 1. celková výška prebytku aktív nad záväzkami v oddelene spravovaných fondoch a portfóliách, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, pričom sa určí hodnota úpravy dostupných vlastných zdrojov,
  - 2. rozsah a odôvodnenie významných obmedzení týkajúcich sa vlastných zdrojov, odpočtov z vlastných zdrojov alebo zaťaženia vlastných zdrojov.

### **Usmernenie 13 – Rozdiely medzi štandardným vzorcom a použitými vnútornými modelmi**

Ak sa na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť používa vnútorný model v časti „E.4 Rozdiely medzi štandardným vzorcom a prípadným použitím vnútorného modelu“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia popis hlavných rozdielov medzi metodikami a základnými predpokladmi použitými v štandardnom vzorci a vo vnútornom modeli by mal obsahovať minimálne tieto informácie:

- a) štruktúra vnútorného modelu,

- b) metódu agregácie a účinky diverzifikácie,
- c) riziká zahrnuté vo vnútornom modeli, a ktoré nie sú zahrnuté v štandardnom vzorci.

## **Správa o skupinovej solventnosti a finančnom stave**

### **A. Činnosť a výkonnosť**

#### **Usmernenie 14: Informácie o rozsahu skupiny**

V časti „A.1 Činnosť“ správy o solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie (podľa § 84) by mala vysvetliť významné rozdiely medzi rozsahom skupiny použitým na účely konsolidovaných finančných výkazov a rozsahom konsolidovaných údajov určených v súlade s článkom 335 delegovaného nariadenia.

### **E. Riadenie kapitálu**

#### **Usmernenie 15 – Informácie o vlastných zdrojoch skupiny**

V časti „E.1 Vlastné zdroje“ správy o skupinovej solventnosti a finančnom stave podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali opísať aspoň tieto informácie:

- a) informácie o položkách vlastných zdrojov, ktoré emitovala iná spoločnosť skupiny ako konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie (podľa § 84),
- b) ak významné vlastné zdroje emituje rovnocenná poisťovňa alebo zaistovňa, zahrnuté prostredníctvom metódy odpočítania a agregácie, ak sa umožňuje použitie pravidiel tejto krajiny, informácie o rozdelení položiek vlastných zdrojov do tried vrátane informácií o štruktúre, kritériách a obmedzeniach rozdelenia do tried,
- c) v prípadoch, keď významné vlastné zdroje emituje spoločnosť, ktorá nie je poisťovňou alebo zaistovňou, a ktorá podlieha iným požiadavkám rozdelenia do tried, ako sú požiadavky podľa zákona o poisťovníctve a delegovaného nariadenia, informácie o zdroji a povahe týchto požiadaviek na rozdelenie do tried, ako aj hodnotu vlastných zdrojov v každej triede,
- d) informácie o spôsobe, akým boli vypočítané vlastné zdroje skupiny bez vnútroskupinových transakcií a vrátane vnútroskupinových transakcií so subjektmi z iných finančných sektorov,
- e) informácie o charaktere obmedzení prevoditeľnosti a vymeniteľnosti položiek vlastných zdrojov v príbuzných spoločnostiach, ak existujú.

## **Oddiel II – Pravidelné predkladanie informácií orgánom dohľadu**

### **A. Činnosť a výkonnosť**

## Usmernenie 16 – Činnosť

V časti „A.1 Činnosť“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne a zaistovne by poisťovne alebo zaistovne mali pri poskytovaní informácií týkajúcich ich činnosti zahrnúť informácie:

- a) počet zamestnancov na plný úväzok,
- b) zoznam všetkých príbuzných spoločností a pobočiek.

## Usmernenie 17 – Výkonnosť v oblasti upisovania

V časti „A.1 Výkonnosť v oblasti upisovania“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne mali pri poskytovaní informácií o technikách zmierňovania rizika súvisiacich s upisovaním, zahrnúť popis:

- a) vplyvu techník zmierňovania rizika na výkonnosť v oblasti upisovania,
- b) účinnosti techník zmierňovania rizika.

## B. Systém správy a riadenia

### Usmernenie 18 – Štruktúra správy a riadenia

V časti „B.1 Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX k delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne mali vysvetliť:

- a) organizačnú štruktúru poisťovne alebo zaistovne vrátane podrobnej schémy organizačnej štruktúry a pozícií osôb zastávajúcich kľúčovú funkciu,
- b) akým spôsobom sú koncepcia a postupy poisťovne alebo zaistovne v oblasti odmeňovania v súlade s vhodným a účinným riadením rizík, spôsob podpory riadenia a eliminácia nadmerného rizika.

### Usmernenie 19 – Systém riadenia rizika

V časti „B.3 Systém riadenia rizík vrátane vlastného posúdenia rizika a solventnosti“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne mali:

- a) vysvetliť, akým spôsobom sa dokumentujú, monitorujú a vynucujú stratégie, ciele, procesy a postupy predkladania informácií v rámci systému riadenia rizík, a to za každú kategóriu rizika,
- b) ak má poisťovňa alebo zaistovňa zmluvu o zverení výkonu činností, ktorá viedla k obmedzeniu (bez informovania Národnej banky Slovenska) externého ratingu a určení externej ratingovej agentúry (ECAI), poisťovňa alebo zaistovňa vo výkazoch vysvetlí postupy kontroly dodržiavania požiadaviek pre túto oblasť a zabezpečenia, že všetky relevantné informácie týkajúce sa investičného portfólia sa zohľadnia v riadení rizík,
- c) opísať charakter a primeranosť použitých kľúčových údajov vo vnútorných modeloch a opísať minimálne platný proces kontroly kvality údajov.



## C. Rizikový profil

### Usmernenie 20 – Iné významné riziká

V časti „C.6 Iné významné riziká“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne mali:

- a) vysvetliť, akým spôsobom sa zabezpečí, aby použitie derivátov prispievalo k znižovaniu rizík alebo umožňovalo efektívnu správu portfólia,
- b) zahrnúť informácie o významných položkách zaistenia, finančných techník zmierňovania rizika a vplyvu budúcich opatrení manažmentu zahrnutých do výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť a ako tieto údaje splnili kritériá vykázania,
- c) ak poisťovňa alebo zaistovňa vybrala možnosť „Iné“ v položke „C0140 – Druh modelu upisovania“ vo výkaze S.30.03 „Program postúpeného zaistenia – základné údaje“ podľa vykonávacieho nariadenia o vzoroch na predkladanie informácií, poskytnúť vysvetlenie použitého modelu upisovania,
- d) ak je poisťovňa alebo zaistovňa súčasťou skupiny, kvalitatívne a kvantitatívne informácie o významných transakciách v rámci skupiny, vrátane informácií o:
  1. sume transakcií,
  2. sume neuhradených zostatkov, ak existujú,
  3. príslušných zmluvných podmienkach transakcií.

## D. Oceňovanie na účely solventnosti

### Usmernenie 21 – Oceňovanie iných aktív

V časti „D.1 Aktíva“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne mali najmä:

- a) pri významných odložených daňových pohľadávkach vysvetliť spôsob posudzovania pravdepodobnosti zdaniteľných ziskov, ak existujú, a určovania výšky a predpokladaného časového horizontu vrátenia dočasných rozdielov,
- b) ak nebolo možné vykázať hodnotu v kolónke „Odhad maximálnej hodnoty záruky“ vo výkaze S.03.03 „Podsúvahové položky – zoznam neobmedzených záruk, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa poskytla“ podľa vykonávacieho nariadenia o vzoroch na predkladanie informácií, vysvetliť dôvody, pre ktoré nebolo možné túto hodnotu určiť.

### Usmernenie 22 – Technické rezervy

V časti „D.2 Technické rezervy“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaistovne okrem poisťovní a zaistovní s účasťou, holdingových poisťovní a zmiešaných finančných holdingových spoločností mali poskytnúť informácie o technických rezervách vrátane:

- a) informácií o príslušných aktuárskych metódach a predpokladoch, ktoré boli použité pri výpočte technických rezerv, vrátane použitých zjednodušení (napríklad zjednodušení pri výpočte budúceho poistného a rizikovej marže a jej rozdelenia na jednotlivé skupiny činností podľa prílohy I delegovaného nariadenia) a vrátane zdôvodnenia, prečo je zvolená metóda primeraná povahe, rozsahu a zložitosti rizík poisťovne alebo zaistovne, vrátane dôvodov akýchkoľvek významných zmien použitých metód,
- b) vysvetlenia rozsahu zmluvy aplikované na jednotlivé skupiny činnosti pri oceňovaní technických rezerv podľa článku 18 delegovaného nariadenia a informácie o všetkých zmluvách, pri ktorých zahŕňajú významné predĺženia v rámci existujúcej činnosti,

- c) informácií o podstatných opciách a garanciách vo výpočte technických rezerv a o ich významnosti a vývoji,
- d) prehľadu všetkých významných zmien hodnoty technických rezerv od posledného obdobia vykazovania vrátane dôvodov týchto zmien, najmä odôvodnenie významných zmien predpokladov,
- e) významných zmien v mierach odstúpenia od zmluvy (lapsovosť),
- f) informácií o homogénnych rizikových skupinách použitých na výpočet technických rezerv,
- g) popis odporúčaní týkajúcich sa zlepšenia vnútorných postupov v súvislosti s relevantnými údajmi,
- h) informácií o podstatných nedostatkoch údajov a úpravách údajov,
- i) popisu technických rezerv, ktoré sa vypočítali ako celok,
- j) popisu rozčlenenia záväzku (unbundling) pri zmluvách, ktoré sú považované za materiálne,
- k) informácie o generátore ekonomických scenárov vrátane vysvetlenia spôsobu dosiahnutia konzistencie s bezrizikovou úrokovou sadzbou a použité predpoklady volatility,
- l) popisu pravidelného posúdenia podľa § 25 ods. 7 zákona o poisťovníctve. Ak by zníženie párovacej korekcie alebo korekcie volatility na nulu malo za následok nesplnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť, analýza opatrení, ktoré by sa v takejto situácii mohli použiť na obnovenie použiteľných vlastných zdrojov na úroveň kryjúcu kapitálovú požiadavku na solventnosť, alebo na zníženie svojho rizikového profilu s cieľom zabezpečiť plnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- m) informácie o spôsobe výpočtu materiálnych pohľadávok vyplývajúcich zo zaistenia.

### **Usmernenie 23 – Podsúvahové položky**

V časti „D.1. Aktíva“ alebo „D.3 Iné záväzky“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne a zaist'ovne mali uviesť popis všetkých ostatných významných podsúvahových aktív alebo záväzkov, ktoré neboli vykázané vo vzore S.03.01 vymedzenom vo vykonávacích technických predpisoch o vzoroch na účely predkladania informácií orgánom dohľadu.

### **E. Riadenie kapitálu**

#### **Usmernenie 24 – Rozdeľovanie výnosov akcionárom**

V časti „E.1 Vlastné zdroje“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by mali byť uvedené informácie o výške prerozdeľovaných výnosov akcionárom (dividendy).

#### **Usmernenie 25 – Zjednodušený výpočet v rámci štandardného vzorca**

Ak boli vo výpočte SCR<sup>4)</sup> alebo MCR<sup>5)</sup> použité zjednodušenia, ktoré sú materiálne, v časti „E.2 Kapitálová požiadavka na solventnosť a minimálna kapitálová požiadavka“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne alebo zaist'ovne mali odôvodniť ich primeranosť k povahe, rozsahu a zložitosti rizík spojených s ich poisťnými a zaist'nými záväzkami.

<sup>4)</sup> SCR - Solvency Capital Requirement – kapitálová požiadavka na solventnosť.

<sup>5)</sup> MCR - Minimum Capital Requirement – minimálna kapitálová požiadavka.

## Pravidelná správa o skupine pre orgán dohľadu

### B. Systém správy a riadenia

#### Usmernenie 26 – Príprava konsolidovaných údajov

V časti „B.1 Všeobecné informácie o systéme správy a riadenia“ pravidelnej správy o skupine pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by konečná materská spoločnosť na úrovni Európskej únie<sup>6)</sup> mali poskytnúť minimálne:

- a) informácie o spôsobe, akým boli pripravené konsolidované, agregované alebo kombinované údaje (v závislosti od použitej metódy), ako aj o procese ich prípravy,
- b) informácie o báze, metódach a predpokladoch použitých na úrovni skupiny pri oceňovaní aktív a záväzkov skupiny iných ako technické rezervy na účely solventnosti, najmä v prípade údajov za spoločnosti z tretích krajín regulovaných aj neregulovaných.

### C. Rizikový profil

#### Usmernenie 27 – Všetky ostatné dôležité informácie

V časti „C.6 Iné významné riziká“ pravidelnej správy o skupine pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali poskytnúť informácie o zmluvných podmienkach významných vnútrogrupinových transakcií vrátane informácií o:

- a) obchodnom odôvodnení operácie alebo transakcie,
- b) rizikách, ktoré nesie každá strana operácie alebo transakcie, a odmenách, ktoré sú k dispozícii každej strane operácie alebo transakcie,
- c) všetkých konkrétnych aspektoch operácie alebo transakcie, ktoré sú (alebo sa môžu stať) nevýhodou pre každú stranu,
- d) všetkých konfliktoch záujmov, ktoré mohli vzniknúť pri rokovaní o operácii alebo transakcii a pri plnení operácie a transakcie, a o všetkých možných konfliktoch záujmov, ktoré môžu vzniknúť v budúcnosti,
- e) ak je transakcia prepojená s inými operáciami alebo transakciami z hľadiska načasovania, funkcie a plánovania, predložiť by sa mali informácie o individuálnom účinku každej operácie alebo transakcie a o celkovom čistom vplyve prepojených operácií a transakcií na každú stranu operácie alebo transakcie a na skupinu,
- f) rozsahu, v akom operácia alebo transakcia závisí od likvidácie a od okolností, za ktorých možno vykonať operáciu alebo transakciu.

#### Usmernenie 28 – Rizikový profil

V časti „C.6 Iné významné riziká“ pravidelnej správy o skupine pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne a zaistovne s účasťou, holdingové

---

<sup>6)</sup> Poisťovňa s účasťou, poisťovňa z iného členského štátu s účasťou, zaistovňa s účasťou, zaistovňa z iného členského štátu s účasťou, poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá nie je dcérskou spoločnosťou inej poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, zaistovne, zaistovne z iného členského štátu, inej poisťovacej holdingovej spoločnosti alebo inej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má svoje sídlo v Spoločenstve.

poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali poskytnúť kvalitatívne a kvantitatívne informácie o každej významnej koncentrácii rizík na úrovni skupiny vrátane:

- a) popisu rizík,
- b) pravdepodobnosti výskytu rizík,
- c) opatrení na zmiernenie rizika vrátane posúdenia najhoršieho scenára v prípade zlyhania expozície,
- d) analýzy a kvantifikácie koncentrácií rizík pre skupiny právnických osôb,
- e) súladu s obchodným modelom, ochotou podstupovať riziká a stratégiou riadenia rizík skupiny vrátane dodržiavania obmedzení stanovených systémom vnútornej kontroly a procesmi riadenia rizík v skupine,
- f) informácie, či straty vyplývajúce z koncentrácií rizík ovplyvňujú celkovú rentabilitu skupiny alebo jej krátkodobú likviditu,
- g) vzťahu, korelácie a vzájomného pôsobenia medzi rizikovými faktormi v celej skupine a všetkých možných účinkov presahovania z koncentrácií rizík v konkrétnej oblasti,
- h) kvantitatívnych informácií o koncentrácii rizík a vplyve na poisťovňu alebo zaisťovňu a na skupinu a vplyve zaistných zmlúv,
- i) informácie o druhu príslušnej položky, a to či ide o aktívum, záväzok alebo podsúvahovú položku.

#### **D. Oceňovanie na účely solventnosti**

##### **Usmernenie 29 – Technické rezervy**

V časti „D.2 Technické rezervy“ pravidelnej správy pre orgán dohľadu podľa prílohy XX delegovaného nariadenia by poisťovne a zaisťovne s účasťou, holdingové poisťovne a zmiešané finančné holdingové spoločnosti mali poskytnúť informácie o technických rezervách skupiny vrátane:

- a) informácií o akýchkoľvek materiálnych úpravách individuálnych technických rezerv na účely výpočtu technických rezerv skupiny, napr. odstránenie vnútroskupinových transakcií,
- b) informácií o tom, ako úpravy technických rezerv na úrovni skupiny ovplyvňujú opatrenia použité na individuálnej úrovni, ak skupina uplatní opatrenia týkajúce sa dlhodobých záruk alebo prechodné opatrenia,
- c) informácií o báze, metódach a predpokladoch použitých na výpočet technických rezerv poisťovní alebo zaisťovní z tretej krajiny vstupujúcich do výpočtu technických rezerv skupiny, ak sa použili buď pravidlá podľa zákona o poisťovníctve a delegovaného nariadenia, alebo ak boli povolené iné pravidlá rovnocenného režimu.

#### **Oddiel III – Predkladanie informácií orgánom dohľadu po vopred stanovených udalostiach**

##### **Usmernenie 30 – Určenie a podnety predkladania informácií o vopred stanovených udalostiach**

Poisťovne alebo zaisťovne by mali bezodkladne písomne informovať orgán dohľadu o výskyte akýchkoľvek udalostí, ktoré by mohli odôvodnene viesť alebo už viedli k významným zmenám činnosti a výkonnosti poisťovne alebo zaisťovne alebo skupiny, jeho systému správy a riadenia, rizikového profilu, solventnosti a finančnej situácie (ďalej len

„vopred stanovená udalosť“). V prípade pochybností by sa poisťovne alebo zaistovne mali poradiť s orgánom dohľadu, či sa daná udalosť klasifikuje ako vopred stanovená udalosť.

## **Oddiel IV – Procesy zverejňovania informácií a predkladania informácií orgánom dohľadu**

### **Usmernenie 31 – Konceptia zverejňovania informácií**

Poisťovne alebo zaistovne by mali mať koncepciu zverejňovania informácií, ktorá je v súlade s usmernením 7 usmernení o systéme správy a riadenia, a ktorá obsahuje aj:

- a) identifikáciu osôb/funkcií, ktoré zodpovedajú za prípravu a preskúvanie zverejnených informácií,
- b) postupy na prípravu zverejňovaných informácií v súlade s požiadavkami,
- c) postupy na preskúvanie a schválenie správy o solventnosti a finančnom stave predstavenstvom,
- d) určenie informácií, ktoré už sú k dispozícii v rámci verejnej domény a ktoré poisťovňa alebo zaistovňa považuje vzhľadom na ich povahu a rozsah za rovnocenné požiadavkám pre správu o solventnosti a finančnom stave,
- e) určenie informácií, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa neplánuje zverejniť podľa § 34 ods. 1 zákona o poisťovníctve,
- f) ďalšie informácie, ktoré sa poisťovňa alebo zaistovňa rozhodla dobrovoľne zverejniť podľa § 35 ods. 5 zákona o poisťovníctve.

### **Usmernenie 32 – Správa o solventnosti a finančnom stave – Nezverejňovanie informácií**

Poisťovne alebo zaistovne by nemali uzatvoriť zmluvu, ktorá by ich zaväzovala k utajovaniu alebo zachovávaní dôvernosti informácií, ktoré sa musia zverejniť v správe o solventnosti a finančnom stave.

### **Usmernenie 33 – Formát výkazov, ktoré sa zverejňujú ako súčasť svojej správy o solventnosti a finančnom stave**

Poisťovne alebo zaistovne by pri predkladaní informácií vo forme výkazov, ktoré zverejňujú ako súčasť svojej správy o solventnosti a finančnom stave, mali zohľadniť dátový popis uverejnený orgánom EIOPA<sup>7)</sup> v rámci taxonómie.

### **Usmernenie 34 – Validácie**

Poisťovne alebo zaistovne by mali zabezpečiť, aby údaje predložené vo výkazoch, ktoré sa zverejňujú ako súčasť svojej správy o solventnosti a finančnom stave, boli v súlade s pravidlami validácie, ktoré uverejnil orgán EIOPA.

### **Usmernenie 35 – Pravidelná správa orgánom dohľadu – Odkazy na iné dokumenty**

(1) Ak poisťovne alebo zaistovne použijú v pravidelnej správe pre orgán dohľadu odkazy na iné dokumenty, ktoré predkladajú Národnej banke Slovenska, tieto odkazy by

---

<sup>7)</sup> <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

nemali byť všeobecné k celému dokumentu, ale mali by odkazovať priamo k samotným informáciám.

(2) Poist'ovne alebo zaist'ovne by v pravidelných správach pre orgán dohľadu nemali používať odkazy na dokumenty, ktoré nepredkladajú Národnej banke Slovenska.

### **Usmernenie 36 – Konceptia predkladania informácií pre účely dohľadu**

Poist'ovne alebo zaist'ovne by mali zabezpečiť, aby koncepcia predkladania informácií pre účely dohľadu bola v súlade s usmernením 7 usmernení o systéme správy a riadenia, a ktorá obsahuje aj:

- a) identifikáciu osôb/funkcií, ktoré zodpovedajú za prípravu a preskúmanie informácií predkladaných pre účely dohľadu,
- b) popis procesov a časový harmonogram na prípravu, kontrolu a schválenie požiadaviek na vykazovanie,
- c) popis procesov a kontrol na zabezpečenie spoľahlivosti, úplnosti a konzistentnosti poskytnutých údajov.

### **Usmernenie 37 – Schválenie informácií predkladaných orgánom dohľadu**

(1) Poist'ovne alebo zaist'ovne by mali zabezpečiť, aby informácie v prechodnom období, pravidelné správy pre orgán dohľadu a ročné kvantitatívne výkazy pred ich predložením Národnej banke Slovenska schválilo predstavenstvo.

(2) Poist'ovne alebo zaist'ovne by mali zabezpečiť, aby štvrťročné kvantitatívne výkazy pred ich predložením Národnej banke Slovenska schválilo predstavenstvo alebo osoby, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaist'ovňu.

### **Usmernenie 38 – Prvé predloženie pravidelnej správy orgánom dohľadu**

Poist'ovne alebo zaist'ovne by mali prvýkrát predložiť pravidelnú správu pre orgán dohľadu za finančný rok, ktorý sa končí 30. júna 2016 alebo po tomto dátume, ale pred 1. januárom 2017.

### **Usmernenie 39 – Informácie v prechodnom období**

(1) Poist'ovne alebo zaist'ovne by mali v elektronicky čitateľnom formáte predložiť vysvetlenie hlavných rozdielov medzi údajmi vykázanými v počiatočnom ocenení podľa zákona o poisťovníctve a delegovaného nariadenia a údajmi vypočítanými podľa predchádzajúcich predpisov podľa článku 314 delegovaného nariadenia.

(2) Informácie podľa predchádzajúceho odseku by mali byť minimálne v členení na hlavné triedy aktív a záväzkov výkazu S.02.01 „Súvaha“ podľa vykonávacieho nariadenia o vzoroch na predkladanie informácií.

### Článok III

Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. januára 2016 č. 1/2016, ktorým sa preberajú usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) pre režim Solventnosť II sa mení takto:

1. V článku II sa vypúšťa písmeno g.

### Článok IV Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť dňom zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

**Vladimír Dvořáček v. r.**  
**člen bankovej rady a výkonný riaditeľ**  
**útvaru dohľadu nad finančným trhom**