

11
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 20. mája 2008

**o náležitostiach správy zodpovedného aktuára o činnosti poisťovne alebo
zaistovne a o náležitostiach správy zodpovedného aktuára o činnosti
pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne**

Národná banka Slovenska podľa § 46 ods. 17 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

§ 1

Správa zodpovedného aktuára o činnosti poisťovne obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
- b) dátum udelenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti, označenie poistného druhu a poistných odvetví, na ktoré je povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti vydané,
- c) dátum udelenia povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti, ak bolo udelené a označenie poistného druhu, na ktorý je povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti vydané,
- d) meno a priezvisko zodpovedného aktuára, dátum jeho zápisu do zoznamu aktuárov, druh a trvanie zmluvného vzťahu zodpovedného aktuára s poisťovňou; ak sú dvaja zodpovední aktuári určené osobitne pre životné poistenie a osobitne pre neživotné poistenie, údaje o zodpovedných aktuároch sa uvedú spolu, pričom sa špecifikuje poistný druh, za ktorý každý z nich zodpovedá,
- e) popis poisťovacej činnosti vrátane všetkých významných zmien v poisťovacej činnosti,
- f) popis zaistovacej činnosti, ak ju poisťovňa vykonáva, vrátane všetkých významných zmien v zaistovacej činnosti,
- g) popis postúpených poistných rizík formou zaistenia,
- h) popis aktív a pasív vyplývajúcich z poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti, ak ju poisťovňa vykonáva,
- i) popis vykonaného testu primeranosti záväzku,
- j) odhad požadovanej miery solventnosti¹⁾ a skutočnej miery solventnosti²⁾ na nasledujúci kalendárny rok,
- k) informáciu o všetkých nedostatkoch pri výkone poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti, ktoré súvisia s výkonom činnosti zodpovedného aktuára a ktoré zodpovedný aktuár zistil v priebehu predchádzajúceho kalendárneho roka a o všetkých navrhnutých opatreniach na nápravu týchto nedostatkov,

¹⁾ § 34 ods. 3 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

²⁾ § 34 ods. 4 zákona č. 8/2008 Z. z.

- l) vyjadrenie zodpovedného aktuára o
 1. výške technických rezerv a ich umiestnení,
 2. výpočte požadovanej miery solventnosti,
 3. výpočte sadziieb poistného a ich primeranosti,
 4. faktoroch, ktoré by mohli ohroziť poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť,
 5. hodnovernosti údajov, z ktorých je správa zodpovedného aktuára o činnosti poisťovne zostavená a s nimi súvisiace prípadné pochybnosti.

§ 2

(1) Popisom poisťovacej činnosti vrátane všetkých významných zmien v poisťovacej činnosti podľa § 1 písm. e) sa rozumejú

- a) uvedenie zoznamu všetkých produktov, pri ktorých bola v priebehu predchádzajúceho kalendárneho roka v platnosti aspoň jedna zmluva,
- b) popis preberaného rizika pre rizikové skupiny vrátane garancií a opcií,
- c) popis metódy výpočtu poistného pre rizikové skupiny,
- d) analýza porovnania sledovaných predpokladov výpočtu poistného so skutočnosťou.

(2) Popisom zaistovacej činnosti vrátane všetkých významných zmien v zaistovacej činnosti podľa § 1 písm. f) sa rozumie popis rizika prevzatého od inej poisťovne alebo zaistovne a spôsob zaistenia.

(3) Popisom postúpených poistných rizík formou zaistenia podľa § 1 písm. g) sa rozumejú

- a) princípy pre postúpenie rizík zaistovniam,
- b) významné zmeny zmluvných dojednaní so zaistovateľmi.

(4) V popise aktív a pasív vyplývajúcich z poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti podľa § 1 písm. h) sa uvedie

- a) popis metódy výpočtu technických rezerv vrátane opcií a garancií,
- b) popis ocenenia podielov zaistovateľov na technických rezervách,
- c) popis ocenenia očakávaných budúcich náhrad výšky plnenia poistných udalostí poisťovne,³⁾
- d) popis ocenenia časti časového rozlíšenia obstarávacích nákladov,
- e) popis ocenenia poistných zmlúv nadobudnutých v rámci portfóliového prevodu,
- f) spôsob určenia podielu na výnosoch v životnom poistení a výšku alokovaného výnosu,
- g) popis významných zmien aktív a pasív vyplývajúcich z poisťovacej a zaistovacej činnosti,
- h) vyčíslenie hodnôt podľa písmen a) až e).

(5) V popise vykonaného testu primeranosti záväzku podľa § 1 písm. i) sa uvedie

- a) popis metódy testu primeranosti záväzku v životnom a neživotnom poistení,
- b) rozdelenie poistného kmeňa do rizikových skupín pre účely testu,
- c) zoznam použitých predpokladov s ich vyčíslením, vrátane rizikovej prirážky na nepriaznivý vývoj a spôsob ich odvodenia,
- d) určenie častí portfólia, ktoré neboli zahrnuté do testu primeranosti záväzku aj so zdôvodnením,

³⁾ § 813 a 827 Občianskeho zákonníka.

- e) vyčíslenie zmien predpokladov a rizikových prirážok oproti predchádzajúcemu kalendárnemu roku aj so zdôvodnením,
- f) analýza citlivosti vykonaného testu na zmeny v predpokladoch,
- g) výsledok testu, a to hodnota technických rezerv bez rezervy na nedostatočnosť, minimálna hodnota záväzku podľa vykonaného testu a ich rozdiel.

§ 3

Správa zodpovedného aktuára o činnosti zaist'ovne obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo zaist'ovne,
- b) dátum udelenia povolenia na vykonávanie zaist'ovacej činnosti, označenie poistného druhu, na ktorý je povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti vydané,
- c) meno a priezvisko zodpovedného aktuára, dátum jeho zápisu do zoznamu aktuárov, druh a trvanie zmluvného vzťahu zodpovedného aktuára so zaist'ovňou; ak sú dvaja zodpovední aktuári určené osobitne pre životné poistenie a osobitne pre neživotné poistenie, údaje o zodpovedných aktuároch sa uvedú spolu, pričom sa špecifikuje poistný druh, za ktorý každý z nich zodpovedá,
- d) popis zaist'ovacej činnosti vrátane všetkých významných zmien v zaist'ovacej činnosti a popisu preberaných rizík,
- e) popis metódy výpočtu sadzby zaistného vrátane uvedenia predpokladov použitých vo výpočte sadzby zaistného,
- f) popis tvorby technických rezerv,
- g) popis vykonaného testu primeranosti záväzku,
- h) odhad požadovanej miery solventnosti¹⁾ a skutočnej miery solventnosti²⁾ na nasledujúci kalendárny rok,
- i) informáciu o všetkých nedostatkoch pri výkone zaist'ovacej činnosti, ktoré súvisia s výkonom činnosti zodpovedného aktuára a ktoré zodpovedný aktuár zistil v priebehu predchádzajúceho kalendárneho roka a o všetkých navrhnutých opatreniach na nápravu týchto nedostatkov,
- j) vyjadrenie zodpovedného aktuára o
 1. výške technických rezerv a ich umiestnení,
 2. výpočte požadovanej miery solventnosti,
 3. výpočte sadzieb zaistného a ich primeranosti,
 4. faktoroch, ktoré by mohli ohroziť zaist'ovacu činnosť,
 5. hodnovernosti údajov, z ktorých je správa zodpovedného aktuára o činnosti zaist'ovne zostavená a s nimi súvisiace prípadné pochybnosti.

§ 4

Správa zodpovedného aktuára o činnosti pobočky zahraničnej poisťovne obsahuje náležitosti podľa § 1 a 2.

§ 5

Správa zodpovedného aktuára o činnosti pobočky zahraničnej zaist'ovne obsahuje náležitosti podľa § 3.

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. júna 2008.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík tel. č.: +421 2 5787 3301
oddelenie regulácie poisťovníctva fax.: +421 2 5787 1118

Vypracovali: Ing. Andrea Gondová, tel. č.: +421 2 5787 3404
 Ing. Hana Pastorková, tel. č.: +421 2 5787 3413