

**Odporúčanie**  
**Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska**  
**zo 17. mája 2016 č. 4/2016**

**k dodatkovým vlastným zdrojom pre sektor poistenia a zaistenia**

Národná banka Slovenska, Útvar dohľadu nad finančným trhom, s prihliadnutím na usmernenia<sup>1)</sup> Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) v nadväznosti na ustanovenia § 45 ods. 3 až 7, § 46, § 77 ods. 1 písm. h) a j) a ods. 8, § 93 a § 100 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) a článok 62 až 67, 74, 75, 78 a 79 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) Dodatkové vlastné zdroje sú podmienené položky, a to tak, že neboli splatené a nie sú vykázané v súvahe. Potreba schválenia týchto položiek Národnou bankou Slovenska vyplýva z ich podmieneného charakteru. Ak sa dodatkové vlastné zdroje v niektorom nešpecifikovanom momente v budúcnosti vyžadujú, prestanú byť potom podmienené a stanú sa položkami základných vlastných zdrojov spolu so zodpovedajúcimi aktívami.

(2) Podľa § 45 ods. 4 písm. c) zákona o poisťovníctve môžu dodatkové vlastné zdroje zahŕňať akýkoľvek iný právne záväzný prísľub prijatý poisťovňou alebo zaistovňou. Môže to zahŕňať rôzne dojednania, ktoré nepatria do vyšpecifikovaných položiek dodatkových vlastných zdrojov uvedených v zákone o poisťovníctve, ak môžu byť vyžiadané na absorbovanie strát.

(3) V týchto usmerneniach je opísaný postup Národnej banky Slovenska pri schvaľovaní položiek dodatkových vlastných zdrojov, klasifikácie položiek dodatkových vlastných zdrojov a priebežné plnenie kritérií udeleného predchádzajúceho súhlasu.

(4) V postupe schvaľovania dodatkových vlastných zdrojov sa predpokladá neustála komunikácia medzi Národnou bankou Slovenska a poisťovňou alebo zaistovňou vrátane komunikácie pred predložením oficiálnej žiadosti o schválenie dodatkových vlastných zdrojov. Ak by sa položka dodatkových vlastných zdrojov po vyžiadaní stala položkou, ktorá sa nenachádza v zoznamoch, a vyžadovali by sa dva predchádzajúce súhlasy Národnej banky Slovenska, táto komunikácia zahŕňa aj procesný postup pre tieto predchádzajúce súhlasy.

(5) Poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná holdingová spoločnosť môže podľa § 93 ods. 4 zákona o poisťovníctve požiadať Národnú banku Slovenska o schválenie položky dodatkových vlastných zdrojov. V takom prípade sa toto odporúčanie uplatňuje na poisťovaciu holdingovú spoločnosť alebo zmiešanú holdingovú spoločnosť akoby boli

---

<sup>1)</sup> Usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov k dodatkovým vlastným zdrojom z 2.2.2015 (EIOPA-BoS-14/167 SK).

poisťovňa alebo zaistovňa. To isté platí aj v prípade, ak skupinu riadi poisťovacia holdingová spoločnosť alebo zmiešaná holdingová spoločnosť podľa § 100 zákona o poisťovníctve.

(6) Na účely týchto usmernení boli vymedzené tieto pojmy:

- a) „kapitálový nástroj“ je nástroj, ktorý v prípade vyžiadania vytvára aktívum, často vo forme hotovosti, a zároveň zodpovedajúci podiel na poisťovni alebo zaistovni vo forme akcií alebo zodpovedajúcich podriadených záväzkov poisťovne alebo zaistovne,
- b) „položka, ktorá sa nenachádza v zoznamoch“ je položka vlastných zdrojov, ktorá sa nenachádza v zoznamoch stanovených v článkoch 69, 72 a 76 delegovaného nariadenia.

## **Článok II** **Usmernenia**

### **Usmernenie 1 – Schválenie položiek dodatkových vlastných zdrojov, ktoré po vyžiadaní nadobudnú formu položky, ktorá sa nenachádza v zoznamoch**

(1) Ak položka dodatkových vlastných zdrojov po vyžiadaní nadobudne formu položky, ktorá sa nenachádza v zozname podľa článkov 69, 72 alebo 76 delegovaného nariadenia, pred predložením žiadosti o schválenie položky dodatkových vlastných zdrojov poisťovňa alebo zaistovňa by mala požiadať o zaradenie položky vlastných zdrojov do triedy podľa § 77 ods. 1 písm. j) a podľa článku 79 delegovaného nariadenia.

### **Usmernenie 2 – Uzavretie zmluvy o položke dodatkových vlastných zdrojov**

(1) Ak udelený predchádzajúci súhlas bol udelený s podmienkou uzavretia zmluvy podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> poisťovňa alebo zaistovňa by mala uzavrieť zmluvu najneskôr do 15 pracovných dní od právoplatnosti predchádzajúceho súhlasu, ak v predchádzajúcom súhlase nie je určená dlhšia lehota.

### **Usmernenie 3 – Splatnosť na požiadanie**

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa by mala pri položkách dodatkových vlastných zdrojov podľa článku 74 písm. a), b), c), d), f) a i) delegovaného nariadenia, ktoré sú splatné na požiadanie, zabezpečiť, aby vyžiadanie:

- a) nebolo podmienené udalosťou alebo splnením kritérií,
- b) nepodliehalo dohode s protistranou alebo akoukoľvek treťou stranou,
- c) nepodliehalo žiadnej dohode, úprave alebo stimulu, z ktorého vyplýva, že poisťovňa alebo zaistovňa nemôže vyžiadať túto položku alebo je nepravdepodobné, že by si ju vyžiadala, alebo
- d) nepodliehalo žiadnej inej úprave alebo kombinácii úprav, ktorá má rovnaký účinok ako písmená a) až c).

### **Usmernenie 4 – Klasifikácia položiek dodatkových vlastných zdrojov**

(1) Národná banka Slovenska pri klasifikácii položky dodatkových vlastných zdrojov zohľadní nielen formu, ale aj ekonomickú podstatu položky a mieru, do akej by naplnila charakteristiky a vlastnosti stanovené v § 46 zákona o poisťovníctve a v článkoch 74, 75 a 78 delegovaného nariadenia.

---

<sup>2)</sup> Článok 6 vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) 2015/499, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postupy, ktoré sa majú použiť pre udelenie schválenia orgánom dohľadu na používanie položiek dodatkových vlastných zdrojov v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES.

(2) Ak položky dodatkových vlastných zdrojov sú kapitálovými nástrojmi na vyžiadanie, poisťovňa alebo zaistovňa klasifikuje položku dodatkových vlastných zdrojov podľa vlastností daného kapitálového nástroja a určí, do ktorej triedy by kapitálový nástroj patril, ak by bol vyžiadaný.

(3) Ak by po vyžiadaní položky dodatkových vlastných zdrojov poisťovňa alebo zaistovňa prijala hotovosť alebo iné aktívum bez vzniku zodpovedajúceho podmieneného alebo nepodmieneného kapitálového nástroja alebo záväzku poisťovne alebo zaistovne, táto položka základných vlastných zdrojov sa považuje len za príspevok.

(4) Za príspevky sa považujú tieto položky:

- a) položky, ktoré majú formu nepodmieneného darovania vlastných zdrojov,
- b) položky pochádzajúce od materského podniku alebo inej osoby,
- c) príspevky k zisku alebo strate alebo priame príspevky k rezervám, bez ohľadu na ich zaobchádzanie s položkou na účtovné účely.

(5) Príspevky, ktoré naplňajú potrebné vlastnosti a charakteristiky používané na klasifikáciu vlastných zdrojov do tried, predstavujú v súvahe nárast aktív poisťovne alebo zaistovne so zodpovedajúcim nárastom v rezerve z precenenia. Keďže takýto príspevok nemá za následok vznik žiadneho kapitálového nástroja alebo záväzku alebo akejkoľvek inej položky základných vlastných zdrojov, tieto položky by mali byť klasifikované ako dodatkové vlastné zdroje triedy 2.

(6) Zmluvné dohody, ktoré v prípade vyžiadania, sa používajú na úhradu záväzkov poisťovne alebo zaistovne odškodnením tretích strán, by mali byť klasifikované rovnakým spôsobom ako príspevky, ak:

- a) tvoria aktívum u veriteľa poisťovne alebo zaistovne, ktorý je treťou stranou,
- b) netvorí zodpovedajúce záväzky poisťovne alebo zaistovne.

(7) Zmluvy o odškodnení, ktorými sa zaväzuje odškodňujúca tretia strana vyplatiť sumy veriteľovi poisťovne alebo zaistovne bez toho, aby sa táto poisťovňa alebo zaistovňa zaväzovala opätovne splatiť tieto sumy odškodňujúcej strane, ako položky dodatkových vlastných zdrojov podliehajúce predchádzajúcemu súhlasu Národnej banky Slovenska.

(8) Národná banka Slovenska klasifikuje položky dodatkových vlastných zdrojov, ktoré sa na vyžiadanie nestanú kapitálovými nástrojmi, príspevkami alebo iné nástroje, ale ktoré kryjú záväzky podniku, podľa vlastností vecí dodaných po vyžiadaní položky dodatkových vlastných zdrojov.

#### **Usmernenie 5 – Priebežné plnenie kritérií**

(1) Ak poisťovňa alebo zaistovňa zistí, že v schopnosti položiek dodatkových vlastných zdrojov absorbovať straty sú pravdepodobné významné zmeny, túto skutočnosť oznámia bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska.

#### **Usmernenie 6 – Posúdenie prebiehajúceho plnenia kritérií**

(1) Národná banka Slovenska pri hodnotení, či sa hodnota priradená ku každej položke dodatkových vlastných zdrojov naďalej zohľadňuje schopnosť položky absorbovať stratu, využije informácie získané od poisťovne alebo zaistovne v súlade s článkom 62 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia a tiež informácie získané z iných zdrojov vrátane:

- a) informácií získaných počas dohľadu na mieste,
- b) informácií prijatých *ad hoc* alebo získaných pri výkone dohľadu,

- c) informácií poskytnutých inými orgánmi dohľadu v rámci kolégia orgánov dohľadu, ak je to potrebné.

### **Článok III**

(1) 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:

- (2) V článku II sa vypúšťa písmeno k.

### **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**