

# **Obecné pokyny k dohledu nad pobočkami pojišťoven z třetích zemí**

## Úvod

- 1.1 Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) vydává v souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010<sup>1</sup> tyto obecné pokyny k dohledu nad pobočkami pojišťoven z třetích zemí (dále jen „obecné pokyny“).
- 1.2 Tyto obecné pokyny se vztahují k článkům 162 až 171 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES<sup>2</sup>.
- 1.3 Účelem těchto obecných pokynů je zajistit jednotnou, účinnou a efektivní ochranu pojistníků v rámci Evropské unie (dále jen „EU“). Obecné pokyny se zejména snaží zajistit alespoň stejnou úroveň ochrany pojistníků poboček pojišťoven z třetích zemí (dále jen „pobočka“), kterou mají, když jednají s pojišťovnou nacházející se v EU, ať už v jejím domovském členském státě nebo prostřednictvím pobočky podle směrnice 2009/138/ES.
- 1.4 Tyto obecné pokyny umožňují alternativně přiměřené metody dohledu zajišťující ochranu pojistníků pobočky v souvislosti s oceňováním, kapitálem a předkládáním informací podle směrnice 2009/138/ES.
- 1.5 V souladu s článkem 162 směrnice Solventnost II se tyto obecné pokyny vztahují pouze na pobočky pojišťoven z třetích zemí poskytující přímé životní a neživotní pojištění.
- 1.6 Stejně tak se tyto obecné pokyny vztahují na pobočky, které podléhají rovnocennému nebo nerovnocennému dohledu podle směrnice 2009/138/ES. Orgány dohledu však navzdory tomu mohou zohlednit konkrétní rozhodnutí o rovnocennosti, která jsou relevantní pro posouzení solventnosti celé pojišťovny z třetí země, včetně její pobočky.
- 1.7 Tyto obecné pokyny se nevztahují na pojišťovny z třetích zemí vykonávající nebo oprávněné vykonávat prostřednictvím pobočky v EU pouze zajišťovací činnost, a to ani v případě, že takováto pojišťovna z třetí země vykonává prostřednictvím svého sídla nebo poboček mimo EU přímou zajišťovací činnost.
- 1.8 V souvislosti s oznámeními za pobočky se tyto obecné pokyny odkazují na šablony a poznámky uvedené v prováděcích technických normách, pokud jde o šablony pro předkládání informací orgánu dohledu podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES, schválených Evropskou komisí (dále jen „prováděcí technická norma upravující šablony pro předkládání informací“).
- 1.9 Jestliže se šablony pro podávání zpráv za pobočky od šablon obsažených v prováděcí technické normě upravující šablony pro předkládání informací

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>2</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1).

liší, jsou konkrétní šablona a příslušné pokyny uvedeny v technických přílohách III a IV těchto obecných pokynů.

- 1.10 Není-li uvedeno jinak, odkazují všechna kódová označení šablon a pokynů na šablony nebo pokyny, které jsou pod stejnými kódy uvedeny v prováděcí technické normě upravující šablony pro předkládání informací.
- 1.11 Tyto obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu podle směrnice 2009/138/ES.
- 1.12 Tyto obecné pokyny se použijí od 1. ledna 2016.
- 1.13 Na pobočky, které jsou předmětem těchto obecných pokynů, se rovněž vztahují obecné pokyny k oznamování a zveřejňování informací (EIOPA-BoS-15/109)<sup>3</sup> vydané orgánem EIOPA.
- 1.14 Pro účely těchto obecných pokynů se rozumí:
  - a) „operacemi pobočky“ operace uskutečněné pobočkou v souladu s povolením podle směrnice 2009/138/ES;
  - b) „aktivy pobočky“ aktiva pojišťovny z třetí země, která jsou připisována operacím pobočky, s výjimkou pomyslných účetních částek, jež jsou v důsledku operací pojišťovny mimo pobočku dluženy operacím pobočky pojišťovny, a která jsou při likvidaci pojišťovny k dispozici na úhradu pojistných závazků vůči pojistníkům pobočky v souladu s obecným pokynem 26;
  - c) „závazky pobočky“ pohledávky z pojištění u pobočky, přednostní pohledávky u pobočky a pohledávky u pobočky zajištěné aktivy pobočky;
  - d) „kapitálem pobočky“ celková výše primárního kapitálu pobočky a doplňkového kapitálu pobočky;
  - e) „primárním kapitálem pobočky“ aktiva pobočky převyšující závazky pobočky;
  - f) „doplňkovým kapitálem pobočky“ položky, které si lze během likvidačního řízení v případě příslušné pojišťovny z třetí země vyžádat na úhradu pojistných závazků vůči pojistníkům pobočky v souladu s obecným pokynem 26 a které splňují požadavky stanovené články 89 a 90 směrnice 2009/138/ES;
  - g) „rozvahou pobočky“ rozvaha ukazující aktiva pobočky a závazky pobočky v souladu se zásadami vykazování a oceňování podle článku 75 směrnice 2009/138/ES;
  - h) „solventnostním kapitálovým požadavkem pobočky“ solventnostní kapitálový požadavek na základě rozvahy pobočky a kvantitativních kritérií, uvedených ve směrnici 2009/138/ES a vztahujících se k rozvaze pobočky;

---

<sup>3</sup> <https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-%28ITS%29-and-Guidelines.aspx>

- i) „minimálním kapitálovým požadavkem pobočky“ minimální kapitálový požadavek na základě rozvahy pobočky a kvantitativních kritérií, uvedených ve směrnici 2009/138/ES a vztahujících se k rozvaze pobočky;
- j) „pojistníkem pobočky“ pojistník, který s pobočkou uzavřel pojistnou smlouvu. Tato definice zahrnuje mimo jiné pojistníky a oprávněné osoby, které mají u pobočky pohledávky z pojištění;
- k) „pohledávkou z pojištění“ pohledávky pojistníků pobočky ve smyslu čl. 268 písm. g) směrnice 2009/138/ES;
- l) „místem pohledávky z pojištění“ místo, kde se buď nachází oprávněná osoba (včetně pojistníků), nebo pojistné riziko, nebo místo uzavření smlouvy s pojišťovnou z třetí země (včetně toho, zda byla pojišťovací činnost realizována prostřednictvím pobočky nebo sídla pojišťovny z třetí země);
- m) „pohledávkou z pojištění u pobočky“ pojistné plnění vztahující se k pojistníkům pobočky;
- n) „přednostními pohledávkami u pobočky“ pohledávky, které mají při likvidaci pojišťovny z třetí země přednost před pohledávkami z pojištění u pobočky, konkrétně:
  - pohledávky zaměstnanců vzniklé na základě pracovních smluv a pracovního poměru v souvislosti s operacemi pobočky, daňové pohledávky státních orgánů dlužné v souvislosti s operacemi pobočky,
  - pohledávky systémů sociálního zabezpečení v souvislosti s operacemi pobočky, nebo
  - věcně zajištěné pohledávky za majetkem pobočky;
- o) „hostitelským orgánem dohledu“ orgán dohledu členského státu, ve kterém je pobočka usazena a v němž vykonává činnost;
- p) „domovským orgánem dohledu“ orgán dohledu země, která pojišťovně z třetí země udělila povolení vykonávat pojišťovací činnost a v níž má pojišťovna své sídlo;
- q) „vykazovací měnou“ měna země orgánu dohledu, který je příjemcem oznamovaných informací, nepovolí-li tento orgán dohledu měnu jinou.

1.15 Pojmy použité v těchto pokynech mají význam vymezený právními akty uvedenými v úvodu, není-li v tomto dokumentu stanoveno jinak.

## **Povolení pobočky pojišťovny z třetí země**

### **Obecný pokyn 1 – Podmínky pro vydání nebo prodloužení povolení**

- 1.16 Při vydávání nebo prodlužování povolení pobočce by hostitelské orgány dohledu měly být přesvědčeny, že příslušná pojišťovna z třetí země vykazuje přiměřenou míru solventnosti a že se zavázala poskytnout veškeré informace, které hostitelský orgán dohledu může potřebovat pro účely dohledu a které prokazují, že pojišťovna jako celek vykazuje přiměřenou míru solventnosti v souladu s pravidly jurisdikce domovského státu a že domovský orgán dohledu potvrzuje splnění takových pravidel.
- 1.17 Hostitelské orgány dohledu by měly posoudit přiměřenost míry solventnosti pojišťovny jako celku na základě obezřetnostních požadavků domovského orgánu dohledu a v případě potřeby si vyžádat další informace.

### **Obecný pokyn 2 – Obchodní plán a míra solventnosti**

- 1.18 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země zahrнула do obchodního plánu svojí pobočky analýzu rozdílů mezi pravidly kapitálové přiměřenosti domovské země a pravidly stanovenými směrnicí 2009/138/ES, včetně zdůvodnění těchto rozdílů.

### **Obecný pokyn 3 – Rozdělení aktiv pobočky**

- 1.19 Hostitelský orgán dohledu by měl při rozhodování o tom, zda má pojišťovna z třetí země přiměřenou míru solventnosti, zohlednit:
- a) aktiva pobočky, která zůstanou po zaplacení pohledávek z pojištění pojistníků pobočky a která by byla rozdělena za účelem pokrytí dalších pohledávek pojistníků pobočky; a
  - b) souhrnnou výši pohledávek, které mají přednost před pohledávkami pojistníků pobočky nebo jsou ve vztahu k nim rovnocenné.

### **Obecný pokyn 4 – Analýza rozdělení aktiv pobočky**

- 1.20 Pro účely obecného pokynu 6 by si hostitelský orgán dohledu měl opatřit analýzu právní stránky a praktického fungování režimu úpadku v jurisdikci domovského státu; priority, kterou mají pojistníci pobočky a ostatní pojistníci pojišťovny z třetí země v likvidačním řízení; a toho, jak jsou aktiva pojišťovny z třetí země pojistníkům rozdělována.
- 1.21 Hostitelský orgán dohledu by měl provedenou analýzu v rozsahu, jejíž připouštějí platné požadavky týkající se důvěrnosti informací, zpřístupnit orgánu EIOPA. Orgán EIOPA může podle potřeby rozhodnout, že analýzu v souladu s vlastním režimem důvěrnosti informací zpřístupní dalším orgánům dohledu.
- 1.22 Jestliže režim úpadku v jurisdikci domovského státu nezajišťuje pojistníkům v likvidačním řízení alespoň stejnou úroveň ochrany jako směrnice 2009/138/ES, měl by si hostitelský orgán dohledu od příslušné pojišťovny z třetí země vyžádat analýzu rozdělení aktiv pobočky: v rámci režimu úpadku v jurisdikci domovského státu ve vztahu k dotyčné pojišťovně; v rámci

režimu členského státu, v němž pobočka získala povolení (je-li možné zahájit ve vztahu k pobočce oddělené řízení); nebo v situaci, kdy je likvidační řízení zahájeno v jurisdikci domovského státu i v hostitelském členském státě, ve kterém je pobočka usazena.

- 1.23 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby byly všechny analýzy vypracovány osobami s vhodnou kvalifikací k poskytování poradenství ohledně zákonů a praxe v dotčené jurisdikci.

#### **Obecný pokyn 5 – Určení závazků pobočky**

- 1.24 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pohledávky z pojištění u pobočky zařazené do závazků pobočky zahrnovaly technické rezervy podle článku 77 směrnice 2009/138/ES, které se vztahují pouze k pohledávkám z pojištění u pobočky.

#### **Obecný pokyn 6 – Určení aktiv pobočky**

- 1.25 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země zahrnovala do rozvahy pobočky pouze dostupná aktiva, která splňují níže uvedená kritéria:
- a) aktiva rozdělená podle čl. 275 odst. 1 písm. a) nebo b) směrnice 2009/138/ES na základě, který nerozlišuje mezi pohledávkami podle místa pohledávky;
  - b) aktiva rozdělená na úhrady přednostních pohledávek u pobočky a pohledávek z pojištění pojistníků pobočky, které mají přednost před všemi ostatními pohledávkami.
- 1.26 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby při předkládání informací o rozvaze pobočky, kapitálu pobočky a solventnostním kapitálovém požadavku pobočky pojišťovna z třetí země zahrnovala pouze dostupná aktiva, která jsou určena k rozdělení při likvidaci pojišťovny z třetí země na úhradu pohledávek z pojištění pojistníků pobočky.
- 1.27 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby při předkládání informací o rozvaze pobočky pojišťovna z třetí země uváděla dostupná aktiva bez započtení přednostních pohledávek u pobočky a dřívějších zástavních práv a aby čistou výši dostupných aktiv pobočky a odpočet přednostních pohledávek u pobočky a dřívějších zástavních práv vykazovala v šabloně S.02.03.07, která uvádí další informace o rozvaze pobočky v souladu s přílohou III těchto obecných pokynů.

## **Pravomoci orgánů dohledu a komunikace s jinými orgány dohledu**

### **Obecný pokyn 7 – Obecné pravomoci orgánů dohledu**

1.28 V souvislosti s dohledem nad operacemi pobočky by měl hostitelský orgán dohledu podle potřeby vykonávat pravomoci orgánů dohledu vymezené směrnicí 2009/138/ES, zejména pak články 34, 35, 36, 37, 84, 85, 110, 118 a 119 zmíněné směrnice, a to ve stejném rozsahu, v němž orgány dohledu tyto pravomoci vykonávají v rámci dohledu nad pojišťovnami se sídlem v Unii.

### **Obecný pokyn 8 – Posouzení finanční situace pobočky v rámci procesu kontroly orgánem dohledu**

1.29 Hostitelský orgán dohledu by měl při posuzování přiměřenosti finanční situace pobočky v rámci procesu kontroly orgánem dohledu zohlednit riziko možného rozmělnění pohledávek pojistníků pobočky pohledávkami mimo pobočku.

### **Obecný pokyn 9 – Poskytnutí výhod, včetně společných rozhodnutí podle čl. 167 odst. 3 směrnice 2009/138/ES**

1.30 Jestliže pojišťovna z třetí země s povolením ve více než jednom členském státě žádá o výhody uvedené v článku 167 směrnice 2009/138/ES, měly by dotčené hostitelské orgány dohledu před tím, než se rozhodnou tyto výhody dané pojišťovně poskytnout, projednat, zda byly splněny podmínky uvedené v obecném pokynu 1.

### **Obecný pokyn 10 – Oznamování společných rozhodnutí podle článku 167 směrnice 2009/138/ES orgánu EIOPA**

1.31 Jestliže pojišťovna z třetí země s povolením ve více než jednom členském státě zažádá o některou z výhod podle článku 167 směrnice 2009/138/ES, měl by příslušný orgán dohledu o rozhodnutí přijatém podle uvedeného článku a o tom, zda považuje podmínky uvedené v obecném pokynu 1 za splněné, informovat orgán EIOPA.

### **Obecný pokyn 11 – Oznamování umístění poboček hostitelským orgánům dohledu**

1.32 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby ho pojišťovna z třetí země průběžně informovala o umístění poboček, které zřídila nebo zamýšlí zřídit v jiném členském státě.

### **Obecný pokyn 12 – Jediná rozvaha podle článku 167 směrnice 2009/138/ES**

1.33 Je-li poskytnuta některá z výhod podle čl. 167 odst. 1 směrnice 2009/138/ES, měl by hostitelský orgán dohledu, který má vykonávat dohled nad všemi pobočkami zřízenými v Unii, zajistit, aby pojišťovna z třetí země sestavila v souvislosti se všemi operacemi, které pobočky provádí v Unii, jednu jedinou rozvahu, přičemž pojišťovna může z této rozvahy podle vlastního uvážení vyloučit případné transakce mezi pobočkami.

### **Obecný pokyn 13 – Odnětí výhod**

- 1.34 Hostitelské orgány dohledu, které odejmou výhody poskytnuté podle čl. 167 odst. 1 směrnice 2009/138/ES, by měly o odnětí výhod neprodleně informovat orgány dohledu ostatních členských států, v nichž dotyčná pojišťovna z třetí země působí.

### **Obecný pokyn 14 – Proces kontroly orgánem dohledu**

- 1.35 Hostitelský orgán dohledu by měl v rámci procesu kontroly orgánem dohledu podle článku 36 směrnice 2009/138/ES zajistit přezkum a hodnocení operací pobočky.

### **Obecný pokyn 15 – Spolupráce a komunikace mezi orgány dohledu v rámci procesu kontroly orgánem dohledu**

- 1.36 Jestliže orgány dohledu poskytly výhody zmíněné v čl. 167 odst. 1 směrnice 2009/138/ES, měly by zavést proces komunikace, který odpovídá procesu popsanému v obecných pokynech k procesu kontroly orgánem dohledu (EIOPA-BoS-14/179)<sup>4</sup>.
- 1.37 Jestliže má pojišťovna z třetí země pobočky s povolením ve více než jednom členském státě, avšak o žádnou z výhod podle čl. 167 odst. 1 směrnice 2009/138/ES nezažádala, měly by se dotčené orgány dohledu dohodnout na způsobu spolupráce a výměny informací v souladu s obecnými pokyny k procesu kontroly orgánem dohledu (EIOPA-BoS-14/179).

### **Obecný pokyn 16 – Komunikace s ostatními orgány dohledu**

- 1.38 Jestliže hostitelský orgán dohledu získá informace, které mohou zhoršit postavení věřitelů z pojištění u pobočky nebo dostupnost kapitálu pobočky, měl by tyto informace sdělit ostatním hostitelským orgánům dohledu v zemích, v nichž pojišťovna z třetí země získala povolení zřídit pobočku, i orgánu EIOPA.
- 1.39 Hostitelský orgán dohledu by měl zvážit, zda neexistují také další relevantní orgány dohledu, s nimiž by měl komunikovat, např. orgány dohledu přidružených pojišťoven nebo poboček jiných členů skupiny, do které příslušná pojišťovna z třetí země patří.

### **Finanční zdraví pobočky**

#### **Obecný pokyn 17 – Účetnictví pobočky**

- 1.40 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země zavedla, uplatňovala a dokumentovala správní a účetní postupy spojené s operacemi svých poboček v členských státech, v nichž tyto pobočky působí.
- 1.41 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země vedla záznamy, které: identifikují umístění všech aktiv poboček; a poskytují

---

<sup>4</sup> K dispozici na webových stránkách orgánu EIOPA:  
<https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-supervisory-review-process.aspx>.



dostatečné informace umožňující osobě pověřené likvidací dotyčné pojišťovny převzít kontrolu nad takovými aktivy.

- 1.42 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země vypracovala a vedla manažerské výkazy vztahující se k celé rozvaze pobočky – včetně dostupných i nedostupných aktiv a všech závazků souvisejících s operacemi pobočky.

### **Obecný pokyn 18 – Umístění aktiv pobočky**

- 1.43 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby:

- a) pojišťovna z třetí země měla dostatečná aktiva kryjící minimální kapitálový požadavek pobočky a aby tato aktiva ponechávala po celou dobu v tomto hostitelském členském státě;
- b) se v Unii nacházela aktiva kryjící solventnostní kapitálový požadavek pobočky nad rámec minimálního kapitálového požadavku pobočky; a
- c) pojišťovna z třetí země hostitelský orgán dohledu ihned informovala, pokud některou z výše uvedených podmínek přestane splňovat.

### **Obecný pokyn 19 – Kvalitativní požadavky na jistotu podle čl. 162 odst. 2 písm. e) směrnice 2009/138/ES**

- 1.44 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby jistota složená pojišťovnou z třetí země měla nízkou volatilitu, a to za všech tržních podmínek, které ovlivňují hodnotu této jistoty, a tudíž i její přiměřenost.
- 1.45 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země mohla složit jistotu pouze u úvěrové instituce s povolením v Unii, která potvrdila, že nemá žádné právo na započtení pohledávek vůči dané pojišťovně se složenou jistotou, ani že žádné právo na započtení případných pohledávek vůči pojišťovně se složenou jistotou uplatňovat nebude, pokud pojišťovna selže nebo vstoupí do likvidačního řízení.

### **Obecný pokyn 20 – Posouzení kvality jistoty podle čl. 162 odst. 2 písm. e) směrnice 2009/138/ES**

- 1.46 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země poskytovala dostatečné informace, které mu umožní posoudit kvalitu aktiv a určit, zda pojišťovna musí změnit výši vkladu, aby zůstala zachována přiměřenost jistoty.

### **Obecný pokyn 21 – Pravidla pro oceňování**

- 1.47 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země vypočítávala aktiva pobočky, závazky pobočky, minimální kapitálový požadavek pobočky a solventnostní kapitálový požadavek pobočky v souladu s pravidly pro oceňování stanovenými v hlavě 1 kapitole VI směrnice 2009/138/ES.

## **Obecný pokyn 22 – Výpočet kapitálových požadavků pobočky**

1.48 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby se solventnostní kapitálový požadavek pobočky a minimální kapitálový požadavek pobočky vypočítávaly na základě rozvahy pobočky, jako by operace pobočky představovaly operace samostatné pojišťovny.

## **Obecný pokyn 23 – Solventností kapitálový požadavek**

1.49 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby kapitál pobočky dosahoval alespoň výše solventnostního kapitálového požadavku pobočky.

## **Obecný pokyn 24 – Minimální kapitálový požadavek**

1.50 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby primární kapitál pobočky dosahoval alespoň výše minimálního kapitálového požadavku pobočky.

## **Obecný pokyn 25 – Kapitál pobočky**

1.51 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při výpočtu kapitálu svojí pobočky přihlížela pouze k dostupným aktivům, která jsou určena k rozdělení při likvidaci pojišťovny na úhradu pohledávek z pojištění pojistníků pobočky a přednostních pohledávek u pobočky. Aktiva by měla být považovaná za dostupná pouze v případě, že by byla rozdělena:

- a) v souladu s ustanoveními čl. 275 odst. 1 písm. a) nebo b) směrnice 2009/138/ES a způsobem, který nerozlišuje mezi pohledávkami podle místa pohledávky; nebo
- b) na úhradu přednostních pohledávek u pobočky a pohledávek z pojištění pojistníků pobočky, které mají přednost před všemi ostatními pohledávkami.

## **Obecný pokyn 26 – Hodnocení dostupných aktiv pobočky**

1.52 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země poskytovala dostatečné informace, které mu umožní vyhodnotit každý z následujících bodů:

- a) kroky, které likvidátor musí učinit, aby převzal kontrolu nad aktivy pobočky a inkasoval aktiva pobočky, a zda budou tyto kroky účinné v případě, že vůči těmto aktivům uplatní konkurenční pohledávky další věřitelé nebo jiný likvidátor řídící likvidační řízení v dotyčné pojišťovně z třetí země;
- b) rychlost a jednoduchost možného převodu aktiv pobočky mimo jurisdikci hostitelského orgánu dohledu a EU před zahájením likvidačního řízení;
- c) do jaké míry by hostitelský orgán dohledu mohl účinně zabránit převodu aktiv pobočky mimo EU před zahájením likvidačního řízení;
- d) do jaké míry by aktiva pobočky mohla být použita k vyrovnání jiných závazků, než jsou pohledávky z pojištění u pobočky, před likvidací nebo v případě likvidace pojišťovny z třetí země;

- e) způsob, jímž pojišťovna z třetí země vykonává kontrolu nad operacemi pobočky, a zda je tato kontrola vykonávána osobami odpovědnými za operace pobočky, které nejsou osobami odpovědnými za ostatní operace pojišťovny;
- f) riziko, že závazky pobočky nesouvisí s pohledávkami pojistníků v EU a tudíž fungují jako mechanismus pro nesprávně nebo jinak uskutečňované převody aktiv pobočky na jiného věřitele pojišťovny, člena stejné skupiny nebo třetí osobu na úkor pojistníků v EU;
- g) zda smluvní vztahy mezi pojišťovnou z třetí země a třetími osobami umožňují použít aktiva pobočky k jiným účelům než k uspokojení závazků pobočky;
- h) účinky zvláštních právních požadavků týkajících se použití aktiv pobočky k jiným účelům než k uspokojení závazků pobočky;
- i) zda skutečnost, že aktiva pobočky nejsou použita k jiným účelům než k uspokojení závazků pobočky, může poškodit pověst pojišťovny z třetí země;
- j) zda může být pojišťovna z třetí země daňově znevýhodněna, případně zvýhodněna, použije-li aktiva pobočky k jiným účelům než k uspokojení závazků pobočky; a
- k) zda existují devizová omezení, která mohou mít vliv na použití aktiv pobočky k jiným účelům než k uspokojení závazků pobočky.

## **Řídicí a kontrolní systém a řízení rizik**

### **Obecný pokyn 27 – Obecné požadavky v oblasti řízení a kontroly**

1.53 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země dodržovala požadavky týkající se řídicího a kontrolního systému podle článků 41 až 50 směrnice 2009/138/ES, včetně zásady „obezřetného jednání“ v souvislosti s operacemi pobočky.

### **Obecný pokyn 28 – Uplatňování zásady „obezřetného jednání“ vůči aktivům pobočky**

1.54 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země ve vztahu k aktivům pobočky zaručila dodržování zásady „obezřetného jednání“ podle článku 132 směrnice 2009/138/ES.

### **Obecný pokyn 29 – Jazyk a oznamování postupů řízení a kontroly**

1.55 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země disponovala písemnými postupy v jazyce dohodnutém s hostitelským orgánem dohledu, které upravují řízení a kontrolu v souladu s obecným pokynem 7, a aby do pravidelných zpráv orgánům dohledu zahrnovala informace o naplňování těchto požadavků v oblasti řízení a kontroly.

### **Obecný pokyn 30 – Klíčové funkce**

1.56 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země zavedla pro účely operací pobočky funkce řízení rizik, zajišťování shody s předpisy, vnitřního auditu a pojistněmatematickou funkci, bez ohledu na to, zda tyto funkce zřídí výslovně pro operace pobočky, nebo zda jsou tyto funkce pro operace pobočky vykonávány ze sídla pojišťovny.

### **Obecný pokyn 31 – Oznamování způsobilých a bezúhonných osob**

1.57 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby ho pojišťovna z třetí země informovala o totožnosti a případných změnách:

- a) odpovědného zástupce pobočky;
- b) osob, které operace pobočky skutečně řídí nebo je mohou ovlivnit; a
- c) osob, které jsou odpovědné za klíčové funkce v souvislosti s operacemi pobočky.

### **Obecný pokyn 32 – Požadavky na způsobilost a bezúhonnost**

1.58 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země poskytla všechny informace potřebné k posouzení způsobilosti a bezúhonnosti osob uvedených v obecném pokynu 31.

### **Obecný pokyn 33 – Vlastní posouzení rizik a solventnosti**

1.59 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země v souvislosti s operacemi pobočky prováděla nejméně jednou ročně vlastní posouzení rizik a solventnosti podle článku 45 směrnice 2009/138/ES.

### **Obecný pokyn 34 – Podstatná rizika zahrnovaná do vlastního posouzení rizik a solventnosti**

1.60 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při provádění vlastního posouzení rizik a solventnosti zohledňovala veškerá podstatná rizika vztahující se na operace pobočky a veškerá rizika vztahující se na jiné operace pojišťovny z třetí země, která mohou ovlivnit operace pobočky.

### **Obecný pokyn 35 – Hodnocení aktiv pobočky v rámci vlastního posouzení rizik a solventnosti**

1.61 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země v rámci vlastního posouzení rizik a solventnosti hodnotila trvalou dostupnost aktiv pobočky a při tomto hodnocení zohledňovala:

- a) rizika ohrožující účinnost mechanismů zajišťujících vyplácení aktiv pobočky pouze věřitelům z pojištění pobočky a přednostním věřitelům pobočky; a
- b) rizika ohrožující přiměřenost aktiv pobočky určených ke krytí pohledávek takových věřitelů alespoň částkou odpovídající solventnostnímu kapitálovému požadavku pobočky, jestliže pojišťovna nesplňuje podmínku uvedenou v písmenu a) obecného pokynu 25.

## **Zveřejňování informací**

### **Obecný pokyn 36 – Požadavky na zveřejňování informací o pobočkách**

1.62 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovny z třetích zemí zaručily, že pojištníci pobočky mohou získat veškeré zveřejňované informace o solventnosti a finanční situaci celé pojišťovny z třetí země, pokud pravidla a předpisy třetí země zveřejňování těchto informací požadují.

### **Struktura a forma oznámení orgánům dohledu**

#### **Obecný pokyn 37 – Náležitosti pravidelných zpráv orgánům dohledu**

1.63 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země ve stanovených lhůtách podle čl. 35 odst. 2 písm. a) bodu i) směrnice 2009/138/ES předkládala o operacích pobočky následující informace:

- a) pravidelnou zprávu orgánům dohledu o operacích pobočky obsahující informace požadované na základě článku 35 směrnice 2009/138/ES a těchto obecných pokynů, a to v popisné formě a včetně případných kvantitativních údajů;
- b) zprávu orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik a solventnosti v souvislosti s operacemi pobočky, která obsahuje výsledky každého pravidelného vlastního posouzení rizik a solventnosti provedeného pojišťovnou v souladu s čl. 45 odst. 6 směrnice 2009/138/ES a těmito obecnými pokyny a také vlastního posouzení rizik provedeného pojišťovnou neprodleně po jakékoliv významné změně v jejím rizikovém profilu v souladu s čl. 45 odst. 5 směrnice 2009/138/ES;
- c) vyplněné roční a čtvrtletní kvantitativní šablony týkající se operací pobočky podle obecných pokynů 44, 45 a 47, přičemž tyto šablony podrobněji rozpracovávají a případně doplňují informace předkládané v pravidelné zprávě orgánům dohledu;
- d) kopii dokumentace ke zprávám orgánům dohledu za celou pojišťovnu z třetí země;
- e) shrnutí případných závažných připomínek, které domovský orgán dohledu vůči pojišťovně z třetí země vnesl, a to v úředním jazyce země, v níž se pobočka nachází.

1.64 Požadavky uvedenými v prvním odstavci tohoto obecného pokynu není dotčena pravomoc hostitelského orgánu dohledu požadovat, aby pojišťovna z třetí země v souvislosti s operacemi pobočky pravidelně poskytovala další informace sestavené v rámci odpovědnosti správního, řídicího nebo kontrolního orgánu této pojišťovny nebo na jeho žádost.

1.65 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pravidelná zpráva orgánům dohledu vypracovaná pojišťovnou z třetí země v souvislosti s operacemi pobočky dodržovala strukturu stanovenou v příloze XX nařízení Komise

v přenesené pravomoci (EU) 2015/35<sup>5</sup> a uceleně a přehledně předkládala informace popsané v technické příloze I těchto obecných pokynů.

### **Obecný pokyn 38 – Zpráva orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik a solventnosti**

1.66 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby zpráva orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik a solventnosti vypracovaná pojišťovnou z třetí země v souvislosti s operacemi pobočky obsahovala:

- a) kvalitativní a kvantitativní výsledky vlastního posouzení rizik a solventnosti a závěry, které pojišťovna z třetí země z těchto výsledků vyvodila;
- b) metody a hlavní předpoklady, které byly při vlastním posouzení rizik a solventnosti použity;
- c) informace o celkových solventnostních potřebách a porovnání těchto solventnostních potřeb, regulatorních kapitálových požadavků a kapitálu pobočky;
- d) kvalitativní informace o tom, do jaké míry se kvantifikovatelná rizika nezohledňují ve výpočtu solventnostního kapitálového požadavku pobočky;
- e) v případě zjištění významných odchylek řádně kvantifikovaná kvantifikovatelná rizika pobočky, která nejsou v solventnostním kapitálovém požadavku pobočky zohledněna.

1.67 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby zpráva orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik a solventnosti vypracovaná pojišťovnou z třetí země v souvislosti s operacemi pobočky rovněž zahrnovala jakákoli rizika týkající se jiných operací pojišťovny z třetí země, která by mohla mít podstatný vliv na operace pobočky.

### **Obecný pokyn 39 – Měna**

1.68 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země vykazovala datová pole s údaji typu „měna“ ve vykazovací měně, což vyžaduje převod každé jiné měny na vykazovací měnu, nestanoví-li pokyny v příloze II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací nebo v příloze IV těchto obecných pokynů jinak.

1.69 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při vyjádření hodnoty jakéhokoli aktiva nebo závazku vedeného v jiné než vykazovací měně hodnotu převedla na vykazovací měnu, jako by se převod uskutečnil závěrkovým kurzem posledního dne, pro který je příslušný kurz k dispozici, v období, o němž se podává zpráva a k němuž se aktivum nebo závazek pobočky vztahuje.

---

<sup>5</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 12, 17.1.2015, s. 1).

1.70 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při vyjádření hodnoty jakéhokoli příjmu nebo výdaje hodnotu převedla na vykazovací měnu pomocí takového základu převodu, jaký se používá pro účetní účely.

1.71 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při převodu do účetní měny používala směnný kurz ze stejného zdroje, jaký se používá pro účetní závěrky pojišťovny v případě jednotlivých oznámení.

#### **Obecný pokyn 40 – Podstatnost informací**

1.72 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovny z třetích zemí považovaly za podstatné informace, jejichž opomenutí nebo nesprávné uvedení by mohlo ovlivnit jeho rozhodování nebo úsudek.

#### **Komunikační prostředky**

##### **Obecný pokyn 41 – Prostředky pro podávání zpráv**

1.73 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země předkládala pravidelnou zprávu orgánům dohledu týkající se operací pobočky, zprávu orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik a solventnosti v souvislosti s operacemi pobočky i příslušné kvantitativní šablony v elektronické podobě.

##### **Obecný pokyn 42 – Formáty zpráv orgánům dohledu**

1.74 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země poskytovala informace uvedené v těchto obecných pokynech ve formátech pro výměnu dat a v podobě stanovené hostitelským orgánem dohledu nebo orgánem dohledu nad skupinou a aby dodržovala následující specifikace:

- a) datová pole s údaji typu „měna“ by měla být vyjádřena v celých jednotkách, s výjimkou šablon S.06.02, S.08.01, S.08.02 nebo S.11.01, v nichž by měly být údaje vyjádřeny v jednotkách se dvěma desetinnými místy;
- b) datová pole s údaji typu „procento“ by měla být vyjádřena v jednotkách se čtyřmi desetinnými místy;
- c) datová pole s údaji typu „celé číslo“ by měla být vyjádřena v celých jednotkách.

##### **Obecný pokyn 43 – Aktualizace zpráv**

1.75 Jestliže jsou informace přijaté od pojišťovny z třetí země ovlivněny významnými skutečnostmi, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země v co nejkratší době předložila aktualizované informace, jakmile významná skutečnost nastane. Aktualizace může mít formu dodatků k původní zprávě.

1.76 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovny z třetích zemí považovaly za významnou skutečnost jakoukoliv významnou změnu režimu úpadku vztahujícího se na pobočku.

## Požadavky na vykazování kvantitativních údajů vztahujících se k operacím poboček pojišťovnami z třetích zemí

### Obecný pokyn 44 – Roční kvantitativní šablony pro podávání zpráv o operacích poboček za pojišťovny z třetích zemí

1.77 Není-li v souladu s obecným pokynem 48 rozhodnuto jinak, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovny z třetích zemí předkládaly jednou ročně následující strukturované informace o operacích poboček, je-li to v daném případě relevantní:

- a) šablonu S.01.01.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje obsah zprávy podle pokynů stanovených v části S.01.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- b) šablonu S.01.02.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje základní informace o pobočce a obsah podávání zpráv obecně podle pokynů stanovených v části S.01.02 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- c) šablonu S.01.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje základní informace o účelově vázaných fondech a portfoliích vyrovnávací úpravy podle pokynů stanovených v části S.01.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- d) šablonu S.02.01.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje rozvahové údaje o operacích pobočky jak pomocí ocenění podle článku 75 směrnice 2009/138/ES, tak i ocenění na základě manažerských výkazů pobočky podle pokynů stanovených v části S.02.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- e) šablonu S.02.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o aktivech a závazcích pobočky dle měny podle pokynů stanovených v části S.02.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- f) šablonu S.02.03.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje doplňující rozvahové údaje pobočky podle pokynů stanovených v části S.02.03 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- g) šablonu S.03.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje obecné informace o podrozvahových položkách podle pokynů stanovených v části S.03.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- h) šablonu S.03.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která obsahuje seznam přijatých podrozvahových neomezených záruk podle pokynů stanovených v části S.03.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;



- i) šablonu S.03.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která obsahuje seznam poskytnutých podrozvahových neomezených záruk podle pokynů stanovených v části S.03.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- j) šablonu S.05.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o pojistném, plněních a výdajích souvisejících s operacemi pobočky s uplatněním zásad oceňování a uznávání, které se používají v manažerských výkazech pobočky pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, podle pokynů stanovených v části S.05.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- k) šablonu S.05.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o pojistném, plněních a výdajích v souvislosti s operacemi pobočky dle země s uplatněním zásad oceňování a uznávání, které se používají v manažerských výkazech pobočky, podle pokynů stanovených v části S.05.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- l) šablonu S.06.02.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která poskytuje seznam jednotlivých položek aktiv podle pokynů stanovených v části S.06.02 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- m) šablonu S.06.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje informace o zohlednění všech kolektivních investic, které pobočka pojišťovny z třetí země drží, podle pokynů stanovených v části S.06.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- n) šablonu S.07.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje seznam jednotlivých položek strukturovaných produktů, avšak pouze za předpokladu, že je hodnota strukturovaných produktů, měřená jako poměr aktiv klasifikovaných do kategorie aktiv 5 (Strukturované dluhopisy) a 6 (Zajištěné cenné papíry) ve smyslu definice v příloze V prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a součtu položek C0010/R0070 a C0010/R0220 šablony S.02.01, vyšší než 5 %, podle pokynů stanovených v části S.07.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- o) šablonu S.08.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje seznam jednotlivých položek probíhajících činností s deriváty podle pokynů stanovených v části S.08.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

- p) šablonu S.08.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje seznam jednotlivých položek derivátů uzavřených během období, o němž se podává zpráva, podle pokynů stanovených v části S.08.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- q) šablonu S.09.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o příjmu, ziscích a ztrátách ve vykazovaném období podle pokynů stanovených v části S.09.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- r) šablonu S.10.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje seznam jednotlivých položek rozvahových a podrozvahových půjček cenných papírů a dohod o repu, avšak pouze v případě, že hodnota podkladových rozvahových a podrozvahových cenných papírů, kterých se týkala půjčka nebo dohoda o repu, představuje pro smlouvy s datem splatnosti po referenčním datu vykazování více než 5 % celkových investic, jak jsou vykazovány v položkách C0010/R0070 a C0010/R0220 šablony S.02.01.01, podle pokynů stanovených v části S.10.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- s) šablonu S.11.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje seznam jednotlivých položek aktiv držených jako kolaterál, jenž obsahuje všechny typy podrozvahových kategorií aktiv držených jako kolaterál, podle pokynů stanovených v části S.11.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- t) šablonu S.12.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o technických rezervách životního a zdravotního pojištění SLT Health dle druhu pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v části S.12.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- u) šablonu S.12.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o technických rezervách životního a zdravotního pojištění SLT Health dle země podle pokynů stanovených v části S.12.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- v) šablonu S.13.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o projekci nejlepšího odhadu budoucích peněžních toků životního pojištění podle pokynů stanovených v části S.13.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- w) šablonu S.14.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o analýze

závazků ze životního pojištění, včetně smluv o životním pojištění a zajištění a rent (důchodů) vyplývajících ze smluv o neživotním pojištění vydaných pobočkou dle produktu a dle homogenní rizikové skupiny podle pokynů stanovených v části S.14.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

- x) šablonu S.15.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o popisu záruk variabilních anuit (rent) vydaných pobočkou v přímém pojištění dle produktu podle pokynů stanovených v části S.15.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- y) šablonu S.15.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o zajištění záruk variabilních anuit (rent) vydaných pobočkou v přímém pojištění dle produktu podle pokynů stanovených v části S.15.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- z) šablonu S.16.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o rentách (důchodech) vyplývajících ze závazků z neživotního pojištění vydaných pobočkou v přímém pojištění vytvářejícím renty (důchody), ohledně všech druhů pojištění, jak jsou definovány v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, a navíc dle měny, podle pokynů stanovených v části S.16.01 přílohy II – informace podle měny se vykazují, jestliže:
  - i. nejlepší odhad rezerv na nároky na rentu (důchod) z jednoho druhu neživotního pojištění na diskontovaném základě představuje více než 3 % celkového nejlepšího odhadu všech rezerv na nároky na rentu (důchod), přičemž by se informace měly vykazovat v tomto rozčlenění podle měny:
    - a) částky ve vykazovací měně;
    - b) částky v kterékoli měně, která na diskontovaném základě představuje více než 25 % nejlepšího odhadu rezerv na nároky na rentu (důchod) v původní měně z daného druhu neživotního pojištění; nebo
    - c) částky v kterékoli měně, která představuje (na diskontovaném základě) méně než 25 % nejlepšího odhadu rezerv na nároky na rentu (důchod) v původní měně z daného druhu neživotního pojištění, ale více než 5 % celkového nejlepšího odhadu všech rezerv na nároky na rentu (důchod);
- aa) šablonu S.17.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o technických rezervách neživotního pojištění dle druhů pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v části S.17.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

- bb) šablonu S.17.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o technických rezervách neživotního pojištění vztahujících se na přímé pojišťovací obchody dle země podle pokynů stanovených v části S.17.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- cc) šablonu S.18.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o projekci budoucích peněžních toků na základě nejlepšího odhadu neživotního pojištění podle pokynů stanovených v části S.18.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- dd) šablonu S.19.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o náhradách z neživotního pojištění ve formátu vývojových trojúhelníků celkově pro každý druh neživotního pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, a navíc dle měny, podle pokynů stanovených v části S.19.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací – informace podle měny se vykazují, jestliže:
- i. celkový hrubý nejlepší odhad pro jeden druh neživotního pojištění představuje více než 3 % celkového hrubého nejlepšího odhadu rezerv na nároky, přičemž by se informace měly vykazovat v tomto rozčlenění podle měny:
    - a) částky ve vykazovací měně;
    - b) částky v kterékoli měně, která představuje více než 25 % hrubého nejlepšího odhadu rezerv na nároky v původní měně z daného druhu neživotního pojištění; nebo
    - c) částky v kterékoli měně, která představuje méně než 25 % hrubého nejlepšího odhadu rezerv na nároky v původní měně z daného druhu neživotního pojištění, ale více než 5 % celkového hrubého nejlepšího odhadu rezerv na nároky v původní měně;
- ee) šablonu S.20.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o vývoji rozdělení nákladů na pojistná plnění na konci finančního roku pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v části S.20.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- ff) šablonu S.21.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o rizikovém profilu rozložení ztrát neživotního pojištění pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU)

2015/35 podle pokynů stanovených v části S.21.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

- gg) šablonu S.21.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o upisovacích rizicích neživotního pojištění podle pokynů stanovených v části S.21.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- hh) šablonu S.21.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o upisovacích rizicích neživotního pojištění dle pojistné částky dle druhu pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů v části S.21.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- ii) šablonu S.22.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o dopadu dlouhodobých záruk a přechodných opatření podle pokynů stanovených v části S.22.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- jj) šablonu S.22.04.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o přechodných opatřeních týkajících se úrokové míry podle pokynů stanovených v části S.22.04 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- kk) šablonu S.22.05.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o přechodných opatřeních týkajících se technických rezerv podle pokynů stanovených v části S.22.05 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- ll) šablonu S.22.06.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o nejlepším odhadu, na který se vztahuje koeficient volatility, dle země a měny podle pokynů stanovených v části S.22.06 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- mm) šablonu S.23.01.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje informace o kapitálu podle pokynů stanovených v části S.23.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- nn) šablonu S.23.03.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje informace o ročních pohybech kapitálu podle pokynů stanovených v části S.23.03 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- oo) šablonu S.24.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o účastech držených pobočkou a přehled výpočtu pro odpočet od kapitálu spojený s účastmi ve finančních a úvěrových institucích

podle pokynů stanovených v části S.24.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

- pp) šablonu S.25.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočítaný s použitím standardního vzorce podle pokynů stanovených v části S.25.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- qq) šablonu S.25.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočítaný s použitím standardního vzorce a částečného interního modelu podle pokynů stanovených v části S.25.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- rr) šablonu S.25.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočtený s použitím úplného interního modelu podle pokynů stanovených v části S.25.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- ss) šablonu S.26.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o tržním riziku podle pokynů stanovených v části S.26.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odst. 1.78 písm. a) až c);
- tt) šablonu S.26.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o riziku selhání protistrany podle pokynů stanovených v části S.26.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odst. 1.78 písm. a) až c);
- uu) šablonu S.26.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o životním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v části S.26.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odst. 1.78 písm. a) až c);
- vv) šablonu S.26.04.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o zdravotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v části S.26.04 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odst. 1.78 písm. a) až c);
- ww) šablonu S.26.05.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o neživotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v části S.26.05 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro

- předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odst. 1.78 písm. a) až c);
- xx) šablonu S.26.06.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o operačním riziku podle pokynů stanovených v části S.26.06 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odst. 1.78 písm. a) až c);
  - yy) šablonu S.26.07.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o zjednodušeních používaných při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle pokynů stanovených v části S.26.07 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odst. 1.78 písm. a) až c);
  - zz) šablonu S.27.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o neživotním katastrofickém riziku podle pokynů stanovených v části S.27.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odst. 1.78 písm. a) až c);
  - aaa) šablonu S.28.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje minimální kapitálový požadavek poboček zabývajících se činností v oblasti pouze životního nebo pouze neživotního pojištění či zajištění podle pokynů stanovených v části S.28.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
  - bbb) šablonu S.28.02.01 přílohy I, která upřesňuje minimální kapitálový požadavek poboček zabývajících se činností v oblasti životního i neživotního pojištění podle pokynů stanovených v části S.28.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
  - ccc) šablonu S.29.01.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje informace o přebytku aktiv nad závazky v průběhu roku, za který se podává zpráva, jež poskytují souhrn hlavních zdrojů této odchylky, podle pokynů stanovených v části S.29.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
  - ddd) šablonu S.29.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o části odchylky přebytku aktiv nad závazky v průběhu roku, za který se podává zpráva, zdůvodněné investicemi a finančními závazky podle pokynů stanovených v části S.29.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
  - eee) šablony S.29.03.01 a S.29.04.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, které upřesňují informace o části odchylky přebytku aktiv nad závazky v průběhu roku, za který

se podává zpráva, zdůvodněné technickými rezervami podle pokynů stanovených v částech S.29.03 a S.29.04 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

- fff) šablonu S.30.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o dobrovolných krytích v následujícím roku, za který se podává zpráva, což zahrnuje informace o deseti nejdůležitějších rizicích z hlediska zajištěného vystavení pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro něž se používá dobrovolné zajištění, podle pokynů stanovených v části S.30.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- ggg) šablonu S.30.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o podílech zajistitelů dobrovolných krytí v následujícím roku, za který se podává zpráva, což zahrnuje informace o deseti nejdůležitějších rizicích z hlediska zajištěného vystavení pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, podle pokynů stanovených v části S.30.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- hhh) šablonu S.30.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o programu vyplaceného zajištění v následujícím roku, za který se podává zpráva, což zahrnuje výhledové informace o smlouvách o zajištění, jejichž doba platnosti zahrnuje nebo překrývá následující rok, za který se podává zpráva, podle pokynů stanovených v části S.30.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- iii) šablonu S.30.04.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o programu vyplaceného zajištění v následujícím roku, za který se podává zpráva, což zahrnuje výhledové informace o smlouvách o zajištění, jejichž doba platnosti zahrnuje nebo překrývá následující rok, za který se podává zpráva, podle pokynů stanovených v části S.30.04 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- jjj) šablonu S.31.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o podílu zajistitelů podle pokynů stanovených v části S.31.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- kkk) šablonu S.31.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o zvláštních účelových jednotkách z hlediska pojišťovny nebo zajišťovny, která na zvláštní účelové jednotky přenáší riziko (rizika),



podle pokynů stanovených v části S.31.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací.

- 1.78 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při předkládání informací o operacích pobočky uvedených v odst. 1.77 písm. rr) až yy) uplatňovala následující specifikace:
- a) jestliže existují účelově vázané fondy nebo portfolia vyrovnávací úpravy, neměly by se informace zmíněné v uvedených odstavcích vykazovat za pobočku jako celek;
  - b) je-li používán částečný interní model, měly by se informace zmíněné v uvedených odstavcích vykazovat pouze v souvislosti s riziky krytými podle standardního vzorce, pokud není na základě obecného pokynu 49 rozhodnuto jinak;
  - c) je-li používán úplný interní model, neměly by se informace zmíněné v uvedených odstavcích vykazovat.
- 1.79 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při předkládání informací vyžadovaných podle tohoto obecného pokynu používala obdobně šablony a pokyny uvedené v prováděcí technické normě upravující šablony pro předkládání informací, nezmiňuje-li konkrétní odstavec nebo pododstavec tohoto obecného pokynu šablony a pokyny určené výslovně pobočkám, které jsou stanoveny v přílohách III a IV těchto obecných pokynů.

#### **Obecný pokyn 45 – Čtvrtletní šablony pro podávání zpráv za pojišťovny z třetích zemí**

- 1.80 Není-li v souladu s obecným pokynem 48 rozhodnuto jinak, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země předkládala za každé čtvrtletí následující strukturované informace o operacích pobočky, je-li to v daném případě relevantní:
- a) šablonu S.01.01.08 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje obsah zprávy a podrobně vymezuje informace, které mají být v jednotlivých lhůtách pro předkládání zpráv předloženy podle pokynů stanovených v části S.01.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
  - b) šablonu S.01.02.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje základní informace s podrobnostmi o pojišťovně a obsah zprávy obecně podle pokynů stanovených v části S.01.02 přílohy IV těchto obecných pokynů;
  - c) šablonu S.02.01.08 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje rozvahové údaje pomocí ocenění aktiv a závazků podle článku 75 směrnice 2009/138/ES v souladu s pokyny stanovenými v části S.02.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
  - d) šablonu S.05.01.02 přílohy I, která upřesňuje informace o pojistném, plněních a výdajích v souvislosti s operacemi pobočky s uplatněním zásad oceňování a uznávání, které se používají v manažerských výkazech pobočky pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené

pravomoci (EU) 2015/35, podle pokynů stanovených v části S.05.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

- e) šablonu S.06.02.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje seznam jednotlivých položek aktiv podle pokynů stanovených v části S.06.02 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- f) šablonu S.06.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje informace o zohlednění všech kolektivních investic, které podnik drží, podle pokynů stanovených v části S.06.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, avšak pouze pokud je poměr kolektivních investic, které pobočka pojišťovny z třetí země drží, k celkovým investicím vyšší než 30 % – tento poměr je určen součtem položky C0010/R0180 v šabloně S.02.01.02, subjektů kolektivního investování v rámci položky C0010/R0220 v šabloně S.02.01.02 a subjektů kolektivního investování v rámci položky C0010/R0090 v šabloně S.02.01.02, vyděleným součtem položek C0010/R0070 a C0010/R0220 v šabloně S.02.01.02;
- g) šablonu S.08.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje seznam jednotlivých položek probíhajících činností s deriváty podle pokynů stanovených v části S.08.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- h) šablonu S.08.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která poskytuje seznam jednotlivých položek derivátů uzavřených během období, o němž se podává zpráva, podle pokynů stanovených v části S.08.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a pomocí doplňkových identifikačních kódů, jak jsou stanoveny v příloze V prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a definovány v příloze VI uvedené prováděcí technické normy;
- i) šablonu S.12.01.02 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o technických rezervách životního a zdravotního pojištění SLT Health pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v části S.12.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- j) šablonu S.17.01.02 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o technických rezervách neživotního pojištění pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů v části S.17.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

- k) šablonu S.23.01.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje informace o kapitálu podle pokynů stanovených v části S.23.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
  - l) S.28.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje minimální kapitálový požadavek poboček zabývajících se činností v oblasti pouze životního nebo pouze neživotního pojištění či zajištění podle pokynů stanovených v části S.28.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
  - m) S.28.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje minimální kapitálový požadavek pojišťoven zabývajících se činností v oblasti životního i neživotního pojištění podle pokynů stanovených v části S.28.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací.
- 1.81 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při předkládání informací vyžadovaných podle tohoto obecného pokynu používala obdobně šablony a pokyny uvedené v prováděcí technické normě upravující šablony pro předkládání informací, nezmiňuje-li konkrétní odstavec nebo pododstavec tohoto obecného pokynu šablony a pokyny určené výslovně pobočkám, které jsou stanoveny v přílohách III a IV těchto obecných pokynů.

#### **Obecný pokyn 46 – Povolená zjednodušení čtvrtletních zpráv za jednotlivé podniky**

- 1.82 Pokud jde o informace uvedené v odst. 1.82 písm. c) obecného pokynu 45, měl by hostitelský orgán dohledu pojišťovně z třetí země povolit, že se její čtvrtletní ocenění mohou spoléhat ve větší míře na odhady a metody odhadu, než je tomu v případě ročních účetních údajů.
- 1.83 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země vypracovala postupy oceňování pro čtvrtletní hlášení, které zajistí, že výsledné informace jsou spolehlivé a splňují normy stanovené směrnicí 2009/138/ES a že jsou vykazovány všechny podstatné informace, jež jsou pro pochopení údajů relevantní.
- 1.84 Pokud jde o informace uvedené v odst. 1.82 písm. i) a j) obecného pokynu 45, měl by hostitelský orgán dohledu pojišťovně z třetí země povolit, že může používat zjednodušené metody pro výpočet technických rezerv vztahujících se k operacím pobočky. Pojišťovny z třetích zemí mohou při výpočtech, které se provádí čtvrtletně, především odvozovat rizikovou přírážku od výsledku výpočtu rizikové přírážky za dřívější období, aniž by nutně musely v každém čtvrtletí rizikovou přírážku výslovně vypočítávat.

## **Obecný pokyn 47 – Roční kvantitativní šablony pro podávání zpráv za pojišťovny z třetích zemí – účelově vázané fondy**

1.85 Není-li v souladu s obecným pokynem 48 rozhodnuto jinak, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země předkládala v souvislosti s operacemi pobočky jednou ročně následující strukturované informace o podstatných účelově vázaných fondech, podstatných portfoliích vyrovnávací úpravy a zbylé části, je-li to v daném případě relevantní:

- a) šablonu SR.01.01.07 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje obsah zprávy a podrobně vymezuje informace, které mají být předloženy, podle pokynů stanovených v části S.01.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- b) šablonu SR.12.01.02 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o technických rezervách životního a zdravotního pojištění SLT Health pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v části S.12.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- c) šablonu SR.17.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o technických rezervách neživotního pojištění pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v části S.17.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- d) šablonu SR.25.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočítaný s použitím standardního vzorce podle pokynů stanovených v části S.25.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- e) šablonu SR.25.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočítaný s použitím standardního vzorce a částečného interního modelu podle pokynů stanovených v části S.25.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- f) šablonu SR.25.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočtený s použitím úplného interního modelu podle pokynů stanovených v části S.25.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- g) šablonu SR.26.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o tržním riziku podle pokynů stanovených v části S.26.01 přílohy II prováděcí

- technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odstavcích 1.87 až 1.88 tohoto obecného pokynu;
- h) šablonu SR.26.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o riziku selhání protistrany podle pokynů stanovených v části S.26.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odstavcích 1.87 až 1.88 tohoto obecného pokynu;
  - i) šablonu SR.26.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o životním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v části S.26.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odstavcích 1.87 až 1.88 tohoto obecného pokynu;
  - j) šablonu SR.26.04.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o zdravotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v části S.26.04 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odstavcích 1.87 až 1.88 tohoto obecného pokynu;
  - k) šablonu SR.26.05.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o neživotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v části S.26.05 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odstavcích 1.87 až 1.88 tohoto obecného pokynu;
  - l) šablonu SR.26.06.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o operačním riziku podle pokynů stanovených v části S.26.06 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odstavcích 1.87 až 1.88 tohoto obecného pokynu;
  - m) šablonu SR.26.07.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o zjednodušeních používaných při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle pokynů stanovených v části S.26.07 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odstavcích 1.87 až 1.88 tohoto obecného pokynu;
  - n) šablonu SR.27.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o neživotním katastrofickém riziku podle pokynů stanovených v části S.27.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro

předkládání informací a s přihlédnutím ke specifikacím popsaným v odstavcích 1.87 až 1.88 tohoto obecného pokynu;

- 1.86 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země v souvislosti operacemi pobočky předkládala jednou ročně pro každý podstatný účelově vázaný fond a zbylou část šablonu SR.02.01.07 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje rozvahové údaje s použitím oceňování aktiv a závazků, jednak podle článku 75 směrnice 2009/138/ES a jednak podle manažerských výkazů pobočky, podle pokynů stanovených v části S.02.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací.
- 1.87 Je-li používán částečný interní model, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby se informace vymezené v odst. 1.87 písm. g) až n) tohoto obecného pokynu vykazovaly pouze ve vztahu ke standardnímu vzorci, není-li na základě obecného pokynu 49 rozhodnuto jinak.
- 1.88 Je-li používán úplný interní model, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby se informace vymezené v odst. 1.87 písm. g) až n) nevykazovaly.
- 1.89 Není-li v souladu s obecným pokynem 48 rozhodnuto jinak, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovny z třetí země předkládaly v souvislosti s operacemi poboček jednou ročně následující informace o každém podstatném portfoliu vyrovnávací úpravy, je-li to v daném případě relevantní:
- a) šablonu SR.22.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o projekci budoucích peněžních toků pro výpočet nejlepšího odhadu každého portfolia vyrovnávací úpravy podle pokynů stanovených v části S.22.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
  - b) šablonu SR.22.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje informace o portfoliích vyrovnávací úpravy pro každé podstatné portfolio vyrovnávací úpravy podle pokynů stanovených v části S.22.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací.

#### **Obecný pokyn 48 – Proporcionalita vykazování**

- 1.90 Hostitelský orgán dohledu by měl zvážit, zda povinnost pojišťovny z třetí země předkládat pravidelné zprávy orgánům dohledu podle obecného pokynu 44, 45 nebo 47 neomezit, případně zda pojišťovnu z třetí země od této povinnosti zcela neosvobodit, pokud by pro ni předkládání těchto informací bylo nadměrně zatěžující vzhledem k povaze, rozsahu a komplexnosti rizik spojených s činností pobočky.

## **Obecný pokyn 49 – Interní model**

1.91 Jestliže pojišťovna z třetí země používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku v souvislosti s operacemi pobočky interní model, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby pojišťovna z třetí země při předkládání relevantních informací uvedených v šablonách S.25.02.01 a S.25.03.01 zohlednila dle dohody s odpovídajícím příslušným vnitrostátním orgánem pomyslný solventnostní kapitálový požadavek pro každý podstatný účelově vázaný fond, podstatné portfolio vyrovnávací úpravy a zbylou část.

## **Obecný pokyn 50 – Kontroly údajů**

1.92 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země při předkládání informací a údajů vztahujících se k operacím pobočky dodržovala pravidla pro ověřování platnosti zveřejněná orgánem EIOPA na jeho webových stránkách.

## **Četnost a lhůty**

### **Obecný pokyn 51 – Lhůty pro předkládání pravidelné zprávy orgánům dohledu**

1.93 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země předložila pravidelnou zprávu orgánům dohledu vztahující se k operacím pobočky dle obecného pokynu 37 poprvé za finanční rok, který končí 30. června 2016 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2017, a nejméně 14 týdnů po skončení příslušného finančního roku pojišťovny, a následně nejméně každé 3 roky.

### **Obecný pokyn 52 – Žádost orgánu dohledu o předložení pravidelné zprávy orgánům dohledu**

1.94 Hostitelský orgán dohledu by měl s přihlédnutím k obecnému pokynu 51 určit, jak často má pojišťovna z třetí země pravidelnou zprávu orgánům dohledu v souvislosti s operacemi pobočky předkládat.

### **Obecný pokyn 53 – Souhrnná pravidelná zpráva orgánům dohledu**

1.95 Jestliže hostitelský orgán dohledu v souladu s obecnými pokyny 51 a 52 nepožaduje, aby mu byla v souvislosti s operacemi pobočky za určitý finanční rok předložena pravidelná zpráva orgánům dohledu, měl by zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země přesto předložila souhrnnou pravidelnou zprávu orgánům dohledu, která uvádí všechny podstatné změny, k nimž došlo v období, za které se zpráva podává, pokud jde o činnost a výkonnost, řídicí a kontrolní systém, rizikový profil, ocenění pro účely solventnosti a řízení kapitálu ve vztahu k operacím pobočky, a stručně vysvětluje jejich příčiny a následky. Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby pojišťovna z třetí země předložila souhrnnou pravidelnou zprávu orgánům dohledu za finanční roky a ve lhůtách uvedených v obecném pokynu 51.

## **Obecný pokyn 54 – Lhůty pro předkládání zprávy o vlastním posouzení rizik a solventnosti orgánům dohledu**

1.96 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země zprávu o vlastním posouzení rizik a solventnosti v souvislosti s operacemi pobočky předložila do 2 týdnů po provedení příslušného vlastního posouzení rizik a solventnosti.

## **Obecný pokyn 55 – Lhůty pro předkládání ročních kvantitativních šablon**

1.97 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země příslušné roční kvantitativní šablony uvedené v obecných pokynech 44 a 47 předložila nejpozději 14 týdnů po skončení příslušného finančního roku pojišťovny.

## **Obecný pokyn 56 – Lhůty pro předkládání čtvrtletních kvantitativních šablon**

1.98 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země předkládala příslušné čtvrtletní kvantitativní šablony uvedené v obecném pokynu 45 do 5 týdnů od konce příslušného čtvrtletí.

## **Přechodná ustanovení**

### **Obecný pokyn 57 – Přechodné požadavky na informace**

1.99 Pokud jde o první rok uplatňování směrnice 2009/138/ES, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země předkládala následující informace, přičemž rozhodným dnem by u těchto informací měl být první den finančního roku pojišťovny z třetí země, který začíná 1. ledna 2016 nebo po tomto datu, avšak před 1. červencem 2016:

- a) šablonu S.01.01.09 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje obsah zprávy a podrobně vymezuje informace, které mají být v jednotlivých lhůtách pro předkládání zpráv předloženy podle pokynů stanovených v části S.01.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- b) šablonu S.01.02.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje základní informace o pobočce a obsah podávání zpráv obecně podle pokynů stanovených v části S.01.02 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- c) šablonu S.01.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje základní informace o účelově vázaných fondech a portfoliích vyrovnávací úpravy podle pokynů stanovených v části S.01.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- d) šablonu S.02.01.08 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje rozvahové údaje o operacích pobočky jak pomocí ocenění podle článku 75 směrnice 2009/138/ES, tak i ocenění na základě manažerských výkazů podle pokynů stanovených v části S.02.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;



- e) šablonu S.23.01.07 přílohy III těchto obecných pokynů, která upřesňuje informace o kapitálu podle pokynů stanovených v části S.23.01 přílohy IV těchto obecných pokynů;
- f) šablonu S.25.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočítaný s použitím standardního vzorce podle pokynů stanovených v části S.25.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- g) šablonu S.25.02.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočítaný s použitím standardního vzorce a částečného interního modelu podle pokynů stanovených v části S.25.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- h) šablonu S.25.03.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje solventnostní kapitálový požadavek poboček vypočtený s použitím úplného interního modelu podle pokynů stanovených v části S.25.03 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- i) šablonu S.28.01.01 přílohy I prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací, která upřesňuje minimální kapitálový požadavek poboček zabývajících se činností v oblasti pouze životního nebo pouze neživotního pojištění či zajištění podle pokynů stanovených v části S.28.01 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;
- j) šablonu S.28.02.01 přílohy I, která upřesňuje minimální kapitálový požadavek poboček zabývajících se činností v oblasti životního i neživotního pojištění podle pokynů stanovených v části S.28.02 přílohy II prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací;

1.100 Pokud jde o první rok uplatňování směrnice 2009/138/ES, měl by hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země rovněž předložila kvalitativní vysvětlení hlavních rozdílů mezi údaji vykázanými v počátečním ocenění a údaji vypočtenými podle původně zavedeného solventnostního režimu, a to zvláště pro každou podstatnou třídu aktiv pobočky a závazků pobočky.

### **Obecný pokyn 58 – Lhůta pro předkládání informací podle přechodných požadavků**

1.101 Hostitelský orgán dohledu by měl zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země předložila informace podle obecného pokynu 57 do 20 týdnů od konce příslušného rozhodného data uvedeného ve zmíněném obecném pokynu.

## **Obecný pokyn 59 – Přejchodná lhůta pro předkládání pravidelné zprávy orgánům dohledu**

1.102 Jestliže hostitelský orgán dohledu v prvních třech letech uplatňování směrnice 2009/138/ES požaduje od pojišťovny z třetí země v souladu s obecným pokynem 52 předložení pravidelné zprávy orgánům dohledu v souvislosti s operacemi pobočky za určitý finanční rok, měl by zajistit, aby pojišťovna z třetí země tuto zprávu předložila v následujících lhůtách:

- a) pravidelnou zprávu orgánům dohledu v souvislosti s operacemi pobočky za finanční rok, který končí 1. ledna 2016 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2017, nejpozději 20 týdnů po skončení finančního roku pojišťovny;
- b) pravidelnou zprávu orgánům dohledu v souvislosti s operacemi pobočky za finanční rok, který končí 1. ledna 2017 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2018, nejpozději 18 týdnů po skončení finančního roku pojišťovny;
- c) pravidelnou zprávu orgánům dohledu v souvislosti s operacemi pobočky za finanční rok, který končí 1. ledna 2017 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2018, nejpozději 16 týdnů po skončení finančního roku pojišťovny.

## **Obecný pokyn 60 – Přejchodné lhůty pro předkládání ročních kvantitativních šablon**

1.103 V prvních třech letech uplatňování směrnice 2009/138/ES by měl hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země rovněž předkládala příslušné roční kvantitativní šablony podle obecného pokynu 44, a to v následujících lhůtách:

- a) roční kvantitativní šablony za finanční rok pojišťovny, který končí 30. června 2016 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2017, nejpozději 20 týdnů po skončení finančního roku pojišťovny;
- b) roční kvantitativní šablony za finanční rok pojišťovny, který končí 1. ledna 2017 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2018, do 18 týdnů po skončení finančního roku pojišťovny;
- c) roční kvantitativní šablony za finanční rok pojišťovny, který končí 1. ledna 2018 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2019, nejpozději 16 týdnů po skončení finančního roku pojišťovny.

## **Obecný pokyn 61 – Lhůty pro předkládání čtvrtletních kvantitativních šablon**

1.104 V prvních třech letech uplatňování směrnice 2009/138/ES by měl hostitelský orgán dohledu zajistit, aby mu pojišťovna z třetí země rovněž předkládala příslušné čtvrtletní kvantitativní šablony podle obecného pokynu 45, a to v následujících lhůtách:

- a) čtvrtletní kvantitativní šablony za čtvrtletí, které končí 1. září 2016 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2017, nejpozději 8 týdnů po skončení čtvrtletí;

- b) čtvrtletní kvantitativní šablony za čtvrtletí, které končí 1. ledna 2017 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2018, nejpozději 7 týdnů po skončení čtvrtletí;
- c) čtvrtletní kvantitativní šablony za čtvrtletí, které končí 1. ledna 2018 nebo po tomto datu, avšak před 1. lednem 2019, nejpozději 6 týdnů po skončení čtvrtletí.

### **Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví**

- 1.105 Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 1.106 Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace či dohledu.
- 1.107 Do dvou měsíců od vydání pokynů v národním jazyce příslušné orgány sdělí orgánu EIOPA, zda se pokyny řídí nebo hodlají řídit, jakož i odůvodnění v případě, že se pokyny řídit nebudou.
- 1.108 Pokud příslušné orgány v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytnou, bude se mít za to, že nedodržují povinnost podávat zprávy, a tato skutečnost bude zveřejněna.

### **Závěrečné ustanovení o přezkoumání**

- 1.109 Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.