

Smjernice o nadzoru podružnica društava za osiguranje iz trećih zemalja

Uvod

- 1.1 U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća¹, Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) izdalo je ove Smjernice o nadzoru podružnica društava za osiguranje iz trećih zemalja („Smjernice”).
- 1.2 Ove Smjernice odnose se na članke 162. do 171. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća².
- 1.3 Svrha je ovih Smjernica osigurati dosljednu, efikasnu i učinkovitu zaštitu ugovaratelja osiguranja unutar Europske unije („EU”). Posebice, cilj Smjernica je osigurati, kao minimum, istu razinu zaštite ugovaratelja osiguranja podružnice društva za osiguranje iz trećih zemalja („podružnica”) kakvu oni uživaju kada posluju s društvom za osiguranje koje se nalazi u EU-u, bilo u njegovoj matičnoj državi članici ili putem podružnice u smislu Direktive 2009/138/EZ.
- 1.4 Ove Smjernice također predviđaju proporcionalne metode nadzora radi zaštite ugovaratelja osiguranja podružnice u kontekstu vrednovanja, vlastitih sredstava i podnošenja informacija u skladu s Direktivom 2009/138/EZ.
- 1.5 U skladu s člankom 162. Direktive Solventnost II, područje primjene ovih Smjernica obuhvaća samo podružnice društava za osiguranje iz trećih zemalja koje obavljaju djelatnost izravnog životnog i neživotnog osiguranja.
- 1.6 Područje primjene ovih Smjernica također obuhvaća podružnice koje podliježu istovjetnom ili neistovjetnom nadzoru, kako je to predviđeno Direktivom 2009/138/EZ. Bez obzira na to, nadzorna tijela mogu uvažavati određene odluke o istovjetnosti koje su mjerodavne za ocjenjivanje solventnosti cjelokupnog društva za osiguranje iz treće zemlje, uključujući njegovu podružnicu.
- 1.7 Područje primjene ovih Smjernica ne obuhvaća društva za osiguranje iz trećih zemalja koja obavljaju, ili imaju odobrenje za obavljanje, samo djelatnosti reosiguranja putem podružnice u EU-u, čak i ako društvo za osiguranje iz treće zemlje obavlja djelatnost izravnog osiguranja putem svojeg sjedišta ili svojih podružnica izvan EU-a.
- 1.8 Za potrebe izvješćivanja u vezi s podružnicom, u ovim se Smjernicama upućuje na obrasce i zapisnike utvrđene provedbenim tehničkim standardima o obrascima za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća, koje je potvrdila Europska komisija (dalje u tekstu „provedbeni tehnički standard o obrascima za podnošenje informacija”).

¹ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010., str. 48.)

² Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17. 12. 2009., str. 1.)

- 1.9 U slučaju kada se obrasci za izvješćivanje o podružnicama razlikuju od obrazaca predviđenih u provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, određeni obrazac i odgovarajuće upute navode se u tehničkim prilogima III. i IV. ovim Smjernicama.
- 1.10 Ako nije drugačije naznačeno, svako upućivanje na oznake obrazaca i uputa odnosi se na obrasce i upute s identičnim oznakama, kako su određene u provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija.
- 1.11 Ove Smjernice upućene su nadzornim tijelima iz Direktive 2009/138/EZ.
- 1.12 Ove Smjernice primjenjuju se od 1. siječnja 2016.
- 1.13 Smjernice o izvješćivanju i javnoj objavi (EIOPA-BoS-15/109)³ koje je izdala EIOPA također se primjenjuju i na podružnicu, kako je navedeno u im Smjernicama.
- 1.14 Za potrebe ovih Smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:
- a) „poslovanje podružnice” znači poslovanje koje obavlja podružnica na temelju svog odobrenja za rad u skladu s Direktivom 2009/138/EZ.
 - b) „imovina podružnice” znači imovina društva za osiguranje iz treće zemlje koja se odnosi na poslovanje podružnice uz isključenje svakog zamišljenog knjigovodstvenog iznosa dugovanja temeljem poslovanja društva izvan podružnice u korist poslovanja društva u okviru podružnice, a koji je raspoloživ po likvidaciji društva za plaćanje obveza iz osiguranja prema ugovarateljima osiguranja u skladu sa Smjernicom 26.
 - c) „obveze podružnice” znači odštetni zahtjevi naspram podružnice, povlaštena potraživanja naspram podružnice i potraživanja osigurana imovinom podružnice.
 - d) „vlastita sredstva podružnice” znači zbroj osnovnih vlastitih sredstava podružnice i pomoćnih vlastitih sredstava podružnice.
 - e) „osnovna vlastita sredstva podružnice” znači višak imovine podružnice u odnosu na obveze podružnice.
 - f) „pomoćna vlastita sredstva podružnice” znači stavke koje mogu biti pozvane da se plate u okviru postupka likvidacije društva za osiguranje iz treće zemlje kako bi se platile obveze iz osiguranja naspram ugovaratelja osiguranja pri podružnici u skladu sa Smjernicom 26., a koji zadovoljavaju zahtjeve članka 89. i 90. Direktive 2009/138/EZ.
 - g) „bilanca podružnice” znači bilanca koja prikazuje imovinu podružnice i obveze podružnice u skladu s načelima priznavanja i vrednovanja u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ.
 - h) „potrebni solventni kapital podružnice” znači potrebni solventni kapital (SCR) temeljen na bilanci podružnice i mjerilima opsega određenima u Direktivi 2009/138/EZ koja se odnose na bilancu podružnice.

³ <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) „minimalni potrebni kapital podružnice“ znači minimalni potrebni kapital (MCR) temeljen na bilanci podružnice i mjerilima opsega određenima u Direktivi 2009/138/EZ koja se odnose na bilancu podružnice.
- j) „ugovaratelj osiguranja pri podružnici“ znači ugovaratelj osiguranja čiju je policu osiguranja zaključila ta podružnica. Ova definicija uključuje, ali nije ograničena na, ugovaratelje osiguranja i korisnike koji imaju odštetne zahtjeve prema podružnici.
- k) „odštetni zahtjev“ znači zahtjevi ugovaratelja osiguranja podružnice u smislu članka 268. točke (g) Direktive 2009/138/EZ.
- l) „lokacija odštetnog zahtjeva“ znači lokacija korisnika (uključujući ugovaratelje osiguranja), osiguranog rizika ili ugovora potpisanog s društvom za osiguranje iz treće zemlje (uključujući podatak je li posao obavljen putem podružnice ili putem središnjice društva za osiguranje iz treće zemlje).
- m) „odštetni zahtjev prema podružnici“ znači odštetni zahtjev koji se odnosi na ugovaratelje osiguranja pri podružnici.
- n) „povlašteni zahtjevi prema podružnici“ znači svaki zahtjev koji po likvidaciji društva za osiguranje iz treće zemlje ima veću prednost nad odštetnim zahtjevima prema podružnici koji su:
 - potraživanja zaposlenika u sklopu poslovanja podružnice proizašla iz ugovora o radu i radnih odnosa, potraživanja javnih tijela na temelju poreznih obveza u vezi s poslovanjem podružnice,
 - potraživanja sustava socijalnog osiguranja u vezi s poslovanjem podružnice ili
 - potraživanja po osnovi imovine podružnice koja podliježe stvarnom pravu.
- o) „nadzorno tijelo države članice domaćina“ znači nadzorno tijelo države članice u kojoj podružnica ima poslovni nastan i gdje se odvija njezino poslovanje.
- p) „nadzorno tijelo matične države članice“ znači nadzorno tijelo zemlje u kojoj je društvu za osiguranje iz treće zemlje izdano odobrenje za rad u djelatnosti osiguranja i u kojoj to društvo ima svoje sjedište;
- q) „izvještajna valuta“ znači valuta zemlje nadzornog tijela koje prima informacije o kojima se podnose izvješća, osim ako nadzorno tijelo dopusti drugačije;

1.15 Ako nisu definirani ovim Smjernicama, pojmovi imaju značenja definirana u pravnim aktima navedenima u uvodu.

Odobrenje za rad podružnice društva za osiguranje iz treće zemlje

Smjernica 1 – Uvjeti za odobrenje za rad ili nastavak odobrenja za rad

- 1.16 Prilikom izdavanja odobrenja za rad ili nastavka odobrenja za rad podružnice, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi utvrditi da predmetno društvo za osiguranje iz treće zemlje ima primjerenu granicu solventnosti te se obvezuje pružiti sve informacije koje nadzorno tijelo države članice domaćina može trebati za potrebe nadzora i koje dokazuju kako društvo kao cjelina ima primjerenu granicu solventnosti u skladu s pravilima matičnog područja pravne nadležnosti te da je nadzorno tijelo matične države članice potvrdilo da se ta pravila poštuju.
- 1.17 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi ocijeniti primjerenost granice solventnosti društva kao cjeline na temelju bonitetnih zahtjeva nadzornog tijela matične države članice, uključujući traženje dodatne informacije kada je to potrebno.

Smjernica 2. – Poslovni plan i granica solventnosti

- 1.18 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje uključi u poslovni plan svoje podružnice analizu razlika između pravila solventnosti matične države i pravila Direktive 2009/138/EZ, uključujući obrazloženje razloga koji opravdavaju takve razlike.

Smjernica 3. – Raspodjela imovine podružnice

- 1.19 Prilikom određivanja ima li društvo za osiguranje iz treće zemlje adekvatnu granicu solventnosti, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi razmotriti:
- a) imovinu podružnice koja preostaje nakon plaćanja odštetnih zahtjeva ugovarateljima osiguranja pri podružnici koja bi bila raspodijeljena prema drugim potraživanjima ugovarateljima osiguranja podružnice; i
 - b) ukupan iznos potraživanja koja bi imala prednost nad, ili bi bila izjednačena s, odštetnim zahtjevima ugovaratelja osiguranja pri podružnici.

Smjernica 4. – Analiza raspodjele imovine podružnice

- 1.20 Za potrebe smjernice 6., nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi pribaviti analizu pravnog i praktičnog djelovanja režima stečaja u matičnom području pravne nadležnosti; prednosti dane ugovarateljima osiguranja pri podružnici i drugih ugovaratelja osiguranja pri društvu za osiguranje iz treće zemlje u postupku likvidacije; i kako se raspodjeljuje imovina društva za osiguranje iz treće zemlje tim ugovarateljima osiguranja.
- 1.21 Nadzorno tijelo države članice domaćina treba, u onoj mjeri u kojoj to primjenjivi zahtjevi u pogledu povjerljivosti podataka dopuštaju, staviti pribavljenu analizu na raspolaganje EIOPA-i. EIOPA može odlučiti da tu

analizu stavi na raspolaganje drugim nadzornim tijelima u skladu sa svojim režimom povjerljivosti podataka i na temelju nužnosti pristupa podacima.

- 1.22 Kada stečajni režim matičnog područja pravne nadležnosti ne osigurava najmanje istu razinu zaštitu ugovaratelja osiguranja u likvidacijskom postupku kao što je razina sukladno Direktivi 2009/138/EZ, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi pribaviti od predmetnog društva za osiguranje iz treće zemlje analizu raspodjele imovine podružnice u skladu sa: stečajnim režimom matičnog područja pravne nadležnosti u odnosu na to društvo; režimom države članice u kojoj je podružnici izdano odobrenje za rad (u kojoj se može pokrenuti poseban postupak u odnosu na podružnicu); ili okolnostima raspodjele ako se pokreće likvidacijski postupak i u matičnom području pravne nadležnosti i u državi članici domaćinu u kojoj podružnica ima poslovni nastan.
- 1.23 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da sve analize pruže osobe koje su odgovarajuće kvalificirane za pružanje savjeta u pogledu zakona i praksi dotičnih područja nadležnosti.

Smjernica 5. – Određivanje obveza podružnice

- 1.24 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da odštetni zahtjevi prema podružnici u obvezama podružnice obuhvaćaju tehničke pričuve kako su određene člankom 77. Direktive 2009/138/EZ, povezane isključivo s tim odštetnim zahtjevima prema podružnici.

Smjernica 6. – Određivanje imovine podružnice

- 1.25 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje uključi u bilancu podružnice samo imovinu koja je raspoloživa sukladno kriterijima navedenima u nastavku:
- a) imovina koja se raspodjeljuje u skladu s člankom 275. stavkom 1. točkom (a) ili (b) Direktive 2009/138/EZ na temelju koji ne pravi razliku između potraživanja prema lokaciji zahtjeva;
 - b) imovina koja se raspodjeljuje radi isplate povlaštenih zahtjeva i odštetnih zahtjeva ugovaratelja osiguranja pri podružnici koji imaju prednost u odnosu na sva druga potraživanja.
- 1.26 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da pri podnošenju informacija koje se odnose na bilancu podružnice, vlastita sredstva i potrebni solventni kapital podružnice, društvo za osiguranje iz treće zemlje obuhvati samo imovinu koja je raspoloživa za raspodjelu po likvidaciji društva za osiguranje iz treće zemlje za plaćanje odštetnih zahtjeva ugovaratelja osiguranja pri podružnici.
- 1.27 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da pri podnošenju informacija o bilanci podružnice društvo za osiguranje iz treće zemlje prikaže raspoloživu imovinu zajedno s povlaštenim potraživanjima prema podružnici i svim prethodnim založnim pravima i podnese izvješće o neto iznosu dostupne imovine podružnice i odbitku povlaštenih potraživanja i prethodnih založnih prava na obrascu S.02.03.07 navodeći dodatne

informacije iz bilance podružnice, kako je određeno u Prilogu III. ovim Smjernicama.

Nadzorne ovlasti i komunikacija s drugim nadzornim tijelima

Smjernica 7. – Opće nadzorne ovlasti

- 1.28 Za nadzor poslovanja podružnice nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi provoditi, gdje je to primjereno, nadzorne ovlasti određene Direktivom 2009/138/EZ, posebice u njezinim člancima 34., 35., 36., 37., 84., 85., 110., 118. i 119., u istoj mjeri u kojoj provode takve ovlasti radi nadzora osiguravajućih društava sa sjedištem unutar Unije.

Smjernica 8. – Ocjenjivanje financijskog položaja podružnice kao dio postupka nadzornog pregleda

- 1.29 Prilikom ocjenjivanja primjerenosti financijskog položaja podružnice kao dijela postupka nadzornog pregleda, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi razmotriti rizik razvodnjavanja potraživanja ugovaratelja osiguranja te podružnice potraživanjima koji nisu vezani s podružnicom.

Smjernica 9. – Odobravanje pogodnosti, uključujući zajedničke odluke na temelju članka 167. stavka 3. Direktive 2009/138/EZ

- 1.30 Kada društvo za osiguranje iz treće zemlje kojemu je izdano odobrenje za rad u više od jedne države članice podnese zahtjev za pogodnosti utvrđene člankom 167. Direktive 2009/138/EZ, dotično nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi prije donošenja odluke o odobravanju takvih pogodnosti tom društvu raspraviti jesu li zadovoljeni uvjeti iz smjernice 1.

Smjernica 10. – Obavješćivanje EIOPA-e o zajedničkim odlukama u vezi s člankom 167. Direktive 2009/138/EZ

- 1.31 Kada društvo za osiguranje iz treće zemlje kojemu je izdano odobrenje za rad u više od jedne države članice podnese zahtjev za pogodnosti iz članka 167. Direktive 2009/138/EZ, mjerodavno nadzorno tijelo trebalo bi obavijestiti EIOPA-u o donesenoj odluci na temelju tog članka te smatra li ono da su zadovoljeni uvjeti iz Smjernice 1.

Smjernica 11. – Obavijest nadzornim tijelima države članice domaćina o lokacijama podružnice

- 1.32 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da ga društvo za osiguranje iz treće zemlje kontinuirano obavješćuje o lokaciji podružnica koje je to društvo osnovalo ili namjerava osnovati u bilo kojoj drugoj državi članici.

Smjernica 12. – Jedinstvena bilanca na temelju članka 167. Direktive 2009/138/EZ

- 1.33 U slučaju kada se odobri bilo koja od pogodnosti utvrđenih člankom 167. stavkom 1. Direktive 2009/138/EZ, nadzorno tijelo države članice domaćina koje će nadzirati sve podružnice osnovane unutar Unije također bi trebalo

osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje izrađuje jedinstvenu bilancu za poslovanje svih podružnica unutar Unije, koja može prema diskrecijskoj odluci društva isključivati sve transakcije među podružnicama.

Smjernica 13. – Ukidanje pogodnosti

- 1.34 Nadzorna tijela države članice domaćina koja ukinu pogodnosti odobrene na temelju članka 167. stavka 1. Direktive 2009/138/EZ trebala bi o ukidanju pogodnosti odmah obavijestiti nadzorna tijela drugih država članica u kojima društvo za osiguranje iz treće zemlje posluje

Smjernica 14. – Postupak nadzornog pregleda

- 1.35 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da poslovanje podružnice podliježe pregledu i ocjenjivanju kao dijelu postupka nadzornog pregleda opisanog u članku 36. Direktive 2009/138/EZ.

Smjernica 15. – Suradnja i komunikacija među nadzornim tijelima na temelju postupka nadzornog pregleda

- 1.36 U slučaju kada su nadzorna tijela države članice domaćina odobrila pogodnosti navedene u članku 167. stavku 1. Direktive 2009/138/EZ, ona trebaju uspostaviti komunikacijski proces u skladu s onim opisanim u Smjernicama za postupak nadzornog pregleda (EIOPA-BoS-14/179)⁴.
- 1.37 U slučaju kada društvo za osiguranje iz treće zemlje ima podružnice kojima je izdano odobrenje za rad u više od jedne države članice, ali nije podnijelo zahtjev za neku od pogodnosti na temelju članka 167. stavka 1. Direktive 2009/138/EZ, dotična nadzorna tijela trebaju postići sporazum o načinu suradnje i razmjeni informacija u skladu sa Smjernicama za postupak nadzornog pregleda (EIOPA-BoS-14/179).

Smjernica 16. – Komunikacije s drugim nadzornim tijelima

- 1.38 U slučaju kada nadzorno tijelo države članice domaćina dozna za informacije koje mogu potkopati položaj vjerovnika podružnice društva za osiguranje ili raspoloživost regulatornog kapitala podružnice, ono bi trebalo priopćiti te informacije svakom drugom nadzornom tijelu države članice domaćina u kojoj je društvo za osiguranje iz treće zemlje dobilo odobrenje za osnivanje podružnice i EIOPA-i.
- 1.39 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi razmotriti postoje li druga mjerodavna nadzorna tijela s kojima bi ono trebalo komunicirati, kao što su nadzorna tijela povezanih osiguravajućih društava ili podružnica drugih članova grupe kojoj to društvo za osiguranje iz treće zemlje pripada.

⁴ Dostupno na internetskoj stranici EIOPA-e: <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-supervisory-review-process.aspx>.

Financijsko stanje podružnice

Smjernica 17. – Računovodstvo podružnice

- 1.40 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje uspostavi, održava i dokumentira upravne i računovodstvene postupke u vezi s poslovanjem njegovih podružnica u državama članicama u kojima podružnice posluju.
- 1.41 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje vodi evidencije kojima se utvrđuje lokacija sve imovine podružnice te kojima se pružaju dostatne informacije da bi se svakoj osobi zaduženoj za likvidaciju tog društva omogućilo da preuzme kontrolu nad tom imovinom.
- 1.42 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje izrađuje i vodi upravljačke račune koji se odnose na cijelu bilancu podružnice – uključujući raspoloživu i neraspoloživu imovinu i sve obveze koje se odnose na poslovanje podružnice.

Smjernica 18. – Lokacija imovine podružnice

- 1.43 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da:
 - a) društvo za osiguranje iz treće zemlje ima dostatnu imovinu za pokriće minimalnog potrebnog kapitala podružnice i održava je u svakom trenutku unutar države članice domaćina;
 - b) imovina kojom se ostvaruje pokriće potrebnog solventnog kapitala podružnice, iznad vrijednosti minimalnog potrebnog kapitala podružnice, bude smještena u Uniji; i
 - c) društvo za osiguranje iz treće zemlje odmah obavijesti nadzorno tijelo države članice domaćina ako jedan od prethodno spomenutih uvjeta više nije zadovoljen.

Smjernica 19. – Zahtjevi kvalitete u pogledu depozita kao jamstva sukladno članku 162. stavku 2. točki (e) Direktive 2009/138/EZ

- 1.44 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da depoziti koje je kao jamstvo položilo društvo za osiguranje iz treće zemlje budu niske volatilnosti u svim tržišnim uvjetima koji imaju utjecaj na vrijednost tog depozita i time na primjerenost depozita kao jamstva.
- 1.45 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje može položiti depozit samo pri kreditnoj instituciji koja ima odobrenje za rad u Uniji, a koja je potvrdila kako ona nema nikakvih prava prijeboja i neće se koristiti nikakvim pravom prijeboja ikakvih potraživanja koja bi mogla imati prema tom društvu koristeći se depozitom ako osiguravajuće društvo propadne ili ako se protiv njega pokrene likvidacijski postupak.

Smjernica 20. – Ocjenjivanje kvalitete depozita kao jamstva sukladno članku 162. stavku 2. točki (e) Direktive 2009/138/EZ

- 1.46 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje pruža dostatne informacije tako da ono može ocijeniti kvalitetu imovine i odrediti treba li to društvo načiniti izmjene depozita kako bi osiguralo njegovu neprekinutu primjerenost kao jamstva.

Smjernica 21. – Pravila vrednovanja

- 1.47 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje izračunava vrijednost imovine svoje podružnice, obveze podružnice, minimalni potrebni kapital podružnice i potrebni solventni kapital podružnice u skladu s pravilima vrednovanja navedenima u poglavlju VI. glave 1. Direktive 2009/138/EZ.

Smjernica 22. – Izračun potrebnog kapitala podružnice

- 1.48 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da potrebni solventni kapital podružnice i minimalni potrebni kapital podružnice budu izračunati na temelju bilance podružnice kao da poslovanje podružnice predstavlja posebno osiguravajuće društvo.

Smjernica 23. – Potrebni solventni kapital

- 1.49 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da regulatorni kapital podružnice bude najmanje jednak potrebnom solventnom kapitalu podružnice.

Smjernica 24. – Minimalni potrebni kapital

- 1.50 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da osnovna vlastita sredstva podružnice budu najmanje jednaka minimalnom potrebnom kapitalu podružnice.

Smjernica 25. – Vlastita sredstva podružnice

- 1.51 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje izračunava vlastita sredstva svoje podružnice uzimajući u obzir samo imovinu koja je raspoloživa za raspodjelu po likvidaciji društva za plaćanje odštetnih zahtjeva ugovaratelja osiguranja pri podružnici i povlaštenih potraživanja prema podružnici. Takva bi imovina trebala biti tretirana kao raspoloživa samo ako bi bila raspodijeljena:
- a) u skladu s odredbama članka 275. stavka 1. točke (a) ili (b) Direktive 2009/138/EZ i na način kojim se ne pravi razlika među potraživanjima s obzirom na njihovu lokaciju; ili
 - b) radi isplate povlaštenih zahtjeva i odštetnih zahtjeva ugovaratelja osiguranja pri podružnici uz davanje prednosti pred svim drugim potraživanjima.

Smjernica 26. – Procjena raspoložive imovine podružnice

1.52 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje pruži dostatne informacije koje omogućuju nadzornom tijelu države članice domaćina da procijeni sljedeće:

- a) korake koje bi likvidator trebao poduzeti kako bi preuzeo kontrolu nad imovinom podružnice i prikupio imovinu podružnice, hoće li ti koraci biti učinkoviti kada suprotstavljena potraživanja prema toj imovini iznesu drugi vjerovnici ili drugi likvidator koji upravlja postupkom likvidacije društva za osiguranje iz treće zemlje;
- b) brzinu i jednostavnost kojom bi se imovina podružnice mogla prenijeti izvan područja nadležnosti nadzornog tijela države članice domaćina i EU-a prije početka postupka likvidacije;
- c) mjeru u kojoj bi nadzorno tijelo države članice domaćina moglo učinkovito spriječiti prijenos imovine podružnice izvan EU-a prije početka bilo kojeg postupka likvidacije;
- d) mjeru u kojoj bi imovina podružnice mogla biti iskorištena za podmirenje obveza osim odštetnih zahtjeva prema podružnici prije ili u slučaju likvidacije društva za osiguranje iz treće zemlje;
- e) način na koji društvo za osiguranje iz treće zemlje provodi kontrolu nad poslovanjem podružnice te provode li tu kontrolu osobe koje su odgovorne za poslovanje podružnice koje nisu osobe odgovorne za drugo poslovanje društva;
- f) rizik da obveze podružnice nisu povezane s potraživanjima ugovaratelja osiguranja unutar EU-a tako da one funkcioniraju kao mehanizam za nepravilan ili drugi oblik prijenosa imovine podružnice bilo kojem drugom vjerovniku društva, bilo kojem članu iste grupe ili bilo kojoj trećoj stranci na štetu ugovaratelja osiguranja unutar EU-a;
- g) omogućuju li ugovorni odnosi između društva za osiguranje iz treće zemlje i trećih stranaka korištenje imovinom podružnice za druge svrhe osim podmirivanja obveza podružnice;
- h) učinke specifičnih pravnih zahtjeva na korištenje imovine podružnice za druge svrhe osim podmirivanja obveza podružnice;
- i) može li nekorisćenje imovinom podružnice za druge svrhe osim podmirivanja obveza podružnice ugroziti ugled društva za osiguranje iz treće zemlje;
- j) postoje li ikakve nepovoljne porezne okolnosti ili porezne pogodnosti za društvo za osiguranje iz treće zemlje koje proizlaze iz korištenja imovinom podružnice za druge svrhe osim podmirivanja obveza podružnice; i
- k) postoje li ikakve devizne kontrole koje bi mogle imati utjecaj na korištenje imovinom podružnice za druge svrhe osim podmirivanja obveza podružnice.

Sustav upravljanja i upravljanje rizicima

Smjernica 27. – Opći zahtjevi u vezi s upravljanjem

- 1.53 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje postupa u skladu sa zahtjevima u vezi sa sustavom upravljanja iz članka 41. i 50. Direktive 2009/138/EZ, uključujući načelo razboritosti u pogledu poslovanja podružnice.

Smjernica 28. – Primjena načela razboritosti na imovinu podružnice

- 1.54 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati usklađivanje imovine podružnice društva za osiguranje iz treće zemlje s načelom razboritosti iz članka 132. Direktive 2009/138/EZ.

Smjernica 29. - Jezik i izvješćivanje o politikama upravljanja

- 1.55 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje ima pisane politike koje obuhvaćaju rješenja sustava upravljanja u skladu sa smjernicom 7. dostupne na jeziku s čijim je odabirom suglasno nadzorno tijelo države članice domaćina te da u svom redovitom nadzornom izvješćivanju navodi informacije o tome kako ono ispunjava te zahtjeve u vezi s upravljanjem.

Smjernica 30. – Ključne funkcije

- 1.56 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da je društvo za osiguranje iz treće zemlje uspostavilo funkciju upravljanja rizicima, funkciju praćenja usklađenosti, funkciju unutarnje revizije i aktuarsku funkciju u vezi s poslovanjem podružnice, bez obzira na to jesu li te funkcije posebno uspostavljene za poslovanje podružnice ili ih na poslovanje podružnice primjenjuje središnjica društva.

Smjernica 31. – Obavijest o osobama koje imaju poslovni ugled i iskustvo

- 1.57 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da ga društvo za osiguranje iz treće zemlje obavijesti o identitetu i o svim promjenama:
- a) generalnog predstavnika podružnice;
 - b) svih osoba koje stvarno upravljaju društvom ili koje mogu utjecati na poslovanje podružnice; i
 - c) osoba koje su odgovorne za ključne funkcije poslovanja podružnice.

Smjernica 32. – Zahtjevi u vezi s poslovnim ugledom i iskustvom

- 1.58 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje pruži sve informacije potrebne za procjenu poslovnog ugleda i iskustva osoba spomenutih u smjernici 31.

Smjernica 33. – Vlastita procjena rizika i solventnosti (ORSA)

- 1.59 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje provodi, najmanje jednom godišnje, vlastitu

procjenu rizika i solventnosti sukladno članku 45. Direktive 2009/138/EZ u pogledu poslovanja podružnice.

Smjernica 34. – Značajni rizici koji je potrebno uključiti u vlastitu procjenu rizika i solventnosti

- 1.60 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje za potrebe vlastite procjene rizika i solventnosti uzme u obzir sve značajne rizike za poslovanje podružnice i sve rizike za drugo poslovanje društva za osiguranje iz treće zemlje koji mogu imati učinak na poslovanje podružnice.

Smjernica 35. – Procjena imovine podružnice u vlastitoj procjeni rizika i solventnosti

- 1.61 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje, kao dio vlastite procjene rizika i solventnosti, procjenjuje trajnu raspoloživost imovine podružnice i da u svojoj procjeni obradi:
- a) rizike za učinkovitost sustava kojima se osigurava da se imovina podružnice isplaćuje samo osigurateljnim vjerovnicima podružnice i povlaštenim vjerovnicima podružnice; i
 - b) rizike da imovina podružnice neće biti adekvatna za pokriće potraživanja takvih vjerovnika najmanje iznosom potrebnog solventnog kapitala podružnice ako društvo ne zadovoljava točku (a) smjernice 25.

Objava

Smjernica 36. – Javna objava zahtjeva u odnosu na podružnice

- 1.62 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje zajamči da ugovaratelji osiguranja pri podružnici mogu pribaviti javno objavljene informacije koje se odnose na solventnost i financijsko stanje cijelog društva za osiguranje iz treće zemlje ako pravila i propisi treće zemlje propisuju takvo objavljivanje.

Struktura i oblik nadzornog izvješćivanja

Smjernica 37. – Elementi redovitog nadzornog izvješćivanja

- 1.63 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnosi sljedeće informacije o poslovanju podružnice u unaprijed određenim razdobljima u skladu s člankom 35. stavkom 2. točkom (a) podtočkom (i) Direktive 2009/138/EZ:
- a) redovito nadzorno izvješće koje obuhvaća tražene informacije u skladu s člankom 35. Direktive 2009/138/EZ i ovim Smjernicama u vezi s poslovanjem podružnice u narativnom obliku i s kvantitativnim podacima, gdje je to primjereno;

- b) nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti u pogledu poslovanja podružnice koje obuhvaća rezultate redovite vlastite procjene rizika i solventnosti koju je društvo izvršilo u skladu s člankom 45. stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ i ovim Smjernicama i bez odgađanja nakon svake značajne promjene njegovog profila rizičnosti, u skladu s člankom 45. stavkom 5. Direktive 2009/138/EZ;
 - c) popunjene godišnje i tromjesečne kvantitativne obrasce u pogledu poslovanja podružnice, kako je predviđeno smjernicama 44., 45. i 47., detaljnije navodeći i dopunjujući, gdje je to primjereno, informacije iznesene u redovitom nadzornom izvješću;
 - d) primjerak dokumentacije nadzornog izvješćivanja cijelog društva za osiguranje iz treće zemlje;
 - e) sažetak svih značajnih izvora zabrinutosti koje je nadzorno tijelo matične države članice priopćilo društvu za osiguranje iz treće zemlje na službenom jeziku zemlje u kojoj se podružnica nalazi.
- 1.64 Zahtjevima navedenima u prvom stavku ove smjernice ne dovodi se u pitanje ovlaštenje nadzornog tijela države članice domaćina da zatraži od društva za osiguranje iz treće zemlje redovito priopćavanje svih drugih informacija pripremljenih u okviru odgovornosti ili na zahtjev, upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela tog društva u vezi s poslovanjem podružnice.
- 1.65 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da redovno nadzorno izvješće što ga objavi društvo za osiguranje iz treće zemlje u pogledu poslovanja podružnice bude u skladu sa strukturom opisanom u Prilogu XX. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/35⁵ i predstavlja informacije opisane u Tehničkom prilogu I. ovim Smjernicama na koherentan i informativan način.

Smjernica 38. – Nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti

- 1.66 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti što ga objavi društvo za osiguranje iz treće zemlje u pogledu poslovanja podružnice obuhvaća:
- a) kvalitativne i kvantitativne rezultate vlastite procjene rizika i solventnosti i zaključke koje je društvo za osiguranje iz treće zemlje izvelo iz tih rezultata;
 - b) metode i glavne pretpostavke upotrijebljene u vlastitoj procjeni rizika i solventnosti;

⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 12, 17. 1. 2015., str. 1.)

- c) informacije o ukupnim potrebama podružnice za solventnošću i usporedbu tih potreba za solventnošću s regulatornim kapitalnim zahtjevima i vlastitim sredstvima podružnice;
- d) kvalitativne informacije o mjeri u kojoj se mjerljivi rizici podružnice ne odražavaju u izračunu potrebnog solventnog kapitala podružnice;
- e) u slučaju kada se uoče značajna odstupanja, primjereno izmjerene mjerljive rizike podružnice koji nisu odraženi u izračunu potrebnog solventnog kapitala podružnice.

1.67 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti što ga objavi društvo za osiguranje iz treće zemlje u pogledu poslovanja podružnice također obuhvaća sve rizike u pogledu drugog poslovanja društva za osiguranje iz treće zemlje koji mogu imati značajan utjecaj na poslovanje podružnice.

Smjernica 39. – Valuta

- 1.68 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje izvješćuje o točkama podataka s „monetarnom” vrstom podataka u izvještajnoj valuti, što zahtijeva preračunavanje drugih valuta u izvještajnu valutu osim ako je drugačije navedeno u uputama Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacije ili Priloga IV. ovim Smjernicama.
- 1.69 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje prilikom izražavanja vrijednosti svake stavke imovine ili obveze podružnice iskazane u valuti koja nije izvještajna valuta vrijednost preračuna u izvještajnu valutu kao da se preračunavanje dogodilo po zaključnom tečaju posljednjeg dana kada je odgovarajući tečaj dostupan u izvještajnom razdoblju na koje se ta stavka imovine ili obveze podružnice odnosi.
- 1.70 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje prilikom izražavanja vrijednosti svakog prihoda ili rashoda preračuna tu vrijednost u izvještajnu valutu koristeći se onakvom osnovicom preračunavanja kakvom se koristi za potrebe računovodstva.
- 1.71 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje prilikom izvršavanja konverzije u izvještajnu valutu primjenjuje devizni tečaj iz istog izvora koji se upotrebljava za financijska izvješća društva u slučaju izvješćivanja na pojedinačnoj razini.

Smjernica 40. – Značajnost informacija

- 1.72 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje smatra značajnim informacijama one informacije čije bi ispuštanje ili krivo navođenje moglo utjecati na njegovo donošenje odluke ili prosudbu.

Načini komunikacije

Smjernica 41. – Sredstva izvješćivanja

- 1.73 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje dostavi redovito nadzorno izvješće o poslovanja podružnice, nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti u pogledu poslovanja podružnice i relevantne kvantitativne obrasce u elektroničkom obliku.

Smjernica 42. – Format i za nadzorno izvješćivanje

- 1.74 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje pruža informacije navedene u ovim Smjernicama u formatima za razmjenu podataka i prikazima koje odredi nadzorno tijelo države članice domaćina ili tijelo nadležno za nadzor grupe uz zadovoljavanje sljedećih specifikacija:
- a) točke podataka s „monetarnom” vrstom podataka izražene su u jedinicama bez decimala, uz izuzetak predložaka S.06.02, S.08.01, S.08.02 ili S.11.01, koji se iskazuju u jedinicama s dvije decimale;
 - b) točke podataka s „postotnom” vrstom podataka izražene su u jedinicama s četiri decimale;
 - c) točke podataka s „cjelobrojnom” vrstom podataka izražene su u jedinicama bez decimala.

Smjernica 43. – Ažuriranja izvješća

- 1.75 U slučaju kada značajan događaj utječe na informacije primljene od društva za osiguranje iz treće zemlje, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje dostavi ažurirane informacije što je prije moguće nakon što taj značajan događaj nastupi. To ažuriranje može biti u obliku izmjena prvobitnog izvješća.
- 1.76 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društva za osiguranje iz trećih zemalja smatraju značajnim događajem svaku značajnu promjenu režima likvidacije koji se primjenjuje na podružnicu.

Zahtjevi za društva za osiguranje iz trećih zemalja u pogledu kvantitativnog izvješćivanja o poslovanju podružnica

Smjernica 44. – Godišnji kvantitativni obrasci za društva za osiguranje iz trećih zemalja u vezi s poslovanjem podružnica

- 1.77 Osim ako je drugačije odlučeno u skladu sa smjernicom 48., nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društva za osiguranje iz trećih zemalja jednom godišnje podnose sljedeće strukturirane informacije u pogledu poslovanja podružnice gdje je to primjenjivo:
- a) obrazac S.01.01.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navodi sadržaj podneska, prema uputama navedenima u S.01.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;

- b) obrazac S.01.02.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode osnovne informacije o podružnici i općenito o sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u S.01.02 Priloga IV. ovim Smjernicama;
- c) obrazac S.01.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode osnovne informacije o namjenskim fondovima i uravnoteženim portfeljima, prema uputama navedenima u S.01.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- d) obrazac S.02.01.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navodi sadržaj bilance koristeći se vrednovanjem u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ i vrednovanjem u skladu s vrijednostima iz upravljačkih računa podružnice, prema uputama navedenima u S.02.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;
- e) obrazac S.02.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode osnovne informacije o imovini i obvezama podružnice prema valuti, prema uputama navedenima u S.02.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- f) obrazac S.02.03.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode dodatne informacije iz bilance podružnice, prema uputama navedenima u S.02.03 Priloga IV. ovim Smjernicama;
- g) obrazac S.03.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode opće informacije o izvanbilančnim stavkama, prema uputama navedenima u S.03.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- h) obrazac S.03.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis izvanbilančnih neograničenih primljenih jamstava, prema uputama navedenima u S.03.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- i) obrazac S.03.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis izvanbilančnih neograničenih danih jamstava, prema uputama navedenima u S.03.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- j) obrazac S.05.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima slijedeći načela vrednovanja i priznavanja vrijednosti korištena u upravljačkim računima podružnice, prema uputama navedenima u S.05.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;

- k) obrazac S.05.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima po državi, primjenjujući načela vrednovanja i priznavanja vrijednosti korištena u upravljačkim računima podružnice, prema uputama navedenima u S.05.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- l) obrazac S.06.02.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navodi popis imovine po stavkama, prema uputama navedenima u S.06.02 Priloga IV. ovim Smjernicama;
- m) obrazac S.06.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daju informacije o transparentnom pristupu svim zajedničkim ulaganjima koja drži podružnica iz treće zemlje, prema uputama navedenima u S.06.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- n) obrazac S.07.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis strukturiranih proizvoda po stavkama samo kada iznos strukturiranih proizvoda iznosi više od 5 %, mjereno kao imovina razvrstana u kategorije imovine 5 (strukturirani dužnički instrumenti) i 6 (osigurani vrijednosni papiri), sukladno definiciji iz Priloga V. provedbenog tehničkog standarda o obrascima za podnošenje informacija, podijeljen zbrojem stavki C0010/R0070 i C0010/RC0220 iz obrasca S.02.01.01, prema uputama navedenima u S.07.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- o) obrazac S.08.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis po stavkama otvorenih pozicija u izvedenicama, prema uputama navedenima u S.08.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- p) obrazac S.08.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis po stavkama zatvorenih pozicija u izvedenicama tijekom izvještajnog razdoblja, prema uputama navedenima u S.08.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- q) obrazac S.09.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o dohotku, dobiti i gubitcima u izvještajnom razdoblju, prema uputama navedenima u S.09.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- r) obrazac S.10.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis po stavkama bilančnih i izvanbilančnih ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira i

repo ugovora, samo kada vrijednost odnosnih vrijednosnih papira, izvanbilančnih i bilančnih, uključenih u repo ugovore ili ugovore o pozajmljivanju, za ugovore s datumom dospijeca nakon izvještajnog referentnog datuma predstavlja više od 5 % ukupnih ulaganja iskazanih na stavkama C0010/R0070 i C0010/RC0220 obrasca S.02.01.01 Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, prema uputama navedenima u S.10.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;

- s) obrazac S.11.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis po stavkama imovine koja se drži kao kolateral, a koja se sastoji od svih vrsta izvanbilančnih kategorija imovine koja se drži kao kolateral, prema uputama navedenima u S.11.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- t) obrazac S.12.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tehničkim pričuvama za životno i SLT zdravstveno osiguranje prema vrstama osiguranja kako su definirane u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u S.12.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- u) obrazac S.12.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tehničkim pričuvama za životno i SLT zdravstveno osiguranje prema državi, prema uputama navedenima u S.12.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- v) obrazac S.13.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, o projekciji najbolje procjene budućih novčanih tokova životnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.13.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- w) obrazac S.14.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, o analizi obveza životnog osiguranja, uključujući ugovore o životnom osiguranju i rente koje proizlaze iz ugovora o neživotnom osiguranju, po proizvodu i po homogenim grupama rizika koje izdaje podružnica, prema uputama navedenima u S.14.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- x) obrazac S.15.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o opisu jamstava varijabilnih renti po proizvodu koje je izdala podružnica u okviru izravnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.15.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;

- y) obrazac S.15.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o zaštiti od rizika jamstava s varijabilnim rentama po proizvodu koji je izdala podružnica u području izravnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.15.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- z) obrazac S.16.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o rentama koje proizlaze iz ugovora za neživotno osiguranje koje je izdala podružnica u području izravnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.16.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u vezi s rentama koje proizlaze iz svih vrsta osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 i dodatno po valuti samo kada je sljedeće primjenjivo:
 - i. Ako najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti po diskontiranoj osnovi iz jedne vrste neživotnog osiguranja predstavlja više od 3 % ukupne najbolje procjene svih pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti, informacije se iskazuju u skladu sa sljedećom podjelom po valutama:
 - a) iznosi za izvještajnu valutu;
 - b) iznosi za svaku valutu koja predstavlja više od 25 % najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti po diskontiranoj osnovi u izvornoj valuti od te vrste neživotnog osiguranja; ili
 - c) iznosi za svaku valutu koja predstavlja manje od 25 % najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti (po diskontiranoj osnovi) u izvornoj valuti od te vrste neživotnog osiguranja, ali više od 5 % ukupne najbolje procjene svih pričuva za odštetne zahtjeve s naslova renti;
- aa) obrazac S.17.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tehničkim pričuvama za neživotno osiguranje, prema uputama navedenima u S.17.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, po vrstama osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;
- bb) obrazac S.17.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tehničkim pričuvama za neživotno osiguranje koje se odnose na izravno osiguranje po državi, prema uputama navedenima u S.17.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- cc) obrazac S.18.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, o projekciji budućih novčanih

tokova na temelju najbolje procjene neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.18.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;

dd) obrazac S.19.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o odštetnim zahtjevima neživotnog osiguranja u obliku razvojnih trokuta, prema uputama navedenima u S.19.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, za ukupan iznos za svaku vrstu neživotnog osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35 te dodatno po valuti, samo kada je primjenjivo sljedeće:

i. Ako ukupna bruto najbolja procjena za jednu vrstu neživotnog osiguranja predstavlja više od 3 % ukupne bruto najbolje procjene pričuva za odštetne zahtjeve, informacije se iskazuju u skladu sa sljedećom podjelom po valutama:

a) iznosi za izvještajnu valutu;

b) iznosi za svaku valutu koja predstavlja više od 25 % najbolje procjene na bruto osnovi pričuva za odštetne zahtjeve u izvornoj valuti od te vrste neživotnog osiguranja; ili

c) iznosi za svaku valutu koja predstavlja manje od 25 % najbolje procjene na bruto osnovi pričuva za odštetne zahtjeve u izvornoj valuti od te vrste neživotnog osiguranja, ali više od 5 % ukupne najbolje procjene na bruto osnovi pričuva za odštetne zahtjeve u izvornoj valuti.

ee) obrazac S.20.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o razvoju raspodjele nastalih odštetnih zahtjeva na kraju financijske godine, prema uputama navedenima u S.20.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;

ff) obrazac S.21.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o profilu rizičnosti raspodjele šteta u neživotnom osiguranju, prema uputama navedenima u S.21.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;

gg) obrazac S.21.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetim rizicima neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima

- u S.21.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- hh) obrazac S.21.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetim rizicima neživotnog osiguranja po osiguranom iznosu, prema uputama navedenima u S.21.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, po vrsti osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;
 - ii) obrazac S.22.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o učinku mjera dugoročnih jamstava i prijelaznih mjera, prema uputama navedenima u S.22.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - jj) obrazac S.22.04.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o prijelaznoj prilagodbi za kamatne stope, prema uputama navedenima u S.22.04 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - kk) obrazac S.22.05.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o privremenom odbitku tehničkih pričuva, prema uputama navedenima u S.22.05 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - ll) obrazac S.22.06.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o privremenom odbitku tehničkih pričuva, prema uputama navedenima u S.22.06 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - mm) obrazac S.23.01.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama navedenima u S.23.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;
 - nn) obrazac S.23.03.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode informacije o godišnjim kretanjima vlastitih sredstava, prema uputama navedenima u S.23.03 Priloga IV. ovim Smjernicama;
 - oo) obrazac S.24.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o sudjelovanjima koja podružnica drži i pregled izračuna odbitka od stavki vlastitih sredstava u pogledu sudjelovanja u financijskim i kreditnim institucijama, prema uputama navedenima u S.24.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - pp) obrazac S.25.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu standardne formule, prema

- uputama navedenima u S.25.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- qq) obrazac S.25.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu standardne formule i djelomičnog unutarnjeg modela, prema uputama navedenima u S.25.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - rr) obrazac S.25.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu potpunog unutarnjeg modela, prema uputama navedenima u S.25.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - ss) obrazac S.26.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tržišnom riziku, prema uputama navedenima u S.26.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimaju u obzir specifikacije opisane u stavku 1.78 točkama (a) do (c);
 - tt) obrazac S.26.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o riziku neispunjenja obveza druge ugovorne strane, prema uputama navedenima u S.26.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimaju u obzir specifikacije opisane u stavku 1.78 točkama (a) do (c);
 - uu) obrazac S.26.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetom riziku životnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.26.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimaju u obzir specifikacije opisane u stavku 1.78 točkama (a) do (c);
 - vv) obrazac S.26.04.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetom riziku zdravstvenog osiguranja, prema uputama navedenima u S.26.04 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavku 1.78 točkama (a) do (c);
 - ww) obrazac S.26.05.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetom riziku neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.26.05 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavku 1.78 točkama (a) do (c);

- xx) obrazac S.26.06.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o operativnom riziku, prema uputama navedenima u S.26.06 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavku 1.78 točkama (a) do (c);
- yy) obrazac S.26.07.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o pojednostavljenjima koja su upotrijebljena za izračun potrebnog solventnog kapitala, prema uputama navedenima u S.26.07 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavku 1.78 točkama (a) do (c);
- zz) obrazac S.27.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetom riziku katastrofe neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.27.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavku 1.78 točkama (a) do (c);
- aaa) obrazac S.28.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi minimalni potrebni kapital za podružnice koje se bave samo djelatnošću životnog osiguranja odnosno reosiguranja ili samo djelatnošću neživotnog osiguranja odnosno reosiguranja, prema uputama navedenima u S.28.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- bbb) obrazac S.28.02.01 iz Priloga I. u kojem se navodi minimalni potrebni kapital za podružnice koje se bave i djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.28.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- ccc) obrazac S.29.01.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode informacije o višku imovine nad obvezama tijekom izvještajne godine i navodi sažetak glavnih izvora te promjene, prema uputama navedenima u S.29.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;
- ddd) obrazac S.29.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o dijelu promjene viška imovine nad obvezama tijekom izvještajne godine objašnjene ulaganjima i financijskim obvezama, prema uputama navedenima u S.29.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- eee) obrasci S.29.03.01 i S.29.04.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o dijelu promjene viška imovine nad obvezama tijekom

izvještajne godine objašnjene tehničkim pričuvama, prema uputama navedenima u S.29.03 i S.29.04 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;

- fff) obrazac S.30.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o fakultativnim pokrićima u sljedećoj izvještajnoj godini, obuhvaćajući informacije o deset najvažnijih rizika u pogledu reosigurane izloženosti za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, za koju je upotrijebljeno fakultativno reosiguranje, prema uputama navedenima u S.30.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- ggg) obrazac S.30.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o udjelima reosiguratelja u fakultativnim pokrićima u sljedećoj izvještajnoj godini, obuhvaćajući informacije o deset najvažnijih rizika u pogledu reosigurane izloženosti za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35, prema uputama navedenima u S.30.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- hhh) obrazac S.30.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o programu pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini, obuhvaćajući buduće informacije o ugovorima za reosiguranje čije razdoblje valjanosti uključuje ili se preklapa sa sljedećom izvještajnom godinom, prema uputama navedenima u S.30.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- iii) obrazac S.30.04.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o programu pasivnog reosiguranja u sljedećoj izvještajnoj godini, obuhvaćajući buduće informacije o ugovorima za reosiguranje čije razdoblje valjanosti uključuje ili se preklapa sa sljedećom izvještajnom godinom, prema uputama navedenima u S.30.04 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- jjj) obrazac S.31.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o udjelu reosiguratelja, prema uputama navedenima u S.31.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- kkk) obrazac S.31.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o subjektima posebne namjene s gledišta društva za osiguranje ili društva za reosiguranje koje prenosi rizik(e) na subjekte posebne

namjene, prema uputama navedenima u S.31.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija.

- 1.78 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati primjenu sljedećih specifikacija kada mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnosi informacije o poslovanju podružnice navedene u stavku 1.77 točkama (rr) do (yy):
- a) U slučaju postojanja namjenskih fondova ili portfelja uravnotežene prilagodbe ne treba podnositi informacije spomenute u tim stavcima za podružnicu kao cjelinu;
 - b) u slučaju kada se upotrebljava djelomičan unutarnji model, informacije navedene u tim stavcima trebalo bi iskazati samo u vezi s rizicima koji su pokriveni standardnom formulom, osim ako se drugačije odluči na temelju smjernice 49.
 - c) u slučaju kada se upotrebljava potpuni unutarnji model, nije potrebno iskazivati informacije navedene u tim stavcima.
- 1.79 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da kada društvo za osiguranje iz treće zemlje podnosi informacije zahtijevane na temelju ove smjernice, društvo *mutatis mutandis* upotrebljava obrasce i upute određene u provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija osim ako se određeni stavak ili točka ove smjernice odnosi na obrasce i upute navedene u Prilozima III. i IV. ovim Smjernicama koji su specifični za podružnice.

Smjernica 45. – Tromjesečni obrasci za društva za osiguranje iz trećih zemalja

- 1.80 Osim ako je drugačije odlučeno u skladu sa smjernicom 48., nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje jednom mjesečno podnese sljedeće strukturirane informacije o poslovanju podružnice gdje je to primjenjivo:
- a) obrazac S.01.01.08 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navodi sadržaj podneska koji sadržava informacije podnesene na svaki datum podnošenja izvješća, prema uputama navedenima u S.01.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;
 - b) obrazac S.01.02.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode osnovne informacije o pojedinostima o društvu i općenito o sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u S.01.02 Priloga IV. ovim Smjernicama;
 - c) obrazac S.02.01.08 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navodi sadržaj bilance koristeći vrednovanje imovine i obveza u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ, prema uputama navedenima u S.02.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;
 - d) obrazac S.05.01.02 iz Priloga I., u kojem se navode informacije o premijama, odštetnim zahtjevima i izdacima koristeći se načelima

vrednovanja i priznavanja koja su upotrijebljena u upravljačkim računima podružnice za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) br. 2015/35, prema uputama navedenima u S.05.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;

- e) obrazac S.06.02.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navodi popis imovine po stavkama, prema uputama navedenima u S.06.02 Priloga IV. ovim Smjernicama;
- f) obrazac S.06.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daju informacije o transparentnom pristupu svih subjekata za zajednička ulaganja koje drži društvo, prema uputama navedenima u S.06.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, samo kada je omjer subjekata za zajednička ulaganja koje drži podružnica društva za osiguranje iz treće zemlje i ukupnih ulaganja veći od 30 %. Ovaj omjer se mjeri kao stavka C0010/R0180 u obrascu S.02.01.02, uvećano za subjekte za zajednička ulaganja uključene u stavku C0010/R0220 u obrascu S.02.01.02 i za subjekte za zajednička ulaganja uključene u stavku C0010/R0090 u obrascu S.02.01.02, podijeljeno sa zbrojem stavki C0010/R0070 i C0010/R0220 u obrascu S.02.01.02;
- g) obrazac S.08.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis po stavkama otvorenih pozicija u izvedenicama, prema uputama navedenima u S.08.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- h) obrazac S.08.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se daje popis po stavkama zatvorenih pozicija u izvedenicama tijekom izvještajnog razdoblja, prema uputama navedenima u S.08.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija uz uporabu dopunskih identifikacijskih oznaka kako je navedeno u Prilogu V. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i definirano u Prilogu VI. istom dokumentu;
- i) obrazac S.12.01.02 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tehničkim pričuvama za životno i SLT zdravstveno osiguranje, prema uputama navedenima u S.12.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;
- j) obrazac S.17.01.02 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tehničkim pričuvama neživotnog osiguranja, prema uputama u S.17.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje

informacija za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;

- k) obrazac S.23.01.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama u S.23.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;
- l) S.28.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi minimalni potrebni kapital za podružnicu koja se bavi samo djelatnošću životnog osiguranja odnosno reosiguranja ili samo djelatnošću neživotnog osiguranja odnosno reosiguranja, prema uputama navedenima u S.28.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- m) S.28.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi minimalni potrebni kapital za osiguravajuća društva koja se bave i djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.28.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija.

- 1.81 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da kada društva za osiguranje iz trećih zemalja podnose informacije zahtijevane na temelju ovih Smjernica, društva *mutatis mutandis* upotrebljavaju obrasce i upute određene u provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija osim ako se određeni stavak ili točka ovih Smjernica odnosi na obrasce i upute navedene u Prilozima III. i IV. ovim Smjernicama koji su specifični za podružnice.

Smjernica 46. – Dopuštena pojednostavljenja za tromjesečno izvješćivanje za pojedinačna društva

- 1.82 U pogledu informacija navedenih u stavku 1.82 točki (c) smjernice 45., nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi dopustiti društvu za osiguranje iz treće zemlje da se, za potrebe tromjesečnih mjerenja, osloni na procjene i metode ocjenjivanja u većoj mjeri nego na mjerenja godišnjih financijskih podataka.
- 1.83 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje osmisli postupke mjerenja za tromjesečno izvješćivanje kako bi se osiguralo da su dobivene informacije pouzdane i u skladu sa standardima utvrđenima u Direktivi 2009/138/EZ te da su navedene sve značajne informacije koje su relevantne za razumijevanje podataka.
- 1.84 U pogledu informacija navedenih u stavku 1.82 točkama (i) i (j) Smjernice 45., nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi dopustiti društvu za osiguranje iz treće zemlje primjenu pojednostavljenih metoda u izračunu tehničkih pričuva u pogledu poslovanja podružnice. Društva za osiguranje iz trećih zemalja mogu dodatak za rizik za izračune koje treba izvršavati

jednom u tri mjeseca izvesti iz rezultata ranijeg izračuna dodatka za rizik bez izričitog izračuna samog dodatka za rizik u svakom tromjesečju.

Smjernica 47. – Godišnji kvantitativni obrasci za društva za osiguranje iz trećih zemalja – namjenski fondovi

1.85 Osim ako je drugačije odlučeno u skladu sa smjernicom 48., nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje jednom godišnje podnese, u pogledu poslovanja svoje podružnice, sljedeće strukturirane informacije u pogledu značajnih namjenskih fondova, značajnih uravnoteženih portfelja i preostalog dijela, gdje je to primjenjivo:

- a) obrazac SR.01.01.07 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi sadržaj podneska navodeći pojedinosti o podnesenim informacijama, prema uputama navedenima u S.01.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- b) obrazac SR.12.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tehničkim pričuvama za životno i SLT zdravstveno osiguranje, prema uputama navedenima u S.12.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;
- c) obrazac SR.17.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tehničkim pričuvama neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.17.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija za svaku vrstu osiguranja kako je definirano u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2015/35;
- d) obrazac SR.25.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu standardne formule, prema uputama navedenima u S.25.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- e) obrazac SR.25.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu standardne formule i djelomičnog unutarnjeg modela, prema uputama navedenima u S.25.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- f) obrazac SR.25.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu potpunog unutarnjeg modela, prema uputama navedenima u S.25.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;

- g) obrazac SR.26.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o tržišnom riziku, prema uputama navedenima u S.26.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavcima 1.87 i 1.88 ove smjernice;
- h) obrazac SR.26.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o riziku neispunjenja obveza druge ugovorne strane, prema uputama navedenima u S.26.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavcima 1.87 i 1.88 ove Smjernice;
- i) obrazac SR.26.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetim rizicima životnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.26.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavcima 1.87 i 1.88 ove smjernice;
- j) obrazac SR.26.04.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetim rizicima zdravstvenog osiguranja, prema uputama navedenima u S.26.04 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavcima 1.87 i 1.88 ove smjernice;
- k) obrazac SR.26.05.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o preuzetim rizicima neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.26.05 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavcima 1.87 i 1.88 ove smjernice;
- l) obrazac SR.26.06.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o operativnom riziku, prema uputama navedenima u S.26.06 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavcima 1.87 i 1.88 ove smjernice;
- m) obrazac SR.26.07.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o pojednostavljenjima koja se upotrijebljena za izračun potrebnog solventnog kapitala, prema uputama navedenima u S.26.07 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimaju u obzir specifikacije opisane u stavcima 1.87 i 1.88 ove smjernice;

- n) obrazac SR.27.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o riziku katastrofe neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.27.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija i uzimajući u obzir specifikacije opisane u stavcima 1.87 i 1.88 ove smjernice;
- 1.86 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje jednom godišnje podnese, u pogledu poslovanja svoje podružnice, u vezi sa svim značajnim namjenskim fondovima i preostalim dijelom obrazac SR.02.01.07 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o bilanci koristeći se i vrednovanjem imovine i obveza u skladu s člankom 75. Direktive 2009/138/EZ i vrednovanjem u skladu s upravljačkim računima podružnice, prema uputama navedenima u S.02.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija.
- 1.87 U slučaju kada se upotrebljava djelomičan unutarnji model, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati iskazivanje informacija definiranih u stavku 1.87 točkama (g) do (n) ove smjernice samo u vezi sa standardnom formulom, osim ako se drugačije odluči na temelju smjernice 49.
- 1.88 U slučaju korištenja potpunog unutarnjeg modela, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da se ne iskazuju informacije definirane u stavku 1.87 točkama (g) do (n).
- 1.89 Osim ako je drugačije odlučeno u skladu sa smjernicom 48., nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društva za osiguranje iz treće zemlje jednom godišnje podnesu, u pogledu poslovanja podružnice, sljedeće informacije u pogledu značajnih uravnoteženih portfelja, gdje je to primjenjivo:
- a) obrazac SR.22.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o projekciji budućih novčanih tokova za izračun najbolje procjene po svakom značajnom uravnoteženom portfelju, prema uputama navedenima u S.22.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - b) obrazac SR.22.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode informacije o uravnoteženim portfeljima, prema uputama navedenima u S.22.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija.

Smjernica 48. – Izvješćivanje po načelu proporcionalnosti

- 1.90 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi razmotriti ograničavanje ili izuzeće društva za osiguranje iz treće zemlje od zahtjeva za redovitim nadzornim izvješćivanjem opisanih u smjernicama 44., 45. ili 47. ako bi

podnošenje tih informacija predstavljalo neopravdano opterećenje u odnosu na prirodu, opseg i složenost rizika prisutnih u poslovanju podružnice.

Smjernica 49. – Unutarnji model

- 1.91 Kada se društvo za osiguranje iz treće zemlje koristi unutarnjim modelom za izračun potrebnog solventnog kapitala u pogledu poslovanja podružnice, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje uzme u obzir zamišljeni iznos potrebnog solventnog kapitala za svaki značajni namjenski fond, značajni uravnoteženi portfelj i preostali dio prilikom podnošenja mjerodavnih informacija navedenih u obrascima S.25.02.01 i S.25.03.01, sukladno sporazumu s odgovarajućim nacionalnim nadležnim tijelom.

Smjernica 50. – Provjere podataka

- 1.92 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje prilikom podnošenja informacija i podataka u vezi s poslovanjem svoje podružnice postupi sukladno pravilima validacije koja objavljuje EIOPA na svojoj internetskoj stranici.

Učestalost i rokovi

Smjernica 51. – Rokovi za podnošenje redovitog nadzornog izvješća

- 1.93 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese redovito nadzorno izvješće o poslovanju podružnice iz smjernice 37. prvi puta za financijsku godinu koja završava 30. lipnja 2016. ili nakon toga, no prije 1. siječnja 2017., i to najkasnije u roku od 14 tjedana nakon završetka financijske godine relevantnog društva i najmanje svake 3 godine nakon toga.

Smjernica 52. – Zahtjev nadzornog tijela za podnošenje redovitog nadzornog izvješća

- 1.94 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi odlučiti, uzimajući u obzir smjernicu 51., o učestalosti podnošenja redovitog nadzornog izvješća društva za osiguranje iz treće zemlje o poslovanju podružnice.

Smjernica 53. – Sažetak redovitog nadzornog izvješća

- 1.95 U slučaju kada nadzorno tijelo države članice domaćina ne zahtijeva podnošenje redovitog nadzornog izvješća o poslovanju podružnice za financijsku godinu u skladu sa smjernicama 51. i 52., ono bi trebalo osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje ipak podnese sažetak redovitog nadzornog izvješća u kojemu se navode sve značajne promjene koje su nastupile u pogledu poslovanja i rezultata, sustava upravljanja, profila rizičnosti, vrednovanja za potrebe solventnosti i upravljanja kapitalom u vezi s poslovanjem podružnice tijekom izvještajnog razdoblja i pruža sažeto objašnjenje o uzrocima i učincima takvih promjena. Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje

podnese sažetak redovitog nadzornog izvješća o financijskim godinama i u rokovima navedenima u smjernici 51.

Smjernica 54. – Rokovi za podnošenje nadzornog izvješća o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti

- 1.96 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti u pogledu poslovanja svoje podružnice u roku od 2 tjedna nakon završetka relevantne vlastite procjene rizika i solventnosti.

Smjernica 55. – Rokovi za podnošenje godišnjih kvantitativnih obrazaca

- 1.97 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese relevantne godišnje kvantitativne obrasce iz smjernica 44. i 47. najkasnije u roku od 14 tjedana nakon završetka financijske godine relevantnog društva.

Smjernica 56. – Rokovi za podnošenje tromjesečnih kvantitativnih obrazaca

- 1.98 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese relevantne tromjesečne kvantitativne obrasce iz smjernice 45. najkasnije u roku od 5 tjedana nakon završetka relevantnog tromjesečja.

Prijelazne odredbe

Smjernica 57. – Zahtjevi u vezi s informacijama za prijelazno razdoblje

- 1.99 U odnosu na prvu godinu primjene Direktive 2009/138/EZ, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese sljedeće informacije, za koje bi referentni datum trebao biti prvi dan financijske godine društva za osiguranje iz treće zemlje koja počinje 1. siječnja 2016. ili nakon toga datuma, ali prije 1. srpnja 2016.:
- a) obrazac S.01.01.09 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navodi sadržaj podneska koji sadržava informacije podnesene na svaki datum podneska, prema uputama navedenima u S.01.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;
 - b) obrazac S.01.02.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode osnovne informacije o podružnici i općenito o sadržaju izvješćivanja, prema uputama navedenima u S.01.02 Priloga IV. ovim Smjernicama;
 - c) obrazac S.01.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navode osnovne informacije o namjenskim fondovima i odgovarajućim uravnoteženim portfeljima, prema uputama navedenima u S.01.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
 - d) obrazac S.02.01.08 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navodi sadržaj bilance koristeći se i vrednovanjem u skladu s člankom 75.

Direktive 2009/138/EZ i vrednovanjem u upravljačkim računima podružnice, prema uputama navedenima u S.02.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;

- e) obrazac S.23.01.07 iz Priloga III. ovim Smjernicama, u kojem se navode informacije o vlastitim sredstvima, prema uputama navedenima u S.23.01 Priloga IV. ovim Smjernicama;
- f) obrazac S.25.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu standardne formule, prema uputama navedenima u S.25.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- g) obrazac S.25.02.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu standardne formule i djelomičnog unutarnjeg modela, prema uputama navedenima u S.25.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- h) obrazac S.25.03.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi potrebni solventni kapital za podružnice uz upotrebu potpunog unutarnjeg modela, prema uputama navedenima u S.25.03 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- i) obrazac S.28.01.01 iz Priloga I. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija, u kojem se navodi minimalni potrebni kapital za podružnice koje se bave samo djelatnošću životnog osiguranja odnosno reosiguranja ili samo djelatnošću neživotnog osiguranja odnosno reosiguranja, prema uputama navedenima u S.28.01 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;
- j) obrazac S.28.02.01 iz Priloga I. u kojem se navodi minimalni potrebni kapital za podružnice koje se bave i djelatnošću životnog osiguranja i djelatnošću neživotnog osiguranja, prema uputama navedenima u S.28.02 Priloga II. provedbenom tehničkom standardu o obrascima za podnošenje informacija;

1.100 U odnosu na prvu godinu primjene Direktive 2009/138/EZ, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje također podnese, posebno za svaku značajnu kategoriju imovine podružnice i obveza podružnice, kvalitativno objašnjenje glavnih razlika između iznosa iskazanih u početnom vrednovanju i onih izračunatih u skladu s prethodnim sustavom solventnosti.

Smjernica 58. – Rok za podnošenje informacija za prijelazno razdoblje

1.101 Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese informacije sukladno smjernici 57.

najkasnije 20 tjedana nakon od referentnog datuma navedenog u toj smjernici.

Smjernica 59. – Prijelazni rok za podnošenje redovitog nadzornog izvješća

1.102 U tijeku prve tri godine primjene Direktive 2009/138/EZ, u slučaju kada nadzorno tijelo države članice domaćina zahtijeva, u skladu sa smjernicom 52., podnošenje redovitog nadzornog izvješća o poslovanju podružnice društva za osiguranje iz treće zemlje u financijskoj godini, to tijelo trebalo bi osigurati da društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese to izvješće u sljedećim rokovima:

- a) za redovito nadzorno izvješće o poslovanju podružnice u financijskoj godini koja završava 1. siječnja 2016. ili nakon tog dana, no prije 1. siječnja 2017., najkasnije 20 tjedana nakon završetka financijske godine društva;
- b) za redovito nadzorno izvješće o poslovanju podružnice u financijskoj godini koja završava 1. siječnja 2017. ili nakon tog dana, no prije 1. siječnja 2018., najkasnije 18 tjedana nakon završetka financijske godine društva;
- c) za redovito nadzorno izvješće o poslovanju podružnice u financijskim godinama koje završavaju 1. siječnja 2017. ili nakon toga, no prije 1. siječnja 2018., najkasnije 16 tjedana nakon završetka financijske godine društva.

Smjernica 60. – Prijelazni rok za podnošenje godišnjih kvantitativnih obrazaca

1.103 U tijeku prve tri godine primjene Direktive 2009/138/EZ, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese i relevantne godišnje kvantitativne obrasce iz smjernice 44. u sljedećim rokovima:

- a) godišnje kvantitativne obrasce za financijsku godinu društva koja završava 30. lipnja 2016. ili nakon tog dana, no prije 1. siječnja 2017., najkasnije 20 tjedana nakon završetka financijske godine društva;
- b) godišnje kvantitativne obrasce za financijsku godinu društva koja završava 1. siječnja 2017. ili nakon tog dana, no prije 1. siječnja 2018., najkasnije 18 tjedana nakon završetka financijske godine društva;
- c) godišnje kvantitativne obrasce za financijsku godinu društva koja završava 1. siječnja 2018. ili nakon tog dana, no prije 1. siječnja 2019., najkasnije 16 tjedana nakon završetka financijske godine društva.

Smjernica 61. – Rokovi za podnošenje tromjesečnih kvantitativnih obrazaca

1.104 U tijeku prve tri godine primjene Direktive 2009/138/EZ, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi osigurati da mu društvo za osiguranje iz treće zemlje podnese i relevantne tromjesečne kvantitativne obrasce iz smjernice 45. u sljedećim rokovima:

- a) tromjesečne kvantitativne obrasce za bilo koje tromjesečje koje završava 1. rujna 2016. ili nakon tog dana, no prije 1. siječnja 2017., najkasnije 8 tjedana nakon završetka tromjesečja;
- b) tromjesečne kvantitativne obrasce za bilo koje tromjesečje koje završava 1. siječnja 2017. ili nakon tog dana, no prije 1. siječnja 2018., najkasnije 7 tjedana nakon završetka tromjesečja;
- c) tromjesečne kvantitativne obrasce za bilo koje tromjesečje koje završava 1. siječnja 2018. ili nakon tog dana, no prije 1. siječnja 2019., najkasnije 6 tjedana nakon završetka tromjesečja.

Sukladnost i pravila izvješćivanja

1.105 Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.

1.106 Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama morala bi ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.

1.107 Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i pridržavaju li se ili namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.

1.108 U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

1.109 Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.