

# **Obecné pokyny k oznamování a zveřejňování informací**

## 1. 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 (dále jen nařízení o orgánu EIOPA)<sup>1</sup> obecné pokyny k oznamování orgánům dohledu a zveřejňování informací, které jsou určeny příslušným vnitrostátním orgánům.
- 1.2. Tyto obecné pokyny se vztahují k článkům 35, 51, 53, 54, 55, k čl. 254 odst. 2 a k článku 256 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES<sup>2</sup> (dále jen směrnice Solventnost II) a k článkům 290 až 298, 305 až 311, 359 a 365 a k příloze XX nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (dále jen nařízení v přenesené pravomoci)<sup>3</sup>, které určují informace poskytované orgánům dohledu v pravidelné zprávě orgánům dohledu, v kvantitativních zprávách předkládaných orgánům dohledu, při předem definovaných událostech a informace, které by měly být zveřejněny ve zprávě o solventnosti a finanční situaci.
- 1.3. Obecné pokyny poskytují bližší informace o tom, co by orgány dohledu měly očekávat od pojišťoven a zajišťoven, pojišťoven a zajišťoven držících účast, pojišťovacích holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností, pokud jde o:
  - a) obsah zprávy o solventnosti a finanční situaci podle hlavy 1 kapitoly XII oddílu I nařízení v přenesené pravomoci;
  - b) obsah pravidelné zprávy orgánům dohledu podle hlavy 1 kapitoly XII oddílu I nařízení v přenesené pravomoci;
  - c) ověřování uplatňované u šablon roční a čtvrtletní kvantitativní zprávy, které doplňují informace obsažené v pravidelné zprávě orgánům dohledu podle prováděcích technických norem upravujících šablony pro předkládání informací orgánům dohledu;
  - d) vykazování v případě předem definovaných událostí podle směrnice Solventnost II;
  - e) procesy podniku pro zveřejňování informací a oznamování orgánům dohledu v souladu s požadavky směrnice Solventnost II.
- 1.4. Účelem obecných pokynů k obsahu zprávy o solventnosti a finanční situaci a pravidelné zprávy orgánům dohledu je harmonizace zveřejňování informací a oznamování orgánům dohledu v oblastech, které vyžadují další vysvětlení

---

<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)

<sup>3</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 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)

nařízení v přenesené pravomoci, a to stanovením očekávaného minimální obsahu vybraných částí zpráv.

- 1.5. Není-li stanoveno jinak, vztahují se obecné pokyny určené jednotlivým podnikům na jednotlivé pojišťovny a zajišťovny, pobočky pojišťoven a zajišťoven ze třetích zemí, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti.
- 1.6. Je-li to relevantní, vztahují se obecné pokyny ohledně zprávy o solventnosti a finanční situaci i pravidelné zprávy orgánům dohledu na pobočky zřízené v rámci Společenství a patřící k pojišťovnám nebo zajišťovnám se sídlem mimo Společenství (pobočky ze třetích zemí), pokud jde o vypracování jejich pravidelné zprávy orgánům dohledu (pobočky ze třetích zemí totiž nemusí předkládat zprávu o solventnosti a finanční situaci a pravidelné zpráva předkládaná orgánům dohledu pojišťovnami a zajišťovnami doplňuje zprávu o solventnosti a finanční situaci).
- 1.7. Dále se obecné pokyny týkající se skupin vztahují na pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, pokud jde o předkládání zprávy o solventnosti a finanční situaci za skupinu nebo o předkládání zprávy o solventnosti a finanční situaci za jednotlivé podniky a pravidelné zprávy orgánům dohledu za skupinu.
- 1.8. Není-li stanoveno jinak, vztahují se tyto obecné pokyny na všechny podniky bez ohledu na to, zda při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku používají standardní vzorec, interní model nebo částečný interní model.
- 1.9. Obecné pokyny k předem definovaným událostem, které se vztahují na jednotlivé podniky i na skupiny, mají blíže vymezit požadavky uvedené v čl. 35 odst. 2 písm. a) bodu ii) a čl. 245 odst. 2 směrnice Solventnost II.
- 1.10. Při uplatňování těchto obecných pokynů by se mělo přihlížet k zásadě podstatnosti stanovené v člancích 291 a 305 nařízení v přenesené pravomoci.
- 1.11. Nejsou-li v těchto obecných pokynech definovány jinak, pojmy použité v tomto dokumentu mají významy definované v právních aktech uvedených v úvodu.
- 1.12. Obecné pokyny budou použity od 1. ledna 2016.

## **Oddíl I – Zpráva o solventnosti a finanční situaci**

### **A. Činnost a výsledky**

#### **Obecný pokyn 1 – Činnost**

1.13. V oddílu „A.1 Činnost“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly popsat alespoň následující informace o své činnosti:

- a) název/jméno a sídlo právnických a fyzických osob, které jsou přímými a nepřímými držiteli kvalifikovaných účastí v podniku (včetně bezprostřední a konečné mateřské společnosti nebo fyzické osoby), podíl drženého vlastnického podílu a případně odlišný podíl držených hlasovacích práv;
- b) seznam podstatných přidružených podniků, včetně názvu/jména, právní formy, země, podílu drženého vlastnického podílu a případně odlišného podílu držených hlasovacích práv;
- c) zjednodušenou strukturu skupiny.

#### **Obecný pokyn 2 – Výsledky v jiných oblastech činnosti**

1.14. V oddílu „A.4. Výsledky v jiných oblastech činnosti“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly obecně popsat leasingové smlouvy ve vztahu ke každé podstatné leasingové smlouvě, zvláště pro finanční i operativní leasing.

### **B. Řídící a kontrolní systém**

#### **Obecný pokyn 3 – Struktura řídicího a kontrolního systému**

1.15. V oddílu „B.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly vysvětlit, jak jsou klíčovými funkcím zajištěna nezbytná oprávnění, zdroje a funkční nezávislost k provádění jejich úkolů a jakým způsobem klíčové funkce podávají hlášení a poskytují správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu pojišťovny nebo zajišťovny poradenství.

#### **Obecný pokyn 4 – Systém řízení rizik pro uživatele interního modelu**

1.16. V oddílu „B.3 Systém řízení rizik včetně vlastního posuzování rizik a solventnosti“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny využívající k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku částečný nebo úplný interní model měly popsat alespoň následující informace týkající se řídicího a kontrolního systému interního modelu:

- a) úlohy ve vztahu k odpovědnosti a případné konkrétní výbory, jejich hlavní úkoly, postavení a rozsah odpovědnosti;

- b) jak existující výbory spolupracují se správním, řídicím nebo kontrolním orgánem při plnění požadavků článku 116 směrnice Solventnost II;
- c) podstatné změny v interním modelu řídicího a kontrolního systému během vykazovaného období;
- d) popis procesu ověřování platnosti (sloužícího k monitorování výsledků a aktuální vhodnosti interního modelu).

## **C. Rizikový profil**

### **Obecný pokyn 5 – Upisovací riziko**

1.17. V oddílu „C.1 Upisovací riziko“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly, pokud jde o zvláštní účelové jednotky, popsat, zda obdržely povolení podle článku 211 směrnice Solventnost II, identifikovat rizika, která jsou na zvláštní účelovou jednotku přenesena, a vysvětlit, jak je průběžně posuzována zásada plného finančního pokrytí.

## **D. Oceňování pro účely solventnosti**

### **Obecný pokyn 6 – Aktiva – Informace o agregaci podle jednotlivých tříd**

1.18. V oddílu „D.1 Aktiva“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny při agregaci aktiv do podstatných tříd měly popsat použitý základ pro jejich oceňování a zohlednit povahu, funkci, riziko a podstatnost těchto aktiv.

1.19. Třídy, které nejsou použity v šabloně rozvahy dle směrnice Solventnost II v souladu s prováděcí technickou normou, by s ohledem na postupy, formáty a šablony zprávy o solventnosti a finanční situaci měly být používány pouze v případě, kdy podnik může orgánu dohledu prokázat, že jiné uspořádání je jasnější a relevantnější.

### **Obecný pokyn 7 – Obsah podle podstatných tříd aktiv**

1.20. V oddílu „D.1 Aktiva“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly u každé podstatné třídy aktiv popsat alespoň následující kvantitativní a kvalitativní informace:

- a) uplatněný základ pro vykazování a oceňování, včetně použitých metod a vstupů, jakož i jiné úsudky, které by podstatným způsobem ovlivnily vykazované částky, nikoli však odhady, zejména pak:
  - i. u podstatných nehmotných aktiv: povahu aktiv a informace o podkladech a kritériích, na jejichž základě byl učiněn závěr, že pro tato aktiva existuje aktivní trh;

- ii. u podstatných finančních aktiv: informace o kritériích použitých k posouzení, zda jsou trhy aktivní, a jsou-li trhy aktivní, pak popis použitého modelu oceňování;
  - iii. u finančního a operativního leasingu: popsat obecně leasingové smlouvy týkající se každé podstatné třídy aktiv, na které se vztahuje leasingová smlouva, a to zvlášť pro finanční i operativní leasing;
  - iv. u podstatných odložených daňových pohledávek: informace o původu vykazování odložených daňových pohledávek a výši a datu splatnosti případných odečitatelných přechodných rozdílů, nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, u kterých není v rozvaze vykazována odložená daňová pohledávka;
  - v. u přidružených podniků: pokud přidružené podniky nebyly oceněny pomocí kotované tržní ceny na aktivním trhu nebo pomocí upravené ekvivalenční metody, uvést vysvětlení, proč použití těchto metod nebylo možné nebo praktické.
- b) změny použitých základů pro vykazování a oceňování nebo odhadů během vykazovaného období;
  - c) předpoklady a úsudky včetně těch, které se týkají budoucího vývoje a dalších významných zdrojů nejistoty odhadu.

### **Obecný pokyn 8 – Oceňování technických rezerv**

1.21. V oddílu „D.2 Technické rezervy“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly popsat významné zjednodušené metody použité při výpočtu technických rezerv, včetně postupů použitých při výpočtu rizikové přírážky.

### **Obecný pokyn 9 – Jiné závazky než technické rezervy – Informace o agregaci podle jednotlivých tříd**

1.22. V oddílu „D.3 Další závazky“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny při agregaci jiných závazků než technických rezerv do podstatných tříd měly popsat základ použitý pro jejich oceňování a zohlednit povahu, funkci, riziko a podstatnost těchto závazků.

1.23. Třídy, které nejsou použity v šabloně rozvahy dle směrnice Solventnost II v souladu s prováděcí technickou normou upravující šablony pro předkládání informací orgánům dohledu, by měly být používány pouze v případě, kdy podnik může orgánu dohledu prokázat, že jiné uspořádání je jasnější a relevantnější.

### **Obecný pokyn 10 – Obsah podle podstatných tříd jiných závazků než technických rezerv**

1.24. V oddílu „D.3 Ostatní závazky“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly

u každé podstatné třídy jiných závazků než technických rezerv popsat alespoň následující kvantitativní a kvalitativní informace:

- a) uplatněný základ pro vykazování a oceňování, včetně použitých metod a vstupů, zejména pak:
  - i. obecný popis podstatných závazků vyplývajících z leasingových smluv, zvláště pro finanční i operativní leasing;
  - ii. původ vykazování odložených daňových závazků a výši a datum splatnosti případných odečitatelných přechodných rozdílů, nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, u kterých není v rozvaze vykazován odložený daňový závazek;
  - iii. povahu závazku, případně známé očekávané rozvržení odlivu ekonomických přínosů v čase a informace o nejistotě ve vztahu k výši nebo rozvržení odlivu ekonomických přínosů v čase a o tom, jak bylo při oceňování zohledněno riziko odchylky;
  - iv. povahu závazků za zaměstnanecké požitky a rozdělení uvedených částek podle povahy závazku a povahy určených aktiv v plánu zaměstnaneckých výhod, výše aktiv v jednotlivých třídách, podílu každé třídy aktiv na celkových stanovených aktivech v plánu zaměstnaneckých výhod, včetně práva na náhrady.
- b) změny použitých základů pro vykazování a oceňování nebo odhadů během vykazovaného období;
- c) předpoklady a úsudky včetně těch, které se týkají budoucího vývoje a dalších významných zdrojů nejistoty odhadu.

## **E. Řízení kapitálu**

### **Obecný pokyn 11 – Kapitál – Další ukazatele kapitálové přiměřenosti**

1.25. Pokud podniky v oddílu „E.1 Kapitál“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci informují o dalších ukazatelích nad rámec ukazatelů uvedených v šabloně S.23.01, měla by zpráva o solventnosti a finanční situaci rovněž obsahovat vysvětlení výpočtu a smyslu těchto dalších ukazatelů.

### **Obecný pokyn 12 – Kapitál – Informace o struktuře, výši, kvalitě a použitelnosti kapitálu**

1.26. V oddílu „E.1 Kapitál“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly, pokud jde o vlastní kapitál, popsat alespoň následující informace:

- a) u každé podstatné kapitálové položky uvedené v člancích 69, 72, 74, 76 a 78 nařízení v přenesené pravomoci i u položek, které byly schváleny orgánem dohledu podle článku 79 nařízení v přenesené pravomoci, informace požadované čl. 297 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci a rozlišit položky primárního a doplňkového kapitálu;

- b) u každé podstatné kapitálové položky míru dostupnosti, podřízenosti i durace a jakékoli další vlastnosti, které jsou relevantní pro posouzení kvality dané položky;
- c) analýzu významných změn kapitálu během vykazovaného období, včetně hodnoty kapitálových položek vydaných během uvedeného roku, hodnoty nástrojů splacených během uvedeného roku, a rozsah použití emise k umoření položek kapitálu;
- d) ve vztahu k podřízenému závazku vysvětlení změn jeho hodnoty;
- e) při poskytování informací vyžadovaných čl. 297 odst. 1 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci vysvětlení případných omezení dostupného kapitálu a vlivu omezení na použitelný kapitál tier (kategorie) 2, kapitál tier (kategorie) 3 a omezený kapitál tier (kategorie) 1;
- f) bližší údaje o mechanismu pro absorbování ztráty jistiny, který byl použit v souladu s čl. 71 odst. 1 písm. e) nařízení v přenesené pravomoci, včetně rozhodné události, a jeho účincích;
- g) vysvětlení klíčových prvků přečeňovacího rezervního fondu;
- h) u každé položky primárního kapitálu, na kterou se vztahují přechodná ustanovení:
  - i. tier (kategorii), do které byly jednotlivé položky primárního kapitálu zařazeny, a důvod daného zařazení;
  - ii. datum příští výzvy a případně opakování následných termínů výzev, nebo skutečnost, že termíny výzev přesahují přechodného období.
- i) při poskytování informací požadovaných čl. 297 odst. 1 písm. g) nařízení v přenesené pravomoci informace o druhu ujednání a povaze položky primárního kapitálu, kterou by se každá položka doplňkového kapitálu stala, pokud by byla upsána nebo splacena, včetně tier (kategorie), i informace o tom, kdy byla položka schválena orgánem dohledu a případně na jak dlouho byla metoda schválena;
- j) při použití některé metody k určení výše podstatné položky doplňkového kapitálu by podniky měly popsat:
  - i. jak se ocenění na základě této metody liší v čase;
  - ii. které vstupy použité v metodice byly hlavními podněty tohoto pohybu;
  - iii. míru ovlivnění vypočtené výše předešlými zkušenostmi, včetně výsledku předešlých výzev.
- k) ohledně položek, o které je kapitál snížen:
  - i. celkovou výši aktiv převyšující závazky v účelově vázaných fondech a portfoliích vyrovnávací úpravy s uvedením výše, u níž je při určování dostupného kapitálu provedena úprava;
  - ii. rozsah a důvody významných omezení kapitálu, odpočtů z kapitálu nebo zatížení kapitálu.



## **Obecný pokyn 13 – Rozdíly mezi standardním vzorcem a používanými interními modely**

1.27. V oddílu „E.4 Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem“ zprávy o solventnosti a finanční situaci podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny při informování o hlavních rozdílech v metodikách a základních předpokladech používaných ve standardním vzorci a v interním modelu měly popsat alespoň následující:

- a) strukturu interního modelu;
- b) agregační metody a diverzifikační účinky;
- c) rizika, která nejsou obsažena ve standardním vzorci, ale jsou obsažena v interním modelu.

## **Zpráva o solventnosti a finanční situaci skupiny**

### **A. Činnost a výsledky**

#### **Obecný pokyn 14: Informace o rozsahu skupiny**

1.28. V oddílu „A.1 Činnost“ zprávy o solventnosti a finanční situaci skupiny podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny držící účast, holdingové pojišťovací společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti měly vysvětlit podstatné rozdíly mezi rozsahem skupiny použitým v konsolidované účetní závěrce a rozsahem použitým v konsolidovaných údajích určených podle článku 335 nařízení v přenesené pravomoci.

### **E. Řízení kapitálu**

#### **Obecný pokyn 15 – Informace o kapitálu – Skupiny**

1.29. V oddílu „E.1 Kapitál“ zprávy o solventnosti a finanční situaci skupiny podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny držící účast, holdingové pojišťovací společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti měly u kapitálu skupiny popsat alespoň následující informace:

- a) kapitálové položky, které byly vydány jiným podnikem ze skupiny, než je dotyčná pojišťovna a zajišťovna držící účast, holdingová pojišťovací společnost a smíšená finanční holdingová společnost;
- b) je-li podstatný kapitál vydán pojišťovnou nebo zajišťovnou z rovnocenné třetí země zahrnut do metody odpočtu agregovaných dat a umožňuje-li členský stát používání místních pravidel, místní rozdělení do tier (kategorií) těchto kapitálových položek, včetně informací o struktuře tier (kategorií), kritériích a limitech;
- c) je-li podstatný kapitál vydán podnikem, který není pojišťovnou nebo zajišťovnou a vztahují-li se na něj jiné požadavky ohledně rozdělení do tier (kategorií) než požadavky směrnice Solventnost II, zdroj a povahu těchto

požadavků ohledně rozdělení do kategorií i úrovně kapitálu v každé tier (kategorii);

- d) jak byl kapitál skupiny vypočten s očištěním o jakékoli transakce uvnitř skupiny, včetně transakcí uvnitř skupiny se subjekty z jiných finančních sektorů;
- e) povahu omezení převoditelnosti a zastupitelnosti kapitálových položek v případných přidružených podnicích.

## **Oddíl II – Pravidelné oznamování orgánům dohledu**

### **Činnost a výsledky**

#### **Obecný pokyn 16 – Činnost**

1.30. V oddílu „A.1 Činnost“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny při poskytování informací o své činnosti měly uvést následující informace:

- a) počet zaměstnanců po přepočtu na ekvivalent plného pracovního úvazku;
- b) seznam všech přidružených podniků a poboček.

#### **Obecný pokyn 17 – Výsledky v oblasti upisování**

1.31. V oddílu „A.2 Výsledky v oblasti upisování“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny při poskytování informací o technikách snižování rizika v souvislosti s upisováním měly popsat:

- a) dopad technik snižování rizika na výsledky v oblasti upisování;
- b) účinnost technik snižování rizika.

### **B. Řídící a kontrolní systém**

#### **Obecný pokyn 18 – Struktura řídicího a kontrolního systému**

1.32. V oddílu „B.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly vysvětlit:

- a) interní organizační strukturu, včetně podrobného diagramu organizační struktury a postavení držitelů klíčových funkcí;
- b) nakolik jsou zásady a praxe podniku v oblasti odměňování v souladu s řádným a účinným řízením rizik, podporují řádné a účinné řízení rizik a nepodporují nadměrné podstupování rizik.

## **Obecný pokyn 19 – Systém řízení rizik**

1.33. V oddílu „B.3 Systém řízení rizik včetně vlastního posuzování rizik a solventnosti“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly:

- a) vysvětlit, jak jsou dokumentovány, monitorovány a prosazovány strategie, cíle, procesy a postupy vykazování v oblasti řízení rizik podniku pro každou jednotlivou kategorii rizik;
- b) v případech, kdy podnik uzavřel dohodu o externím zajištění služeb nebo činností, v jejímž důsledku došlo k omezení (bez podávání zpráv) externího ratingu a určení externí ratingové agentury (ECAI), v šablonách kvantitativní zprávy vysvětlit postupy zavedené dotyčným podnikem s cílem dohlížet na dodržování požadavků a zajistit dodržování požadavků v uvedené oblasti a jak je zaručeno, aby všechny relevantní informace, z nichž investiční portfolio vychází, byly zohledněny při řízení rizik;
- c) popsat povahu a vhodnost klíčových údajů používaných v interních modelech a alespoň zavedený proces kontroly kvality údajů.

## **C. Rizikový profil**

### **Obecný pokyn 20 – Jiná podstatná rizika**

1.34. V oddílu „C.6 Jiná podstatná rizika“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly:

- a) vysvětlit, jak je zajištěno, aby používání derivátů přispívalo ke snížení rizik nebo podporovalo účinné řízení portfolia;
- b) uvést bližší informace o podstatném zohlednění zajištění a finančních technik snižování rizik a o podstatných budoucích opatřeních v oblasti řízení rizik používaných při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku a o tom, jak tyto zohledněné faktory splňují kritéria pro vykazování;
- c) zvolí-li podnik u položky „C0140 – Druh modelu upisování“ v šabloně S.30.03 podle technické normy upravující šablony pro předkládání informací orgánům dohledu možnost „Jiný“ , uvést vysvětlení použitého modelu upisování;
- d) je-li podnik členem skupiny, uvést kvalitativní a kvantitativní informace o významných transakcích ve skupině, včetně informací o:
  - i. výši transakcí;
  - ii. výši případných nesplacených zůstatků;
  - iii. relevantních obchodních podmínkách transakcí.

## **D. Oceňování pro účely solventnosti**

### **Obecný pokyn 21 – Oceňování ostatních aktiv**

1.35. V oddílu „D.1 Aktiva“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly zejména vysvětlit:

- a) kdy jsou vykazovány podstatné odložené daňové pohledávky, jak je případně posuzována pravděpodobnost budoucích zdanitelných zisků a určována výše a předpokládaný časový rámec pro zrušení přechodných rozdílů;
- b) kde nebyly schopny zajistit maximální hodnotu u neomezených záruk (rozvahových i podrozvahových), které vykazaly v šablonách kvantitativní zprávy S.03.03 podle prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací orgánům dohledu.

### **Obecný pokyn 22 – Technické rezervy**

1.36. V oddílu „D.2 Technické rezervy“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny, s výjimkou pojišťoven a zajišťoven držících účast, pojišťovacích holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností, měly poskytovat informace o technických rezervách včetně:

- a) bližších informací o příslušných pojistněmatematických metodikách a předpokladech používaných při výpočtu technických rezerv, zahrnujících údaje o případně použitých zjednodušeních (také při výpočtu budoucího pojistného a rizikové marže a jejího přiřazení jednotlivým druhům pojištění) a zdůvodnění, proč je zvolená metoda přiměřená povaze, rozsahu a komplexnosti rizik dotyčného podniku, včetně důvodů pro případné podstatné změny v používání uvedených metod;
- b) vysvětlení smluvních hranic vztahujících se k různým činnostem při oceňování technických rezerv a bližších informací o všech smlouvách, které obsahují významné prodloužení smlouvy v rámci stávajících smluv;
- c) bližších informací o klíčových opcích a zárukách ve výpočtu technických rezerv, významu jednotlivých opcí a záruk a o tom, jak se vyvíjejí;
- d) přehledu případných podstatných změn ve výši technických rezerv po posledním vykazovaném období, včetně důvodů pro tyto podstatné změny, zejména pak odůvodnění podstatných změn v předpokladech;
- e) podstatných změn v míře storen;
- f) bližších údajů o rizikově homogenních skupinách používaných k výpočtu technických rezerv;
- g) případných doporučení ohledně zlepšování interních postupů v souvislosti s údaji, které jsou považovány za relevantní;
- h) informací o případných významných nedostatcích a úpravách údajů;

- i) popisu technických rezerv, které byly vypočítány jako celek;
- j) popisu případů oddělení podstatných smluv;
- k) bližších údajů o generátoru ekonomických scénářů, včetně vysvětlení toho, jak bylo dosaženo bezrizikové úrokové míry a které předpoklady ohledně volatility byly zvoleny;
- l) popisu posouzení uvedených v čl. 44 prvním pododstavci písm. a), b) a c) směrnice Solventnost II. Pokud by snížení vyrovnávací úpravy nebo koeficientu volatility na nulu mělo za následek nedodržení solventnostního kapitálového požadavku, předloží podnik analýzu opatření, která by se mohly v takové situaci uplatnit s cílem opětovně dosáhnout úrovně použitelného kapitálu kryjícího solventností kapitálový požadavek nebo snížit svůj rizikový profil, aby bylo obnoveno dodržování solventnostního kapitálového požadavku;
- m) bližších informací o přístupu používaném k výpočtu podstatných částek vymahatelných ze zajištění.

### **Obecný pokyn 23 – Podrozvahové položky**

1.37. V oddílu „D.1. Aktiva“ nebo „D.3 Další závazky“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly uvést popis případných dalších podstatných podrozvahových aktiv nebo závazků, které nejsou vykázány v šabloně S.03.01 podle prováděcí technické normy upravující šablony pro předkládání informací orgánům dohledu.

### **E. Řízení kapitálu**

#### **Obecný pokyn 24 – Rozdělení výnosů akcionářům**

1.38. V oddílu „E.1 Kapitál“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly uvést bližší informace o výši výnosů rozdělených akcionářům.

#### **Obecný pokyn 25 – Zjednodušený výpočet ve standardním vzorci**

1.39. V oddílu „E.2 Solventnostní kapitálový požadavek a minimální kapitálový požadavek“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny měly, je-li to podstatné, vysvětlit oprávněnost používání zjednodušeného výpočtu ve standardním vzorci solventnostního kapitálového požadavku s ohledem na povahu, rozsah a komplexnost rizik, kterým podnik čelí.

## **Pravidelná zpráva orgánům dohledu za skupinu**

### **B. Řídící a kontrolní systém**

#### **Obecný pokyn 26 – Příprava konsolidovaných údajů**

1.40. V oddílu „B.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému“ pravidelné zprávy orgánům dohledu za skupinu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny držící účast, holdingové pojišťovací společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti měly poskytnout alespoň informace o:

- a) způsobu vypracování konsolidovaných, agregovaných nebo kombinovaných údajů za skupinu (v závislosti na použité metodě), i zavedených procesech jejich přípravy;
- b) základech, metodách a předpokladech používaných na úrovni skupiny při oceňování aktiv a závazků skupiny, jiných než technické rezervy, pro účely solventnosti, zejména pak při oceňování příspěvků, kterými k údajům za skupinu přispěly pojišťovny a zajišťovny ze třetích zemí a neregulované podniky.

### **C. Rizikový profil**

#### **Obecný pokyn 27 – Veškeré ostatní podstatné informace o činnosti**

1.41. V oddílu „C.6 Jiná podstatná rizika“ pravidelné zprávy orgánům dohledu za skupinu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny držící účast, holdingové pojišťovací společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti měly poskytnout informace o obchodních podmínkách významných transakcí uvnitř skupiny, včetně informací o:

- a) obchodních důvodech pro danou operaci nebo transakci;
- b) rizicích, která nesou jednotlivé strany dané operace nebo transakce, a přínosech, které jim operace nebo transakce přináší;
- c) případných konkrétních aspektech operace nebo transakce, které jsou (nebo se mohou stát) pro některou ze stran nevýhodnými;
- d) případných střetech zájmů, ke kterým mohlo dojít při sjednávání a realizaci operace nebo transakce, a případných střetech zájmů, ke kterým může dojít v budoucnu;
- e) souvisí-li transakce s dalšími operacemi nebo transakcemi z hlediska načasování, funkce a plánování, pak by měly být uvedeny informace o jednotlivých dopadech každé operace nebo transakce a celkovém čistém dopadu souvisejících operací a transakcí na jednotlivé strany dané operace nebo transakce a na skupinu;
- f) míře závislosti operace nebo transakce na likvidaci a okolnostech, za kterých může být operace nebo transakce realizována.

## **Obecný pokyn 28 – Rizikový profil**

1.42. V oddílu „C.6 Jiná podstatná rizika“ pravidelné zprávy orgánům dohledu za skupinu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny držící účast, holdingové pojišťovací společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti měly poskytnout kvalitativní a kvantitativní informace o významné koncentraci rizik na úrovni skupiny, včetně:

- a) popisu rizik;
- b) pravděpodobnosti, že rizika nastanou;
- c) opatření ke zmírnění rizika, včetně vyhodnocení nejhoršího možného scénáře v případě selhání expozice;
- d) analýzy a kvantifikace koncentrace rizik pro jednotlivé právnické osoby;
- e) souladu s obchodním modelem skupiny, ochotou podstupovat riziko a strategií v oblasti rizik, včetně dodržování limitů stanovených systémem vnitřní kontroly a na základě procesů řízení rizik ve skupině;
- f) informace, zda ztráty v důsledku koncentrace rizik ovlivňují celkovou ziskovost skupiny nebo její krátkodobou likviditu;
- g) vztahu, korelace a interakce mezi rizikovými faktory ve skupině a potenciálního přelévání nepříznivých dopadů v důsledku koncentrace rizik v určité oblasti;
- h) kvantitativních informací o koncentracích rizik a jejich dopadu na podnik a na skupinu a o dopadu zajistných smluv;
- i) informace, zda je dotčená položka aktivem, závazkem nebo podrozvahovou položkou.

## **D. Oceňování pro účely solventnosti**

### **Obecný pokyn 29 – Technické rezervy**

1.43. V oddílu „D.2 Technické rezervy“ pravidelné zprávy orgánům dohledu podle přílohy XX nařízení v přenesené pravomoci by pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti měly poskytovat informace o technických rezervách skupiny včetně:

- a) informací o případných podstatných úpravách jednotlivých technických rezerv, např. vyloučení transakcí uvnitř skupiny, při výpočtu technických rezerv skupiny;
- b) pokud skupina uplatňuje dlouhodobá opatření v oblasti záruk nebo přechodná opatření, informací o tom, jak úpravy na úrovni skupiny ovlivňují opatření používaná na úrovni jednotlivých podniků;
- c) informací o základech, metodách a předpokladech používaných při výpočtu příspěvku pojišťoven a zajišťoven ze třetích zemí na technické rezervy za použití pravidel směrnice Solventnost II nebo jiných pravidel obdobného režimu, je-li to povoleno.

### **Oddíl III – Oznamování orgánům dohledu po předem definovaných událostech**

#### **Obecný pokyn 30 – Identifikace předem definovaných událostí a rozhodná událost pro jejich oznamování orgánům dohledu**

1.44. Pojišťovny a zajišťovny by měly orgán dohledu neprodleně písemně informovat o výskytu jakékoli události, která by u podniku nebo skupiny mohla důvodně vést k podstatným změnám, nebo k nim již vedla, v činnosti a výsledcích, řídicím a kontrolním systému, rizikovém profilu a solventnosti a finanční situaci (dále jen „předem definovaná událost“). V případě pochyb by se pojišťovny a zajišťovny měly obracet na orgány dohledu s dotazem, zda lze danou událost považovat za předem definovanou událost.

### **Oddíl IV – Procesy zveřejňování informací a oznamování orgánům dohledu**

#### **Obecný pokyn 31 – Koncepce zveřejňování informací**

1.45. Pojišťovny a zajišťovny by měly zavést koncepci zveřejňování informací, která je v souladu s obecným pokynem 7 obecných pokynů k řídicímu a kontrolnímu systému a navíc obsahuje:

- a) identifikaci osob/funkcí odpovědných za přípravu a přezkum zveřejňovaných informací;
- b) procesy zajišťující plnění požadavků na zveřejňování informací;
- c) procesy pro přezkum a schvalování zprávy o solventnosti a finanční situaci správním, řídicím nebo kontrolním orgánem;
- d) identifikaci informací, které již jsou veřejně dostupné a o nichž se pojišťovna nebo zajišťovna domnívá, že svou povahou a rozsahem odpovídají požadavkům na informace uvedeným ve zprávě o solventnosti a finanční situaci;
- e) konkrétní informace, které pojišťovna nebo zajišťovna v případech uvedených v čl. 53 odst. 1 směrnice Solventnost II nehodlá zveřejňovat;
- f) další informace, které se podnik rozhodl dobrovolně zveřejňovat podle čl. 54 odst. 2 směrnice Solventnost II.

#### **Obecný pokyn 32 – Zpráva o solventnosti a finanční situaci – Nezveřejňování informací**

1.46. Pojišťovny a zajišťovny by neměly uzavírat smluvní závazky, které je zavazují k zachování mlčenlivosti nebo důvěrnosti informací, jež povinně zveřejňují ve zprávě o solventnosti a finanční situaci.



### **Obecný pokyn 33 – Formát šablon kvantitativní zprávy**

1.47. Pojišťovny a zajišťovny by měly při oznamování informací obsažených v šablonách kvantitativní zprávy zohlednit model datových bodů zveřejněný orgánem EIOPA<sup>4</sup>.

### **Obecný pokyn 34 – Ověřování platnosti**

1.48. Pojišťovny a zajišťovny by měly zajistit, aby údaje předkládané v šablonách kvantitativní zprávy splňovaly pravidla pro ověřování platnosti vydaná orgánem EIOPA<sup>5</sup>.

### **Obecný pokyn 35 – Pravidelná zpráva orgánům dohledu – Odkazy na další dokumenty**

1.49. Odkazují-li se pojišťovny a zajišťovny v pravidelné zprávě orgánům dohledu na jiné dokumenty, které jsou předkládány orgánům dohledu, mělo by se jednat o přímé odkazy na konkrétní informace, a nikoli na dokument jako celek.

1.50. Pojišťovny a zajišťovny by v pravidelné zprávě orgánům dohledu neměly odkazovat na dokumenty, které nejsou příslušným orgánům dohledu předkládány.

### **Obecný pokyn 36 – Koncepte oznamování orgánům dohledu**

1.51. Pojišťovny a zajišťovny by měly zajistit, aby koncepte oznamování informací orgánům dohledu byla v souladu s pokynem č. 7 obecných pokynů k řídicímu a kontrolnímu systému a navíc obsahovala následující:

- a) identifikaci osob/funkcí odpovědných za přípravu a přezkum veškerých informací předkládaných orgánům dohledu;
- b) stanovené postupy a lhůty plnění jednotlivých požadavků na předkládání informací, jejich přezkumu a schvalování;
- c) vysvětlení procesů a kontrol zajišťujících spolehlivost, úplnost a soudržnost poskytovaných údajů.

### **Obecný pokyn 37 – Schvalování informací předkládaných orgánům dohledu**

1.52. Pojišťovny a zajišťovny by měly zajistit, aby přechodné informace, pravidelná zpráva orgánům dohledu a šablony roční kvantitativní zprávy byly před předložením dotčenému orgánu dohledu schváleny správním, řídicím nebo kontrolním orgánem.

1.53. Pojišťovny a zajišťovny by měly zajistit, aby šablony čtvrtletní kvantitativní zprávy byly před předložením dotčenému orgánu dohledu schváleny buď správním, řídicím nebo kontrolním orgánem, anebo osobami, které pojišťovnu nebo zajišťovnu skutečně řídí.

---

<sup>4 5</sup> <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

## **Obecný pokyn 38 – První předložení pravidelné zprávy orgánům dohledu**

1.54. Pojišťovny a zajišťovny by měly první pravidelnou zprávu orgánům dohledu předložit za účetní rok končící v období od 30. června 2016 (včetně) do 1. ledna 2017.

## **Pokyn 39 – Přejídné informace**

1.55. Pojišťovny a zajišťovny by měly kvalitativní vysvětlení hlavních rozdílů mezi údaji vykázanými v počátečním ocenění podle směrnice Solventnost II a v ocenění vypočteném podle předchozího režimu solventnosti v souladu s článkem 314 nařízení v přenesené pravomoci předkládat v elektronicky čitelném formátu.

1.56. Tento výklad by měl dodržovat strukturu hlavních tříd aktiv a závazků v rozvaze podle směrnice Solventnost II v souladu s technickou normou upravující šablonu pro předkládání informací orgánům dohledu.

## **Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví**

1.57. 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.

1.58. 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.

1.59. 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.

1.60. 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**

1.61. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.