

# **Usmernenia k dodatkovým vlastným zdrojom**

## Úvod

- 1.1. V súlade s článkom 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (ďalej len „nariadenie o orgáne EIOPA“)<sup>1</sup>, orgán EIOPA vypracúva usmernenia k dodatkovým vlastným zdrojom.
- 1.2. Tieto usmernenia súvisia s článkami 89, 90, 93 až 96, 226 a 235 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „smernica Solventnosť II“)<sup>2</sup>, ako aj s článkami 62 až 67, 74, 75, 78 a 79 vykonávacích opatrení<sup>3</sup>.
- 1.3. Tieto usmernenia sú určené pre orgány dohľadu podľa smernice Solventnosť II.
- 1.4. Dodatočné vlastné zdroje sú podmienené v tom zmysle, že neboli splatené a nie sú vykázané v súvahe. Potrebu schválenia týchto položiek orgánom dohľadu sa zohľadňuje ich podmienený charakter. Ak sa dodatočné vlastné zdroje v niektorom nešpecifikovanom momente v budúcnosti vyžadujú, prestanú byť potom podmienené a stanú sa položkami základných vlastných zdrojov, ktoré v súvahe predstavujú aktíva.
- 1.5. V článku 89 smernice Solventnosť II sa uvádza, že dodatočné vlastné zdroje môžu obsahovať akýkoľvek iný právne záväzný prísľub prijatý podnikmi. Môže to zahŕňať rôzne dojednania, ktoré nepatria do kategórií špecifických položiek dodatkových vlastných zdrojov uvedených v smernici Solventnosť II, pretože môžu byť vyžadované na absorbovanie strát.
- 1.6. V týchto usmerneniach sú opísané faktory v súvislosti s postupom schvaľovania orgánom dohľadu týkajúcim sa položiek dodatkových vlastných zdrojov, klasifikácie položiek dodatkových vlastných zdrojov a prebiehajúceho plnenia kritérií na udelenie schválenia.
- 1.7. V postupe schvaľovania dodatkových vlastných zdrojov sa predpokladá neustála komunikácia medzi orgánmi dohľadu a podnikmi vrátane času pred predložením oficiálnej žiadosti o schválenie dodatkových vlastných zdrojov zo strany podniku. V prípade, že by sa položka dodatkových vlastných zdrojov na vyžiadanie stala položkou, ktorá sa nenachádza v zoznamoch, a boli by preto potrebné dve schválenia orgánom dohľadu, v takomto oznámení má byť zahrnutý procesný prístup, podľa ktorého sa bude postupovať v súvislosti s potrebou týchto dvoch schválení.
- 1.8. V článku 226 smernice Solventnosť II sa skupine povoľuje, aby požiadala o schválenie položky dodatkových vlastných zdrojov, pokiaľ ide o sprostredkujúcu holdingovú poisťovňu alebo sprostredkujúcu zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť. V takýchto prípadoch sa tieto usmernenia uplatňujú

---

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83.

<sup>2</sup> Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1 – 155.

<sup>3</sup> Ú. v. EÚ L 12, 17.01.2015, s. 1 – 797.

akoby sprostredkujúca holdingová poisťovňa alebo sprostredkujúca zmiešaná finančná holdingová spoločnosť boli poisťovňa alebo zaistovňa. To isté platí aj v prípade, že skupinu riadi holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v súlade s článkom 235 smernice Solventnosť II.

1.9. Na účely týchto usmernení boli vymedzené tieto pojmy:

- a) „kapitálový nástroj“ je nástroj, ktorý v prípade, že sa vyžiada, bude vytvárať aktíva často vo forme hotovosti, a zároveň vytvára zodpovedajúce úroky v poisťovni alebo zaistovni v prípade podielov, alebo zodpovedajúce podriadené záväzky podniku;
- b) „Položka, ktorá sa nenachádza v zoznamoch“ je položka vlastných zdrojov, ktorá sa nenachádza v zoznamoch stanovených v článkoch 69, 72 a 76 vykonávacích opatrení.

1.10. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.

1.11. Usmernenia sa uplatňujú od 1. apríla 2015.

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

1.12. Ak položka dodatkových vlastných zdrojov po vyžiadaní nadobudne formu položky, ktorá sa nenachádza v zoznamoch, podniky sa majú usilovať o schválenie klasifikácie uvedenej položky, ako sa to stanovuje v článku 79 vykonávacích opatrení, pred predložením žiadosti o schválenie položky dodatkových vlastných zdrojov.

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

1.13. V prípade, že bolo udelené schválenie orgánom dohľadu pod podmienkou uzavretia zmluvy podľa článku 7 ods. 3 vykonávacích technických predpisov orgánu EIOPA s ohľadom na postupy, ktoré sa použijú na udelenie schválenia orgánom dohľadu ohľadne používania položiek dodatkových vlastných zdrojov<sup>4</sup>, podnik má oficiálne uzavrieť zmluvu najneskôr do 15 pracovných dní od udelenia schválenia, pokiaľ sa podnik vopred písomne nedohodol s orgánom dohľadu na dlhšom období.

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

1.14. Podniky majú v prípade položiek opísaných v písmenách a), b), c), d), f) a i) článku 74 vykonávacích opatrení ako splatných na požiadanie zabezpečiť, aby vyžiadanie:

- a) nebolo podmienené výskytom udalosti alebo splnením kritérií,
- b) nepodliehalo dohode s protistranou alebo akoukoľvek treťou stranou,

---

<sup>4</sup> <https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii.aspx>

- c) nepodliehalo žiadnej dohode, úprave alebo stimulu, z ktorého vyplýva, že podnik nesmie vyžiadať položku alebo je nepravdepodobné, že by si ju vyžiadal; alebo
- d) nepodliehalo žiadnej inej úprave alebo kombinácii úprav, ktorá má rovnaký účinok ako písmená a) až c).

1.15. Pokiaľ ide o posúdenie budúcich pohľadávok vzájomnými poisťovacími spolkami alebo podobnými spolkami s premenlivými príspevkami na účely článku 90 smernice Solventnosť II, orgány dohľadu majú zvážiť, či sú nejaké prekážky, ktoré bránia tomu, aby boli pohľadávky v prípade, že vzniknú, použité na krytie strát a aby boli sumy získané späť včas.

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

1.16. Orgán dohľadu nemá určiť klasifikáciu položky dodatkových vlastných zdrojov len na základe formy, akou je položka predstavená alebo opísaná. Posúdenie a klasifikácia položky dodatkových vlastných zdrojov orgánom dohľadu má závisieť od ekonomickej podstaty položky a miery, do akej by naplnila charakteristiky a vlastnosti stanovené v článkoch 93 až 96 smernice Solventnosť II a v článkoch 74, 75 a 78 vykonávacích opatrení.

1.17. V prípade, že položky dodatkových vlastných zdrojov sa stanú kapitálovými nástrojmi na vyžiadanie, podniky majú klasifikovať položku dodatkových vlastných zdrojov posúdením vlastností daného kapitálového nástroja a určiť, do ktorej triedy by kapitálový nástroj patril, ak by bol vyžiadany.

1.18. Podniky majú zabezpečiť, aby v prípade, že položka dodatkových vlastných zdrojov na vyžiadanie má za následok prijatie hotovosti alebo iných aktív, položka základných vlastných zdrojov bola považovaná len za príspevok, ak nemá za následok vznik zodpovedajúceho podmieneného alebo nepodmieneného kapitálového nástroja alebo záväzku podniku.

1.19. Podniky majú považovať položky za príspevky:

- a) v prípade, že sú vo forme nepodmieneného daru alebo darovania vlastných zdrojov,
- b) ak pochádzajú od materského podniku alebo akejkoľvek inej strany alebo vo forme dodatočných príspevkov od členov vzájomných poisťovacích spolkov alebo poisťovní založených na zásade vzájomnosti,
- c) bez ohľadu na zaobchádzanie s položkou na účtovné účely, ako s príspevkom k zisku alebo strate alebo ako s priamym príspevkom k rezervám.

1.20. Keďže zaobchádzanie s príspevkami z hľadiska súvahy, ktoré napĺňajú potrebné vlastnosti a charakteristiky používané na klasifikáciu vlastných zdrojov do tried, predstavuje nárast aktív podniku s zodpovedajúcim nárastom v rezerve z precenenia a keďže príspevok nemá za následok vznik žiadneho kapitálového nástroja alebo záväzku alebo akejkoľvek inej položky základných vlastných

zdrojov, podniky majú klasifikovať položku ako dodatkové vlastné zdroje triedy 2.

1.21. Podniky majú klasifikovať zmluvné dohody, ktoré v prípade vyžiadania, splnia záväzky podniku odškodnením tretích strán rovnakým spôsobom ako pri príspevkoch, ak:

- a) vytvárajú aktíva pre veriteľa podniku, ktorý je treťou stranou,
- b) nevytvárajú zodpovedajúce záväzky pre podnik.

1.22. Podniky majú považovať zmluvy o odškodnení, ktorými sa zaväzuje odškodňujúca tretia strana vyplatiť sumy veriteľovi podniku bez toho, aby sa podnik zaväzoval opätovne splatiť tieto sumy odškodňujúcej strane, ako položky dodatkových vlastných zdrojov podliehajúce schváleniu orgánom dohľadu.

1.23. Orgány dohľadu majú klasifikovať položky dodatkových vlastných zdrojov, ktoré sa na vyžiadanie nestanú kapitálovými nástrojmi, príspevkami alebo úpravami, ale ktoré naplňajú záväzky podniku, na základe zváženía vlastností danej veci, na ktorú sa poskytnutá položka dodatkových vlastných zdrojov vyžiada.

#### **Usmernenie 5 – Prebiehajúce plnenie kritérií**

1.24. V prípade, že podniky majú dôvod sa domnievať, že hrozia alebo sú pravdepodobné významné zmeny v schopnosti položiek dodatkových vlastných zdrojov absorbovať straty, majú sa v tejto súvislosti čím skôr obrátiť na orgán dohľadu.

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

1.25. Pri zvážení, či sa sumou priradenou ku každej položke dodatkových vlastných zdrojov naďalej zohľadňuje schopnosť položky absorbovať stratu, majú orgány dohľadu okrem informácií získaných od podnikov v súlade s článkom 62 ods. 1 písm. d) vykonávacích opatrení zväžiť aj použitie informácií získaných z iných zdrojov vrátane:

- a) informácií získaných prostredníctvom inšpekcií na mieste,
- b) informácií *ad hoc* prijatých alebo získaných ako súčasť procesu preskúmania orgánmi dohľadu,
- c) informácií poskytnutých inými orgánmi dohľadu v rámci kolégia orgánov dohľadu, ak je to potrebné.

#### **Dodržiavanie a pravidlá oznamovania**

1.26. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie usmernení a odporúčaní.

- 1.27. Príslušné orgány, ktoré dodržiajú alebo majú v úmysle dodržiať tieto usmernenia, ich majú vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.28. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržiajú alebo majú v úmysle dodržiať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržiaia.
- 1.29. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržiajú povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

### **Závorečné ustanovenie o preskúmaniach**

- 1.30. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.