

# **Usmernenia k metodike posudzovaní rovnocennosti vnútroštátnych orgánov dohľadu podľa smernice Solventnosť II**

## Úvod

- 1.1. V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010 (ďalej len „nariadenie o EIOPA“)<sup>1</sup> orgán EIOPA vypracúva usmernenia rozvíjajúce články 227 a 260 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> o posudzovaní rovnocennosti režimov dohľadu tretej krajiny.
- 1.2. Články 379 a 380 vykonávacích opatrení obsahujú kritériá, ktoré sa použijú na účely posudzovania rovnocennosti poisťovne a zaistovne v rámci režimov dohľadu tretej krajiny pre články 227 a 260 smernice Solventnosť II v uvedenom poradí<sup>3</sup>.
- 1.3. Tieto usmernenia sú určené pre vnútroštátne orgány dohľadu podľa smernice Solventnosť II.
- 1.4. V smernici Solventnosť II sa predpokladá, že v situácii, keď Európska komisia neprijme rozhodnutie o rovnocennosti konkrétnej tretej krajiny, potom podľa článku 227 ods. 2 smernice Solventnosť II orgán dohľadu nad skupinou overí rovnocennosť režimu tretej krajiny na účely výpočtu skupinovej solventnosti, a to z vlastnej iniciatívy alebo na požiadanie zúčastnenej poisťovne alebo zaistovne.
- 1.5. Podobne podľa článku 260 ods. 1 smernice Solventnosť II, ak Európska komisia neprijala rozhodnutie o rovnocennosti, overenie, či určitá tretia krajina vykonáva dohľad nad skupinou rovnocenný s dohľadom stanoveným v smernici Solventnosť II, uskutoční orgán dohľadu EÚ, ktorý by bol orgánom dohľadu nad skupinou, ak by sa uplatnili kritériá stanovené v článku 247 ods. 2 (ďalej len „výkonný orgán dohľadu nad skupinou“). Overenie sa vykoná na žiadosť materskej poisťovne alebo zaistovne z tretej krajiny alebo ktorejkoľvek poisťovne a zaistovne povolenej v Únii alebo z vlastnej iniciatívy výkonného orgánu dohľadu nad skupinou.
- 1.6. Cieľom týchto usmernení je zaistiť, že orgány dohľadu nad skupinou alebo výkonné orgány dohľadu nad skupinou budú dodržiavať jednotný prístup založený na kritériách rovnocennosti stanovených v vykonávacích opatreniach smernice Solventnosť II. Tento proces pomôže zmierniť akékoľvek reziduálne riziko, že rôzne orgány dohľadu nad skupinou alebo výkonné orgány dohľadu nad skupinou dospejú k odlišným rozhodnutiam o režime tej istej tretej krajiny prostredníctvom rozdielnych prístupov k posudzovaniu. Ak Európska komisia neskôr rozhodne o rovnocennosti, toto rozhodnutie nahradí každé predchádzajúce rozhodnutie orgánu dohľadu nad skupinou alebo výkonného orgánu dohľadu nad skupinou.
- 1.7. Rozsah týchto usmernení súvisí s úplnými posudzovaniami rovnocennosti.

<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.

- 1.8. „Príslušné vnútroštátne orgány dohľadu“ na účely týchto usmernení sú všetky vnútroštátne orgány dohľadu kvalifikované na vykonávanie dohľadu nad poisťovňami alebo zaistovňami v rámci smernice Solventnosť II.
- 1.9. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.
- 1.10. Usmernenia sa uplatňujú od 1. apríla 2015.

### **Usmernenie 1 – Všeobecné zásady**

- 1.11. Vnútroštátne orgány dohľadu by mali uplatňovať tieto všeobecné zásady, ktoré sú základom posudzovania rovnocennosti:
  - a) cieľom posudzovania rovnocennosti je určiť, či systém dohľadu tretej krajiny poskytuje rovnakú úroveň ochrany poistníka/príjemcu, aká sa stanovuje v hlave I kapitole VI smernice Solventnosť II;
  - b) posudzovanie rovnocennosti je založené na kritériách stanovených v článkoch 379 a 380 vykonávacích opatrení, ktorými sa stanovujú náležité zásady dohľadu zakotvené v smernici Solventnosť II;
  - c) s výnimkou kritéria služobného tajomstva sa v rámci posudzovania rovnocennosti zohľadňuje zásada proporcionality;
  - d) rovnocennosť režimu služobného tajomstva v tretej krajine je predpokladom pre pozitívne zistenie posudzovania rovnocennosti v súvislosti s režimom dohľadu nad skupinou tretej krajiny;
  - e) posudok o rovnocennosti možno vydať len v súvislosti s režimom, ktorý v čase posúdenia existuje a používa ho orgán dohľadu tretej krajiny;
  - f) je nevyhnutné, aby posúdenie obsahovalo všetky prvky režimu dohľadu tretej krajiny, na ktorý sa vzťahujú kritériá uvedené v článkoch 379 a 380 vykonávacích opatrení, a nie len tie prvky, ktoré sa priamo vzťahujú na skupinu, ktorá požiadala o posúdenie;
  - g) v prípade pozitívneho posúdenia rovnocennosti je potrebné pravidelné preskúmanie;
  - h) negatívne posúdenie rovnocennosti možno opätovne preskúmať na žiadosť príslušnej poisťovne alebo zaistovne alebo na základe vlastnej iniciatívy orgánu dohľadu nad skupinou alebo výkonného orgánu dohľadu nad skupinou, keď došlo k podstatným zmenám režimu dohľadu stanoveného v hlave I kapitole VI smernice Solventnosť II alebo režimu dohľadu tretej krajiny.

## **Usmernenie 2 – Žiadosť o posudzovanie rovnocennosti**

- 1.12. Orgán dohľadu nad skupinou alebo výkonný orgán dohľadu nad skupinou by po prijatí žiadosti o vykonanie posudzovania rovnocennosti podľa článku 227 a/alebo článku 260 smernice Solventnosť II mal do 20 pracovných dní od prijatia žiadosti informovať orgán EIOPA, či:
- a) chce vykonať posúdenie na vnútroštátnej úrovni s pomocou orgánu EIOPA a po porade s ostatnými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi dohľadu; alebo
  - b) chce požiadať o posúdenie orgánom EIOPA. Žiadajúci orgán dohľadu nad skupinou alebo výkonný orgán dohľadu nad skupinou by sa mal zapojiť do technického posudzovania.

## **Usmernenie 3 – Informácie poskytnuté na posúdenie orgánu EIOPA**

- 1.13. Orgán dohľadu nad skupinou alebo výkonný orgán dohľadu nad skupinou by v prípade, keď sa rozhodne požiadať o posúdenie orgánom EIOPA, mal poskytnúť tieto informácie prostredníctvom e-mailu spoločne so svojou požiadavkou:
- a) dátum žiadosti od poisťovne alebo zaistovne;
  - b) názov žiadajúcej poisťovne alebo zaistovne;
  - c) názov skupiny, do ktorej žiadajúca poisťovňa alebo zaistovňa patrí;
  - d) krajina alebo krajiny, v prípade ktorých sa žiada o posúdenie;
  - e) názov a e-mailová adresa kontaktnej osoby alebo kontaktných osôb v orgáne dohľadu nad skupinou alebo výkonnom orgáne dohľadu nad skupinou na účely poskytnutia podrobných informácií o žiadosti o posúdenie.

## **Usmernenie 4 – Posúdenie orgánom EIOPA**

- 1.14. Orgán dohľadu nad skupinou alebo výkonný orgán dohľadu nad skupinou v prípade, ak posúdenie vykonáva orgán EIOPA, by mal zohľadniť závery posúdenia poskytnuté orgánom EIOPA v rozhodnutí o rovnocennosti.

## **Usmernenie 5 – Oznámenie rozhodnutia orgánu dohľadu nad skupinou alebo výkonného orgánu dohľadu nad skupinou**

- 1.15. Orgán dohľadu nad skupinou alebo výkonný orgán dohľadu nad skupinou by orgánu EIOPA mal oznámiť výsledok a podpornú analýzu ním navrhovaného rozhodnutia, ktoré sprístupní všetkým vnútroštátnym orgánom dohľadu.

## **Usmernenie 6 – Námietky voči rozhodnutia orgánu dohľadu nad skupinou alebo výkonného orgánu dohľadu nad skupinou**

- 1.16. Vnútroštátne orgány dohľadu by mali orgánu EIOPA a orgánu dohľadu nad skupinou alebo výkonnému orgánu dohľadu nad skupinou prostredníctvom e-mailu poslať všetky námietky voči navrhovanému rozhodnutiu, a to najneskôr

do 10 pracovných dní odo dňa, keď orgán EIOPA rozošle rozhodnutie o rovnocennosti a podpornú analýzu podľa usmernenia 5.

### **Usmernenie 7 – Konečné rozhodnutie orgánu dohľadu nad skupinou alebo výkonného orgánu dohľadu nad skupinou**

1.17. Orgán dohľadu nad skupinou alebo výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal počkať do uplynutia lehoty stanovenej v usmernení 6 a posúdiť všetky námietky, než orgánu EIOPA potvrdí svoje rozhodnutie a oznámi výsledok danej poisťovni alebo zaistovni.

### **Usmernenie 8 – Posudzovanie na vnútroštátnej úrovni / článok 227 smernice Solventnosť II**

1.18. Keď sa orgán dohľadu nad skupinou a vnútroštátne orgány dohľadu rozhodnú vykonať posudzovanie rovnocennosti podľa článku 227 smernice Solventnosť II alebo sa do neho zapojiť, mali by svoju prácu usporiadať tak, aby bola v súlade s opatreniami a lehotami uvedenými v technickej prílohe I.

### **Usmernenie 9 – Posudzovanie na vnútroštátnej úrovni / článok 260 smernice Solventnosť II**

1.19. Keď sa výkonný orgán dohľadu nad skupinou a vnútroštátne orgány dohľadu rozhodnú vykonať posudzovanie rovnocennosti podľa článku 260 smernice Solventnosť II alebo sa do neho zapojiť, mali by svoju prácu usporiadať tak, aby bola v súlade s opatreniami a lehotami uvedenými v technickej prílohe II.

### **Dodržiavanie a pravidiel oznamovania**

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

1.21. Príslušné vnútroštátne orgány, ktoré dodržia alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, by ich mali vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.

1.22. Príslušné vnútroštátne orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.

1.23. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné vnútroštátne orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržia povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

### **Záverečné ustanovenie o preskúmaníach**

1.24. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.

## **Technická príloha I – Posudzovanie rovnocennosti podľa článku 227 smernice Solventnosť II**

**Časť I:** Na vykonanie posudzovania v usmernení 8 by sa vnútroštátne orgány dohľadu mali riadiť podľa krokov opísaných ďalej.

### A. Začiatok posudzovania:

- 1) Do 20 pracovných dní od prijatia žiadosti podľa článku 227 ods. 2 smernice Solventnosť II by orgán dohľadu nad skupinou mal informovať orgán EIOPA o prijatej žiadosti a poskytnúť tieto údaje:
  - a) dátum žiadosti od poisťovne alebo zaistovne;
  - b) názov žiadajúcej poisťovne alebo zaistovne;
  - c) názov skupiny, do ktorej žiadajúca poisťovňa alebo zaistovňa patrí;
  - d) krajina alebo krajiny, v prípade ktorých sa žiada o posúdenie;
  - e) názov a e-mailová adresa kontaktnej osoby alebo kontaktných osôb v orgáne dohľadu nad skupinou na účely posudzovania.

Oznámenie by sa malo poslať aj ako kópia členom kolégia skupiny z EÚ.

Orgán dohľadu nad skupinou by mal spoločne s orgánom EIOPA skontrolovať, či iný orgán dohľadu nad skupinou už prijal rozhodnutie o rovnocennosti týkajúce sa danej tretej krajiny. Ak toto rozhodnutie už bolo prijaté, nasledujúce podrobné kroky sú potrebné len na to, aby sa zohľadnili významné zmeny v režime dohľadu stanovenom v hlave I kapitole VI smernice Solventnosť II a v režime dohľadu v tejto tretej krajine.

- 2) Orgán dohľadu nad skupinou by mal požiadať orgán EIOPA o rozoslanie informácií rade orgánov dohľadu do 5 pracovných dní od prijatia oznámenia, pričom by mal požiadať o podrobné informácie o akomkoľvek významnom záujme vnútroštátnych orgánov dohľadu o posudzovanie rovnocennosti súvisiace s poisťovňami alebo zaistovňami, nad ktorými vykonávajú dohľad.
- 3) Vnútroštátne orgány dohľadu by mali tieto podrobné informácie do 15 pracovných dní poskytnúť osobe zodpovednej za posudzovanie v orgáne dohľadu nad skupinou a orgánu EIOPA.
- 4) Do 20 pracovných dní od prijatia žiadosti podľa článku 227 ods. 2 smernice Solventnosť II by mal orgán dohľadu nad skupinou osloviť orgán dohľadu tretej krajiny, aby ho informoval o žiadosti a zistil, či má záujem zúčastniť sa alebo spolupracovať na posudzovaní, pričom orgánu dohľadu tretej krajiny predloží navrhovaný harmonogram posudzovania. Oznámenie by sa malo poslať orgánu EIOPA.
- 5) Orgán dohľadu nad skupinou by mal orgán dohľadu tretej krajiny požiadať o odpoveď do 20 pracovných dní odo dňa prijatia žiadosti.

## B. Výkon posudzovania:

- 6) Do 10 pracovných dní od prijatia odpovede orgánu dohľadu tretej krajiny, v ktorej tento orgán potvrdil účasť alebo spoluprácu na posudzovaní, by orgán dohľadu nad skupinou mal začať proces zberu informácií tým, že odošle dotazník uvedený v časti II tejto technickej prílohy. Orgán dohľadu nad skupinou by mal orgánu dohľadu tretej krajiny poskytnúť aspoň 40 pracovných dní na poskytnutie informácií. Orgán dohľadu nad skupinou by mal žiadosť o informácie oznámiť orgánu EIOPA.
- 7) Do 10 pracovných dní od prijatia odpovede orgánu dohľadu tretej krajiny, v ktorej tento orgán zamietol spoluprácu, a po informovaní orgánu EIOPA by orgán dohľadu nad skupinou mal informovať poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá požiadala o posudzovanie, a potvrdiť, či si poisťovňa alebo zaistovňa želá pokračovať s posudzovaním. Ak si žiadajúca poisťovňa alebo zaistovňa želá pokračovať (ďalej len „zúčastnená poisťovňa alebo zaistovňa“), orgán dohľadu nad skupinou by mal začať so zberom informácií od zúčastnenej poisťovne alebo zaistovne. Lehota pre odpoveď zúčastnenej poisťovne alebo zaistovne nesmie byť kratšia ako 40 pracovných dní.
- 8) Orgán dohľadu nad skupinou by mal požiadať zúčastnenú poisťovňu alebo zaistovňu o poskytnutie informácií týkajúcich sa všetkých prvkov dotazníka v časti II tejto technickej prílohy.
- 9) Orgán dohľadu nad skupinou by mal požiadať zúčastnenú poisťovňu alebo zaistovňu o poskytnutie všetkých relevantných právnych predpisov tretej krajiny, a to v pôvodnom znení aj preložených do štátneho jazyka orgánu dohľadu nad skupinou a/alebo do anglického jazyka.
- 10) Do lehoty na prijatie odpovedí na dotazník od orgánu dohľadu tretej krajiny alebo od zúčastnenej poisťovne alebo zaistovne z tretej krajiny by orgán dohľadu nad skupinou mal vytvoriť skupinu posudzovateľov s primeranou odbornosťou, znalosťami a skúsenosťami, ktorú budú tvoriť odborníci pochádzajúci z iných vnútroštátnych orgánov dohľadu – v prípade dohody – a z orgánu EIOPA.
- 11) Keď napriek žiadostiam nebudú k dispozícii informácie potrebné na vykonanie posudzovania, orgán dohľadu nad skupinou by mal vydať rozhodnutie ukončujúce posudzovanie, v ktorom uvedie, že pre nedostatok podporných dôkazov nemohol určiť rovnocennosť tretej krajiny. Orgán dohľadu nad skupinou by mal rozpustiť skupinu posudzovateľov a informovať o tomto rozhodnutí orgán EIOPA, vnútroštátne orgány dohľadu a poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá požiadala o posúdenie.
- 12) Po prijatí odpovede tretej krajiny na dotazník alebo na informácie od zúčastnenej poisťovne alebo zaistovne by orgán dohľadu nad skupinou mal začať administratívne posudzovanie. Táto fáza by mala trvať aspoň 30 pracovných dní.

- 13) Orgán dohľadu nad skupinou by mal počas administratívneho posudzovania zabezpečiť, že bude mať všetky informácie, ktoré potrebuje na výkon posudzovania, a podľa potreby si vyžiadať od orgánu dohľadu / zúčastnenej poisťovne alebo zaistovne tretej krajiny dodatočné vysvetlenia. Orgán EIOPA treba neustále informovať o postupe posudzovania, aby mohol poskytnúť pomoc orgánu dohľadu nad skupinou. Komunikácia by sa vždy mala riadne zdokumentovať.
- 14) Orgán dohľadu nad skupinou by počas administratívneho posudzovania mal podľa potreby využiť aj údaje alebo informácie z rôznych ďalších zdrojov. Orgán dohľadu nad skupinou by mal požiadať orgán EIOPA, aby ho upozornil na všetky relevantné informácie, ktorými disponuje, alebo ktoré mu poskytli iné vnútroštátne orgány dohľadu.
- 15) Pri výkone posudzovania by sa každé kritérium uvedené v článku 379 vykonávacích opatrení malo posudzovať pomocou piatich kategórií: splnené, prevažne splnené, čiastočne splnené, nespĺnené a neuplatňuje sa. Na to, aby bolo možné kritérium považovať za splnené, orgán dohľadu / zúčastnená poisťovňa alebo zaistovňa tretej krajiny musí poskytnúť dôkaz, že:
- a) existujú relevantné vnútroštátne ustanovenia, medzi ktoré môžu patriť právne, regulačné alebo administratívne ustanovenia; a
  - b) vnútroštátne ustanovenia sa v praxi účinne uplatňujú.
- 16) Ak v čase posudzovania nebudú zavedené vnútroštátne ustanovenia, orgán dohľadu nad skupinou by mal v správe o posudzovaní upozorniť na prípadné navrhované zlepšenia.

#### C. Závery posudzovania rovnocennosti alebo výsledky:

- 17) Orgán dohľadu nad skupinou by na konci lehoty na posúdenie mal vypracovať správu obsahujúcu tieto informácie:
- a) krátke predstavenie opatrení orgánu dohľadu nad skupinou a ich časovú postupnosť;
  - b) informáciu o tom, či tretia krajina spolupracovala na procese;
  - c) informáciu/podrobnosti o tom, ako sa zbierajú informácie – keď nepochádzajú z podania orgánu dohľadu tretej krajiny;
  - d) stručný prehľad trhu tretej krajiny;
  - e) podrobnú analýzu podstatných aspektov systému dohľadu tretej krajiny;
  - f) závery analýzy vykonanej orgánom dohľadu nad skupinou, ktoré by mali obsahovať zistenia pre každé kritérium uvedené v článku 379 vykonávacích opatrení;
  - g) záver o posudzovaní rovnocennosti, ktorý by mal mať jedno z týchto znení:
    - i. Krajina A je rovnocenná podľa kritérií stanovených v článku 379 vykonávacích opatrení;
    - ii. Krajina A nespĺňa kritériá a nie je rovnocenná.



- 18) Orgán dohľadu nad skupinou by mal návrh správy o posudzovaní oznámiť členom kolégia a orgánu EIOPA. Orgán dohľadu nad skupinou by mal tiež požiadať orgán EIOPA, aby závery oznámil všetkým vnútroštátnym orgánom dohľadu. Vnútroštátne orgány dohľadu by do 20 pracovných dní mali vyjadriť svoje pripomienky a orgán dohľadu nad skupinou by pred dokončením záverov a v spolupráci s orgánom EIOPA mal pozorne zvážiť všetky pozorovania, ktoré dostane v dôsledku tohto procesu.
- 19) Po tomto kroku by orgán dohľadu nad skupinou mal poskytnúť správu orgánu dohľadu tretej krajiny, aby skontroloval jej vecnú správnosť bez ohľadu na to, či na procese spolupracoval. Orgán dohľadu tretej krajiny by mal mať aspoň 15 a najviac 25 pracovných dní na predloženie svojich pripomienok k vecnej správnosti.
- 20) V prípade prijatia pripomienok od orgánu dohľadu tretej krajiny, tieto pripomienky by mala zvážiť skupina posudzovateľov a správa by sa mala pred jej dokončením podľa potreby pozmeniť.
- 21) Keď orgán dohľadu nad skupinou vydá navrhované rozhodnutie o rovnocennosti tretej krajiny, mal by závery a podpornú analýzu oznámiť orgánu EIOPA s požiadavkou na rozoslanie správy a podpornej analýzy jeho členom prostredníctvom webovej lokality s obmedzeným prístupom.
- 22) Do 10 pracovných dní odo dňa, keď orgán EIOPA rozoslal rozhodnutie o rovnocennosti a podpornú analýzu podľa bodu 21, vnútroštátne orgány dohľadu by prostredníctvom e-mailu orgánu EIOPA a orgánu dohľadu nad skupinou mali podať akékoľvek svoje námietky voči navrhovanému rozhodnutiu. Orgán dohľadu nad skupinou by žiadajúcej poisťovni alebo zaistovni nemal oznamovať žiadne rozhodnutie dovtedy, kým uplynie táto lehota a nebudú vznesené námietky. Orgán dohľadu nad skupinou v prípade vznesených námietok by mal zvážiť tieto námietky prv, ako orgánu EIOPA potvrdí svoje rozhodnutie a oznámi výsledok poisťovni alebo zaistovni, ktorá požiadala o posudzovanie.

## **Časť II: Šablóna dotazníka**

- 1) Uvedte informácie o existencii, obsahu a rozsahu ustanovení, pokiaľ ide o finančný dohľad, vrátane informácií o:
  - overení solventnosti a finančnej situácii poisťovne alebo zaistovne;
  - overení tvorby a schopnosti požadovať zvýšenie technických rezerv a krycích aktív;
  - povinnosti poisťovne alebo zaistovne ohlásiť svoju solventnosť a finančnú situáciu orgánu dohľadu s cieľom umožniť včasnú intervenciu orgánov dohľadu.

2) Opíšte ustanovenia týkajúce sa pravidiel oceňovania aktív a záväzkov a uveďte, či platí, že:

- oceňovanie aktív a záväzkov sa zakladá na hospodárskom ocenení celej súvahy;
- aktíva a záväzky sa ocenia na sumu, za ktorú by sa mohli vymieňať v nezávislej transakcii medzi informovanými dobrovoľne súhlasiacimi zúčastnenými stranami;
- normy oceňovania na účely dohľadu sú v maximálnej miere v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi.

3) Uveďte podrobné informácie o právnom režime a režime dohľadu uplatňovanými v súvislosti s technickými rezervami a uveďte, či alebo aké podmienky sa uplatňujú, aby sa zabezpečilo, že:

- technické rezervy budú vytvorené s ohľadom na všetky poistné alebo zaistné záväzky a ich cieľom bude zachytiť všetky očakávané riziká súvisiace s poistnými alebo zaistnými záväzkami poisťovne alebo zaistovne;
- technické rezervy sa vypočítajú obozretným, spoľahlivým a objektívnym spôsobom;
- hodnota technických rezerv bude suma, ktorú musí zaplatiť poisťovňa alebo zaistovňa z tretej krajiny, ak hneď previedla alebo vyrovnala svoje zmluvné práva a záväzky v nezávislej transakcii na inú poisťovňu alebo zaistovňu / informovanú dobrovoľne súhlasiacu zúčastnenú stranu;
- cena technických rezerv bude konzistentná s trhom a v maximálnej miere bude využívať a zohľadňovať informácie získané z finančných trhov a všeobecne dostupné informácie o upisovacích rizikách;
- rozdelenie poistných alebo zaistných záväzkov na vhodné rizikové skupiny a minimálne podľa skupín činnosti sa vykoná tak, aby sa dosiahlo presné ocenenie zaistných záväzkov;
- budú existovať procesy a postupy na zabezpečenie vhodnosti, úplnosti a presnosti údajov použitých pri výpočte technických rezerv.

4) Uveďte podrobné informácie o režime, ktorý sa uplatňuje v súvislosti s vlastnými zdrojmi vrátane, v prípade potreby, toho, či alebo aké podmienky sa uplatňujú, aby sa zabezpečilo, že:

- vlastné zdroje sa klasifikujú v súlade s ich schopnosťou absorbovať straty v prípade likvidácie a v prípade nepretržitého pokračovania v činnosti;
- k dispozícii budú vlastné zdroje najvyššej kvality na absorbovanie strát pri pokračovaní činnosti, ako aj v prípade likvidácie, s dodatočnými požiadavkami na dostatočnú duráciu položky vlastných zdrojov, absenciu podnetov k splateniu, absenciu povinných správnych nákladov a absenciu bremien;
- bude sa rozlišovať medzi vlastnými zdrojmi v súvahe a podsúvahovými položkami (napríklad zárukami);

- podľa klasifikácie vlastných zdrojov budú vlastné zdroje použiteľné na čiastočné alebo úplné (v prípade vlastných zdrojov najvyššej kvality) krytie kapitálových požiadaviek;
- na vlastné zdroje sa uplatnia kvantitatívne limity, aby sa zabezpečila kvalita vlastných zdrojov kryjúcich kapitálové požiadavky. Ak neexistujú kvantitatívne limity, vysokú kvalitu vlastných zdrojov by mali zabezpečiť iné požiadavky v oblasti dohľadu.

5) Opíšte platný režim v oblasti regulácie a dohľadu v súvislosti s investíciami a uveďte podrobné informácie svedčiace o tom, že:

- poisťovne alebo zaistovne môžu investovať do aktív a nástrojov iba vtedy, keď riziká možno riadne identifikovať, merať, sledovať, riadiť, kontrolovať a ohlasovať a náležite zohľadniť v rámci ich potrieb solventnosti;
- aktíva držané na účely pokrytia technických rezerv sa investujú obozretné v najlepšom záujme všetkých poistníkov a príjemcov;
- všetky aktíva sa investujú takým spôsobom, aby sa zabezpečila bezpečnosť, kvalita, likvidita, dostupnosť a výnosnosť portfólia ako celku;
- vyžadujú sa obozretné úrovne investícií do aktív, s ktorými nie je povolené obchodovať;
- investovanie do derivátových nástrojov je možné len do tej miery, kým prispievajú k znižovaniu rizík alebo umožňujú efektívne riadenie portfólia;
- predchádza sa prílišnej závislosti od akéhokoľvek konkrétneho aktíva, emitenta alebo nahromadenia rizík; žiadna prílišná koncentrácia rizík.

6) Uveďte podrobné informácie o právnom režime a režime dohľadu uplatňovanými v súvislosti s kapitálovými požiadavkami a uveďte, či alebo akým spôsobom:

- kapitálové požiadavky sú založené na rizikách a zamerané na zmeranie všetkých kvantifikovateľných neočakávaných rizík poisťovne alebo zaistovne. Informujte o týchto bodoch:
  - v prípadoch, keď významné riziká nie sú zachytené v kapitálových požiadavkách, uveďte podrobné informácie týkajúce sa mechanizmu, ktorý sa používa na zaistenie, že tieto riziká sa primerane odrazia v kapitálových požiadavkách;
  - spôsob, akým kapitálové požiadavky odrážajú úroveň vlastných zdrojov, ktorá umožní poisťovni alebo zaistovni absorbovať výrazné straty a ktorá dáva poistníkom a príjemcom poistného plnenia primeranú záruku, že platby sa vykonajú v čase splatnosti;
  - čo je cieľom kalibrácie pre kapitálové požiadavky? Umožňujú požiadavky poisťovne alebo zaistovne minimálne odolať scenáru úpadku odohrávajúceho sa raz za 200 rokov počas jedného roka alebo zabezpečujú, že poistníci a príjemcovia dostanú aspoň rovnakú úroveň ochrany?

- výpočtom kapitálových požiadaviek sa zabezpečí presná a včasná intervencia orgánov dohľadu tretej krajiny;
  - povinnosť poisťovní alebo zaistovní oznamovať obavy týkajúce sa ich finančnej situácie;
  - povinnosť poisťovní alebo zaistovní poskytnúť odpovede na prednesené obavy;
  - orgán dohľadu má právomoci prijať potrebné a vhodné opatrenia proti poisťovni alebo zaistovni s cieľom obnoviť súlad s touto požiadavkou;
  - vhodné normy platia v prípadoch, keď sa v kapitálových požiadavkách zohľadňuje účinok techník zmierňovania rizika.
- existuje minimálna úroveň, pod ktorú by kapitálové požiadavky nemali klesnúť, rovnajúca sa minimálnej úrovni ochrany poistníka, ktorá vyvoláva okamžitú a definitívnu intervenciu orgánov dohľadu;
  - individuálne kapitálové požiadavky sa vypočítavajú aspoň raz za rok a priebežne sa sledujú.
- 7) Ak váš režim zaistuje použitie vnútorných modelov, opíšte platné ustanovenia týkajúce sa špecifik posudzovania vnútorných modelov v kontexte posudzovania kapitálových požiadaviek vrátane informácií súvisiacich s týmito oblasťami:
- keď poisťovňa alebo zaistovňa používa plný alebo čiastočný vnútorný model na výpočet svojich kapitálových požiadaviek, výsledné kapitálové požiadavky predstavujú úroveň ochrany poistníka, ktorá je minimálne porovnateľná s úrovňou vyžadovanou podľa miestnych pravidiel, ak sa nepoužíva žiaden vnútorný model (t. j. primerane modeluje riziká, ktorým poisťovňa alebo zaistovňa je alebo by mohla byť vystavená, a stanovuje kapitálové požiadavky s rovnakou hladinou spoľahlivosti ako v prípade štandardného prístupu);
  - režim využíva proces schvaľovania vnútorných modelov, ktorého súčasťou je požiadavka na schválenie vnútorného modelu pred tým, než sa poisťovni alebo zaistovni povolí použiť model na stanovenie jeho regulačných kapitálových požiadaviek;
  - platný režim zahŕňa tieto požiadavky na použitie vnútorného modelu na výpočet regulačného kapitálu:
    - primeraný systém riadenia rizík;
    - vnútorný model je široko používaný v rámci systému správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne a zohráva v ňom dôležitú úlohu (kontrola používania);
    - štatistické normy kvality;
    - normy validácie;
    - normy dokumentácie;

- normy kalibrácie;
  - pridelovanie ziskov a strát.
- keď poisťovňa alebo zaistovňa používa čiastočný vnútorný model na výpočet svojich kapitálových požiadaviek, rozsah čiastočného vnútorného modelu je jasne vymedzený a odôvodnený s cieľom zabrániť selektívnemu výberu rizík (napr. poisťovňa alebo zaistovňa modeluje len tie riziká, pri ktorých to povedie k nižšej kapitálovej požiadavke). Uvedte všetky podporné informácie na preukázanie, že neexistujú pochybnosti o tom, ktoré riziká, aktíva alebo záväzky patria do rozsahu pôsobnosti čiastočného vnútorného modelu a ktoré sú z neho vylúčené.
- 8) Opíšte platný režim, pokiaľ ide o povinnosti týkajúce sa služobného tajomstva, ktoré orgán musí dodržiavať (vo všetkých odpovediach uveďte odkazy na všetky zákony alebo právne predpisy, ktoré sú v tejto súvislosti relevantné):
- Právny záväzok. Vysvetlite právny záväzok na zachovanie dôvernosti informácií o dohľade, a najmä:
    - identifikáciu dôverných informácií;
    - zákonnú povinnosť chrániť dôverné informácie;
    - platnosť na všetky relevantné osoby (t. j. všetky osoby, ktoré pracujú alebo pracovali, alebo konajú či konali v mene orgánu dohľadu bez ohľadu na to, či sú alebo boli zamestnancami, členovia rady alebo napr. externí odborníci);
    - bežné záväzky (uplatňované v priebehu práce pre orgán dohľadu alebo konania v jeho mene a neustále po ukončení tejto práce alebo konania).
  - Použitie informácií. Vysvetlite obmedzenia týkajúce sa použitia dôverných informácií o dohľade, najmä to, že informácie je povolené používať len v priebehu výkonu povinností v oblasti dohľadu týkajúcich sa:
    - monitorovania dodržiavania (vrátane monitorovania technických rezerv, mier solventnosti, administratívnych alebo účtovných postupov a vnútorných kontrol);
    - uloženia sankcií;
    - súdnych konaní alebo odvolaní.
  - Sprístupnenie. Vysvetlite, za akých okolností možno informácie sprístupniť tretím stranám (t. j. všetkým osobám alebo inštitúciám mimo orgánu):
    - vysvetlite, či predpokladom pre sprístupnenie informácií v budúcnosti je predchádzajúci výslovný súhlas orgánu, od ktorého dôverné informácie pochádzajú;

- vysvetlite, či existujú situácie, keď je sprístupnenie informácií tretím stranám záväzné (napr. súdom, prokurátorom, vládny orgánom). Opíšte predpoklady pre sprístupnenie informácií, ako aj účely, na ktoré možno informácie sprístupniť, a opatrenia, ktoré by váš orgán mohol použiť na zabránenie sprístupnenia. Použite praktické príklady na objasnenie praktických situácií;
- vysvetlite postup, pokiaľ ide o občianske alebo trestnoprávne konania (v prípade, keď sa v poisťovni alebo zaistovne vyhlásil konkurz alebo nútená likvidácia): informácie, ktoré sa sprístupnia, sa nesmú týkať tretích strán zapojených do pokusov o záchranu poisťovne alebo zaistovne.
- Sankcie. Opíšte platné vnútroštátne zákonné ustanovenia v prípade porušenia povinnosti zachovávať služobné tajomstvo, ako sú napríklad ustanovenia vo vnútroštátnom práve týkajúce sa porušenia služobného tajomstva (napríklad trestné činy, tresty, presadzovanie práva).
- Dohody o spolupráci. Opíšte svoju schopnosť uzatvárať dohody o spolupráci (podlieha zárukám služobného tajomstva).

## **Technická príloha II – Posudzovanie rovnocennosti podľa článku 260 smernice Solventnosť II**

**Časť I:** Na vykonanie posudzovania v usmernení 9 by sa vnútroštátne orgány dohľadu mali riadiť podľa krokov opísaných ďalej.

### A. Začiatok posudzovania:

- 1) Do 20 pracovných dní od prijatia žiadosti podľa článku 260 ods. 1 smernice Solventnosť II by výkonný orgán dohľadu nad skupinou mal informovať orgán EIOPA o prijatej žiadosti a poskytnúť tieto údaje:
  - a) dátum žiadosti od poisťovne alebo zaistovne ;
  - b) názov žiadajúcej poisťovne alebo zaistovne;
  - c) názov skupiny, do ktorej žiadajúca poisťovňa alebo zaistovňa patrí;
  - d) krajina alebo krajiny, v prípade ktorých sa žiada o posúdenie;
  - e) názov a e-mailová adresa kontaktnej osoby alebo kontaktných osôb vo výkonnom orgáne dohľadu nad skupinou na účely posudzovania.

Oznámenie by sa malo oznámiť aj členom kolégia skupiny z EÚ.

Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal spoločne s orgánom EIOPA skontrolovať, či iný výkonný orgán dohľadu nad skupinou už prijal rozhodnutie o rovnocennosti týkajúce sa danej tretej krajiny. Ak toto rozhodnutie už bolo prijaté, nasledujúce podrobné kroky sú potrebné len na to, aby sa zohľadnili významné zmeny v režime dohľadu stanovenom v hlave I smernice Solventnosť II a v režime dohľadu v tejto tretej krajine.

- 2) Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal požiadať orgán EIOPA o rozoslanie informácií rade orgánov dohľadu do 5 pracovných dní od prijatia oznámenia, pričom by mal požiadať o podrobné informácie o akomkoľvek významnom záujme vnútroštátnych orgánov dohľadu o posudzovanie rovnocennosti súvisiace s poisťovňami alebo zaistovňami , nad ktorými vykonávajú dohľad.
- 3) Vnútroštátne orgány dohľadu by mali tieto podrobné informácie do 15 pracovných dní poskytnúť osobe zodpovednej za posudzovanie vo výkonnom orgáne dohľadu nad skupinou a orgánu EIOPA.
- 4) Do 20 pracovných dní od prijatia žiadosti podľa článku 260 ods. 1 smernice Solventnosť II by mal výkonný orgán dohľadu nad skupinou osloviť orgán dohľadu tretej krajiny, aby ho informoval o žiadosti a zistil, či má záujem zúčastniť sa alebo spolupracovať na posudzovaní, pričom orgánu dohľadu tretej krajiny predloží navrhovaný harmonogram posudzovania. Oznámenie by sa malo poslať orgánu EIOPA.
- 5) Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal požiadať o odpoveď orgán dohľadu tretej krajiny do 20 pracovných dní odo dňa prijatia žiadosti.

## B. Výkon posudzovania:

- 6) Do 10 pracovných dní od prijatia odpovede orgánu dohľadu tretej krajiny, v ktorej tento orgán zamietol spoluprácu, a po diskusii o danej veci s orgánom EIOPA by výkonný orgán dohľadu nad skupinou mal vydať rozhodnutie o ukončení posudzovania, v ktorom uvedie, že pre nedostatok podporných dôkazov nemohol určiť rovnocennosť tretej krajiny. Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal rozpustiť skupinu posudzovateľov a informovať o tomto rozhodnutí orgán EIOPA, vnútroštátne orgány dohľadu a poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá požiadala o posúdenie.
- 7) Do 10 pracovných dní od prijatia odpovede orgánu dohľadu tretej krajiny, v ktorej tento orgán potvrdil spoluprácu na posudzovaní, by výkonný orgán dohľadu nad skupinou mal začať proces zberu informácií tým, že odošle dotazník uvedený v časti II tejto technickej prílohy. Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal orgánu dohľadu tretej krajiny poskytnúť aspoň 40 pracovných dní na zaistenie informácií. Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal žiadosť o informácie poslať ako kópiu orgánu EIOPA.
- 8) Do lehoty na prijatie odpovedí na dotazník od orgánu dohľadu tretej krajiny by výkonný orgán dohľadu nad skupinou mal vytvoriť skupinu posudzovateľov s primeranou odbornosťou, znalosťami a skúsenosťami, ktorú budú tvoriť odborníci pochádzajúci z iných vnútroštátnych orgánov dohľadu – v prípade dohody – a z orgánu EIOPA.
- 9) Po prijatí odpovede orgánu dohľadu tretej krajiny na dotazník by výkonný orgán dohľadu nad skupinou mal začať administratívne posudzovanie. Táto fáza by mala trvať aspoň 40 pracovných dní.
- 10) Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal počas administratívneho posudzovania zabezpečiť, že bude mať všetky informácie, ktoré potrebuje na výkon posudzovania, a podľa potreby si vyžiadať od orgánu dohľadu / žiadajúcej poisťovne alebo zaistovne tretej krajiny dodatočné vysvetlenia. Orgán EIOPA treba neustále informovať o postupe posudzovania, aby mohol poskytnúť pomoc výkonnému orgánu dohľadu nad skupinou. Komunikácia by sa vždy mala riadne zdokumentovať.
- 11) Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by počas administratívneho posudzovania mal podľa potreby využiť aj údaje alebo informácie z rôznych ďalších zdrojov. Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal požiadať orgán EIOPA, aby ho upozornil na všetky relevantné informácie, ktorými disponuje, alebo ktoré mu poskytli iné vnútroštátne orgány dohľadu.
- 12) Pri výkone posudzovania by sa každé kritérium uvedené v článku 380 vykonávacích opatrení malo posudzovať pomocou piatich kategórií: splnené, prevažne splnené, čiastočne splnené, nesplnené a neuplatňuje sa. Na to, aby bolo možné kritérium považovať za splnené, orgán dohľadu tretej krajiny musí poskytnúť dôkaz, že:
  - a) existujú relevantné vnútroštátne ustanovenia, medzi ktoré môžu patriť právne, regulačné alebo administratívne ustanovenia; a



b) vnútroštátne ustanovenia sa v praxi účinne uplatňujú.

13) Ak v čase posudzovania nebudú zavedené vnútroštátne ustanovenia, výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal v správe o posudzovaní upozorniť na prípadné navrhované zlepšenia.

#### C. Závery posudzovania rovnocennosti alebo výsledky:

14) Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by na konci lehoty na posúdenie mal vypracovať správu obsahujúcu tieto informácie:

a) krátke predstavenie opatrení výkonného orgánu dohľadu nad skupinou a ich časovú postupnosť;

b) informáciu/podrobnosti o tom, ako sa zbierajú informácie – keď nepochádzajú z podania orgánu dohľadu tretej krajiny;

c) prehľad trhu tretej krajiny;

d) podrobnú analýzu podstatných aspektov systému dohľadu tretej krajiny;

e) závery analýzy vykonanej vnútroštátnym orgánom dohľadu, ktoré by mali obsahovať zistenia pre každé kritérium uvedené v článku 380 vykonávacích opatrení;

f) záver o posudzovaní rovnocennosti, ktorý by mal mať jedno z týchto znení:

i. Krajina A je rovnocenná podľa kritérií stanovených v článku 380 vykonávacích opatrení;

ii. Krajina A nespĺňa kritériá a nie je rovnocenná.

15) Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal návrh správy oznámiť členom kolégia a orgánu EIOPA. Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by mal tiež požiadať orgán EIOPA, aby závery oznámil všetkým vnútroštátnym orgánom dohľadu. Vnútroštátne orgány dohľadu by do 20 pracovných dní mali vyjadriť svoje pripomienky a výkonný orgán dohľadu nad skupinou by pred dokončením záverov a v spolupráci s orgánom EIOPA mal pozorne zvážiť všetky pozorovania, ktoré dostane v dôsledku tohto procesu.

16) Po tomto kroku by výkonný orgán dohľadu nad skupinou mal poskytnúť správu orgánu dohľadu tretej krajiny, aby skontroloval jej vecnú správnosť. Orgán dohľadu tretej krajiny by mal mať aspoň 15 a najviac 25 pracovných dní na predloženie svojich pripomienok k vecnej správnosti.

17) V prípade prijatia pripomienok od orgánu dohľadu tretej krajiny, tieto pripomienky by mal zvážiť výkonný orgán dohľadu nad skupinou a správa by sa mala pred jej dokončením podľa potreby pozmeniť.

18) Keď výkonný orgán dohľadu nad skupinou vydá navrhované rozhodnutie o rovnocennosti tretej krajiny, treba závery a podpornú analýzu oznámiť orgánu EIOPA s požiadavkou na rozoslanie správy a podpornej analýzy jeho členom prostredníctvom webovej lokality s obmedzeným prístupom.

- 19) Do 10 pracovných dní odo dňa, keď orgán EIOPA rozoslal navrhované rozhodnutie o rovnocennosti a podpornú analýzu podľa bodu 19, vnútroštátne orgány dohľadu by prostredníctvom e-mailu orgánu EIOPA a výkonnému orgánu dohľadu nad skupinou mali podať všetky svoje námietky voči prijatému rozhodnutiu. Výkonný orgán dohľadu nad skupinou by žiadajúcej poisťovni alebo zaistovni nemal oznamovať žiadne rozhodnutie dovtedy, kým uplynie táto lehota a nebudú vznesené námietky. Výkonný orgán dohľadu nad skupinou v prípade vznesených námietok by mal zvážiť tieto námietky prv, ako orgánu EIOPA potvrdí svoje rozhodnutie a oznámi výsledok poisťovni alebo zaistovni.

## **Časť II – Šablóna dotazníka:**

- 1) Uvedte súhrnný prehľad o vašom orgáne dohľadu, vrátane informácií týkajúcich sa:
- právneho základu stanovujúceho povinnosti dohľadu a právomoci týkajúce sa presadzovania práva;
  - nezávislosti od neprimeraného politického a vládneho zasahovania a od zasahovania subjektov odvetvia do výkonu povinností dohľadu;
  - transparentnosti procesov alebo postupov v oblasti dohľadu;
  - dostatočných finančných a nefinančných zdrojov (napr. dostatočný počet náležite kvalifikovaných zamestnancov);
  - náležitej ochrany proti zodpovednosti za opatrenia prijaté v dobrej viere.
- 2) Uvedte podrobné informácie týkajúce sa právomocí dohľadu, ktorými disponuje orgán v súvislosti s poisťovňami alebo zaistovňami s finančnými problémami (individuálne poisťovne alebo zaistovne) alebo s najvyššie postavenými materskými poisťovňami alebo zaistovňami s finančnými problémami (skupiny), medzi ktoré môže patriť:
- zákaz nakladania s aktívami;
  - plán ozdravenia, finančný plán;
  - obnovenie vlastných zdrojov na primeranú úroveň, zníženie rizikového profilu;
  - precenenia smerom nadol;
  - zabránenie uzatvárania nových zmlúv;
  - odňatie povolenia;
  - opatrenia súvisiace s riaditeľmi, manažérmi, riadiacimi pracovníkmi a ďalšími relevantnými osobami.
- 3) Predložte podrobný prehľad opatrení na presadzovanie práva, ktorými orgán disponuje, vrátane schopnosti orgánu dohľadu spolupracovať s inými orgánmi/subjektmi, pokiaľ ide o opatrenia na presadzovanie práva.

- 4) Uvedte informácie o právomociach vášho orgánu týkajúcich sa prijímania preventívnych a nápravných opatrení s cieľom zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne dodržiavali platné zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia, vrátane podrobností týkajúcich sa:
- schopnosti orgánu zabezpečiť neustále dodržovanie zákonov, právnych predpisov a správnych opatrení (vrátane prostredníctvom kontrol na mieste) vrátane opatrení na zabránenie ďalším porušeniam alebo na ukládanie sankcií za porušenia;
  - schopnosti orgánu oznamovať obavy vrátane obáv súvisiacich s finančnou situáciou poisťovne alebo zaistovne alebo skupiny;
  - schopnosti orgánu prinútiť poisťovateľa alebo zaistovateľa odpovedať na obavy vznesené orgánom dohľadu;
  - schopnosti orgánu získať všetky informácie potrebné pre výkon dohľadu nad poisťovňou alebo zaistovňou alebo skupinou.
- 5) Uvedte, či pri výkone svojich všeobecných úloh riadne zvažujete potenciálny dosah vašich rozhodnutí na stabilitu finančných systémov na celosvetovej úrovni, najmä počas núdzových situácií, a to na základe informácií dostupných v danom čase.
- Uvedte akékoľvek príklady opatrení, ktoré ste v tejto súvislosti v nedávnom čase podnikli.
  - Uvedte podrobnosti o regulačných požiadavkách týkajúcich sa výmeny informácií v krízovej alebo bežnej situácii so zahraničnými orgánmi dohľadu.
  - V súvislosti s dohľadom nad skupinou uvedte podrobnosti o regulačných požiadavkách týkajúcich sa výmeny informácií v krízových alebo bežných situáciách, ktoré môžu zahŕňať:
    - schopnosť alebo ochotu predložiť informácie o vnútroskupinových transakciách;
    - výmenu vopred podaných informácií o rozhodnutiach, ktoré by mohli mať vplyv na solventnosť subjektov pochádzajúcich z členského štátu EHP;
    - schopnosť alebo ochotu povoliť peňažný prevod;
    - schopnosť alebo ochotu podporiť obmedzenia týkajúce sa voľných aktív pre subjekty pod dohľadom.
- 6) Uvedte, či zohľadňujete potenciálne procyklické účinky svojich opatrení pri výskyte výnimočných pohybov na finančných trhoch.
- Uvedte akékoľvek príklady opatrení, ktoré ste v tejto súvislosti v nedávnom čase podnikli.

7) V súvislosti s dohľadom nad skupinou vysvetlite svoje právomoci alebo mechanizmy dohľadu alebo požiadavky v oblasti dohľadu na účely spolupráce s inými krajinami. Uvedte, či:

- podľa vašich vnútroštátnych ustanovení môžete konať ako orgán dohľadu nad skupinou pre celé skupiny so sídlom vo vašej jurisdikcii;
- ak ste orgán dohľadu nad skupinou, pôsobíte ako kontaktné miesto pre kľúčové otázky na úrovni skupiny a zodpovedáte za:
  - koordináciu a šírenie informácií;
  - preskúmanie finančnej situácie skupín;
  - plánovanie a koordináciu opatrení dohľadu, pokiaľ ide o skupinu ako celok;
  - vytvorenie rámca pre krízové riadenie;
  - posudzovanie žiadosti o vnútorný model skupiny, ak to je relevantné, a prijímanie vlastných rozhodnutí na základe konzultácií s inými príslušnými orgánmi dohľadu.
- Máte ako orgán dohľadu nad skupinou prednostné právo vopred konzultovať s relevantnými príslušnými orgánmi dohľadu a zapájať ich v prípade, keď zamýšľate vykonať kontrolu v poisťovni alebo zaistovni so sídlom v EHP?
- Existujú ustanovenia týkajúce sa vytvárania mechanizmov spolupráce, ktoré umožňujú, že:
  - možno vytvárať kolégiá orgánov dohľadu alebo podobné mechanizmy spolupráce, ktoré bude tvoriť minimum všetkých relevantných orgánov pre dohľad nad skupinou na základe týchto kritérií: význam skupiny pre celkovú finančnú stabilitu; význam skupiny na konkrétnom trhu s poistením; podobnosť postupov dohľadu; povaha a zložitosť činnosti vykonávanej skupinou;
  - v prípade vytvorenia kolégií orgánov dohľadu alebo podobných mechanizmov spolupráce vychádza fungovanie a organizácia týchto mechanizmov z písomných dohôd vrátane ustanovení o povinnosti spolupracovať alebo vymieňať si informácie a procesov rozhodovania (zameraných na konsenzus);
  - uvedte, či existuje mechanizmus pre riešenie sporov v prípade nezhôd s inými relevantnými orgánmi dohľadu, a ak existuje, uvedte podrobnosti.

8) Opíšte platný režim, pokiaľ ide o povinnosti týkajúce sa služobného tajomstva, ktoré orgán musí dodržiavať (vo všetkých odpovediach uvedte odkazy na všetky zákony alebo právne predpisy, ktoré sú v tejto súvislosti relevantné):

- Právny záväzok. Vysvetlite právny záväzok na zachovanie dôvernosti informácií o dohľade, a najmä:
  - identifikáciu dôverných informácií;

- zákonnú povinnosť chrániť dôverné informácie;
  - platnosť na všetky relevantné osoby (t. j. všetky osoby, ktoré pracujú alebo pracovali, alebo konajú či konali v mene orgánu dohľadu bez ohľadu na to, či sú alebo boli zamestnancami, členovia rady alebo napr. externí odborníci);
  - bežné záväzky (uplatňované v priebehu práce pre orgán dohľadu alebo konania v jeho mene a neustále po ukončení tejto práce alebo konania).
- Použitie informácií. Vysvetlite obmedzenia týkajúce sa použitia dôverných informácií o dohlade, najmä to, že informácie je povolené používať len v priebehu výkonu povinností v oblasti dohľadu týkajúcich sa:
    - monitorovania dodržiavania (vrátane monitorovania technických rezerv, mier solventnosti, administratívnych alebo účtovných postupov a vnútorných kontrol);
    - uloženia sankcií;
    - súdnych konaní alebo odvolaní.
  - Sprístupnenie. Vysvetlite, za akých okolností možno informácie sprístupniť tretím stranám (t. j. všetkým osobám alebo inštitúciám mimo orgánu):
    - vysvetlite, či predpokladom pre sprístupnenie informácií v budúcnosti je predchádzajúci výslovný súhlas orgánu, od ktorého dôverné informácie pochádzajú;
    - vysvetlite, či existujú situácie, keď je sprístupnenie informácií tretím stranám záväzné (napr. súdom, prokurátorom, vládnym orgánom). Opíšte predpoklady pre sprístupnenie informácií, ako aj účely, na ktoré možno informácie sprístupniť, a opatrenia, ktoré by váš orgán mohol použiť na zabránenie sprístupnenia. Použite praktické príklady na objasnenie praktických situácií;
    - vysvetlite postup, pokiaľ ide o občianske alebo trestnoprávne konania (v prípade, ak sa v poisťovni alebo zaistovni vyhlásil konkurz alebo nútená likvidácia): informácie, ktoré sa sprístupnia, sa nesmú týkať tretích strán zapojených do pokusov o záchranu poisťovne alebo zaistovne.
  - Sankcie. Opíšte platné vnútroštátne zákonné ustanovenia v prípade porušenia povinnosti zachovávať služobné tajomstvo, ako sú napríklad ustanovenia vo vnútroštátnom práve týkajúce sa porušenia služobného tajomstva (napríklad trestné činy, tresty, presadzovanie práva).
  - Dohody o spolupráci. Opíšte svoju schopnosť uzatvárať dohody o spolupráci (podlieha zárukám služobného tajomstva).

- 9) Opíšte platné ustanovenia týkajúce sa existencie a rozsahu pôsobnosti ustanovení s ohľadom na vašu schopnosť vykonávať výmenu informácií s:
- orgánmi dohľadu, a to aj v súvislosti s posudzovaním povolenia a vhodnosti vzťahujúcim sa na jednotlivcov, ako aj s oznamovaním obáv týkajúcich sa dobrého finančného stavu poisťovní alebo zaistovní /skupín pod dohľadom;
  - inými orgánmi/subjektmi/osobami/inštitúciami vykonávajúcimi dohľad, alebo zodpovednými za:
    - dohľad nad finančnými organizáciami alebo trhmi;
    - likvidáciu alebo konkurzné konania;
    - vykonávanie zákonných auditov účtovníctva;
    - odhaľovanie alebo vyšetrowanie porušení obchodného práva.
  - centrálnymi bankami;
  - orgánmi štátnej správy zodpovednými za finančné právne predpisy (z dôvodov prudenciálneho dohľadu);
  - inými orgánmi/subjektmi/osobami/inštitúciami (uvedte podrobne).
- 10) Uvedte prehľad požiadaviek na správu a riadenie uplatňovaných v rámci vášho režimu, najmä to, či existujú požiadavky, aby skupiny mali účinný systém správy a riadenia, vrátane:
- transparentnej organizačnej štruktúry s jasným rozdelením a s vhodným oddelením zodpovedností;
  - účinného systému pre včasné odovzdávanie informácií;
  - písomných koncepcií; a
  - záložných plánov.
- 11) Opíšte platné požiadavky týkajúce sa vhodnosti (napríklad primeraná odborná kvalifikácia, znalosti a skúsenosti) a odbornosti (napríklad dobrá povesť a bezúhonnosť) vedenia a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie.
- 12) Uvedte prehľad požiadaviek na riadenie rizík uplatňovaných v rámci vášho režimu, najmä to, či existujú požiadavky, aby skupiny mali:
- účinný a dobre začlenený systém riadenia rizík zameraný na (neustále) zisťovanie, meranie, sledovanie, riadenie a ohlasovanie rizík, ktorým poisťovňa alebo zaistovňa je alebo by mohla byť vystavená (na individuálnej a súhrnnej úrovni, s ohľadom na vzájomnú previazanosť); a
  - funkciu riadenia rizík štruktúrovanú spôsobom uľahčujúcim vykonávanie systému riadenia rizík.
- 13) Uvedte prehľad všetkých požiadaviek pre skupinu na posúdenie jej vlastných potrieb solventnosti s ohľadom na jej rizikový profil, limity tolerancie rizika a obchodnú stratégiu (porovnateľné s vlastným posúdením rizika a solventnosti).

- 14) Opíšte všetky ustanovenia zabezpečujúce, že skupiny majú účinnú, objektívnu a nezávislú funkciu vnútorného auditu, ktorej zistenia a odporúčania sa nahlasujú správnomu orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu.
- 15) Uvedte prehľad požiadaviek na vnútornú kontrolu uplatňovaných v rámci vášho režimu, vrátane všetkých požiadaviek, aby skupiny mali:
- administratívne alebo účtovné postupy;
  - rámec vnútornej kontroly;
  - náležité mechanizmy hlásení na všetkých úrovniach skupiny; a
  - funkciu dodržiavania súladu s predpismi (uvedte podrobné informácie o povinnostiach tejto funkcie).
- 16) Uvedte, či a za akých okolností si váš systém vyžaduje poistno-matematickú funkciu. Uvedte povinnosti tejto funkcie a všetky konkrétne požiadavky v zmysle odborných poznatkov alebo kvalifikácií.
- 17) Uvedte informácie o existencii alebo rozsahu ustanovení v súvislosti so zverením výkonu vrátane informácií o:
- či skupiny poisťovní ostanú zodpovedné za výkon svojich regulatórnych povinností, keď zverujú funkcie alebo činnosti;
  - všetkých okolnostiach, keď skupiny nesmú zveriť výkon kritických alebo dôležitých funkcií alebo činností;
  - oznámení orgánu dohľadu pred zverením výkonu kritických alebo dôležitých funkcií alebo činností; a
  - či je možné, aby orgán dohľadu vykonal kontroly zverených činností.
- 18) Uvedte podrobné informácie týkajúce sa požiadaviek zabezpečujúcich, aby skupiny mali postupy na identifikáciu zhoršujúcich sa finančných podmienok a informujte orgány dohľadu.
- 19) Uvedte podrobné údaje o existencii a rozsahu povinnosti audítorov ohlasovať:
- porušenie zákonov, iných právnych predpisov, administratívnych opatrení;
  - otázky, ktoré by mohli ovplyvniť nepretržité fungovanie poisťovne alebo zaistovne;
  - odmietnutie (alebo námietky) s ohľadom na osvedčenie účtovníctva;
  - nesplnenie minimálnej kapitálových požiadaviek.
- 20) Uvedte súhrnný prehľad o tom, ktoré skupiny informácií je potrebné verejne sprístupniť, a ako často. Najmä uvedte, či existujú požiadavky, aby skupiny sprístupnili informácie týkajúce sa ich:
- činnosti a výkonnosti;
  - systému správy a riadenia;
  - vystavenia riziku, koncentrácie, zmiernenia a citlivosti rizík;

- predpokladov oceňovania a metód oceňovania pre aktíva, technické rezervy a iné záväzky;
- riadenia kapitálu vrátane výšky ich vlastných zdrojov a kapitálových požiadaviek;
- významných vnútroskupinových transakcií a koncentrácií rizík.

21) Opíšte typ a frekvenciu účtovných, prudenciálnych a štatistických informácií, ktoré môže získať orgán dohľadu.

22) Uvedte informácie o existencii a rozsahu ustanovení a právomocí dohľadu, pokiaľ ide o nadobúdanie, vrátane informácií o:

- oznámení o zámere vlastníť alebo zvýšiť priamo alebo nepriamo kvalifikovanú účasť;
- práve orgánu dohľadu oponovať proti navrhovanému nadobudnutiu, ako aj schopnosti pozastaviť hlasovacie práva a/alebo schopnosti vyhlásiť odovzdané hlasy za neplatné;
- existencii prahových hodnôt vyžadujúcich podanie oznámenia;
- možnosti, aby posúdenie nadobudnutia finančných spoločností podliehalo predchádzajúcim konzultáciám.

23) Uvedte informácie o existencii a rozsahu ustanovení a právomocí dohľadu v súvislosti s likvidáciami, vrátane informácií o:

- oznámení o zámere zbaviť sa priamo alebo nepriamo kvalifikovanej účasti;
- prahových hodnotách vyžadujúcich podanie oznámenia.

24) Uvedte informácie o existencii a rozsahu ustanovení a právomocí dohľadu v súvislosti s informáciami, ktoré možno získať z poisťovne alebo zaistovne, vrátane informácií o:

- prahových hodnotách vyžadujúcich podanie oznámenia o nadobudnutiach alebo likvidácii;
- pravidelnom oznamovaní (napr. každoročnom) kvalifikovaných účastí, vrátane veľkosti.

25) Uvedte informácie o existencii a rozsahu ustanovení a právomocí dohľadu v súvislosti s požiadavkami na priebežné posudzovanie, schvaľovanie a sprístupňovanie relevantných informácií, vrátane informácií týkajúcich sa:

- prevodov portfólií alebo prevodu individuálnych zmlúv (napr. v súvislosti so zaistnými zmluvami);
- zmien vedenia; a
- plánu činnosti.

26) Uvedte podrobné informácie týkajúce sa existencie a obsahu predpisov a právomocí dohľadu, pokiaľ ide o povinnosti poisťovne alebo zaistovne poskytnúť informácie o posudzovaní dobrého mena a dobrého finančného stavu nového vlastníka alebo nadobúdateľa.



- 27) Uvedte informácie o existencii, obsahu a rozsahu ustanovení, pokiaľ ide o finančný dohľad, vrátane informácií o:
- overení solventnosti a finančnej situácii poisťovne alebo zaistovne alebo skupiny;
  - overení tvorby a schopnosti požadovať zvýšenie technických rezerv a krycích aktív;
  - povinnosti poisťovne alebo zaistovne predložiť orgánu dohľadu finančné výkazníctvo.
- 28) Opíšte ustanovenia týkajúce sa pravidiel oceňovania aktív a záväzkov a uvedte, či platí, že:
- oceňovanie aktív a záväzkov sa zakladá na hospodárskom ocenení celej súvahy;
  - aktíva a záväzky sa ocenia na sumu, za ktorú by sa mohli vymieňať v nezávislej transakcii medzi informovanými dobrovoľne súhlasiacimi zúčastnenými stranami;
  - normy oceňovania na účely dohľadu sú v maximálnej miere v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi.
- 29) Uvedte podrobné informácie o právnom režime a režime dohľadu uplatňovanými v súvislosti s technickými rezervami a uvedte, či alebo akým spôsobom:
- technické rezervy sa vytvoria s ohľadom na všetky poistné alebo zaistné záväzky a ich cieľom je zachytiť všetky očakávané riziká súvisiace s poistnými alebo zaistnými záväzkami poisťovní alebo zaistovní, ktoré sú súčasťou skupiny;
  - technické rezervy sa vypočítajú obozretným, spoľahlivým a objektívnym spôsobom;
  - hodnota technických rezerv je suma, ktorú musí zaplatiť poisťovňa alebo zaistovňa z tretej krajiny, ak hneď previedla alebo vyrovnala svoje zmluvné práva a záväzky v nezávislej transakcii na inú poisťovňu alebo zaistovňu / informovanú dobrovoľne súhlasiacu zúčastnenú stranu;
  - cena technických rezerv je konzistentná s trhom a v maximálnej miere využíva a zohľadňuje informácie získané z finančných trhov a všeobecne dostupné informácie o upisovacích rizikách;
  - rozdelenie poistných alebo zaistných záväzkov na vhodné rizikové skupiny a minimálne podľa skupín činnosti sa vykoná tak, aby sa dosiahlo presné ocenenie zaistných záväzkov;
  - existujú procesy a postupy na zabezpečenie vhodnosti, úplnosti a presnosti údajov použitých pri výpočte technických rezerv;
  - orgán dohľadu je schopný požiadať poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá patrí do skupiny, o zvýšenie sumy technických rezerv, ak daná poisťovňa alebo zaistovňa nespĺňa požiadavky.

30) Uvedte podrobné informácie o režime, ktorý sa uplatňuje v súvislosti s vlastnými zdrojmi vrátane, v prípade potreby, toho, že:

- vlastné zdroje sa klasifikujú v súlade s ich schopnosťou absorbovať straty v prípade likvidácie a v prípade nepretržitého pokračovania v činnosti;
- k dispozícii sú vlastné zdroje najvyššej kvality na absorbovanie strát pri pokračovaní činnosti, ako aj v prípade likvidácie, s dodatočnými požiadavkami na dostatočnú dĺžku položky vlastných zdrojov, absenciu podnetov k splateniu, absenciu povinných správnych nákladov a absenciu bremien;
- rozlišuje sa medzi vlastnými zdrojmi v súvahe a podsúvahovými položkami (napríklad zárukami);
- podľa klasifikácie vlastných zdrojov sú vlastné zdroje použiteľné na čiastočné alebo úplné (v prípade vlastných zdrojov najvyššej kvality) krytie kapitálových požiadaviek;
- na vlastné zdroje sa vzťahujú kvantitatívne limity, aby sa zabezpečila kvalita vlastných zdrojov kryjúcich kapitálové požiadavky. Ak neexistujú kvantitatívne limity, vysokú kvalitu vlastných zdrojov by mali zabezpečiť iné požiadavky v oblasti dohľadu.

31) Opíšte platný režim v oblasti regulácie a dohľadu v súvislosti s investíciami a uvedte podrobné informácie svedčiacie o tom, že:

- poisťovne alebo zaisťovne môžu investovať do aktív a nástrojov iba vtedy, keď riziká možno riadne identifikovať, merať, sledovať, riadiť, kontrolovať a ohlasovať a náležite zohľadniť v rámci ich potrieb solventnosti;
- aktíva držané na účely pokrytia technických rezerv sa investujú obozretne v najlepšom záujme všetkých poistníkov a príjemcov;
- všetky aktíva sa investujú takým spôsobom, aby sa zabezpečila bezpečnosť, kvalita, likvidita, dostupnosť a výnosnosť portfólia ako celku;
- vyžadujú sa obozretné úrovne investícií do aktív, s ktorými nie je povolené obchodovať;
- investovanie do derivátových nástrojov je možné do tej miery, kým prispievajú k znižovaniu rizík alebo umožňujú efektívne riadenie portfólia;
- predchádza sa prílišnej závislosti od akéhokoľvek konkrétneho aktíva, emitenta alebo nahromadenia rizík; žiadna prílišná koncentrácia rizík.

32) Uvedte podrobné informácie o právnom režime a režime dohľadu uplatňovanými v súvislosti s kapitálovými požiadavkami a uvedte, či alebo akým spôsobom:

- kapitálové požiadavky sú založené na rizikách a zamerané na zmeranie všetkých kvantifikovateľných neočakávaných rizík poisťovní alebo zaistovní. Informujte o týchto bodoch:
  - v prípadoch, keď významné riziko nie je zachytené v kapitálových požiadavkách, uvedte podrobné informácie týkajúce sa mechanizmu, ktorý sa používa na zaistenie, že toto riziko sa primerane odrazí v kapitálových požiadavkách;
  - spôsob, akým kapitálové požiadavky odrážajú úroveň vlastných zdrojov, ktorá umožní poisťovní alebo zaistovní absorbovať výrazné straty a ktorá dáva poistníkom a príjemcom poistného plnenia primeranú záruku, že platby sa vykonajú v čase splatnosti;
  - čo je cieľom kalibrácie pre kapitálové požiadavky? Umožňujú požiadavky poisťovne alebo zaistovne minimálne odolať scenáru úpadku odohrávajúceho sa raz za 200 rokov počas jedného roka alebo zabezpečujú, že poistníci a príjemcovia dostanú aspoň rovnakú úroveň ochrany?
  - výpočtom kapitálových požiadaviek sa zabezpečí presná a včasná intervencia orgánov dohľadu tretej krajiny;
  - povinnosť poisťovní alebo zaistovní oznamovať obavy týkajúce sa ich finančnej situácie;
  - povinnosť poisťovne alebo zaistovne poskytnúť odpovede na prednesené obavy;
  - orgán dohľadu má právomoci prijať potrebné a vhodné opatrenia proti poisťovní alebo zaistovní s cieľom obnoviť súlad s touto požiadavkou;
  - vhodné normy platia v prípadoch, keď sa v kapitálových požiadavkách zohľadňuje účinok techník zmierňovania rizika.
- existuje minimálna úroveň, pod ktorú by kapitálové požiadavky nemali klesnúť, rovnajúca sa minimálnej úrovni ochrany poistníka, ktorá vyvoláva okamžitú a definitívnu intervenciu orgánov dohľadu;
- individuálne kapitálové požiadavky a kapitálové požiadavky skupiny sa vypočítavajú aspoň raz za rok a priebežne sa sledujú.

33) Ak váš režim zaistuje použitie vnútorných modelov, opíšte platné ustanovenia týkajúce sa špecifik posudzovania vnútorných modelov v kontexte posudzovania kapitálových požiadaviek vrátane informácií súvisiacich s týmito oblasťami:

- keď poisťovňa alebo zaistovňa používa plný alebo čiastočný vnútorný model na výpočet svojich kapitálových požiadaviek, výsledné kapitálové požiadavky predstavujú úroveň ochrany poistníka, ktorá je minimálne porovnateľná s úrovňou vyžadovanou podľa miestnych pravidiel, ak sa nepoužíva žiaden

vnútorný model (t. j. primerane modeluje riziká, ktorým poisťovňa alebo zaistovňa je alebo by mohla byť vystavená, a stanovuje kapitálové požiadavky s rovnakou hladinou spoľahlivosti ako v prípade štandardného prístupu);

- režim využíva proces schvaľovania vnútorných modelov, ktorého súčasťou je požiadavka na schválenie vnútorného modelu pred tým, než sa poisťovní alebo zaistovní povolí použiť model na stanovenie jeho regulačných kapitálových požiadaviek;
- platný režim zahŕňa tieto požiadavky na použitie vnútorného modelu na výpočet regulačného kapitálu:
  - základný predpoklad pre primeraný systém riadenia rizík;
  - vnútorný model je široko používaný v rámci systému správy a riadenia poisťovní alebo zaistovní a zohráva v ňom dôležitú úlohu (kontrola používania);
  - štatistické normy kvality;
  - normy validácie;
  - normy dokumentácie;
  - normy kalibrácie;
  - pridelovanie ziskov a strát.
- keď poisťovňa alebo zaistovňa používa čiastočný vnútorný model na výpočet svojich kapitálových požiadaviek, rozsah čiastočného vnútorného modelu je jasne vymedzený a odôvodnený s cieľom zabrániť selektívnemu výberu rizík. Uvedte všetky podporné informácie na preukázanie, že neexistujú pochybnosti o tom, ktoré riziká, aktíva alebo záväzky patria do rozsahu pôsobnosti čiastočného vnútorného modelu a ktoré sú z neho vylúčené.

34) Uvedte podrobné informácie o právnom režime a režime dohľadu uplatňovanými v súvislosti s kapitálovými požiadavkami skupiny a uvedte, či alebo akým spôsobom:

- vhodné normy platia v prípadoch, keď sa v kapitálových požiadavkách zohľadňuje účinok techník zmiernovania rizika a účinky diverzifikácie na úrovni skupiny;
- s cieľom zohľadniť celkové riziká, ktorým môže byť skupina vystavená, kapitálová požiadavka na solventnosť skupiny môže odrážať aj riziká, ktoré vznikajú na úrovni skupiny a ktoré sú charakteristické pre skupinu;
- metódy výpočtu používané na určenie kapitálovej požiadavky skupiny.

35) Uvedte podrobné informácie o režime, ktorý sa uplatňuje v súvislosti s vlastnými zdrojmi skupiny vrátane, v prípade potreby, ustanovení, ktoré si vyžadujú, aby:

- sa zabránilo dvojitému použitiu vlastných zdrojov a tvorbe kapitálu vnútri skupiny recipročným financovaním;

- orgán dohľadu nad skupinou obmedzil nezastupiteľné alebo neprevoditeľné vlastné zdroje a aby tieto zdroje podliehali súvisiacim požiadavkám na predkladanie informácií;
- individuálne deficity regulovaných subjektov v skupine sa v plnej miere zohľadnili na úrovni skupiny, pokiaľ skupina nemôže preukázať, že jej zodpovednosť sa obmedzuje na jej pomerný podiel kapitálu;
- pri výpočte solventnosti skupiny sa zohľadní pomerná účasť, ktorú má zúčastnená poisťovňa alebo zaistovňa vo svojich prepojených podnikoch. Zohľadniť sa však musí celkový deficit solventnosti dcérskej poisťovne alebo zaistovne , ak je prepojeným podnikom dcérska poisťovňa alebo zaistovňa a nemá dostatočné použiteľné vlastné zdroje na krytie svojej predpísanej kapitálovej požiadavky.

- 36) Vysvetlite, ktoré subjekty patria do rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou. Patria medzi ne subjekty, nad ktorými má skupina dominantný alebo významný vplyv?
- 37) Ako orgán dohľadu nad skupinou uveďte svoj prístup k informovaniu iných príslušných orgánov dohľadu v prípade, keď ste sa rozhodli, že subjekt v skupine by sa mal vylúčiť z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou. Uvádzate v takýchto prípadoch pri komunikácii s inými orgánmi dohľadu dôvody pre toto rozhodnutie?
- 38) Uveďte všetky ostatné relevantné informácie o tom, ako váš regulačný rámec umožňuje jeden určený orgán dohľadu nad skupinou zodpovedný za koordináciu a výkon dohľadu nad skupinou.