

Obecné pokyny k předkládání informací příslušným vnitrostátním úřadům

Obecné pokyny k předkládání informací příslušným vnitrostátním úřadům

Úvod

- 1.1 Podle článku 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 (dále jen „nařízení o orgánu EIOPA“)¹ vydává Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) obecné pokyny určené příslušným vnitrostátním orgánům, které popisují, jak postupovat v přípravné fázi vedoucí k uplatňování směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (směrnice Solventnost II)².
- 1.2 Tyto obecné pokyny vycházejí z článků 35, 220 a 254 směrnice Solventnost II.
- 1.3 Pokud by neexistovaly přípravné obecné pokyny, příslušné evropské vnitrostátní orgány by mohly pocítovat potřebu zajistit rizikově orientovaný dohled přijetím národních řešení. Namísto vytvoření důsledného a jednotného dohledu mohou v EU vznikat různá národní řešení s nepříznivým dopadem na správné fungování vnitřního trhu.
- 1.4 Je nanejvýše důležité, aby se k přípravě Solventnosti II přistupovalo důsledně a jednotně. Tyto obecné pokyny je třeba považovat za přípravnou činnost v rámci Solventnosti II, neboť podporují přípravu týkající se klíčových oblastí této směrnice s cílem zajistit řádné řízení společností a dostatečné informace pro orgány dohledu. Mezi tyto oblasti patří řídicí a kontrolní systém zahrnující systém řízení rizik a posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti (na základě zásad posouzení vlastních rizik a solventnosti známého pod zkratkou ORSA), dále pak proces předběžného posuzování interního modelu a předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům.
- 1.5 Včasná příprava je zásadní, aby byly společnosti a příslušné vnitrostátní orgány v době, kdy se Solventnost II použije v plném rozsahu, dobře připraveny a schopny aplikovat nový systém. Očekává se, že příslušné vnitrostátní orgány za tímto účelem povedou se společnostmi intenzivní dialog.
- 1.6 V rámci přípravy na uplatňování Solventnosti II by měly příslušné vnitrostátní orgány tyto obecné pokyny, jak jsou stanoveny v tomto dokumentu, zavést s platností od 1. ledna 2014, aby pojišťovny a zajišťovny učinily vhodná opatření k plnému uplatnění Solventnosti II.
- 1.7 Příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu EIOPA zaslat zprávu o pokroku týkající se zavádění těchto obecných pokynů do konce února každého

¹ Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83

² Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1–155

následujícího roku. První zpráva by měla být předložena do 28. února 2015 a měla by se týkat období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014.

- 1.8 Očekává se, že příslušné vnitrostátní orgány zajistí, aby se pojišťovny a zajišťovny připravily na zavedení vhodných systémů a struktur, které by umožnily odpovídající výměnu informací s příslušnými vnitrostátními orgány.
- 1.9 V rámci příprav na provedení směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby během přípravné fáze vedoucí k provedení směrnice Solventnost II předkládaly informace vymezené v těchto obecných pokynech alespoň pojišťovny a zajišťovny a pojišťovací a zajišťovací skupiny, které představují významný podíl na národních trzích. Tyto informace by měly být předkládány nad rámec veškerých již existujících požadavků na předkládání informací orgánům dohledu.
- 1.10 Tuto přípravnou fázi by měly příslušné vnitrostátní orgány a společnosti využít jako příležitost k navázání nebo prohloubení dialogu ohledně uplatňování požadavků na předkládání informací. Očekává se, že příslušné vnitrostátní orgány budou poskytnuté informace posuzovat. Od příslušných vnitrostátních orgánů se neočekává přijímání opatření k nápravě nebo sankčních opatření, pravděpodobně však bude vhodné, aby tyto orgány s pojišťovnami a zajišťovnami projednávaly a plánovaly dosahovaný pokrok. Údaje by měly být využívány pouze pro účely posuzování a zlepšování připravenosti na požadavky Solventnosti II.
- 1.11 Záměrem orgánu EIOPA je, aby byly pro účely přípravné fáze roční informace předloženy jednou před datem účinnosti směrnice Solventnost II a čtvrtletní informace aby byly předloženy za třetí čtvrtletí před datem účinnosti směrnice Solventnost II. Počáteční data navrhovaná pro předkládání informací vycházejí z předpokladu, že směrnice Solventnost II bude účinná ode dne 1. ledna 2016. Tato data pro předkládání informací budou proto na konci roku 2013 revidována podle nejnovějšího vývoje ve věci směrnice Omnibus II.
- 1.12 Nemělo by se předpokládat, že byl vydán souhlas orgánů dohledu k použití specifických položek či metod podle směrnice Solventnost II.
- 1.13 Pokud jde o informace o interních modelech, cíl předkládání informací v přípravné fázi zohledňuje potřebu společností připravit se na možnost, že jejich interní model nemusí být schválen, a na fakt, že společnosti jsou povinny se připravit na pravidelné předkládání informací po datu účinnosti směrnice Solventnost II.
- 1.14 Pojišťovny a zajišťovny zapojené do předběžného posuzování interních modelů by měly předložit informaci o solventnostním kapitálovém požadavku vypočteném jak podle standardního vzorce, tak podle úplného/částečného interního modelu. Předkládání informací, které se vztahuje ke standardnímu vzorci, je stanoveno v obecných pokynech pro předběžné posuzování interního

modelu, zatímco předkládání, které se vztahuje k úplnému nebo částečnému internímu modelu, je pro účely předkládání informací stanoveno v těchto obecných pokynech. V případě popisné zprávy se v rámci přípravné fáze požaduje pouze předkládání dílčího souboru požadavků na informace stanovených směrnicí Solventnost II. Bylo konstatováno, že předkládání úplné zprávy by bylo zatěžující a obsah uvedený v těchto obecných pokynech by již měl umožňovat řádnou přípravu na vypracování úplné popisné zprávy po datu použitelnosti směrnice Solventnost II.

- 1.15 Rovněž v oblasti kvantitativních informací představuje soubor požadovaných informací určitou dílčí část úplného balíčku. V důsledku toho nebudou některé vykazované položky během přípravné fáze použitelné.
- 1.16 Pokud jde o předkládání informací na úrovni účelově vázaných fondů, orgán EIOPA považuje za velmi důležité, aby se společnosti připravily na výpočet a předkládání informací o účelově vázaných fondech na obou úrovních, individuální i skupinové, neboť se jedná o důležitou součást Solventnosti II. Z tohoto důvodu je požadavek na předkládání informací pro hlavní materiální účelově vázaný fond a zbývající část ponechán jak na individuální, tak i na skupinové úrovni. Co se týče výpočtu solventnostního kapitálového požadavku na individuální nebo skupinové úrovni pro společnosti, které spravují účelově vázané fondy, orgán EIOPA zapojí do dialogu příslušné strany, aby bylo zajištěno zahrnutí vhodného řešení do technické specifikace.
- 1.17 V rámci příprav na provádění směrnice Solventnost II mohou již příslušné vnitrostátní orgány chtít použít taxonomii, kterou orgán EIOPA vypracoval pro předkládání informací. K tomu účelu byla příslušná podpůrná dokumentace poskytnuta k dispozici na adrese <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Nová verze této informace bude zpřístupněna v budoucnu.
- 1.18 Technická příloha VI popisuje kontroly údajů, kterým musí předkládaná data vyhovět. Tato příloha by neměla být chápána jako dokument představující konečné stanovisko ke kontrolám dat, jmenovitě proto, že přípravná fáze obsahuje jen dílčí soubor balíčku údajů vykazovaných podle směrnice Solventnost II.
- 1.19 Při použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II mohou pojišťovací a zajišťovací skupiny použít solventnostní kapitálové požadavky a použitelný kapitál přidružených podniků ze třetích zemí vypočtené podle jejich místních pravidel jen pro účely těchto obecných pokynů a aniž jsou dotčena jakákoli budoucí rozhodnutí Evropské komise o rovnocennosti a jakákoli budoucí rozhodnutí orgánů dohledu nad skupinou.
- 1.20 Od příslušných vnitrostátních orgánů se očekává, že zajistí, aby se tyto obecné pokyny uplatňovaly způsobem, který je přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s činností pojišťoven a zajišťoven. Do obecných pokynů je

uplatňování zásady proporcionality již promítnuto, neboť tato zásada je do nich začleněna a v určitých oblastech byly rovněž zavedeny prahové hodnoty.

- 1.21 Pro účely čtvrtletního předkládání rozvahy, s výjimkou technických rezerv a během přípravné fáze pouze za 3. čtvrtletí 2015, musí být posuzována proporcionalita a materialita ve vztahu ke čtvrtletním údajům. Při posuzování materiality je třeba uznat, že čtvrtletní hodnoty ukazatelů mohou být založeny na odhadech a metodách odhadů ve větší míře než hodnoty ročních finančních ukazatelů. Postupy stanovení hodnot pro čtvrtletní předkládání informací musí být navrženy tak, aby výsledné informace byly důvěryhodné a splňovaly standardy Solventnosti II a aby byly poskytovány všechny významné informace, které jsou relevantní pro porozumění údajům.
- 1.22 Výpočet technických rezerv během roku, zejména pro účely čtvrtletního předkládání informací a během přípravné fáze pouze za 3. čtvrtletí 2015, může být proveden na zjednodušených předpokladech pro výpočet rizikové marže a nejlepšího odhadu (bude dále rozpracováno orgánem EIOPA).
- 1.23 Orgán EIOPA rovněž zvážil specifický případ kaptivních pojišťoven a kaptivních zajišťoven, a to zejména ve vztahu ke čtvrtletnímu předkládání informací. Orgán EIOPA zastává názor, že přípravná fáze má být v souladu s finálním režimem Solventnosti II, ale také má mít povahu postupného zavádění. Na základě zohlednění této skutečnosti se orgán EIOPA rozhodl umožnit příslušným vnitrostátním orgánům, aby vyjmuly kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny z povinnosti předkládání informací za 3. čtvrtletí 2015 v případě, že spadají mezi společnosti, na něž se vztahuje limit tržního podílu, na který se aplikuje čtvrtletní předkládání informací. Kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny musí předkládat roční informace a měly by být zahrnuty do výpočtu tržního podílu.
- 1.24 Orgán EIOPA zdůrazňuje, že toto řešení určené pro čtvrtletní předkládání informací nepředjímá žádné budoucí řešení použité v režimu Solventnosti II pro čtvrtletní předkládání informací kaptivními pojišťovnami a kaptivními zajišťovnami, na které se bude vztahovat režim Solventnosti II.
- 1.25 Obecné pokyny se použijí jak pro jednotlivé pojišťovny a zajišťovny, tak pro pojišťovací a zajišťovací skupiny. Pojišťovací a zajišťovací skupiny musí navíc přihlídnout ke specifickým obecným pokynům pro skupiny.
- 1.26 Obecné pokyny uvedené v oddílech I, II, III a VIII proto jednoznačně určují, zda jsou použitelné pro jednotlivé pojišťovny a zajišťovny, nebo pro pojišťovací a zajišťovací skupiny; oddíly IV, V, VI, VII a IX se použijí pro jednotlivé pojišťovny a zajišťovny a obdobně i pro pojišťovací a zajišťovací skupiny, přičemž obecné pokyny 26 a 33 obsahují specifická ustanovení o tom, jak se tyto obecné pokyny použijí pro pojišťovací a zajišťovací skupiny.

- 1.27 U kompozitních pojišťoven (pojišťoven se smíšenou činností) nebude stanoven žádný fiktivní minimální kapitálový požadavek, neboť se jedná o záležitost mimo oblast působnosti těchto obecných pokynů.
- 1.28 Tyto obecné pokyny jsou použitelné od 1. ledna 2014.

Oddíl I: Všeobecná ustanovení pro obecné pokyny

Obecný pokyn 1 – Všeobecná ustanovení pro obecné pokyny

- 1.29 Příslušné vnitrostátní orgány by měly učinit vhodná opatření s cílem zavést tyto obecné pokyny k předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům ode dne 1. ledna 2014.
- 1.30 Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny a jejich skupiny přijaly vhodná opatření s cílem:
- a) vybudovat systémy a struktury pro poskytování vysoce kvalitních informací pro účely dohledu a
 - b) předkládat svým příslušným vnitrostátním orgánům kvantitativní a kvalitativní informace stanovené v těchto obecných pokynech, které příslušným vnitrostátním orgánům umožní přezkoumat a vyhodnotit kvalitu informací a dosažený pokrok.

Obecný pokyn 2 – Zpráva o pokroku pro orgán EIOPA

- 1.31 Příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu EIOPA zaslat zprávu o pokroku týkající se zavádění těchto obecných pokynů do konce února každého následujícího roku. První zpráva by měla být předložena do 28. února 2015 a měla by se týkat období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014.

Oddíl II: Rozsah předkládání informací – uplatňované prahové hodnoty

Obecný pokyn 3 – Prahové hodnoty pro předkládání ročních kvantitativních informací na individuálním základě

- 1.32 Podle článku 35 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny, které představují nejméně 80 % podílu na národním trhu podle kritérií definovaných v obecných pokynech 5 až 7, předkládaly příslušnému vnitrostátnímu orgánu soubor ročních kvantitativních informací určených v obecném pokynu 13.

Obecný pokyn 4 – Prahové hodnoty pro předkládání čtvrtletních kvantitativních informací na individuálním základě

- 1.33 Podle článku 35 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny, které představují nejméně 50 % podílu na národním trhu podle kritérií definovaných v obecných pokynech 5 až 7, předkládaly příslušnému vnitrostátnímu orgánu soubor čtvrtletních kvantitativních informací určených v obecném pokynu 16.

Obecný pokyn 5 – Podíl na trhu pro jednotlivé společnosti

- 1.34 Příslušné vnitrostátní orgány by měly podíl na národním trhu uvedený v obecných pokynech 3 a 4 vypočítat na základě údajů předaných pojišťovnami

a zajišťovny pro účely dohledu pro roční vykazované období, které končí v průběhu roku 2012.

- 1.35 Pro stanovení podílu na národním trhu budou vyloučeny následující společnosti:
- a) pojišťovny a zajišťovny zemí mimo EHP působících na národním trhu prostřednictvím pobočky;
 - b) pojišťovny a zajišťovny ostatních zemí EHP působících na národním trhu prostřednictvím pobočky nebo uplatňování svobody poskytování služeb.
- 1.36 Životní a neživotní pojištění by mělo být posuzováno odděleně.

Obecný pokyn 6 – Výpočet podílu na trhu životního pojištění

- 1.37 Pro životní pojištění by příslušné vnitrostátní orgány měly:
- a) na základě informací dostupných v době oznámení identifikovat pojišťovny a zajišťovny provozující činnosti životního pojištění nebo zajištění, u kterých se očekává, že budou spadat do působnosti směrnice Solventnost II od dne začátku její účinnosti;
 - b) vypočítat pro každou z nich její podíl na trhu vydělením částky jejích hrubých technických rezerv pro životní pojištění celkovou částkou hrubých technických rezerv pro životní pojištění všech pojišťoven a zajišťoven vymezených v předchozím odstavci a
 - c) identifikovat pojišťovny a zajišťovny, u nichž akumulovaný podíl na trhu vypočtený v předchozím odstavci dosahuje nejméně 80 % pro účely obecného pokynu 3 a 50 % pro účely obecného pokynu 4.

Obecný pokyn 7 – Výpočet podílu na trhu neživotního pojištění

- 1.38 Pro neživotní pojištění by příslušné vnitrostátní orgány měly:
- a) na základě informací dostupných v době oznámení identifikovat pojišťovny a zajišťovny provozující činnosti neživotního pojištění nebo zajištění, u kterých se očekává, že budou spadat do působnosti směrnice Solventnost II ode dne začátku její účinnosti;
 - b) vypočítat pro každou z nich její podíl na trhu vydělením částky jejího hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění, a to pojistného v přímém pojištění a přijatého zajistného, celkovou částkou hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění, a to pojistného v přímém pojištění a přijatého zajistného, všech pojišťoven a zajišťoven vymezených v předchozím odstavci; a
 - c) identifikovat pojišťovny a zajišťovny, u nichž akumulovaný podíl na trhu vypočtený v předchozím odstavci dosahuje nejméně 80 % pro účely obecného pokynu 3 a 50 % pro účely obecného pokynu 4.

Obecný pokyn 8 – Oznámení příslušných vnitrostátních orgánů pojišťovnam a zajišťovnam

- 1.39 Příslušné vnitrostátní orgány by měly informovat pojišťovny a zajišťovny, které splňují tyto prahové hodnoty, nejpozději jedenáct měsíců před referenčními daty pro první předložení informací uvedenými v obecném pokynu 35.

Obecný pokyn 9 – Prahové hodnoty pro roční kvantitativní informace za skupiny

- 1.40 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby nejméně pojišťovny a zajišťovny držící účast nebo pojišťovací holdingové osoby v čele pojišťovací a zajišťovací skupiny s hodnotou celkových aktiv evidovaných v konsolidované rozvaze ve výši nad 12 miliard EUR nebo ekvivalentní částky v národní měně za vykazované období končící během roku 2012 předložily orgánu dohledu nad skupinou soubor ročních kvantitativních informací určených v obecném pokynu 17.
- 1.41 Ekvivalentní částka v národní měně by měla být vypočítána pomocí směnného kurzu ke konci období pro předkládání informací pro účely dohledu podle předchozího odstavce.
- 1.42 Jestliže v členském státě nespadá do působnosti článku 1.41 žádná skupina pojišťoven nebo zajišťoven se sídlem na jeho území, měl by příslušný vnitrostátní orgán rozhodnout, zda by některé skupiny pojišťoven nebo zajišťoven se sídlem na jeho území měly orgánu dohledu nad skupinou předkládat soubor ročních kvantitativních informací určených v obecném pokynu 17, s přihlédnutím přinejmenším k povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s činností skupiny a k jejímu významu na místním trhu.
- 1.43 V případě použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II by příslušný vnitrostátní orgán měl zajistit, aby byla vypočtena a orgánu dohledu nad skupinou sdělena celková aktiva za skupinu na základě poměrného součtu všech celkových aktiv pojišťoven nebo zajišťoven a pojišťovacích holdingových osob, které přísluší k dané skupině v rámci výpočtu skupinové solventnosti.

Obecný pokyn 10 – Prahové hodnoty pro čtvrtletní kvantitativní informace za skupiny

- 1.44 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby alespoň pojišťovny a zajišťovny držící účast nebo pojišťovací holdingové osoby v čele pojišťovací a zajišťovací skupiny s hodnotou celkových aktiv evidovaných v konsolidované rozvaze ve výši nad 12 miliard EUR nebo ekvivalentní částky v národní měně za vykazované období končící během roku 2012 předložily orgánu dohledu nad skupinou soubor čtvrtletních kvantitativních informací určených v obecném pokynu 20.

- 1.45 Ekvivalentní částka v národní měně by měla být vypočítána pomocí směnného kurzu ke konci období pro předkládání informací pro účely dohledu podle předchozího odstavce.
- 1.46 Jestliže v členském státě nespadá do působnosti článku 1.45 žádná skupina pojišťoven nebo zajišťoven se sídlem na jeho území, měl by příslušný vnitrostátní orgán rozhodnout, zda by některé skupiny pojišťoven nebo zajišťoven se sídlem na jeho území měly orgánu dohledu nad skupinou předkládat soubor čtvrtletních kvantitativních informací určených v obecném pokynu 20, s přihlédnutím přinejmenším k povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s činností skupiny a k jejímu významu na místním trhu.
- 1.47 V případě použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II by příslušný vnitrostátní orgán měl zajistit, aby byla vypočtena a příslušnému vnitrostátnímu orgánu sdělena celková aktiva za skupinu na základě poměrného součtu všech celkových aktiv pojišťoven nebo zajišťoven a pojišťovacích holdingových osob, které přísluší k dané skupině v rámci výpočtu skupinové solventnosti.

Obecný pokyn 11 – Oznámení příslušných vnitrostátních orgánů pojišťovnám a zajišťovnám držícím účast nebo pojišťovací holdingové osobě v čele pojišťovací nebo zajišťovací skupiny

- 1.48 Příslušné vnitrostátní orgány by měly informovat pojišťovnu a zajišťovnu držící účast nebo pojišťovací holdingovou osobu v čele pojišťovací nebo zajišťovací skupiny, které spadají pod tyto prahové hodnoty, nejpozději jedenáct měsíců před referenčními daty pro první předložení informací uvedenými v obecném pokynu 35, že je povinna předložit orgánu dohledu nad skupinou soubor čtvrtletních kvantitativních informací určených v obecném pokynu 20 a soubor ročních kvantitativních informací určených v obecném pokynu 17.

Obecný pokyn 12 – Prahové hodnoty pro kvalitativně popisné zprávy

- 1.49 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny, zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast nebo pojišťovací holdingové osoby, které spadají do působnosti obecných pokynů 3 a 9, předkládaly odpovídajícímu příslušnému vnitrostátnímu orgánu soubor kvalitativních informací určený v oddílech IV až VI těchto obecných pokynů.

Oddíl III: Kvantitativní informace

Obecný pokyn 13 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě

- 1.50 Podle článku 35 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby jednotlivé pojišťovny a zajišťovny, které spadají do působnosti obecného pokynu 3, každoročně předkládaly příslušnému vnitrostátnímu orgánu níže uvedené informace definované v technické příloze I, do podrobností

definovaných v technické příloze II a pod referenčním označením uvedeným níže:

- a) S.01.01.b – Obsah předkládaných informací;
- b) S.01.02.b – Základní informace;
- c) S.02.01.b – Rozvaha;
- d) S.02.02.b – Aktiva a pasiva podle měn;
- e) S.06.02.b – Seznam aktiv;
- f) S.08.01.b – Seznam derivátů – otevřené pozice;
- g) S.12.01.b – Technické rezervy životního a zdravotního pojištění na podobném technickém základě jako životní pojištění;
- h) S.17.01.b – Technické rezervy neživotního pojištění;
- i) S.23.01.b – Kapitál;
- j) S.25.01.b – Solventnostní kapitálový požadavek – standardní vzorec nebo částečné interní modely;
- k) S.25.02.b – Solventnostní kapitálový požadavek – částečné interní modely;
- l) S.25.03.b – Solventnostní kapitálový požadavek – úplné interní modely;
- m) S.26.01.b – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko;
- n) S.26.02.b – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany;
- o) S.26.03.b – Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko;
- p) S.26.04.b – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko;
- q) S.26.05.b – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko;
- r) S.26.06.b – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko;
- s) S.27.01.b – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní katastrofické riziko;
- t) S.28.01.b – Minimální kapitálový požadavek – jiné společnosti než společnosti se smíšenou činností; a
- u) S.28.02.b – Minimální kapitálový požadavek – společnosti se smíšenou činností.

1.51 Informace obsažené v písmeni d) se předloží pro určitý počet měn podle významnosti tak, aby vykázané měny pokryly nejméně 90 % celkových aktiv a

pasiv, a to v případech, kdy jsou vykazované měny podkladovými měnami daného aktiva či pasiva.

- 1.52 Informace obsažené v písmenech g) a h) podle zemí se předloží za domovský stát a za další počet zemí tak, aby vykázané země pokryly nejméně 90 % postupně v pořadí podle velikosti nejlepšího odhadu pro přímé pojištění v určitém druhu pojištění, zbývající částky se vykazují v položkách „pro země Evropského hospodářského prostoru nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti“ nebo „pro země mimo Evropský hospodářský prostor nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti“.

Obecný pokyn 14 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě – interní modely

- 1.53 Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny, s nimiž relevantní příslušný vnitrostátní orgán zahájil předběžné posuzování interního modelu, který by byl používán pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku, každoročně předkládaly příslušnému vnitrostátnímu orgánu ve lhůtách stanovených v obecném pokynu 35 relevantní informace určené v obecném pokynu 13.
- 1.54 U informací týkajících se výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle interního modelu by měly být relevantní informace určené v písmenech m) až s) obecného pokynu 13 na základě specifické kategorizace rizik konkrétního interního modelu a veškeré dodatečné informace požadované příslušným vnitrostátním orgánem o interním modelu, jehož používání je předběžně posuzováno, předkládány ve struktuře dané specifickými výkazy určenými na základě dohody s relevantním příslušným vnitrostátním orgánem.

Obecný pokyn 15 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě – účelově vázané fondy

- 1.55 Kromě informací o solventnostním kapitálovém požadavku za jednotlivé subjekty by informace uvedené v písmeni j) obecného pokynu 13 měly obsahovat odděleně fiktivní solventnostní kapitálový požadavek pro účelově vázaný fond s největším fiktivním solventnostním kapitálovým požadavkem a fiktivní solventnostní kapitálový požadavek za zbývající část činností společnosti za použití S.25.01.I.
- 1.56 Informace uvedené v písmenech m) až s) obecného pokynu 13 by měly obsahovat odděleně solventnostní kapitálový požadavek pro účelově vázaný fond s největším fiktivním solventnostním kapitálovým požadavkem a fiktivní solventnostní kapitálový požadavek pro zbývající část činností dané společnosti za použití S.26.01.I až S.26.06.I a S.27.01.I.
- 1.57 Pokud společnost používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku interní model, měl by být zohledněn fiktivní solventnostní kapitálový požadavek

pro materiální účelově vázaný fond a pro zbývající část při předkládání relevantních informací určených v písmeni k) až l) obecného pokynu 13, a to podle specifických výkazů určených na základě dohody s relevantním příslušným vnitrostátním orgánem.

Obecný pokyn 16 – Čtvrtletní kvantitativní informace na individuálním základě

1.58 Podle článku 35 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby jednotlivé pojišťovny a zajišťovny, které spadají do působnosti obecného pokynu 4, čtvrtletně předkládaly příslušnému vnitrostátnímu orgánu níže uvedené informace definované v technické příloze I, do podrobností definovaných v technické příloze II a pod referenčním označením uvedeným níže:

- a) S.01.01.a – Obsah předkládaných informací;
- b) S.01.02.a – Základní informace;
- c) S.02.01.a – Rozvaha;
- d) S.06.02.a – Seznam aktiv;
- e) S.08.01.a – Seznam derivátů – otevřené pozice;
- f) S.12.01.a – Technické rezervy životního a zdravotního pojištění na podobném technickém základě jako životní pojištění;
- g) S.17.01.a – Technické rezervy neživotního pojištění;
- h) S.23.01.a – Kapitál;
- i) S.28.01.a – Minimální kapitálový požadavek – jiné společnosti než společnosti se smíšenou činností a
- j) S.28.02.a – Minimální kapitálový požadavek – společnosti se smíšenou činností.

1.59 Bez ohledu na obecný pokyn 4 mohou příslušné vnitrostátní orgány vyloučit kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny z povinnosti předkládání informací určených v předcházejícím odstavci.

Obecný pokyn 17 – Roční kvantitativní informace za skupiny

1.60 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny držící účast nebo pojišťovací holdingové osoby v čele pojišťovací nebo zajišťovací skupiny spadající do působnosti obecného pokynu 9 každoročně předkládaly příslušnému vnitrostátnímu orgánu níže uvedené informace definované v technické příloze I,

do podrobností definovaných v technické příloze II a pod referenčním označením uvedeným níže:

- a) S.01.01.g – Obsah předkládaných informací;
- b) S.01.02.g – Základní informace;
- c) S.02.01.g – Rozvaha, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- d) S.06.02.g – Seznam aktiv;
- e) S.08.01.g – Seznam derivátů – otevřené pozice;
- f) S.23.01.g – Kapitál;
- g) S.25.01.g – Solventnostní kapitálový požadavek – standardní vzorec nebo částečné interní modely, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- h) S.25.02.g – Solventnostní kapitálový požadavek – částečné interní modely, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- i) S.25.03.g – Solventnostní kapitálový požadavek – úplné interní modely, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- j) S.26.01.g – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- k) S.26.02.g – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- l) S.26.03.g – Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- m) S.26.04.g – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to

buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;

- n) S.26.05.g – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- o) S.26.06.g – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- p) S.27.01.g – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní katastrofické riziko, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- q) S.32.01.g – Společnosti v rámci skupiny;
- r) S.33.01.g – Individuální požadavky na pojišťovny nebo zajišťovny;
- s) S.34.01.g – Individuální požadavky na jiné regulované a neregulované finanční společnosti včetně pojišťovacích holdingových osob a
- t) S.35.01.g – Podíl na technických rezervách skupiny.

- 1.61 V souladu s čl. 220 odst. 2 směrnice Solventnost II, bez ohledu na odstavec 1.63, by si příslušné vnitrostátní orgány, které plní funkci orgánu dohledu nad skupinou, měly po konzultaci s ostatními dotčenými orgány dohledu a se samotnou skupinou vytvořit názor na to, zda může pojišťovací nebo zajišťovací skupina uplatnit metodu 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II nebo kombinaci metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II a metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II, pokud by použití samotné metody 1 nebylo považováno za přiměřené s ohledem na činnosti EHP.
- 1.62 Pokud jde o společnosti ze třetích zemí, pojišťovací nebo zajišťovací skupina a orgán dohledu nad skupinou by měly vést dialog ohledně metody výpočtu, kterou bude skupina používat k určení skupinové solventnosti během přípravné fáze. Pojišťovací nebo zajišťovací skupina by měla orgánu dohledu nad skupinou vysvětlit, proč výlučná aplikace metody 1 není považována za vhodnou.
- 1.63 Během přípravné fáze po zvážení výsledku dialogu s orgánem dohledu nad skupinami by se pojišťovací nebo zajišťovací skupina měla rozhodnout, kterou metodu použije. V případě, že skupina zamýšlí použít během přípravné fáze metodu 2 nebo kombinaci metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II a metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II a není to v souladu s výsledkem dialogu, pojišťovací a zajišťovací skupiny by měly

sdělit důvod, proč se odchyľují od výsledku dialogu předtím, než zahájí výpočty solventnosti pro účely přípravné fáze.

- 1.64 Použití metody 2 nebo kombinace metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II a metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II by mělo být uplatněno, aniž by bylo dotčeno jakékoli budoucí rozhodnutí orgánu dohledu nad skupinou po datu účinnosti směrnice.

Obecný pokyn 18 – Roční kvantitativní informace za skupiny – interní modely

- 1.65 Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby skupiny, s nimiž relevantní příslušný vnitrostátní orgán zahájil předběžné posuzování interního modelu, který by byl používán pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku, každoročně předkládaly příslušnému vnitrostátnímu orgánu ve lhůtách stanovených v obecném pokynu 35 relevantní informace určené v obecném pokynu 17.
- 1.66 V případě interních modelů pro skupiny, jejichž používání je předběžně posuzováno a které by byly používány k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku skupiny i některého solventnostního kapitálového požadavku přidružených společností, by u informací týkajících se výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle interního modelu měly být relevantní informace určené v písmenech j) až p) obecného pokynu 17 na základě specifické kategorizace rizik konkrétního interního modelu a veškeré dodatečné informace požadované příslušným vnitrostátním orgánem o interním modelu, jehož používání je předběžně posuzováno, předkládány ve struktuře dané specifickými výkazy určenými na základě dohody s relevantním příslušným vnitrostátním orgánem.

Obecný pokyn 19 – Roční kvantitativní informace za skupiny – účelově vázané fondy

- 1.67 Je-li použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II, kromě informací o výpočtu solventnostního kapitálového požadavku na úrovni skupiny se předkládají informace uvedené v písmeni g) obecného pokynu 17, a to odděleně za účelově vázaný fond s největším fiktivním solventnostním kapitálovým požadavkem a za zbývající část činností skupiny za použití S.25.01.n.
- 1.68 Je-li použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II, předkládají se informace uvedené v písmenech j) až p) obecného pokynu 17, a to odděleně za účelově vázaný fond s největším fiktivním solventnostním kapitálovým požadavkem a za zbývající část činností skupiny za použití S.26.01.n to S.26.06.n and S.27.01.n.

- 1.69 Je-li použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II, předkládají se informace uvedené v písmeni r) obecného pokynu 17 v buňkách B1 až B7 definovaných v technické příloze II na úrovni subjektu, a to odděleně za účelově vázaný fond s největším fiktivním solventnostním kapitálovým požadavkem a za zbývající část činností.
- 1.70 Pokud společnost používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku interní model, má být zohledněn fiktivní solventnostní kapitálový požadavek pro materiální účelově vázaný fond a pro zbývající část při předkládání relevantních informací v písmenech h) a i) obecného pokynu 17 podle specifických výkazů určených na základě dohody s relevantním příslušným vnitrostátním orgánem.

Obecný pokyn 20 – Čtvrtletní kvantitativní informace za skupiny

- 1.71 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny držící účast nebo pojišťovací holdingové osoby v čele pojišťovací nebo zajišťovací skupiny spadající do působnosti obecného pokynu 10 čtvrtletně předkládaly příslušnému vnitrostátnímu orgánu níže uvedené informace definované v technické příloze I, do podrobností definovaných v technické příloze II a pod referenčním označením uvedeným níže:
- a) S.01.01.f – Obsah předkládaných informací;
 - b) S.01.02.f – Základní informace;
 - c) S.02.01.f – Rozvaha, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - d) S.06.02.f – Seznam aktiv;
 - e) S.08.01.f – Seznam derivátů – otevřené pozice a
 - f) S.23.01.f – Kapitál.

Oddíl IV: Kvalitativní informace o řídicím a kontrolním systému

Obecný pokyn 21 – Informace o obecných požadavcích v oblasti řízení a kontroly

- 1.72 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o obecných požadavcích v oblasti řízení a kontroly pojišťovny a zajišťovny:
- a) informace, které příslušnému vnitrostátnímu orgánu umožní dobře pochopit řídicí a kontrolní systém společnosti a posoudit jeho přiměřenost obchodní strategii a činnostem společnosti;

- b) informace týkající se delegování odpovědnosti ve společnosti, vztahů podřízenosti a nadřízenosti a rozdělení funkcí a
- c) strukturu správního, řídicího nebo kontrolního orgánu společnosti s uvedením popisu jejich hlavních úloh a odpovědnosti a stručného popisu oddělení odpovědnosti v rámci těchto orgánů, zejména pokud v nich existují relevantní výbory, jakož i popisu hlavních úloh a odpovědnosti klíčových funkcí zastávaných takovými orgány.

Obecný pokyn 22 – Informace o požadavcích na způsobilost a bezúhonnost

1.73 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by vnitrostátní příslušné orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o tom, jak pojišťovna a zajišťovna plní požadavky na způsobilost a bezúhonnost osob:

- a) seznam osob odpovědných za klíčové funkce ve společnosti nebo mimo ní, pokud společnost zajistila klíčové funkce externě; a
- b) informace o koncepcích a procesech stanovených společností pro zajištění způsobilosti a bezúhonnosti uvedených osob.

Obecný pokyn 23 – Informace o systému řízení rizik

1.74 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o systému řízení rizik pojišťovny a zajišťovny:

- a) popis systému řízení rizik společnosti zahrnujícího strategie, procesy a postupy vykazování a popis toho, jak je společnost schopna neustále účinně zjišťovat, měřit, sledovat, řídit a hlásit rizika na jednotlivé a souhrnné úrovni, jimž je nebo by mohla být vystavena;
- b) popis toho, jak je systém řízení rizik včetně funkce řízení rizik prováděn a jak je začleněn do organizační struktury a rozhodovacího procesu společnosti;
- c) informace o strategiích řízení rizik, cílech, procesech a postupech vykazování společnosti pro každou kategorii rizik s vysvětlením toho, jak jsou dokumentovány, sledovány a vymáhány;
- d) informace o tom, jak společnost plní svou povinnost v souladu se „zásadou obezřetného jednání“, která je stanovena v obecných pokynech 22 až 30 k řídicímu a kontrolnímu systému; a
- e) informace o tom, jak společnost ověřuje přiměřenost úvěrových hodnocení stanovených externími ratingovými agenturami, včetně toho jak a v jaké míře jsou úvěrová hodnocení od externích ratingových agentur používána.

Obecný pokyn 24 – Informace o systému vnitřní kontroly

- 1.75 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o systému vnitřní kontroly pojišťovny a zajišťovny:
- a) popis systému vnitřní kontroly společnosti;
 - b) informace o klíčových postupech, které systém vnitřní kontroly obsahuje; a
 - c) popis toho, jak je prováděna funkce zajišťování shody s předpisy (funkce compliance).

Pokyn 25 – Doplnující informace

- 1.76 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala veškeré další podstatné informace týkající se řídicího a kontrolního systému pojišťovny a zajišťovny.

Obecný pokyn 26 – Informace o řídicím a kontrolním systému – skupiny

- 1.77 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby se obecné pokyny 21 až 25 použily na skupiny.
- 1.78 Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby skupiny navíc poskytovaly níže uvedené informace:
- a) popis toho, jak jsou ve všech společnostech zahrnutých do dohledu nad skupinou jednotně prováděny systémy řízení rizik a vnitřní kontroly i postupy vykazování podle obecných pokynů k řídicímu a kontrolnímu systému;
 - b) v případě potřeby prohlášení o tom, že pojišťovna nebo zajišťovna držící účast nebo pojišťovací holdingová osoba využila možnost vypracovat dokument jednotného posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti, jak je stanoveno v obecných pokynech 20 a 23 o posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti; a
 - c) informace o veškerých podstatných ujednáních o outsourcingu uvnitř skupiny;
 - d) kvalitativní a kvantitativní informace o podstatných specifických rizicích na úrovni skupiny.

Obecný pokyn 27 – Informace o struktuře řídicího a kontrolního systému

- 1.79 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12

obsahovala organizační schéma uvádějící pozice osob v klíčových funkcích ve struktuře řídicího a kontrolního systému.

Oddíl V: Kvalitativní informace o řízení kapitálu

Obecný pokyn 28 – Informace o kapitálu

- 1.80 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o kapitálu pojišťovny a zajišťovny a skupiny:
- a) kvalitativní a kvantitativní vysvětlení veškerých podstatných rozdílů mezi vlastním kapitálem uvedeným v účetní závěrce společnosti a přebytkem aktiv nad pasivy vypočteným pro účely solventnosti a
 - b) informace o struktuře, částkách a kvalitě primárního kapitálu a doplňkového kapitálu.
- 1.81 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o kapitálu skupiny:
- a) způsob výpočtu kapitálu skupiny s očištěním o jakékoli transakce uvnitř skupiny, včetně transakcí uvnitř skupiny se společnostmi z jiných finančních sektorů; a
 - b) povahu omezení převoditelnosti a zastupitelnosti kapitálu v případných přidružených podnicích.

Oddíl VI: Kvalitativní informace o oceňování pro účely solventnosti

Obecný pokyn 29 – Informace o oceňování aktiv

- 1.82 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o tom, jak pojišťovna a zajišťovna provádí oceňování svých aktiv pro účely solventnosti:
- a) samostatně pro každou podstatnou třídu aktiv hodnotu aktiv i popis podkladů, metod a hlavních předpokladů použitých pro ocenění pro účely solventnosti a
 - b) samostatně pro každou podstatnou třídu aktiv kvantitativní a kvalitativní vysvětlení veškerých podstatných rozdílů mezi podklady, metodami a hlavními předpoklady, které společnost použila při ocenění pro účely solventnosti, a podklady, metodami a hlavními předpoklady použitými k ocenění aktiv v účetní závěrce.

Obecný pokyn 30 – Informace o oceňování technických rezerv

- 1.83 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o tom, jak pojišťovna a zajišťovna provádí oceňování svých technických rezerv pro účely solventnosti:
- a) samostatně pro každý podstatný druh činnosti hodnotu technických rezerv včetně výše nejlepšího odhadu a rizikové přírážky, jakož i popis podkladů, metod a hlavních předpokladů použitých pro ocenění technických rezerv pro účely solventnosti;
 - b) popis úrovně nejistoty spojené s částkou technických rezerv;
 - c) samostatně pro každý podstatný druh činnosti kvantitativní a kvalitativní vysvětlení veškerých podstatných rozdílů mezi podklady, metodami a hlavními předpoklady, které společnost použila při ocenění pro účely solventnosti, a podklady, metodami a hlavními předpoklady použitými k ocenění aktiv v účetní závěrce a
 - d) popis částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
- 1.84 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala podrobnosti o relevantních pojistněmatematických metodikách a předpokladech použitých při výpočtu technických rezerv včetně podrobností o jakémkoli zjednodušení použitém při výpočtu technické rezervy, včetně odvození rizikové přírážky a její alokace na jednotlivé druhy činnosti a včetně odůvodnění toho, že zvolená metoda je úměrná povaze, rozsahu a složitosti rizik.

Obecný pokyn 31 – Informace o oceňování ostatních závazků

- 1.85 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace o tom, jak pojišťovna a zajišťovna provádí oceňování ostatních závazků pro účely solventnosti:
- a) samostatně pro každou podstatnou třídu ostatních závazků hodnotu ostatních závazků i popis podkladů, metod a hlavních předpokladů použitých pro jejich ocenění pro účely solventnosti a
 - b) samostatně pro každou podstatnou třídu ostatních závazků kvantitativní a kvalitativní vysvětlení veškerých podstatných rozdílů podkladů, metod a hlavních předpokladů ocenění, které společnost použila při ocenění pro účely solventnosti, a podkladů, metod a hlavních předpokladů použitých k ocenění ostatních závazků v účetní závěrce.

Obecný pokyn 32 – Veškeré ostatní podstatné informace

- 1.86 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala samostatný oddíl uvádějící veškeré ostatní podstatné informace o tom, jak pojišťovna a zajišťovna provádí oceňování aktiv a pasiv pro účely solventnosti.
- 1.87 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by informace o oceňování aktiv a pasiv pro účely solventnosti měly obsahovat popis:
- a) relevantních předpokladů o budoucích opatřeních vedení společnosti a
 - b) relevantních předpokladů o chování pojistníků.
- 1.88 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvalitativně popisná zpráva uvedená v obecném pokynu 12 obsahovala níže uvedené informace, pokud pojišťovny a zajišťovny používají techniky ocenění podle modelu:
- a) identifikace aktiv a pasiv, na které se uvedený postup oceňování použije;
 - b) odůvodnění použití tohoto postupu oceňování pro aktiva a pasiva uvedená v písmenu a);
 - c) dokumentace předpokladů tohoto postupu oceňování a
 - d) posouzení nejistoty ocenění aktiv a pasiv uvedených v písmenu a).

Obecný pokyn 33 – Informace o oceňování pro účely solventnosti – skupiny

- 1.89 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby se obecné pokyny 29 až 32 použily na skupiny a zahrnovaly dodatečně informace o oceňování skupiny pro účely solventnosti v případě, že se podklady, metody a hlavní předpoklady použité na úrovni skupiny k ocenění aktiv, technických rezerv a ostatních závazků skupiny pro účely solventnosti podstatně liší od podkladů, metod a hlavních předpokladů použitých kteroukoli z dceřiných společností skupiny pro ocenění jejích aktiv, technických rezerv a ostatních závazků pro účely solventnosti, a kvantitativní a kvalitativní vysvětlení veškerých podstatných rozdílů.

Oddíl VII: Postup předkládání zpráv a koncepce společností pro předkládání informací

Obecný pokyn 34 – Koncepce společností pro předkládání informací

- 1.90 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny stanovily koncepci předkládání

informací, která bude splňovat obecný pokyn 9 obecných pokynů k řídicímu a kontrolnímu systému a kromě toho bude:

- a) upřesňovat, který útvar je povinen vypracovávat a předkládat informace orgánu dohledu a které útvary jsou povinny veškeré informace pro orgán dohledu přezkoumávat;
- b) stanovovat postupy a lhůty pro plnění jednotlivých požadavků na předkládání informací a pro přezkum a schválení a
- c) vysvětlovat postupy a kontroly pro zaručení spolehlivosti, úplnosti a jednotnosti poskytovaných údajů, které usnadní analýzu a srovnávání v průběhu let.

Oddíl VIII: Data prvního použití a lhůty

Obecný pokyn 35 – Referenční data pro první předložení a lhůty pro předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům

- 1.91 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny předkládaly roční kvantitativní informace podle oddílu III, obecných pokynů 13, 14 a 15, týkající se ročních kvantitativních informací za účetní období společnosti končící dne 31. prosince 2014 nejpozději dvacet dva týdnů po skončení účetního období společnosti.
- 1.92 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny předkládaly čtvrtletní kvantitativní informace podle oddílu III, obecného pokynu 16, týkající se čtvrtletních kvantitativních výkazů za čtvrtletí končící dne 30. září 2015 nejpozději osm týdnů po skončení daného čtvrtletí.
- 1.93 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny předkládaly kvalitativně popisnou zprávu podle oddílů IV až VI týkající se účetního období končícího dne 31. prosince 2014 nejpozději dvacet dva týdnů po skončení účetního období společnosti.
- 1.94 Pro předkládání informací za skupiny se roční a čtvrtletní lhůty pro předkládání informací uvedených v oddílu III, obecných pokynech 17, 18, 19, a 20, a kvalitativně popisná zpráva podle oddílů IV až VI uvedené v předcházejících paragrafech prodlužují o šest týdnů.
- 1.95 Pojišťovny a zajišťovny, jimž vnitrostátní právní předpisy umožňují předkládat informace o finanční situaci založené na konci účetního období, které neodpovídá kalendářnímu roku, mohou předkládat informace v příslušných upravených termínech. Data pro předložení výkazu schvaluje orgán dohledu.

Oddíl IX: Způsoby předkládání informací, měny, jednotky a kontroly údajů a jiné

Obecný pokyn 36 – Druhy pojištění a doplňující identifikační kód

- 1.96 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby v případech, kdy jsou informace předkládané podle těchto obecných pokynů požadovány podle druhů pojištění, pojišťovny a zajišťovny používaly druhy pojištění definované v technické příloze III.
- 1.97 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby pro informace o aktivech a derivátech podle těchto obecných pokynů pojišťovny a zajišťovny používaly kategorie a tabulku doplňujících identifikačních kódů definované v technických přílohách IV a V.

Obecný pokyn 37 – Způsoby předkládání informací

- 1.98 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby kvantitativní informace podle oddílu III byly příslušnému vnitrostátnímu orgánu předkládány elektronicky a aby kvalitativně popisná zpráva podle oddílů IV až VI byla předkládána v elektronicky čitelném formátu.

Obecný pokyn 38 – Měny a jednotky

- 1.99 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby veškeré údaje v peněžním vyjádření byly předkládány ve vykazovací měně společnosti a skupiny, což vyžaduje přepočtení jiných měn na vykazovací měnu pomocí směnného kurzu ke konci vykazovaného období.
- 1.100 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby byly všechny kvantitativní údaje předkládány v náležitých jednotkách.

Obecný pokyn 39 – Kontroly údajů

- 1.101 Podle článků 35 a 254 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby obdržené údaje splňovaly kontroly údajů vymezené v technické příloze VI.

Pravidla pro dodržování pokynů a podávání zpráv

- 1.102 Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EIOPA příslušné orgány vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 1.103 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.

1.104 Do dvou měsíců po zveřejnění těchto obecných pokynů příslušné orgány potvrdí orgánu EIOPA, zda se jimi řídí nebo hodlají řídit, a případně uvedou důvody, proč se jimi neřídí nebo nehodlají řídit.

1.105 Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány nedodrží povinnost podávat zprávy.

Závěrečné ustanovení o přezkoumání

1.106 Tyto obecné pokyny podléhají přezkumu ze strany orgánu EIOPA.

1.107 Zejména data uvedená v obecném pokynu 35 mohou být v závislosti na nejnovějším vývoji jednání ve věci směrnice Omnibus II změněna.

Technická příloha I: Obsah kvantitativních informací

Tato příloha obsahuje definice údajů, které by příslušné vnitrostátní orgány měly zahrnout do předkládaných výkazů.

S.01.01 – Obsah předkládaných informací

1. Obsah předkládaných informací zahrnuje informace obsažené v technické příloze II pod označením S.01.01 (různé varianty), které upřesňují obsah předkládaných informací k okamžiku předkládání.

S.01.02 – Základní informace (dříve BI)

2. Základní informace obsahují informace obsažené v technické příloze II pod referenčním označením S.01.02 (různé varianty), které upřesňují základní údaje o společnosti a obsah předkládání kvantitativních informací obecně.

S.02.01 – Rozvaha (dříve BS-C1)

3. Rozvaha obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.02.01 (různé varianty), přičemž rozlišuje mezi oceněním podle článku 75 směrnice Solventnost II a oceněním podle platných účetních předpisů pro společnost nebo skupinu. Rozvaha by měla zahrnovat veškerou činnost pojišťovny nebo zajišťovny pro účely předkládání informací za jednotlivé společnosti nebo za činnost skupiny.
4. Pro čtvrtletní předkládání informací by údaje v rozvaze uvedené v předcházejícím bodě měly brát úvahu pouze ocenění podle článku 75 směrnice Solventnost II.

S.02.02 – Aktiva a pasiva podle měn (dříve BS-C1D)

5. Aktiva a pasiva podle měn obsahují informace obsažené v technické příloze II pod referenčním označením S.02.02 (různé varianty) pro takový počet měn podle významnosti, který je zapotřebí k předkládání informací nejméně 90 % celkových aktiv a pasiv, a to v případech, kdy jsou vykazované měny podkladovými měnami daného aktiva či pasiva.

S.06.02 – Seznam aktiv (dříve AS-D1)

6. Podrobný seznam aktiv obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.06.02 (různé varianty) a pokrývá níže uvedené zvláštní požadavky:
 - a) seznam jednotlivých investic klasifikovatelných jako kategorie aktiv 1 až 9, které stanoví technická příloha V – Kategorie doplňujících identifikačních kódů, a to s rozlišením mezi účelově vázanými fondy a ve všech případech, kdy společnost nebo skupina pro interní účely rozlišuje mezi životním pojištěním a

neživotním pojištěním, s rozlišením mezi těmito dvěma druhy činnosti a vlastními fondy;

b) každé aktivum je vykázáno samostatně ve vztahu ke každému portfoliu a/nebo účelově vázanému či jinému vnitřnímu fondu;

c) pro investice klasifikovatelné podle kódů CIC stanovených v technické příloze V – tabulka doplňujících identifikačních kódů:

- CIC 71 (Hotovost), vykazuje se pouze jeden řádek pro měnu;
- CIC 72 (Převoditelné vklady (ekvivalenty hotovosti)), vykazuje se pouze jeden řádek za pár (banka, měna);
- CIC 73 (Ostatní krátkodobé vklady (do jednoho roku)), vykazuje se pouze jeden řádek za pár (banka, měna);
- CIC 8X (Hypotéky a úvěry), pro hypotéky a úvěry poskytované jednotlivcům, včetně půjček pojištěným, kteří uzavřeli pojistnou smlouvu, musí být pouze dva řádky, jeden řádek zohledňující půjčky členům představenstva a další individuální půjčky bez rozlišení;
- CIC 95 (Budovy a zařízení (pro vlastní využití)), vykazuje se pouze jeden řádek souhrnně za veškeré budovy a zařízení.

7. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:

a) V případě, že je použita výhradně metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, mělo by výkaznictví odrážet konsolidovanou pozici aktiv (tj. očištěnou o transakce uvnitř skupiny) v rámci skupiny. Výkaz by měl být sestaven takto:

- neuvádí se položka obchodní název společnosti;
- vykazuje se seznam jednotlivých držených aktiv u pojišťoven a zajišťoven držících účast nebo u pojišťovacích holdingových osob;
- vykazuje se seznam jednotlivých držených aktiv u pojišťoven a zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob, servisních společností a zvláštních účelových jednotek, které jsou dceřinými společnostmi;
- u ostatních přidružených pojišťoven a zajišťoven, které jsou dceřinými společnostmi, se vykazuje jeden řádek pro každou společnost, přičemž je identifikována pomocí přípustných možností v položce Účast;
- účasti ve společnostech, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS, se vykazují po jednom řádku pro

každou drženou účast, přičemž je identifikována pomocí přípustných možností v položce Účast; a

- u účastí z ostatních finančních sektorů se vykazuje po jednom řádku pro každou drženou účast v dalším finančním sektoru, přičemž je identifikována pomocí přípustných možností v položce Účast.

b) V případě, že je výhradně použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II, měl by výkaz obsahovat podrobný seznam aktiv očištěných o transakce uvnitř skupiny, která jsou v držení pojišťoven a zajišťoven držících účast, pojišťovacích holdingových osob a dceřiných společností, nebo po jednom řádku pro každou drženou účast ve společnosti, ve které je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS. Výkaz by měl být sestaven takto:

- uvádí se položka obchodní název společnosti;
- vykazuje se seznam jednotlivých držených aktiv u pojišťoven a zajišťoven držících účast nebo pojišťovacích holdingových osob;
- vykazuje se seznam jednotlivých držených aktiv u pojišťoven a zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob, servisních společností a zvláštních účelových jednotek, které jsou dceřinými společnostmi (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné);
- u ostatních přidružených pojišťoven a zajišťoven, které jsou dceřinými společnostmi, se vykazuje jeden řádek pro každou společnost (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné);
- účasti ve společnostech, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS, se vykazují po jednom řádku pro každou drženou účast (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné);
- u účastí z ostatních finančních sektorů se vykazuje po jednom řádku pro každou drženou účast v dalším finančním sektoru.

c) Při použití kombinace metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II a metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II:

- i. Jedna část výkazu odráží konsolidovanou pozici aktiv (tj. očištěnou o transakce uvnitř skupiny) v rámci skupiny, která musí být vykázána. Výkaz by měl být sestaven takto:

- neuvádí se obchodní název společnosti;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených aktiv u pojišťoven a zajišťoven držících účast nebo pojišťovacích holdingových osob, pro které je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených aktiv u pojišťoven a zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob, servisních společností a zvláštních účelových jednotek, které jsou dceřinými společnostmi, pro které je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II;
 - u ostatních přidružených pojišťoven a zajišťoven, které jsou dceřinými společnostmi a pro které je použita metoda 1 článku 230 směrnice Solventnost II, se vykazuje jeden řádek pro každou společnost, přičemž je identifikována pomocí přípustných možností v položce Účast;
 - účasti ve společnostech, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS a pro které je použita metoda 1 směrnice Solventnost II, se vykazují po jednom řádku pro každou drženou účast, přičemž je identifikována pomocí přípustných možností v položce Účast;
 - u účastí z ostatních finančních sektorů se vykazuje po jednom řádku pro každou drženou účast v dalším finančním sektoru, přičemž je identifikována pomocí přípustných možností v položce Účast;
 - u účastí v dceřiných společnostech, pro které je použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II, se vykazuje jeden řádek pro každou drženou účast, přičemž tyto se identifikují i pomocí přípustných možností v položce Účast; a
 - účasti ve společnostech, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS a pro které je použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II, se vykazují po jednom řádku pro každou drženou účast, přičemž je identifikována pomocí přípustných možností v položce Účast.
- ii. Další část výkazu by měla obsahovat podrobný seznam aktiv očištěných o transakce uvnitř skupiny, která jsou v držení pojišťoven a zajišťoven držících účast, pojišťovacích holdingových osob a dceřiných společností, nebo po jednom řádku pro každou drženou účast ve společnosti, ve které je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS. Výkaz by měl být sestaven takto:
- uvádí se obchodní název společnosti;

- vykazuje se seznam jednotlivých držených aktiv pojišťoven a zajišťoven držících účast nebo pojišťovací holdingové osoby, pro které je použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II;
- vykazuje se seznam jednotlivých držených aktiv u pojišťoven a zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob, servisních společností a zvláštních účelových jednotek, které jsou dceřinými společnostmi (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné) a pro které je použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II;
- u ostatních přidružených pojišťoven a zajišťoven, které jsou dceřinými společnostmi a pro které je použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II, se vykazuje po jednom řádku pro každou drženou společnost (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné);
- účasti ve společnostech, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS a pro které je použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II, se vykazují po jednom řádku pro každou drženou účast (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné);
- u účastí z ostatních finančních sektorů se vykazuje po jednom řádku pro každou drženou účast v dalším finančním sektoru.

S.08.01 – Seznam derivátů – otevřené pozice

8. Seznam derivátů – otevřené pozice obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.08.01 (různé varianty) a pokrývá níže uvedené požadavky:
 - a) Seznam jednotlivých derivátů klasifikovatelných jako kategorie aktiv A až F, které stanoví technická příloha IV – Kategorie doplňujících identifikačních kódů, a to s rozlišením mezi účelově vázanými fondy. Ve všech případech, kdy společnost nebo skupina pro interní účely rozlišuje mezi životním pojištěním a neživotním pojištěním, s rozlišením mezi těmito dvěma druhy pojištění a vlastními fondy. Pokud jsou deriváty vydávány společností jako interní (skupinové) deriváty a pokud deriváty souvisí se závazky společnosti;
 - b) vykazují se všechny derivátové smlouvy, které existovaly ve vykazovaném období a nebyly ukončeny před datem, ke kterému je výkaz předkládán;

- c) každý derivát je vykázán samostatně ve vztahu ke každému portfoliu a/nebo účelově vázanému či jinému vnitřnímu fondu a
- d) vykazují se deriváty, které jsou drženy přímo; nezahrnují se deriváty, které jsou drženy nepřímo prostřednictvím investičních fondů nebo strukturovaných produktů.
9. U předkládání informací za skupinu a navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě by měly být dodrženy tyto zvláštní požadavky:
- a) V případě, že je výhradně použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, by mělo výkaznictví odrážet konsolidovanou pozici derivátů (tj. očištěnou o transakce uvnitř skupiny) v rámci skupiny. Výkaz by měl být sestaven takto:
- neuvádí se obchodní název společnosti;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených derivátů pro pojišťovny a zajišťovny držící účast nebo pojišťovací holdingové osoby;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených derivátů u pojišťoven a zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob, servisních společností a zvláštních účelových jednotek, které jsou dceřinými společnostmi;
 - nezahrnují se deriváty v držení ostatních přidružených pojišťoven a zajišťoven, které jsou dceřinými společnostmi;
 - nezahrnují se deriváty v držení společností, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS; a
 - nezahrnují se deriváty držené jako účasti v ostatních finančních sektorech.
- b) V případě, že je výhradně použita metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice Solventnost II, by mělo výkaznictví obsahovat podrobný seznam derivátů v držení společností držících účast, pojišťovacích holdingových osob a dceřiných společností očištěných o transakce uvnitř skupiny. Výkaz by měl být sestaven takto:
- uvádí se obchodní název společnosti;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených derivátů pro pojišťovny a zajišťovny držící účast nebo pojišťovací holdingové osoby;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených derivátů u pojišťoven a zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob, servisních společností a zvláštních účelových jednotek, které jsou dceřinými společnostmi (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský

prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné);

- nezahrnují se deriváty v držení ostatních přidružených pojišťoven a zajišťoven, které jsou dceřinými společnostmi;
- nezahrnují se deriváty v držení společností, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS, (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné); a
- nezahrnují se deriváty držené subjekty z ostatních finančních sektorů (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné).

c) Při použití kombinace metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II a metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II:

- i. Jedna část výkazu odráží konsolidovanou pozici derivátů (tj. očištěnou o transakce uvnitř skupiny) držených v rámci skupiny, která musí být vykázána. Výkaz by měl být sestaven takto:
 - neuvádí se obchodní název společnosti;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených derivátů u pojišťoven a zajišťoven držících účast nebo pojišťovacích holdingových osob při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených derivátů u pojišťoven a zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob, servisních společností a zvláštních účelových jednotek, které jsou dceřinými společnostmi při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II;
 - nezahrnují se deriváty v držení ostatních přidružených pojišťoven a zajišťoven, které jsou dceřinými společnostmi, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II;
 - nezahrnují se deriváty v držení společností, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS, při použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II;
 - nezahrnují se deriváty držené subjekty z ostatních finančních sektorů;
 - nezahrnují se deriváty v držení dceřiných společností při použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II a

- nezahrnují se deriváty v držení společností, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS, při použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II.
- ii. Další část výkazu by měla obsahovat podrobný výčet derivátů očištěných o transakce uvnitř skupiny, které jsou v držení společností držících účast, pojišťovacích holdingových osob a dceřiných společností. Výkaz by měl být sestaven takto:
- neuvádí se obchodní název společnosti;
 - vykazuje se seznam jednotlivých držených derivátů u pojišťoven a zajišťoven, pojišťovacích holdingových osob, servisních společností a zvláštních účelových jednotek, které jsou dceřinými společnostmi (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné) při použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II,
 - nezahrnují se deriváty v držení ostatních přidružených pojišťoven a zajišťoven, které jsou dceřinými společnostmi, při použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - nezahrnují se deriváty v držení společností, ve kterých je uplatňován významný vliv podle článku 33 směrnice 83/349/EHS, (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné) při použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II; a
 - nezahrnují se deriváty v držení subjektů z ostatních finančních sektorů (Evropský hospodářský prostor, země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako rovnocenné a země mimo Evropský hospodářský prostor vyhodnocené jako nerovnocenné) při použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II.

S.14.01.a - Technické rezervy životního a zdravotního pojištění na podobném technickém základě jako životní pojištění (dříve TP-F1Q)

10. Výkaz Technické rezervy životního a zdravotního pojištění na podobném technickém základě jako životní pojištění pro každý druh pojištění dle definice v technické příloze III – Druhy pojištění obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.14.01.a a pokrývá níže uvedené požadavky:
- a) technické rezervy vypočtené jako celek (replikovatelné portfolio);

- b) hrubý nejlepší odhad technických rezerv vypočtený jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky (nereplikovatelné portfolio);
- c) celkovou výši částek vymahatelných ze zajištění a zvláštních účelových jednotek po úpravě o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany a
- d) rizikovou přírážku.

S.14.01.b – Technické rezervy životního a zdravotního pojištění na podobném technickém základě jako životní pojištění (dříve TP-F1)

11. Výkaz Technické rezervy životního a zdravotního pojištění na podobném technickém základě jako životní pojištění – nejlepší odhad podle zemí, pro každý druh pojištění dle definice v technické příloze III – Druhy pojištění obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.14.01.b a pokrývá níže uvedené požadavky:

- a) technické rezervy vypočtené jako celek (replikovatelné portfolio);
- b) hrubý nejlepší odhad technických rezerv vypočtený jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky (nereplikovatelné portfolio);
- c) celkovou výši částek vymahatelných ze zajištění a zvláštních účelových jednotek po úpravě o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany;
- d) rizikovou přírážku;
- e) vykazují se pouze níže uvedené položky týkající se částky hrubého nejlepšího odhadu podle zemí
 - i. hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – domovská země;
 - ii. hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – pro země pod hranicí prahové hodnoty podstatnosti;
 - iii. hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – pro země Evropského hospodářského prostoru nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti a
 - iv. hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – pro země mimo Evropský hospodářský prostor nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti;
- f) částka hrubého nejlepšího odhadu podle zemí se vztahuje na místo pojištěného rizika.

12. Použití prahové hodnoty podstatnosti:

- i. vykazuje se hrubý nejlepší odhad až do souhrnné hodnoty 90 % postupně za země podle velikosti nejlepšího odhadu pro přímé pojištění v určitém druhu pojištění, zbývající částky se vykazují v položkách „pro země Evropského hospodářského prostoru nad hranicí prahové hodnoty

podstatnosti“ nebo „pro země mimo Evropský hospodářský prostor nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti“; a

- ii. bez ohledu na prahovou hodnotu podstatnosti je nutné vykázat hrubý nejlepší odhad v domovské zemi.

S.17.01.a – Technické rezervy neživotního pojištění (dříve TP-E1Q)

13. Výkaz Technické rezervy neživotního pojištění, pro každý druh pojištění dle definice v technické příloze III – Druhy pojištění, vykazující přímé pojištění spolu s proporcionálním aktivním zajištěním obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.17.01.a a pokrývá níže uvedené požadavky:

- a) technické rezervy vypočtené jako celek (replikovatelné portfolio);
- b) hrubý nejlepší odhad technických rezerv vypočtený jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky (nereplikovatelné portfolio);
- c) celkovou výši částek vymahatelných ze zajištění a zvláštních účelových jednotek po úpravě o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany; a
- d) rizikovou přírážku.

S.17.01.b – Technické rezervy neživotního pojištění (dříve TP-E1)

14. Výkaz Technické rezervy neživotního pojištění – nejlepší odhad podle zemí, pro každý druh pojištění dle definice v technické příloze III – Druhy pojištění, vykazující přímé pojištění spolu s proporcionálním aktivním zajištěním, obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.17.01.b a pokrývá níže uvedené požadavky:

- a) technické rezervy vypočtené jako celek (replikovatelné portfolio);
- b) hrubý nejlepší odhad technických rezerv vypočtený jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky (nereplikovatelné portfolio);
- c) celkovou výši částek vymahatelných ze zajištění a zvláštních účelových jednotek po úpravě o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany;
- d) rizikovou přírážku;
- e) vykazují se pouze níže uvedené položky týkající se částky hrubého nejlepšího odhadu podle zemí:
 - i. hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – domovská země;
 - ii. hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – pro země pod hranicí prahové hodnoty podstatnosti;

- iii. celkový hrubý nejlepší odhad pro země Evropského hospodářského prostoru nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti;
 - iv. celkový hrubý nejlepší odhad pro země mimo Evropský hospodářský prostor nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti;
 - f) částka hrubého nejlepšího odhadu podle zemí se vztahuje k lokalizaci rizika pro druhy pojištění „Pojištění léčebných výloh“, „Pojištění pro případ ztráty příjmu“, „Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání“, „Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku“ a „Pojištění úvěrů a záruk (kaucí)“;
 - g) částka hrubého nejlepšího odhadu podle zemí se vztahuje k zemi pojištění u všech ostatních druhů pojištění týkajících se neživotního pojištění.
15. Použití prahové hodnoty podstatnosti:
- i. vykazuje se hrubý nejlepší odhad až do souhrnné hodnoty 90 % postupně za země podle velikosti nejlepšího odhadu pro přímé pojištění v určitém druhu činnosti, zbývající částky se vykazují v položkách „pro země Evropského hospodářského prostoru nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti“ nebo „pro země mimo Evropský hospodářský prostor nad hranicí prahové hodnoty podstatnosti“; a
 - ii. bez ohledu na prahovou hodnotu podstatnosti je nutné vykázat hrubý nejlepší odhad v domovské zemi.

S.23.01 – Kapitál (dříve OF-B1Q a OF-B1)

16. Výkaz Kapitál obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.23.01 (různé varianty) a pokrývá níže uvedené požadavky:
- a) informace o položkách a třídách primárního kapitálu;
 - b) informace o položkách a třídách doplňkového kapitálu;
 - c) informace o dostupném a použitelném kapitálu k plnění solventnostních požadavků;
 - d) informace o rekonciliační rezervě a
 - e) informace o očekávaném zisku plynoucím z budoucího pojistného na životní a neživotní pojištění.

S.25.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro společnosti využívající standardní vzorec nebo částečné interní modely (dříve SCR-B2A)

17. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – pro společnosti využívající standardní vzorec nebo částečné interní modely obsahuje informace uvedené

v technické příloze II pod referenčním označením S.25.01 (různé varianty) a zahrnuje informace o solventnostním kapitálovém požadavku vypočteném pomocí standardního vzorce nebo, pokud společnosti používají částečné interní modely, rozdělení solventnostního kapitálového požadavku na část vypočtenou pomocí standardního vzorce a na část vypočtenou pomocí částečného interního modelu.

18. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
- výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - v případě použití kombinované metody se vyplňuje výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
 - výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.25.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro společnosti využívající částečné interní modely (dříve SCR-B2B)

19. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – pro společnosti využívající částečné interní modely obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.25.02 (různé varianty) a zahrnuje informace o solventnostním kapitálovém požadavku vypočteném pomocí částečného interního modelu.
20. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
- výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - v případě použití kombinované metody se výkaz vyplňuje pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
 - výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.25.03 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro společnosti využívající úplné interní modely (dříve SCR-B2C)

21. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – pro společnosti využívající úplné interní modely obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.25.03 (různé varianty) a zahrnuje informace o

solventnostním kapitálovém požadavku vypočteném pomocí úplného interního modelu.

22. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
- a) výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - b) v případě použití kombinované metody se vyplňuje tento výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
 - c) výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.26.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko (dříve SCR – B3A)

23. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.26.01 (různé varianty) a zahrnuje informace o solventnostním kapitálovém požadavku pro tržní riziko vypočteném pomocí standardního vzorce.
24. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
- a) výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - b) v případě použití kombinované metody se vyplňuje tento výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
 - c) výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.26.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany (dříve SCR – B3B)

25. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.26.02 (různé varianty) a zahrnuje informace o solventnostním kapitálovém požadavku pro riziko selhání protistrany vypočteném pomocí standardního vzorce.
26. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:

- a) výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
- b) v případě použití kombinované metody se vyplňuje tento výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
- c) výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.26.03 – Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko (dříve SCR-B3C)

- 27. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.26.03 (různé varianty) a zahrnuje informace o solventnostním kapitálovém požadavku pro životní upisovací riziko vypočteném pomocí standardního vzorce.
- 28. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
 - a) výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - b) v případě použití kombinované metody se vyplňuje tento výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
 - c) výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.26.04 – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko (dříve SCR-B3D)

- 29. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.26.04 (různé varianty) a zahrnuje informace o solventnostním kapitálovém požadavku pro zdravotní upisovací riziko vypočteném pomocí standardního vzorce.
- 30. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
 - a) výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - b) v případě použití kombinované metody se vyplňuje tento výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a

c) výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.26.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko (dříve SCR-B3E)

31. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.26.05 (různé varianty) a zahrnuje informace o solventnostním kapitálovém požadavku pro neživotní upisovací riziko vypočteném pomocí standardního vzorce.
32. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
- a) výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - b) v případě použití kombinované metody se vyplňuje tento výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
 - c) výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.26.06 – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko (dříve SCR-B3G)

33. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.26.06 (různé varianty) a zahrnuje informace o solventnostním kapitálovém požadavku pro operační riziko vypočtené pomocí standardního vzorce.
34. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
- a) výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - b) v případě použití kombinované metody se vyplňuje tento výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
 - c) výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.27.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní katastrofické riziko (dříve SCR-B3F)

35. Výkaz Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.27.01 (různé varianty) a pokrývá níže uvedené požadavky:

- a) informace o solventnostním kapitálovém požadavku pro neživotní katastrofické riziko, včetně zdravotního katastrofického rizika, vypočteném pomocí standardního vzorce a
 - b) pro každý druh katastrofického rizika musí být určen dopad zajistných smluv společnosti a zvláštních účelových jednotek na zmírnění rizika. Tento výpočet je prospektivní a musí se opírat o program zajištění příštího vykazovacího období.
36. U předkládání informací za skupinu by měly být navíc k požadavkům stanoveným v předcházejícím bodě splněny tyto zvláštní požadavky:
- a) výkaz se vyplňuje v případě, že je použita metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, bez ohledu na to, zda výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice Solventnost II;
 - b) v případě použití kombinované metody se vyplňuje tento výkaz pouze za tu část skupiny, která k výpočtu použila metodu 1 definovanou v článku 230 směrnice Solventnost II; a
 - c) výkaz se nevyplňuje u skupin, v nichž se uplatňuje výhradně metoda 2.

S.28.01 – Minimální kapitálový požadavek – jiné společnosti než společnosti se smíšenou činností (dříve MCR B4A)

37. Výkaz Minimální kapitálový požadavek – jiné společnosti než společnosti se smíšenou činností obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.28.01 (různé varianty) a zahrnuje informace o minimálním kapitálovém požadavku pro jiné společnosti než společnosti se smíšenou činností (kompozitní).

S.28.02 – Minimální kapitálový požadavek – společnosti se smíšenou činností (dříve MCR B4B)

38. Výkaz Minimální kapitálový požadavek – společnosti se smíšenou činností obsahuje informace uvedené v technické příloze II pod referenčním označením S.28.02 (různé varianty) a zahrnuje informace o minimálním kapitálovém požadavku pro společnosti se smíšenou činností (kompozitní).

S.32.01.g – Společnosti v rámci skupiny (dříve G01)

39. Výkaz Společnosti v rámci skupiny obsahuje informace obsažené v technické příloze II pod referenčním označením S.32.01.g a pokrývá níže uvedené požadavky:
- a) výčet jednotlivých společností, které přísluší ke skupině, včetně jejich právní formy, jejich příslušného vnitrostátního orgánu a typu společnosti;
 - b) klasifikační kritéria pro každý vykázaný subjekt;
 - c) kritéria vlivu a

- d) informace o začlenění v rámci dohledu nad skupinou a o metodě zvolené pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku.

S.33.01.g – Individuální požadavky na pojišťovny nebo zajišťovny (dříve G03)

40. Výkaz Individuální požadavky na pojišťovny nebo zajišťovny obsahuje informace obsažené v technické příloze II pod referenčním označením S.33.01.g a pokrývá níže uvedené požadavky.
41. U všech pojišťoven nebo zajišťoven z Evropského hospodářského prostoru a pojišťoven nebo zajišťoven mimo Evropský hospodářský prostor (jsou-li uplatněna pravidla směrnice Solventnost II) při použití metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II:
- a) seznam individuálních požadavků na jednotlivé společnosti příslušející ke skupině včetně individuálního solventnostního požadavku členěného podle jednotlivých kategorií rizika, individuálního minimálního kapitálového požadavku a individuálního použitelného kapitálu pro krytí solventnostního kapitálového požadavku;
 - b) v případě použití standardního vzorce informace o zjednodušeních a případech, kdy byl použit částečný interní model;
 - c) informace o interním modelu pro skupinu nebo jednotlivou společnost.
42. Kromě toho se pro všechny pojišťovny nebo zajišťovny mimo Evropský hospodářský prostor uvádějí všechny místní kapitálové požadavky, minimální kapitálové požadavky a použitelný kapitál v souladu s místními pravidly, bez ohledu na metodu výpočtu.

S.34.01.g – Individuální požadavky na jiné regulované a neregulované finanční společnosti včetně pojišťovacích holdingových osob (dříve G04)

43. Výkaz Individuální požadavky na jiné regulované a neregulované finanční společnosti včetně pojišťovacích a smíšených holdingových osob obsahuje informace obsažené v technické příloze II pod referenčním označením S.34.01.g a pokrývá seznam individuálních požadavků na jiné regulované a neregulované finanční společnosti včetně pojišťovacích holdingových osob, kontrolovaných i bez rozhodujícího vlivu, podle všech metod výpočtu, včetně fiktivního solventnostního kapitálového požadavku nebo odvětvového kapitálového požadavku, fiktivního minimálního kapitálového požadavku nebo odvětvového minimálního kapitálového požadavku a použitelného kapitálu.

S.35.01.g – Podíl na technických rezervách skupiny (dříve G14)

44. Seznam technických rezerv přispívajících k technickým rezervám skupiny obsahuje informace obsažené v technické příloze II pod referenčním označením S.35.01.g a pokrývá níže uvedené požadavky:
- a) seznam technických rezerv – neživotní pojištění kromě zdravotního;
 - b) seznam technických rezerv – zdravotní pojištění na podobném technickém základě jako neživotní pojištění;
 - c) seznam technických rezerv – zdravotní pojištění na podobném technickém základě jako životní pojištění;
 - d) seznam technických rezerv – životní pojištění kromě zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění);
 - e) seznam technických rezerv – pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění);
 - f) celková částka technických rezerv (po vyloučení transakcí uvnitř skupiny).
45. Výkaz se vyplňuje v případě použití metody 1 definované v článku 230 směrnice Solventnost II, metody 2 definované v článku 233 směrnice Solventnost II a kombinace metod 1 a 2.