

Wytyczne dotyczące nadzoru oddziałów zakładów ubezpieczeń państw trzecich

Wprowadzenie

- 1.1 Zgodnie z art. 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010¹ Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) wydał wytyczne dotyczące nadzoru oddziałów zakładów ubezpieczeń państw trzecich („wytyczne”).
- 1.2 Niniejsze wytyczne dotyczą art. 168–171 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE².
- 1.3 Niniejsze wytyczne mają na celu zapewnienie spójnej, sprawnej i skutecznej ochrony ubezpieczających w Unii Europejskiej („UE”). Niniejsze wytyczne mają w szczególności na celu zapewnienie ubezpieczającym danego oddziału zakładu ubezpieczeń z państwa trzeciego („oddział”) co najmniej takiej samej ochrony, jak ta, z której korzystają na mocy dyrektywy 2009/138/WE w ramach swoich stosunków z zakładem ubezpieczeń znajdującym się w UE, zarówno w ramach jego działalności w państwie macierzystym, jak i poprzez oddział.
- 1.4 Niniejsze wytyczne dopuszczają stosowanie alternatywnych proporcjonalnych metod nadzoru w celu ochrony ubezpieczających danego oddziału w zakresie wyceny, środków własnych i przekazywania informacji zgodnie z przepisami dyrektywy 2009/138/WE.
- 1.5 Zgodnie z art. 162 dyrektywy Wyłącznie II zakres niniejszych wytycznych obejmuje wyłącznie oddziały zakładów ubezpieczeń z państw trzecich, które prowadzą działalność w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich na życie oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
- 1.6 Zakres niniejszych wytycznych obejmuje również oddziały podlegające nadzorowi równoważnemu i nadzorowi nierównoważnemu w rozumieniu dyrektywy 2009/138/WE. Niezależnie od tego organy nadzoru mogą uwzględnić szczególne decyzje w sprawie równoważności, które są istotne z perspektywy oceny wypłacalności całego zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego, w tym jego oddziału.
- 1.7 Zakres niniejszych wytycznych nie obejmuje zakładów ubezpieczeń państw trzecich, które prowadzą wyłącznie działalność reasekuracyjną poprzez swój oddział w UE lub posiadają zezwolenie na prowadzenie takiej działalności, nawet jeżeli dany zakład ubezpieczeń państwa trzeciego prowadzi działalność w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich poprzez swoją siedzibę lub oddziały spoza UE.
- 1.8 Na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej oddziałów niniejsze wytyczne przewidują użycie wzorów formularzy i plików dzienników określonych w

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (L 331 z 15.12.2010, s. 48)

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1)

wykonawczych standardach technicznych dotyczących wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w brzmieniu zatwierdzonym przez Komisję Europejską (dalej „wykonawcze standardy techniczne dotyczące wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji”).

- 1.9 Jeżeli wzory formularzy stosowane w ramach sprawozdawczości oddziałów różnią się od wzorów przewidzianych w wykonawczych standardach technicznych dotyczących wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, w załącznikach technicznych III i IV do niniejszych wytycznych określono szczególnie wzór formularza i odpowiednią notę objaśniającą.
- 1.10 O ile nie wskazano inaczej, wszystkie odesłania do numerów wzorów formularzy i not objaśniających odnoszą się do posiadających identyczne numery wzorów formularzy lub not objaśniających określonych w wykonawczym standardzie technicznym dotyczącym wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji.
- 1.11 Niniejsze wytyczne są skierowane do organów nadzoru określonych w dyrektywie 2009/138/WE.
- 1.12 Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 1 stycznia 2016 r.
- 1.13 W odniesieniu do oddziałów objętych niniejszymi wytycznymi stosuje się również wytyczne dotyczące sprawozdawczości i publicznego ujawniania informacji (EIOPA-BoS-15/109)³ opublikowane przez EIOPA.
- 1.14 Do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:
 - a) „działalność oddziału” oznacza działalność prowadzoną przez oddział na podstawie zezwolenia określonego w dyrektywie 2009/138/WE.
 - b) „aktywa oddziału” oznaczają aktywa zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego, które są przypisane do działalności oddziału, z wyłączeniem wszelkich hipotetycznych księgowych kwot należnych od działalności zakładu prowadzonej poza oddziałem na rzecz działalności oddziału, i które są dostępne przy likwidacji zakładu na zapłatę zobowiązań wobec ubezpieczających oddziału zgodnie z wytyczną 26.
 - c) „pasywa (zobowiązania) oddziału” oznaczają roszczenia ubezpieczeniowe oddziału, roszczenia uprzywilejowane oddziału i roszczenia zabezpieczone aktywami oddziału.
 - d) „środki własne oddziału” oznaczają podstawowe środki własne zakładu i uzupełniające środki własne oddziału.
 - e) „podstawowe środki własne oddziału” oznaczają nadwyżkę aktywów oddziału nad jego zobowiązaniami.
 - f) „uzupełniające środki własne oddziału” oznaczają pozycje, które mogą zostać wykorzystane w ramach postępowania likwidacyjnego

³ <https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-%28ITS%29-and-Guidelines.aspx>

obejmującego zakład ubezpieczeń państwa trzeciego na zapłatę zobowiązań ubezpieczeniowych wobec ubezpieczających zgodnie z wytyczną 26 i które spełniają wymogi art. 89 i 90 dyrektywy 2009/138/WE.

- g) „bilans oddziału” oznacza bilans ujmujący aktywa oddziału i pasywa oddziału w sposób zgodny z zasadami dotyczącymi uznawania i wyceny określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE.
- h) „KWW oddziału” oznacza kapitałowy wymóg wypłacalności (KWW) określony na podstawie bilansu oddziału i miar wolumenu określonych w dyrektywie 2009/138/WE, które odnoszą się do bilansu oddziału.
- i) „MWK oddziału” oznacza minimalny wymóg kapitałowy oddziału (MWK) określony na podstawie bilansu oddziału i miar wielkości określonych w dyrektywie 2009/138/WE, które odnoszą się do bilansu oddziału.
- j) „ubezpieczający oddziału” oznacza ubezpieczającego, którego polisę prowadzi oddział. Definicja ta obejmuje, między innymi, ubezpieczających i beneficjentów posiadających roszczenia ubezpieczeniowe wobec oddziału.
- k) „roszczenie ubezpieczeniowe” oznacza roszczenia ubezpieczających w rozumieniu art. 268 lit. g) dyrektywy 2009/138/WE.
- l) „lokalizacja roszczenia ubezpieczeniowego” oznacza albo lokalizację beneficjenta (w tym ubezpieczających), ryzyka związanego z ubezpieczonym albo umowy podpisanej z zakładem ubezpieczeń państwa trzeciego (w tym czy umowa została podpisana za pośrednictwem oddziału, czy za pośrednictwem siedziby zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego).
- m) „roszczenie ubezpieczeniowe oddziału” oznacza roszczenie ubezpieczeniowe związane z ubezpieczającymi oddziału.
- n) „roszczenia uprzywilejowane oddziału” oznaczają wszelkie roszczenia, które przy likwidacji zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego mają pierwszeństwo w stosunku do roszczeń ubezpieczeniowych oddziału będących:
 - roszczeniami pracowników wynikającymi z umów lub stosunku zatrudnienia, roszczeniami organów podatkowych z tytułu działalności oddziału;
 - roszczeniami organów ubezpieczeń społecznych z tytułu działalności oddziału; lub
 - roszczeniami do aktywów oddziału podlegających prawom rzeczowym.
- o) „organ nadzoru państwa przyjmującego” oznacza organ nadzoru państwa członkowskiego, w którym zarejestrowany jest oddział i prowadzona jest jego działalność.

- p) „organ nadzoru państwa siedziby” oznacza organ nadzoru państwa, które wydało zakładowi ubezpieczeń państwa trzeciego zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej i w którym zakład posiada swoją siedzibę;
- q) „waluta sprawozdawcza” oznacza walutę państwa organu nadzoru otrzymującego informacje w ramach sprawozdawczości, chyba że organ nadzoru dopuści inną walutę;

1.15 Przyjmuje się, że terminy niezdefiniowane w niniejszych wytycznych mają znaczenie nadane im w aktach prawnych przywołanych we wprowadzeniu.

Zezwolenie oddziału zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego

Wytyczna 1 - Warunki uzyskania lub przedłużenia zezwolenia

- 1.16 Wydając lub przedłużając zezwolenie danego oddziału, organy nadzoru państwa przyjmującego powinny upewnić się, że dany zakład ubezpieczeń państwa trzeciego dysponuje wystarczającym marginesem wypłacalności i jest gotowy przekazywać wszelkie informacje niezbędne organowi nadzoru państwa przyjmującego do celów nadzoru i ukazujące, że cały zakład dysponuje wystarczającym marginesem wypłacalności w świetle przepisów państwa siedziby oraz umożliwiające organowi nadzoru państwa siedziby potwierdzenie spełnienia tych przepisów.
- 1.17 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinny ocenić, czy margines wypłacalności całego zakładu jest wystarczający w świetle wymogów ostrożnościowych organu nadzoru państwa siedziby, żądając w razie konieczności dodatkowych informacji.

Wytyczna 2 – Plan działalności i margines wypłacalności

- 1.18 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego zawarł w planie działalności swojego oddziału analizę różnic między przepisami dotyczącymi państwa siedziby a przepisami dyrektywy 2009/138/WE, w tym wyjaśnienie powodów tych różnic.

Wytyczna 3 – Podział aktywów oddziału

- 1.19 Ustalając, czy zakład ubezpieczeń państwa trzeciego dysponuje wystarczającym marginesem wypłacalności, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien uwzględnić:
 - a) aktywa oddziału pozostałe po zapłaceniu roszczeń ubezpieczeniowych ubezpieczających oddziału, które zostałyby rozdysponowane na uregulowanie pozostałych roszczeń ubezpieczających oddziału; oraz
 - b) łączną kwotę roszczeń, które miałyby pierwszeństwo w stosunku do roszczeń ubezpieczających oddziału lub byłyby im równoważne.

Wytyczna 4 – Analiza dotycząca podziału aktywów oddziału

- 1.20 Do celów wytycznej 6 organ nadzoru państwa przyjmującego powinien sporządzić analizę dotyczącą prawnego i praktycznego funkcjonowania systemu prawa upadłościowego państwa siedziby; stopnia uprzywilejowania nadawanego ubezpieczającym oddziału i innym ubezpieczającym zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego w postępowaniu likwidacyjnym; oraz tego, w jaki sposób aktywa zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego są rozdzielane pomiędzy ubezpieczających.
- 1.21 W zakresie w jakim dopuszczają to obowiązujące wymogi dotyczące zachowania poufności, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien przekazać sporządzoną analizę EIOPA. EIOPA może zdecydować o udostępnieniu analizy innym organom nadzoru z zastrzeżeniem przestrzegania przez nie, w niezbędnym zakresie, zasad dotyczących poufności EIOPA.
- 1.22 W przypadku gdy system prawa upadłościowego państwa siedziby nie daje co najmniej takiego samego poziomu ochrony ubezpieczających w postępowaniu likwidacyjnym jak na mocy dyrektywy 2009/138/WE, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien zażądać od odpowiedniego zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego analizy dotyczącej podziału aktywów oddziału w ramach: systemu prawa upadłościowego państwa siedziby mającego zastosowanie do tego zakładu; systemu prawa upadłościowego państwa członkowskiego, w którym wydano zezwolenie na działalność oddziału (jeżeli oddział może być objęty odrębnym postępowaniem); bądź też okoliczności podziału w przypadku wszczęcia postępowania likwidacyjnego zarówno w państwie siedziby, jak i w przyjmującym państwie członkowskim, w którym zarejestrowany jest oddział.
- 1.23 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by wszystkie analizy zostały sporządzone przez osoby posiadające odpowiednią wiedzę na temat przepisów i praktyk danego państwa.

Wytyczna 5 - Ustalenie zakresu zobowiązań oddziału

- 1.24 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by roszczenia ubezpieczeniowe oddziału stanowiące zobowiązania oddziału obejmowały rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, zdefiniowane w art. 77 dyrektywy 2009/138/WE, powiązane wyłącznie z tymi roszczeniami ubezpieczeniowymi oddziału.

Wytyczna 6 - Ustalenie zakresu aktywów oddziału

- 1.25 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego ujmował w bilansie oddziału wyłącznie aktywa dostępne według następujących kryteriów:
- a) aktywa rozdzielane zgodnie z art. 275 ust. 1 lit. a) lub b) dyrektywy 2009/138/WE w sposób nieróżnicujący roszczeń według ich lokalizacji;

b) aktywa rozdzielane w celu uregulowania roszczeń uprzywilejowanych oddziału i roszczeń ubezpieczeniowych ubezpieczających oddziału na zasadzie pierwszeństwa w stosunku do wszystkich pozostałych roszczeń.

- 1.26 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego, przedkładając informacje dotyczące bilansu, środków własnych i KWW oddziału, uwzględniał wyłącznie aktywa dostępne do podziału przy likwidacji zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego na zapłatę roszczeń ubezpieczeniowych ubezpieczających oddziału.
- 1.27 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego, przedkładając informacje dotyczące bilansu oddziału, ujmował dostępne aktywa z uwzględnieniem roszczeń uprzywilejowanych oddziału i wszelkich dotychczasowych zabezpieczeń i zgłaszał kwotę netto dostępnych aktywów oddziału oraz kwotę odliczenia roszczeń uprzywilejowanych oddziału oraz dotychczasowych zabezpieczeń z wykorzystaniem wzoru formularza S.02.03.07, określonego w załączniku III niniejszych wytycznych.

Uprawnienia nadzorcze i komunikacja z innymi organami nadzoru

Wytyczna 7 – Ogólne uprawnienia nadzorcze

- 1.28 Na potrzeby nadzoru nad działalnością oddziałów organ nadzoru państwa przyjmującego powinien korzystać, w stosownych przypadkach, z uprawnień nadzorczych określonych w przepisach dyrektywy 2009/138/WE, w szczególności jej art. 34, 35, 36, 37, 84, 85, 110, 118 i 119, w tym samym zakresie, w jakim korzysta on z tych uprawnień w ramach nadzoru nad zakładami ubezpieczeń z siedzibą w Unii.

Wytyczna 8 – Ocena sytuacji finansowej oddziału w ramach procesu nadzoru

- 1.29 Oceniając sytuację finansową oddziału w ramach procesu nadzoru, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien uwzględnić ryzyko, że roszczenia ubezpieczających oddziału mogą zostać ograniczone w związku z roszczeniami spoza oddziału.

Wytyczna 9 – Przyznawanie udogodnień, w tym w drodze wspólnych decyzji, o których mowa w art. 167 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE

- 1.30 W przypadku gdy zakład ubezpieczeń państwa trzeciego posiadający zezwolenie na prowadzenie działalności w więcej niż jednym państwie członkowskim ubiega się o udogodnienia określone w art. 167 dyrektywy 2009/138/WE, przed podjęciem decyzji o przyznaniu udogodnień zainteresowane organy nadzoru państw przyjmujących powinny ustalić, czy warunki określone w wytycznej 1 zostały spełnione.

Wytyczna 10 – Powiadamianie EIOPA o wspólnych decyzjach podejmowanych na podstawie art. 167 dyrektywy 2009/138/WE

- 1.31 W przypadku gdy zakład ubezpieczeń państwa trzeciego posiadający zezwolenie na prowadzenie działalności w więcej niż jednym państwie członkowskim ubiega się o udogodnienia na podstawie art. 167 dyrektywy 2009/138/WE, odpowiedni organ nadzoru powinien powiadomić EIOPA o decyzji podjętej na podstawie tego artykułu i poinformować urząd, czy uznaje, że spełniono warunki określone w wytycznej 1.

Wytyczna 11 – Powiadamianie organów nadzoru państwa przyjmującego o lokalizacjach oddziałów

- 1.32 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by dany zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu na bieżąco informacje o lokalizacjach oddziałów, które ten zakład ustanowił lub zamierza ustanowić w dowolnym państwie członkowskim.

Wytyczna 12 – Pojedynczy bilans w ramach art. 167 dyrektywy 2009/138/WE

- 1.33 W przypadku przyznania dowolnego z udogodnień określonych w art. 167 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE organ nadzoru państwa przyjmującego, który sprawuje nadzór nad wszystkimi oddziałami zarejestrowanymi w Unii, powinien dopilnować, by dany zakład ubezpieczeń państwa trzeciego

sporządził pojedynczy bilans obejmujący działalność wszystkich swoich oddziałów w Unii, w którym zakład może, według własnego uznania, pominąć wszelkie transakcje wewnątrz oddziału.

Wytyczna 13 – Uchylenie udogodnień

- 1.34 Organy nadzoru państwa przyjmującego, które uchylają udogodnienia przyznane zgodnie z art. 167 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE powinny niezwłocznie poinformować organy nadzoru pozostałych państw członkowskich, w których prowadzi działalność dany zakład ubezpieczeń państwa trzeciego, o uchyleniu udogodnień.

Wytyczna 14 – Proces nadzoru

- 1.35 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by działalność oddziału była poddawana przeglądowi i ocenie w ramach procesu nadzoru określonego w art. 36 dyrektywy 2009/138/WE.

Wytyczna 15 – Współpraca i komunikacja między organami nadzoru w ramach procesu nadzoru

- 1.36 W przypadku gdy organy nadzoru przyznały udogodnienia, o których mowa w art. 167 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE, powinny ustanowić proces komunikacji odpowiadający procesowi określonemu w Wytycznych dotyczących procesu nadzoru (EIOPA-BoS-14/179)⁴.
- 1.37 W przypadku gdy zakład ubezpieczeń państwa trzeciego posiada dopuszczone do prowadzenia działalności oddziały w więcej niż jednym państwie członkowskim, lecz nie ubiega się o żadne z udogodnień określonych w art. 167 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE, zainteresowane organy nadzoru powinny uzgodnić tryb współpracy i wymiany informacji zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi procesu nadzoru (EIOPA-BoS-14/179).

Wytyczna 16 - Komunikacja z innymi organami nadzoru

- 1.38 W przypadku gdy organ nadzoru jednego z państw przyjmujących uzyska informacje o zagrożeniu dla sytuacji wierzycieli ubezpieczeniowych lub dostępności środków własnych, powinien przekazać te informacje organom nadzoru wszystkich pozostałych państw przyjmujących, w których dany zakład ubezpieczeń państwa trzeciego uzyskał zezwolenie na założenie oddziału i EIOPA.
- 1.39 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien zastanowić się, czy powinien skontaktować się z innymi odpowiednimi właściwymi organami, np. właściwymi organami powiązanych zakładów ubezpieczeń lub oddziałów innych członków grupy, do której należy ten zakład ubezpieczeń państwa trzeciego.

⁴ Dostępne na stronie internetowej EIOPA: <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-supervisory-review-process.aspx>.

Dobra kondycja finansowa oddziału

Wytyczna 17 - Rachunkowość oddziału

- 1.40 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego ustanowił, stosował i dokumentował procedury administracyjne i rachunkowe związane z działalnością swoich oddziałów w państwach członkowskich, w których oddziały te działają.
- 1.41 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego prowadził ewidencję lokalizacji wszystkich aktywów oddziału, zawierającą wystarczające informacje umożliwiające osobie odpowiedzialnej za likwidację zakładu przejęcie kontroli nad tymi aktywami.
- 1.42 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego prowadził rachunkowość zarządczą obejmującą całość bilansu oddziału – w tym aktywa dostępne i niedostępne oraz wszystkie pasywa związane z działalnością oddziału.

Wytyczne 18 - Lokalizacja aktywów oddziału

- 1.43 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by:
 - a) zakład ubezpieczeń państwa trzeciego posiadał wystarczające aktywa na pokrycie MWK oddziału i utrzymywał je przez cały czas w przyjmującym państwie członkowskim;
 - b) aktywa stanowiące pokrycie KWW, które przewyższają MWK, znajdowały się w Unii; oraz
 - c) zakład ubezpieczeń państwa trzeciego informował niezwłocznie organ nadzoru państwa przyjmującego, jeżeli jeden z powyższych warunków przestaje być spełniony.

Wytyczna 19 - Wymogi w zakresie jakości dotyczące depozytów stanowiących zabezpieczenie, o których mowa w art. 162 ust. 2 lit. e) dyrektywy 2009/138/WE

- 1.44 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by aktywa zdeponowane przez zakład ubezpieczeń państwa trzeciego jako zabezpieczenie charakteryzowały się niską zmiennością we wszystkich warunkach rynkowych mających wpływ na ich wartość, a tym samym na odpowiedniość depozytu jako zabezpieczenia.
- 1.45 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego mógł złożyć depozyt wyłącznie w instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie na prowadzenie działalności w Unii, która uznaje, że nie przysługują jej żadne prawa kompensaty ani nie będzie korzystać z żadnych praw kompensaty swoich roszczeń wobec zakładu z depozytu w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń lub jego objęcia postępowaniem likwidacyjnym.

Wytyczna 20 - Ocena jakości depozytu stanowiącego zabezpieczenie zgodnie z art. 162 ust. 2 lit. e) dyrektywy 2009/138/WE

- 1.46 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazał mu wystarczające informacje umożliwiające ocenę jakości aktywów i stwierdzenie, czy zakład ten nie musi skorygować kwoty depozytu, aby zapewnić jego odpowiedniość jako zabezpieczenia.

Wytyczna 21 - Zasady wyceny

- 1.47 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego obliczał wysokość aktywów oddziału, pasywów oddziału, MWK oddziału i KWW oddziału zgodnie z zasadami wyceny określonymi w tytule 1 rozdział VI dyrektywy 2009/138/WE.

Wytyczna 22 - Obliczanie wymogów kapitałowych dla oddziału

- 1.48 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by KWW oddziału i MWK oddziału były obliczane na podstawie bilansu oddziału, tak jakby działalność oddziału była prowadzona w ramach oddzielnego zakładu ubezpieczeń.

Wytyczna 23 – Kapitałowy wymóg wypłacalności

- 1.49 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by środki własne oddziału były co najmniej równe KWW oddziału.

Wytyczna 24 – Minimalny wymóg kapitałowy

- 1.50 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by podstawowe środki własne oddziału były co najmniej równe MWK oddziału.

Wytyczna 25 - Środki własne oddziału

- 1.51 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego obliczał poziom środków własnych swojego oddziału z uwzględnieniem wyłącznie aktywów dostępnych do podziału przy likwidacji zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego na potrzeby uregulowania roszczeń ubezpieczeniowych ubezpieczających oddziału i roszczeń uprzywilejowanych oddziału. Aktywa te powinny być uznawane za dostępne wyłącznie wówczas, gdyby były rozdzielane:

- a) zgodnie z przepisami art. 275 ust. 1 lit. a) lub b) dyrektywy 2009/138/WE i w sposób nieróżnicujący roszczeń według ich lokalizacji; lub
- b) w celu zapłacenia roszczeń uprzywilejowanych oddziału i roszczeń ubezpieczeniowych ubezpieczających oddziału na zasadzie pierwszeństwa względem wszystkich pozostałych roszczeń.

Wytyczna 26 – Ocena dostępnych aktywów oddziału

- 1.52 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazał mu wystarczające informacje

umożliwiające organowi nadzoru państwa przyjmującego ocenę wszystkich następujących kwestii:

- a) czynności, jakie likwidator musi podjąć, by przejąć kontrolę nad aktywami oddziału i objąć je w posiadanie i tego, czy działania te byłyby skuteczne w przypadku zgłoszenia konkurencyjnych roszczeń do tych aktywów przez innych wierzycieli lub innego likwidatora prowadzącego postępowanie likwidacyjne w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego;
- b) szybkości i łatwości, z jaką aktywa oddziału mogłyby zostać przetransferowane poza państwo przyjmujące i UE przed wszczęciem postępowania likwidacyjnego.
- c) stopnia, w jakim organ nadzoru państwa przyjmującego mógłby skutecznie zapobiec transferowi aktywów oddziału poza UE przed wszczęciem postępowania likwidacyjnego.
- d) stopnia, w jakim aktywa oddziału mogłyby zostać użyte do rozliczenia innych zobowiązań niż roszczenia ubezpieczeniowe oddziału przed likwidacją lub w przypadku likwidacji zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego;
- e) sposobu sprawowania kontroli nad działalnością oddziału przez zakład ubezpieczeń państwa trzeciego i tego, czy osoby sprawujące tę kontrolę odpowiadają wyłącznie za działalność oddziału, czy również za pozostałą działalność zakładu;
- f) ryzyka, że pasywa oddziału nie mają związku z roszczeniami ubezpieczających w UE, a jedynie pełnią funkcję mechanizmu – niewłaściwego lub innego rodzaju – przekazywania aktywów oddziału innemu wierzycielowi zakładu, członkowi tej samej grupy lub stronie trzeciej ze szkodą dla ubezpieczających w UE;
- g) czy stosunki umowne między zakładem ubezpieczeń państwa trzeciego a osobami trzecimi umożliwiają wykorzystanie aktywów oddziału do innych celów niż zaspokojenie zobowiązań oddziału;
- h) skutków określonych wymogów prawnych dotyczących wykorzystania aktywów oddziału do innych celów niż zaspokojenie zobowiązań oddziału;
- i) czy niewykorzystanie aktywów oddziału do innych celów niż zaspokojenie zobowiązań oddziału może zagrozić reputacji zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego;
- j) czy w wyniku wykorzystania aktywów oddziału do innych celów niż zaspokojenie zobowiązań oddziału powstają niekorzystne lub korzystne skutki podatkowe dla zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego; oraz
- k) czy istnieją mechanizmy kontroli dewizowej, które mogą mieć wpływ na sposób wykorzystania aktywów oddziału do innych celów niż zaspokojenie zobowiązań oddziału.

Zarządzanie i zarządzanie ryzykiem

Wytyczna 27 – Ogólne wymogi w zakresie zarządzania

- 1.53 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by w odniesieniu do działalności oddziału zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przestrzegał wymogów systemu zarządzania określonych w art. 41–50 dyrektywy 2009/138/WE, w tym zasady ostrożnego zarządzania.

Wytyczna 28 – Stosowanie zasady ostrożnego zarządzania w odniesieniu do aktywów oddziału

- 1.54 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by w odniesieniu do aktywów oddziału zakład ubezpieczeń państwa trzeciego zapewnił przestrzeganie zasady ostrożnego zarządzania określonej w art. 132 dyrektywy 2009/138/WE.

Wytyczna 29 - Język stosowany w ramach polityki zarządzania i sprawozdawczość w jej zakresie

- 1.55 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego posiadał pisemną politykę określającą mechanizmy zarządzania stosowane w celu zapewnienia zgodności z wytyczną 7, dostępne w języku uzgodnionym z organem nadzoru państwa przyjmującego oraz by zamieszczał w swoich regularnych sprawozdaniach przedkładanych organowi nadzoru informacje dotyczącego tego, w jaki sposób spełnia te wymogi zarządzania.

Wytyczna 30 – Kluczowe funkcje

- 1.56 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego posiadał funkcję zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami, audytu wewnętrznego oraz funkcję aktuarialną w odniesieniu do działalności oddziału, niezależnie od tego, czy funkcje te zostały ustanowione specjalnie na potrzeby działalności oddziału, czy są wykorzystywane przez siedzibę w odniesieniu do działalności oddziału.

Wytyczna 31 - Informacja o osobach posiadających odpowiednie kompetencje i reputację

- 1.57 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu dane identyfikacyjne i informował go o zmianie:
- a) ogólnego przedstawiciela oddziału;
 - b) osób, które faktycznie zarządzają działalnością oddziału lub mogą mieć na nią wpływ; oraz
 - c) osób odpowiedzialnych za kluczowe funkcje sprawowane w ramach działalności oddziału.

Wytyczna 32 – Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

- 1.58 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu wszelkie informacje niezbędne do oceny kompetencji i reputacji osób wspomnianych w wytycznej 31.

Wytyczna 33 - Własna ocena ryzyka i wypłacalności

- 1.59 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przeprowadzał w odniesieniu do działalności oddziału, co najmniej raz w roku, własną ocenę ryzyka i wypłacalności (own risk and solvency assessment, ORSA), zgodnie z przepisami art. 45 dyrektywy 2009/138/WE.

Wytyczna 34 - Istotne ryzyka, które należy objąć ORSA

- 1.60 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by w swej ORSA zakład ubezpieczeń państwa trzeciego uwzględnił wszystkie istotne ryzyka związane z działalnością oddziału, jak również ryzyka związane z inną działalnością oddziału zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego, które mogą mieć wpływ na działalność oddziału.

Wytyczna 35 – Ocena aktywów oddziału w ramach ORSA

- 1.61 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by w ramach ORSA zakład ubezpieczeń państwa trzeciego ocenił stałą dostępność aktywów oddziału i uwzględnił w swej ocenie:
- a) ryzyka zagrażające skuteczności mechanizmów mających zapewnić wypłatę aktywów oddziału wyłącznie wierzycielom ubezpieczeniowym oddziału i wierzycielom uprzywilejowanym oddziału; oraz
 - b) ryzyka, że aktywa oddziału mogą nie wystarczyć na pokrycie roszczeń tych wierzycieli co najmniej o kwotę KWW oddziału w przypadku niespełnienia przez oddział lit. a) wytycznej 25.

Ujawnianie informacji

Wytyczna 36 - Publiczne ujawnianie informacji w odniesieniu do oddziałów

- 1.62 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego zagwarantował ubezpieczającym oddziału dostęp do publicznie ujawnianych informacji dotyczących wypłacalności i sytuacji finansowej całego zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego, o ile przepisy państwa trzeciego przewidują publiczne ujawnianie informacji.

Struktura i forma sprawozdawczości dla organów nadzoru

Wytyczna 37 - Elementy regularnych sprawozdań dla organów nadzoru

- 1.63 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu następujące informacje w

odniesieniu do działalności oddziału w uprzednio określonych okresach zgodnie z art. 35 ust. 2 lit. a) ppkt (i) dyrektywy 2009/138/WE:

- a) regularne sprawozdanie dla organów nadzoru zawierające informacje wymagane na podstawie art. 35 dyrektywy 2009/138/WE i niniejszych wytycznych, w odniesieniu do działalności oddziału, sporządzone w formie opisowej i obejmujące, w stosownych przypadkach, dane ilościowe;
- b) sprawozdanie dla organów nadzoru z ORSA w odniesieniu do działalności oddziału, zawierające rezultaty każdej regularnej ORSA przeprowadzonej przez zakład zgodnie z art. 45 ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE i niniejszych wytycznych oraz niezwłocznie po każdej istotnej zmianie profilu ryzyka, zgodnie z art. 45 ust. 5 dyrektywy 2009/138/WE;
- c) uzupełnione roczne i kwartalne formularze informacji ilościowych w odniesieniu do działalności oddziału, zgodnie z wytycznymi 44, 45 i 47, uszczegóławiające, a w stosownych przypadkach, uzupełniające informacje przekazywane w ramach regularnych sprawozdań dla organów nadzoru;
- d) kopię dokumentacji sporządzanej w ramach sprawozdawczości dla organów nadzoru obejmującej cały zakład ubezpieczeń państwa trzeciego;
- e) streszczenie wszelkich istotnych uwag zgłoszonych przez organ nadzoru państwa siedziby zakładowi ubezpieczeń państwa trzeciego w języku urzędowym państwa, w którym znajduje się oddział.

1.64 Wymogi określone w akapicie pierwszym niniejszej wytycznej nie naruszają uprawnienia organu nadzoru państwa przyjmującego do wymagania od zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego regularnego przekazywania w odniesieniu do działalności oddziału wszelkich innych informacji przygotowanych w ramach obowiązków wobec organów administracyjnych, zarządzających lub nadzoru tego zakładu bądź na ich żądanie.

1.65 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by regularne sprawozdanie dla organów nadzoru sporządzone przez zakład ubezpieczeń państwa trzeciego w odniesieniu do działalności oddziału zostało przygotowane według struktury określonej w załączniku XX do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35⁵ i przedstawiało w sposób spójny i rzeczowy informacje opisane w załączniku technicznym I do niniejszych wytycznych.

⁵ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) (Dz.U. L 12 z 17.1.2015, s. 1).

Wytyczna 38 - Sprawozdanie dla organu nadzoru z ORSA

- 1.66 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by sprawozdanie dla organów nadzoru z ORSA sporządzone przez zakład ubezpieczeń państwa trzeciego w odniesieniu do działalności oddziału obejmowało:
- a) jakościowe i ilościowe wyniki ORSA i wnioski wyciągnięte przez zakład ubezpieczeń państwa trzeciego z tych wyników;
 - b) metody i główne założenia wykorzystane w ORSA;
 - c) informacje o ogólnych potrzebach w zakresie wypłacalności oddziału oraz zestawienie tych potrzeb w zakresie wypłacalności, ustawowych wymogów kapitałowych i środków własnych oddziału;
 - d) informacje jakościowe o stopniu, w jakim mierzalne ryzyka oddziału nie znajdują odzwierciedlenia w wyliczeniach KWW oddziału;
 - e) w przypadku stwierdzenia istotnych odchyłeń, mierzalne ryzyka oddziału nieuwjęte w prawidłowo obliczonym KWW.
- 1.67 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by sprawozdanie dla organów nadzoru z ORSA sporządzone przez zakład ubezpieczeń państwa trzeciego w odniesieniu do działalności oddziału obejmowało również wszelkie ryzyka związane z innego rodzaju działalnością zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego, która może mieć istotny wpływ na działalność oddziału.

Wytyczna 39 - Waluta

- 1.68 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedstawiał punkty danych z danymi typu „kwoty pieniężne” w walucie sprawozdawczej, co wymaga przeliczenia wartości wyrażonych w każdej innej walucie na walutę sprawozdawczą, o ile w instrukcjach załącznika II do wykonawczego standardu technicznego dotyczącego wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji lub załącznika IV do niniejszych wytycznych nie określono inaczej.
- 1.69 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by wyrażając wartość składnika aktywów lub zobowiązania oddziału w walucie innej niż waluta sprawozdawcza, zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przeliczał tę wartość na walutę sprawozdawczą tak, jakby przeliczenie następowało po kursie zamknięcia z ostatniego dnia, dla którego odpowiedni kurs jest dostępny w okresie sprawozdawczym, z którym składnik aktywów lub zobowiązanie są związane.
- 1.70 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by określając wartość dochodu lub wydatku, zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przeliczał ją na walutę sprawozdawczą z zastosowaniem takiej zasady przeliczania, jaka jest stosowana do celów księgowych.
- 1.71 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by dokonując przeliczenia na walutę sprawozdawczą, zakład ubezpieczeń państwa

trzeciego stosował kurs wymiany, który pochodzi z tego samego źródła co kurs stosowany na potrzeby sprawozdań finansowych zakładu ubezpieczeń w przypadku sprawozdawczości indywidualnej.

Wytyczna 40 - Istotność informacji

- 1.72 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakłady ubezpieczeń państw trzecich uznawały za istotne informacje, których pominięcie lub nieprawidłowość mogłyby wpłynąć na jego decyzję lub osąd.

Metody komunikacji

Wytyczna 41 - Metody przekazywania sprawozdań

- 1.73 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu regularne sprawozdanie dla organów nadzoru w odniesieniu do działalności oddziału, sprawozdanie dla organów nadzoru z ORSA w odniesieniu do działalności oddziału oraz odpowiednie formularze informacji ilościowych w formie elektronicznej.

Wytyczna 42 - Formaty sprawozdawczości dla organów nadzoru

- 1.74 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedstawiał informacje, o których mowa w niniejszych wytycznych, w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez organ nadzoru państwa przyjmującego lub przez organ sprawujący nadzór nad grupą oraz zgodnie z następującymi specyfikacjami:
- a) dane ilościowe będące danymi typu „kwoty pieniężne” wyraża się w jednostkach bez miejsc po przecinku, z wyjątkiem wzorów formularzy S.06.02, S.08.01, S.08.02 i S.11.01, w przypadku których dane ilościowe wyraża się w jednostkach z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;
 - b) dane ilościowe będące danymi typu „procentowego” wyraża się w jednostkach z dokładnością do czterech miejsc po przecinku;
 - c) dane ilościowe będące danymi typu „liczby całkowite” wyraża się w jednostkach bez miejsc po przecinku.

Wytyczna 43 - Aktualizacje sprawozdań

- 1.75 Jeżeli istotne zdarzenie ma wpływ na informację otrzymaną od zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by niezwłocznie po wystąpieniu takiego istotnego zdarzenia zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazał mu aktualizację informacji. Aktualizacja może być dokonywana w formie zmian do pierwotnego sprawozdania.
- 1.76 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakłady ubezpieczeń państw trzecich uznawały za istotne zdarzenie każdą istotną zmianę przepisów dotyczących likwidacji mających zastosowanie do oddziału.

Ilościowe wymogi w zakresie sprawozdawczości obowiązujące w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń państw trzecich w związku z działalnością oddziału

Wytyczna 44 - Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez zakłady ubezpieczeń państw trzecich w odniesieniu do działalności oddziału

1.77 O ile wytyczna 48 nie stanowi inaczej, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu raz w roku odpowiednie informacje dotyczące działalności oddziału z wykorzystaniem następujących wzorów formularzy:

- a) wzór formularza S.01.01.07 załącznika III do niniejszych wytycznych, określający treść przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- b) wzór formularza S.01.02.07 załącznika III do niniejszych wytycznych, określający podstawowe informacje dotyczące oddziału oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.02 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- c) wzór formularza S.01.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje podstawowe dotyczące funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- d) wzór formularza S.02.01.07 załącznika III do niniejszych wytycznych, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem zarówno wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, jak i wyceny w ramach rachunkowości zarządczej obejmującej działalność oddziału, stosując noty objaśniające zawarte w S.02.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- e) wzór formularza S.02.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące aktywów i zobowiązań oddziału w walutach, stosując noty objaśniające zawarte w S.02.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- f) wzór formularza S.02.03.07 załącznika III do niniejszych wytycznych, określający dodatkowe informacje dotyczące bilansu oddziału, stosując noty objaśniające zawarte w S.02.03 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- g) wzór formularza S.03.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje ogólne dotyczące pozycji pozabilansowych, stosując noty objaśniające zawarte w S.03.01

załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- h) wzór formularza S.03.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, zawierający wykaz otrzymanych nieograniczonych gwarancji stanowiących pozycje pozabilansowe, stosując noty objaśniające zawarte w S.03.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- i) wzór formularza S.03.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, zawierający wykaz udzielonych nieograniczonych gwarancji stanowiących pozycje pozabilansowe, stosując noty objaśniające zawarte w S.03.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- j) wzór formularza S.05.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w ramach rachunkowości zarządczej obejmującej działalność oddziału, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w S.05.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- k) wzór formularza S.05.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów według kraju z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w ramach rachunkowości zarządczej obejmującej działalność oddziału, stosując noty objaśniające zawarte w S.05.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- l) wzór formularza S.06.02.07 załącznika III do niniejszych wytycznych, określający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w S.06.02 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- m) wzór formularza S.06.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko wszystkich jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez oddział, stosując noty objaśniające zawarte w S.06.03 załącznika II do

wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- n) wzór formularza S.07.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający wykaz (pozycja po pozycji) produktów strukturyzowanych, tylko jeżeli ilość produktów strukturyzowanych przekracza 5%, mierzona jako ilość aktywów sklasyfikowanych jako aktywa kategorii 5 (strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (zabezpieczone papiery wartościowe), według definicji zawartej w załączniku V do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, podzielona przez C0010/R0070 i C0010/RC0220 wzoru formularza S.02.01.01, stosując noty objaśniające zawarte w S.07.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji.
- o) wzór formularza S.08.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający wykaz (pozycja po pozycji) otwartych pozycji w instrumentach pochodnych, stosując noty objaśniające zawarte w S.08.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- p) wzór formularza S.08.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający wykaz (pozycja po pozycji) pozycji w instrumentach pochodnych zamkniętych w trakcie okresu sprawozdawczego, stosując noty objaśniające zawarte w S.08.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- q) wzór formularza S.09.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje o przychodach, zyskach i stratach w okresie sprawozdawczym, stosując noty objaśniające zawarte w S.09.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- r) wzór formularza S.10.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, zawierający wykaz indywidualnych bilansowych i pozabilansowych transakcji pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, wyłącznie jeżeli wartość bilansowych i pozabilansowych bazowych papierów wartościowych zaangażowanych w umowy pożyczek papierów wartościowych i umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, dla kontraktów z terminem zapadalności przypadającym po dacie sporządzenia sprawozdania, stanowi ponad 5% łącznych lokat wykazanych w C0010/R0070 i C0010/R0220 w formularzu

- S.02.01.01 załącznika I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, stosując noty objaśniające zawarte w S.10.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- s) wzór formularza S.11.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, zawierający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów posiadanych jako zabezpieczenie, obejmujący wszystkie rodzaje kategorii aktywów pozabilansowych posiadanych jako zabezpieczenie, stosując noty objaśniające zawarte w S.11.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - t) wzór formularza S.12.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, według linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w S.12.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - u) wzór formularza S.12.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie według krajów, stosując noty objaśniające zawarte w S.12.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - v) wzór formularza S.13.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące prognozy najlepszego oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych z działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.13.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - w) wzór formularza S.14.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące analizy zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w tym umów ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna) oraz rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, według produktów i jednorodnych grup ryzyka tworzonych przez oddział,

stosując noty objaśniające zawarte w S.14.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- x) wzór formularza S.15.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące opisu gwarancji rent zmiennych (variable annuities) według produktów oferowanych przez oddział w ramach bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, stosując noty objaśniające zawarte w S.15.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- y) wzór formularza S.15.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące zabezpieczenia udzielonych gwarancji rent zmiennych (variable annuities) według produktów oferowanych przez oddział w ramach bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, stosując noty objaśniające zawarte w S.15.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- z) wzór formularza S.16.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rent wynikających ze zobowiązań z tytułu umów ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie wypłacanych przez oddział w ramach bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, stosując noty objaśniające zawarte w S.16.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia, dla wszystkich linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 oraz dodatkowo w podziale na waluty wyłącznie w następującym przypadku:
 - i. Jeżeli niezdyskontowana wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent z jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi ponad 3% łącznego najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent, informacje należy przedstawiać w następującym podziale wg waluty:
 - a) kwotę dla waluty sprawozdawczej;
 - b) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi ponad 25% niezdyskontowanej wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; lub
 - c) kwoty w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25% wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent (niezdyskontowanej) w danej linii biznesowej dotyczącej

ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5% wartości łącznego najlepszego oszacowania dla wszystkich rezerw na świadczenia z tytułu rent;

- aa) wzór formularza S.17.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie według linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w S.17.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- bb) wzór formularza S.17.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie odnoszących się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej według kraju, stosując noty objaśniające zawarte w S.17.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- cc) wzór formularza S.18.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące prognozy przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o najlepsze oszacowanie z działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.18.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- dd) wzór formularza S.19.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w formie trójkątów szkód, stosując noty objaśniające zawarte w S.19.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, łącznie dla każdej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 oraz dodatkowo według waluty, wyłącznie w następującym przypadku:
- i. Jeżeli łączne najlepsze oszacowanie brutto dla jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi ponad 3% łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, informacje powinny być przekazywane w następującym podziale według waluty:
 - a) kwotę dla waluty sprawozdawczej;
 - b) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi ponad 25% najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; lub
 - c) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25% najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5% łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia.
- ee) wzór formularza S.20.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące przebiegu rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń na koniec roku obrotowego dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w S.20.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- ff) wzór formularza S.21.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru, określający informacje dotyczące profilu ryzyka rozkładu strat w odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w S.21.01 załącznika

II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- gg) wzór formularza S.21.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.21.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- hh) wzór formularza S.21.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie według sumy ubezpieczenia i według linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w S.21.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- ii) wzór formularza S.22.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące wpływu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych, stosując noty objaśniające zawarte w S.22.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- jj) wzór formularza S.22.04.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych, stosując noty objaśniające zawarte w S.22.04 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- kk) wzór formularza S.22.05.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, stosując noty objaśniające zawarte w S.22.05 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- ll) wzór formularza S.22.06.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące najlepszego oszacowania poddawanego korekcie z tytułu zmienności według kraju i waluty, stosując noty objaśniające zawarte w S.22.06 załącznika II do

wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- mm) wzór formularza S.23.01.07 w załączniku III, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w S.23.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- nn) wzór formularza S.23.03.01 w załączniku III do niniejszych wytycznych, określający informacje dotyczące rocznych zmian środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w S.23.03 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- oo) wzór formularza S.24.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące posiadanych przez zakład udziałów kapitałowych w innych podmiotach oraz zawierający przegląd dokonanych obliczeń na potrzeby odliczeń od środków własnych związanych z udziałami kapitałowymi w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, stosując noty objaśniające zawarte w S.24.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji.
- pp) wzór formularza S.25.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących formułę standardową, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- qq) wzór formularza S.25.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- rr) wzór formularza S.25.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących pełny model wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- ss) wzór formularza S.26.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka rynkowego, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.01 załącznika II

do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.78 lit. a)–c);

- tt) wzór formularza S.26.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.78 lit. a)–c);
- uu) wzór formularza S.26.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.78 lit. a)–c);
- vv) wzór formularza S.26.04.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.04 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.78 lit. a)–c);
- ww) wzór formularza S.26.05.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.05 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.78 lit. a)–c);
- xx) wzór formularza S.26.06.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.06 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.78 lit. a)–c);
- yy) wzór formularza S.26.07.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące uproszczeń

stosowanych przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.07 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.78 lit. a)–c);

- zz) wzór formularza S.27.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.27.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.78 lit. a)–c);
- aaa) wzór formularza S.28.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający MWK dla oddziałów prowadzących działalność wyłącznie w zakresie ubezpieczeń na życie lub ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie bądź reasekuracji, stosując noty objaśniające zawarte w S.28.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- bbb) wzór formularza S.28.02.01 w załączniku I, określający MWK dla oddziałów prowadzących działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jaki i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.28.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- ccc) wzór formularza S.29.01.07 w załączniku III do niniejszych wytycznych, określający informacje dotyczące zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami w trakcie roku sprawozdawczego, zawierający podsumowanie głównych czynników tej zmiany, stosując noty objaśniające zawarte w S.29.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- ddd) wzór formularza S.29.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące tej części zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami w trakcie roku sprawozdawczego, która wynika z lokat i zobowiązań finansowych, stosując noty objaśniające zawarte w S.29.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- eee) wzory formularzy S. 29.03.01 i S.29.04.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określające informacje dotyczące tej części zmian nadwyżki aktywów nad

zobowiązaniami w trakcie roku sprawozdawczego, która wynika z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, stosując noty objaśniające zawarte w S.29.03 i S.29.04 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- fff) wzór formularza S.30.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące pokrycia fakultatywnego w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący informacje o 10 najbardziej istotnych ryzykach w kategoriach reasekurowanej ekspozycji dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w przypadku których korzysta się z pokrycia fakultatywnego, stosując noty objaśniające zawarte w S.30.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- ggg) wzór formularza S.30.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące udziałów reasekuratorów pokrycia fakultatywnego w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący informacje o 10 najbardziej istotnych ryzykach w kategoriach reasekurowanej ekspozycji dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w S.30.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- hhh) wzór formularza S.30.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące programu reasekuracji kończącego się w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący prospektywne informacje o umowach reasekuracji, których okres obowiązywania obejmuje kolejny rok sprawozdawczy lub nakłada się na kolejny rok sprawozdawczy, stosując noty objaśniające zawarte w S.30.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- iii) wzór formularza S.30.04.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące programu reasekuracji kończącego się w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący prospektywne informacje o umowach reasekuracji, których okres obowiązywania obejmuje kolejny rok sprawozdawczy lub nakłada się na kolejny rok sprawozdawczy, stosując noty objaśniające zawarte w S.30.04 załącznika II do

wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

jjj) wzór formularza S.31.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące udziału reasekuratorów, stosując noty objaśniające zawarte w S.31.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

kkk) wzór formularza S.31.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) z perspektywy zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji dokonującego przeniesienia ryzyka na spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), stosując noty objaśniające zawarte w S.31.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

1.78 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by w przypadku, gdy zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazuje informacje dotyczące działalności oddziału, o których mowa w ust. 1.77 lit. rr)–yy), stosowano następujące specyfikacje:

a) W przypadku istnienia funduszy wyodrębnionych lub portfeli objętych korektą dopasowującą informacji, o których mowa w tych ustępach, nie przekazuje się;

b) Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, informacje, o których mowa w tych ustępach powinny być przekazywane jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, chyba że wytyczna 49 stanowi inaczej.

c) Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, informacji, o których mowa w tych ustępach, nie przekazuje się.

1.79 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by w przypadku, gdy zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazuje informacje wymagane na podstawie niniejszych wytycznych, zakład korzystał odpowiednio z wzorów formularzy i not objaśniających określonych w wykonawczym standardzie technicznym w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, chyba że odpowiedni ust. lub lit. niniejszej wytycznej odsyła do szczególnego wzoru formularza i not objaśniających określonych dla oddziałów w załącznikach III i IV do niniejszych wytycznych.

Wytyczna 45 - wzory formularzy kwartalnych dla zakładów ubezpieczeń państw trzecich

1.80 O ile wytyczna 48 nie stanowi inaczej, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu raz na kwartał odpowiednie informacje dotyczące działalności oddziału z wykorzystaniem następujących wzorów formularzy:

- a) wzór formularza S.01.01.08 w załączniku III do niniejszych wytycznych, określający zakres sprawozdawczości z wyszczególnieniem informacji przekazywanych w poszczególnych terminach na przedłożenie sprawozdania, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- b) wzór formularza S.01.02.07 w załączniku III do niniejszych wytycznych, określający informacje podstawowe z wyszczególnieniem informacji o zakładzie oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.02 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- c) wzór formularza S.02.01.08 w załączniku III do niniejszych wytycznych, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem wyceny aktywów i pasywów zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w S.02.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- d) wzór formularza S.05.01.02 w załączniku I, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w ramach rachunkowości zarządczej obejmującej działalność oddziału, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w S.05.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- e) wzór formularza S.06.02.07 załącznika III do niniejszych wytycznych, określający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w S.06.02 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- f) wzór formularza S.06.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko wszystkich jednostek uczestnictwa w posiadanych przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, stosując noty objaśniające zawarte w S.06.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, wyłącznie gdy stosunek udziałów jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez oddział zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego do lokat ogółem przekracza 30%; Stosunek ten jest obliczany jako stosunek pozycji C0010/R0180 w formularzu S.02.01.02 powiększonej o jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnione w pozycji

C0010/R0220 w formularzu S.02.01 i powiększonej o jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnione w pozycji C0010/R0090 w formularzu S.02.01.02 do sumy pozycji C0010/R0070 i C0010/RC0220 w formularzu S.02.01.02;

- g) wzór formularza S.08.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający wykaz (pozycja po pozycji) otwartych pozycji w instrumentach pochodnych, stosując noty objaśniające zawarte w S.08.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- h) wzór formularza S.08.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający wykaz (pozycja po pozycji) pozycji w instrumentach pochodnych zamkniętych w trakcie okresu sprawozdawczego, stosując noty objaśniające zawarte w S.08.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i uzupełniające kody identyfikacyjne określone w załączniku V do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i zdefiniowane w załączniku VI do standardu;
- i) wzór formularza S.12.01.02 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.12.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- j) wzór formularza S.17.01.02 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.17.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- k) wzór formularza S.23.01.07 w załączniku III do niniejszych wytycznych, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w S.23.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
- l) wzór formularza S.28.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby

przekazywania informacji, określający MWK dla oddziału prowadzącego działalność wyłącznie w zakresie ubezpieczeń na życie lub ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie bądź reasekuracji, stosując noty objaśniające zawarte w S.28.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

m) wzór formularza S.28.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający MWK dla zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.28.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- 1.81 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by w przypadku, gdy zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazuje informacje wymagane na podstawie niniejszych wytycznych, zakład ten korzystał z odpowiednich wzorów formularzy i not objaśniających określonych w wykonawczym standardzie technicznym w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, chyba że określony punkt lub podpunkt niniejszej wytycznej odsyła do szczególnego wzoru formularza i not objaśniających określonych dla oddziałów w załącznikach III i IV do niniejszych wytycznych.

Wytyczna 46 - Uproszczenia dopuszczalne w przypadku sprawozdawczości kwartalnej indywidualnych podmiotów

- 1.82 W odniesieniu do informacji, o których mowa w ust. 1.82 lit. c) wytycznej 45, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien zezwolić zakładowi ubezpieczeń państwa trzeciego na to, by jego wyliczenia kwartalne opierały się w większym stopniu na oszacowaniach i metodach szacowania niż wyliczeniach rocznych danych finansowych
- 1.83 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego opracował procedury wyliczeń na potrzeby sprawozdawczości kwartalnej w taki sposób, by zapewnić, że otrzymane w wyniku ich zastosowania informacje są wiarygodne i zgodne ze standardami określonymi w dyrektywie 2009/138/WE oraz że przekazywane są wszystkie istotne informacje mające znaczenie dla zrozumienia danych.
- 1.84 W odniesieniu do przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1.82 lit. i) oraz j) wytycznej 45, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien zezwolić zakładowi ubezpieczeń państwa trzeciego na stosowanie uproszczonych metod obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do działalności oddziału. W szczególności zakłady ubezpieczeń państw trzecich mogą wykorzystać do niezbędnych kwartalnych wyliczeń marginesu ryzyka wynik wcześniejszych wyliczeń marginesu ryzyka bez konieczności osobnego obliczania marginesu ryzyka w każdym kwartale.

Wytyczna 47 - Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez zakłady ubezpieczeń państw trzecich - fundusze wyodrębnione

1.85 O ile wytyczna 48 nie stanowi inaczej, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu raz w roku, w odniesieniu do działalności każdego oddziału, odpowiednie informacje dotyczące istotnych funduszy wyodrębnionych, istotnych portfeli objętych korektą dopasowującą oraz pozostałej części z wykorzystaniem następujących wzorów formularzy:

- a) wzór formularza 01.01.07 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający zakres sprawozdawczości z wyszczególnieniem przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- b) wzór formularza 12.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.12.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- c) wzór formularza 17.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.17.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- d) wzór formularza 25.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących formułę standardową, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- e) wzór formularza 25.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących formułę standardową i częściowy model

wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

- f) wzór formularza 25.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących pełny model wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- g) wzór formularza 26.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka rynkowego, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.87–1.88 niniejszej wytycznej;
- h) wzór formularza 26.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.87–1.88 niniejszej wytycznej;
- i) wzór formularza 26.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.87–1.88 niniejszej wytycznej;
- j) wzór formularza 26.04.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.04 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.87–1.88 niniejszej wytycznej;
- k) wzór formularza 26.05.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie,

stosując noty objaśniające zawarte w S.26.05 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.87–1.88 niniejszej wytycznej;

l) wzór formularza 26.06.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.06 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.87–1.88 niniejszej wytycznej;

m) wzór formularza 26.07.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące uproszczeń stosowanych przy obliczaniu KWW, stosując noty objaśniające zawarte w S.26.07 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.87–1.88 niniejszej wytycznej;

n) wzór formularza 27.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.27.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji i z uwzględnieniem specyfikacji opisanych w ust. 1.87–1.88 niniejszej wytycznej;

1.86 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywał mu raz w roku, w odniesieniu do działalności każdego ze swoich oddziałów, dla każdego istotnego funduszu wyodrębnionego i pozostałej części formularz SR.02.01.07 załącznika I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru, zawierający informacje dotyczące bilansu zarówno według wyceny aktywów i pasywów zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, jak i według wyceny w ramach rachunkowości zarządczej obejmującej działalność oddziału, stosując noty objaśniające zawarte w S.02.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru.

1.87 Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by informacje, o których mowa w ust. 1.87 lit. g)–n), były przekazywane jedynie w zakresie objętym formułą standardową, chyba że wytyczna 49 stanowi inaczej.

- 1.88 Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, organ nadzoru państwa przyjmującego nie powinien wymagać, by informacje, o których mowa w ust. 1.87 lit. g)–n) były przekazywane.
- 1.89 O ile wytyczna 48 nie stanowi inaczej, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakłady ubezpieczeń państwa trzeciego przekazywały mu raz w roku, w odniesieniu do działalności swoich oddziałów, dla każdego istotnego portfela objętego korektą dopasowującą, odpowiednie informacje z wykorzystaniem następujących wzorów formularzy:
- a) wzór formularza 22.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące prognozy przyszłych przepływów pieniężnych na potrzeby obliczenia najlepszego oszacowania w podziale na każdy portfel objęty korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w S.22.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - b) wzór formularza 22.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje dotyczące portfeli objętych korektą dopasowującą w podziale na każdy portfel objęty korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w S.22.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;

Wytyczna 48 - Sprawozdawczość zgodnie z zasadą proporcjonalności

- 1.90 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien rozważyć możliwość zwolnienia zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego z dowolnego z wymogów dotyczących regularnej sprawozdawczości określonych w wytycznych 44, 45 lub 47 lub ograniczenia zakresu obowiązywania danego wymogu, jeżeli przekazanie wymaganych informacji stanowiłoby nadmierne obciążenie w stosunku do charakteru, skali i złożoności ryzyk właściwych dla działalności danego oddziału;

Wytyczna 49 – Model wewnętrzny

- 1.91 W przypadku gdy zakład ubezpieczeń państwa trzeciego korzysta z modelu wewnętrznego do obliczenia KWW w odniesieniu do działalności oddziału, organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by przekazując odpowiednie informacje określone we wzorach formularzy S.25.02.01 i S.25.03.01, w zakresie uzgodnionym z odpowiednim krajowym właściwym organem, zakład ubezpieczeń państwa trzeciego uwzględnił hipotetyczny KWW dla każdego istotnego funduszu wyodrębnionego, istotnego portfela objętego korektą dopasowującą i pozostałej części.

Wytyczna 50 – Kontrole danych

- 1.92 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by przekazując informacje i dane dotyczące działalności swojego oddziału, zakład

ubezpieczeń państwa trzeciego przestrzegał zasad walidacji publikowanych przez EIOPA na jego stronie internetowej.

Częstotliwość i terminy

Wytyczna 51 - Terminy przedkładania regularnych sprawozdań dla organów nadzoru

- 1.93 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył regularne sprawozdanie dla organów nadzoru w odniesieniu do działalności swojego oddziału, określone w wytycznej 37, po raz pierwszy za rok obrachunkowy kończący się w dniu lub po dniu 30 czerwca 2016 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2017 r., i nie później niż 14 tygodni od zakończenia danego roku obrachunkowego zakładu, a następnie przedkładał je przynajmniej co 3 lata.

Wytyczna 52 - Częstotliwość przedkładania regularnych sprawozdań dla organów nadzoru

- 1.94 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien zdecydować, uwzględniając wytyczną 51, o częstotliwości przedkładania przez zakład ubezpieczeń państwa trzeciego regularnego sprawozdania dla organów nadzoru w odniesieniu do działalności oddziału.

Wytyczna 53 - Skrócone regularne sprawozdanie dla organów nadzoru

- 1.95 W przypadku gdy organ nadzoru państwa przyjmującego nie wymaga, zgodnie z wytyczną 51 lub 52, przedłożenia regularnego sprawozdania dla organów nadzoru w odniesieniu do działalności oddziału za dany rok obrachunkowy, powinien dopilnować, by mimo to zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył mu skrócone regularne sprawozdanie dla organów nadzoru określające wszystkie istotne zmiany, jakie zaszły w zakresie działalności i wyników, systemu zarządzania, profilu ryzyka, wyceny dokonywanej do celów wypłacalności i zarządzania kapitałem w odniesieniu do działalności oddziału w okresie sprawozdawczym, i przedstawił zwięzłe wyjaśnienie przyczyn i skutków tych zmian. Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedkładał mu skrócone regularne sprawozdanie dla organów nadzoru za lata obrachunkowe i w terminach określonych w wytycznej 51.

Wytyczna 54 - Terminy przedkładania sprawozdań dla organów nadzoru z ORSA

- 1.96 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył mu sprawozdanie dla organów nadzoru z ORSA w odniesieniu do działalności oddziału w terminie dwóch tygodni od zakończenia odpowiedniej oceny ryzyka i wypłacalności.

Wytyczna 55 - Terminy przedkładania rocznych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych

- 1.97 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył mu odpowiednie roczne formularze informacji ilościowych, o których mowa w wytycznych 44 i 47, w terminie 14 tygodni od zakończenia odpowiedniego roku obrachunkowego zakładu.

Wytyczna 56 - Terminy przedkładania rocznych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych

- 1.98 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył mu odpowiednie kwartalne formularze informacji ilościowych, o których mowa w wytycznej 45, w terminie 5 tygodni od zakończenia odpowiedniego kwartału.

Postanowienia obowiązujące w okresie przejściowym

Wytyczna 57 - Wymogi informacyjne w okresie przejściowym

- 1.99 W odniesieniu do pierwszego roku obowiązywania dyrektywy 2009/138/WE organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył mu odpowiednie informacje, dla których datą odniesienia powinien być pierwszy dzień roku obrachunkowego zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego rozpoczynającego się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2016 r., lecz przed 1 lipca 2016 r., z wykorzystaniem następujących wzorów formularzy:
- a) wzór formularza S.01.01.09 w załączniku III do niniejszych wytycznych, określający zakres sprawozdawczości z wyszczególnieniem informacji przekazywanych w poszczególnych terminach na złożenie sprawozdania, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
 - b) wzór formularza S.01.02.07 załącznika III do niniejszych wytycznych, określający podstawowe informacje dotyczące oddziału oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.02 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
 - c) wzór formularza S.01.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający informacje podstawowe dotyczące funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w S.01.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - d) wzór formularza S.02.01.08 załącznika III do niniejszych wytycznych, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE i wyceny w ramach rachunkowości zarządczej obejmującej działalność oddziału, stosując noty objaśniające zawarte w S.02.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;

- e) wzór formularza S.23.01.07 w załączniku III, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w S.23.01 załącznika IV do niniejszych wytycznych;
 - f) wzór formularza S.25.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących formułę standardową, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - g) wzór formularza S.25.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - h) wzór formularza S.25.03.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający kapitałowy wymóg wypłacalności dla oddziałów stosujących pełny model wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w S.25.03 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - i) wzór formularza S.28.01.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający MWK dla oddziałów prowadzących działalność wyłącznie w zakresie ubezpieczeń na życie lub ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie bądź reasekuracji, stosując noty objaśniające zawarte w S.28.01 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
 - j) wzór formularza S.28.02.01 w załączniku I do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji, określający MWK dla oddziałów prowadzących działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jaki i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w S.28.02 załącznika II do wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji;
- 1.100W odniesieniu do pierwszego roku obowiązywania dyrektywy 2009/138/WE organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedstawił mu również, oddzielnie dla każdej istotnej klasy aktywów oddziału i zobowiązań oddziału, wyjaśnienie, w ujęciu ilościowym, najważniejszych różnic między danymi liczbowymi zgłaszanymi

według stanu na początku roku a danymi obliczonymi według uprzednio obowiązujących przepisów dotyczących wypłacalności.

Wytyczna 58 - Termin na dopełnienie wymogu informacyjnego w okresie przejściowym

1.101 Organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył mu informacje określone w wytycznej 57 w terminie 20 tygodni od daty odniesienia określonej w tej wytycznej.

Wytyczna 59 - Termin na przedłożenie regularnego sprawozdania dla organów nadzoru w okresie przejściowym

1.102 W ciągu trzech pierwszych lat obowiązywania dyrektywy 2009/138/WE, w przypadku gdy organ nadzoru państwa przyjmującego wymaga, zgodnie z wytyczną 52, przedłożenia regularnego sprawozdania dla organów nadzoru z działalności oddziału zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego w danym roku obrachunkowym, organ ten powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył to sprawozdanie w jednym z następujących terminów:

- a) w przypadku regularnego sprawozdania dla organów nadzoru z działalności oddziału za rok obrachunkowy kończący się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2016 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2017 r. – w terminie 20 tygodni od zakończenia roku obrachunkowego zakładu;
- b) w przypadku regularnego sprawozdania dla organów nadzoru z działalności oddziału za rok obrachunkowy kończący się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2017 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2018 r. – w terminie 18 tygodni od zakończenia roku obrachunkowego zakładu;
- c) w przypadku regularnego sprawozdania dla organów nadzoru z działalności oddziału za rok obrachunkowy kończący się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2017 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2018 r. – w terminie 16 tygodni od zakończenia roku obrachunkowego zakładu.

Wytyczna 60 - Termin na przedłożenie rocznych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych w okresie przejściowym

1.103 W ciągu trzech pierwszych lat obowiązywania dyrektywy 2009/138/WE organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył mu również odpowiednie roczne formularze informacji ilościowych, o których mowa w wytycznej 44 w następujących terminach:

- a) w przypadku rocznych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych za rok obrachunkowy zakładu kończący się w dniu lub po dniu 30 czerwca 2016 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2017 r. – w terminie 20 tygodni od zakończenia tego roku obrachunkowego zakładu;
- b) w przypadku rocznych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych za rok obrachunkowy zakładu kończący się w dniu lub po dniu

1 stycznia 2017 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2018 r. – w terminie 18 tygodni od zakończenia tego roku obrachunkowego zakładu;

- c) w przypadku rocznych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych za rok obrachunkowy zakładu kończący się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2018 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2019 r. – w terminie 16 tygodni od zakończenia tego roku obrachunkowego zakładu.

Wytyczna 61 - Terminy przedłożenia kwartalnych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych

1.104 W ciągu trzech pierwszych lat obowiązywania dyrektywy 2009/138/WE organ nadzoru państwa przyjmującego powinien dopilnować, by zakład ubezpieczeń państwa trzeciego przedłożył mu również odpowiednie kwartalne formularze informacji ilościowych, o których mowa w wytycznej 45, w następujących terminach:

- a) w przypadku kwartalnych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych za kwartał kończący się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2016 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2017 r. – w terminie 8 tygodni od zakończenia tego kwartału.
- b) w przypadku kwartalnych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych za kwartał kończący się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2017 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2018 r. – w terminie 7 tygodni od zakończenia tego kwartału.
- c) w przypadku kwartalnych formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych za kwartał kończący się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2018 r., lecz przed dniem 1 stycznia 2019 r. – w terminie 6 tygodni od zakończenia tego kwartału.

Zgodność i zasady sprawozdawczości

- 1.105 Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na mocy art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EIOPA, a właściwe organy i instytucje finansowe podejmą wszelkie starania w celu przestrzegania wytycznych i zaleceń.
- 1.106 Właściwe organy, które przestrzegają lub zamierzają przestrzegać niniejszych wytycznych powinny w odpowiedni sposób włączyć je w swój system regulacyjny lub system nadzoru.
- 1.107 Właściwe organy mają dwa miesiące od wydania przetłumaczonej wersji niniejszych wytycznych na potwierdzenie EIOPA, czy przestrzegają lub zamierzają ich przestrzegać, wraz z podaniem powodów ich nieprzestrzegania.
- 1.108 W przypadku braku odpowiedzi w tym terminie właściwe organy zostaną uznane za nieprzestrzegające wymogów sprawozdawczości i zostanie to uwzględnione w sprawozdaniu.

Przepisy końcowe dotyczące przeglądów

- 1.109 Niniejsze wytyczne podlegają przeglądowi przez EIOPA.