

Analýza dopadov Solventnosti II na Národnú banku Slovenska

Apríl 2011

Obsah

Úvod	3
1. Právny rámec	4
1.1. Regulácia nepokrytá Solventnosťou II	4
1.2. Všeobecne záväzné právne predpisy patriace do kompetencie NBS.....	6
1.3. Výkazníctvo	6
2. Kontrolný proces vykonávaný orgánom dohľadu	7
3. Prístup ku krajinám mimo EHP	10
4. Schvaľovania a konania	10
4.1. Schvaľovanie interných modelov	10
4.2. Prelicencovanie poisťovní	11
4.3. Schvaľovanie a súhlasy.....	11
4.4. Preventívne opatrenia a sankcie	12
4.5. Vynucovanie regulácie založenej na princípoch	13
5. Pohotovostné plány („emergency plans“).....	13
6. Dohľad nad skupinami (kolégia orgánov dohľadu)	13
7. Úlohy vo vzťahu k EIOPA	14
8. Informačné technológie	14
9. Výmena informácií a zverejňovanie.....	15
10. Aktivity a úlohy NBS v rámci prípravy poistného trhu na Solventnosť II	15
Príloha č. 1: Interné modely – proces schvaľovania.....	17
Príloha č. 2: Interné modely – dokumentácia	19
Príloha č. 3: Zoznam skratiek.....	21

Úvod

Nový režim regulácie poisťného sektora v EÚ, Solventnosť II, ktorý bude účinný v Európskej únii, a teda aj v Slovenskej republike, od 1. januára 2013, bude mať významný dopad na činnosti NBS v rámci jej výkonu dohľadu nad poisťným sektorom. Zavedenie nových pravidiel obozretného podnikania bude znamenať nielen nové regulačné prostredie a potrebu poisťovní sa s ním zosúladiť, ale bude zasahovať aj do činností NBS, najmä do každodenného výkonu dohľadu (day-to-day supervision), rozsahu medzinárodnej spolupráce, kompetencií a zásad výkonu dohľadu.

Z uvedeného dôvodu je potrebné komplexne zmapovať nové úlohy, ktoré bude musieť NBS v budúcnosti plniť, ako aj identifikovať rozsah jednorazových prác, ktoré sú spojené so samotnou implementáciou Solventnosti II. Za týmto účelom, ako aj s cieľom náležite sa vysporiadať s týmito novými úlohami, pristúpila NBS k vypracovaniu analýzy dopadov Solventnosti II na NBS.

Analýza bola vypracovaná v rámci projektu vytvoreného v NBS pre Solventnosť II¹, časť Analýza pripravenosti NBS na Solventnosť II.

Analýzu treba vnímať v prepojení na Analýzu pripravenosti poisťného trhu na Solventnosť II², ktorú dňa 16. novembra 2010 zbrala Banková rada NBS na vedomie a následne bola publikovaná na webstránke NBS a bude na ňu nadväzovať analýza venujúca sa zmene legislatívneho prostredia v súvislosti s implementáciou smernice o Solventnosti II a analýza testovania kvantitatívnych požiadaviek Solventnosti II (QIS 5) a má za cieľ identifikovať hlavné dopady novej regulácie v poisťnom sektore na činnosti NBS.

¹ Gescia: Mgr. Júlia Čillíková, vedúci projektového tímu; Ing. Peter Paluš, členovia projektového tímu, ktorí sa zúčastnili na tvorbe analýzy; Mgr. Ján Barlák, Ing. Andrea Gondová, Mgr. Zuzana Kardošová, JUDr. Katarína Krajčovičová, Mgr. Ľudovít Kútnik, Mgr. Stacho Mudrák a Mgr. Lucia Štefunková, ďalší zamestnanci NBS, ktorí sa zúčastnili na tvorbe analýzy; Ing. Hana Masaryková.

²http://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/ORM/Poistovnictvo/Analýza_pripravenosti_poisťovni_na_Solventnosť_II.pdf

1. Právny rámec

V nadväznosti na novú reguláciu poisťného sektora v Európskej únii, upravenú smernicou o Solventnosti II, je spolupráca NBS s MF SR pri **transpozícii predmetnej smernice** jednou z prioritných úloh NBS v oblasti poisťovníctva. Lehota pre členské štáty na transpozíciu smernice bola v smernici o Solventnosti II pôvodne určená do 31. októbra 2012, avšak vzhľadom na prijatie smernice Omnibus II sa lehota predĺžila o 2 mesiace, t. j. do 31. decembra 2012. Táto úloha bude pozostávať najmä z:

- transpozície nových ustanovení smernice o Solventnosti II,
- lepšej transpozície niektorých rekodifikovaných ustanovení smernice o Solventnosti II,
- prípravy regulácie oblastí nepokrytých smernicou o Solventnosti II.

V rámci Lamfalussyho štruktúry tvorby legislatívy finančného sektora, teda aj poisťovníctva, NBS participuje na príprave vykonávacích predpisov (delegované akty a záväzné technické štandardy) nadväzujúcich na smernicu o Solventnosti II. Prostredníctvom zástupcov v pracovných skupinách EIOPA NBS aktívne prispieva pri príprave týchto predpisov ako aj odporúčaní.

Špecifickou úlohou v rámci implementácie smernice o Solventnosti II bude skĺbenie hlavných cieľov a úloh NBS vyplývajúcich zo zákona o NBS, zákona o dohľade, ako aj osobitných právnych predpisov s tými, ktoré vyplývajú NBS ako orgánu dohľadu zo smernice o Solventnosti II. Hlavným cieľom NBS v postavení centrálnej banky je podľa zákona o NBS cenová stabilita. Cieľom NBS v oblasti dohľadu nad finančným trhom je prispievať k stabilite finančného systému ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v záujme

udržiavania dôveryhodnosti finančného trhu, ochrany klientov a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže. Smernica o Solventnosti II, na rozdiel od uvedených cieľov v zmysle súčasnej legislatívy, kladie dôraz na ochranu klientov, a preto za hlavný cieľ dohľadu stanovuje ochranu poisťníkov a oprávnených osôb. V súvislosti s otázkou ochrany klientov bude nevyhnutné pri implementácii smernice o Solventnosti II dôsledne zvážiť, akým spôsobom zmeniť súčasnú legislatívu v záujme naplnenia hlavného cieľa dohľadu, definovaného v smernici, keďže v porovnaní s ostatnými sektormi sa v sektore poisťovníctva **prelína dohľad nad obozretným podnikaním s ochranou klienta**.

Navyše smernica o Solventnosti II **rozširuje právomoci orgánu dohľadu** tým, že umožňuje orgánom dohľadu členských štátov uložiť dohliadaným subjektom nielen opatrenia na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov, ale aj preventívne opatrenia s cieľom zabezpečiť dodržiavanie právnych predpisov. Orgány dohľadu majú v zmysle smernice právomoc prijať akékoľvek opatrenia nielen voči dohliadaným subjektom, ale aj voči členom správnych, riadiacich alebo kontrolných orgánov poisťovne alebo zaistovne³. Okrem právomoci vyžadovať prepočet kapitálovej požiadavky na solventnosť (SCR), smernica o Solventnosti II oprávňuje orgán dohľadu využívať kvantitatívne nástroje na účely posúdenia celkovej finančnej situácie poisťovne, ako aj požadovať od poisťovní a zaistovní vykonať stresové testovanie.

1.1. Regulácia nepokrytá Solventnosťou II

Smernica o Solventnosti II predstavuje harmonizovanú reguláciu v rámci celej EÚ,

³ Pod pojmom poisťovňa budeme ďalej v texte rozumieť poisťovňa a zaistovňa.

ale v niektorých oblastiach necháva priestor na právnu úpravu jednotlivým členským krajinám. Na Slovensku sa to týka najmä ustanovenia upravujúceho postavenie zodpovedného aktúara, odvodu časti poistného, deficitu zo zákonného poistenia, zberu účtovných dát (viď kapitola 1.3. Výkazníctvo), poisťovní, na ktoré sa nevzťahuje smernica o Solventnosti II a auditovania výkazov.

- **Zodpovedný aktuár**

Poisťovne sú v zmysle smernice o Solventnosti II povinné zaviesť aktuársku funkciu, ktorá je jednou z kľúčových funkcií v rámci systému správy a riadenia poisťovne. Aktuársku funkciu by v zmysle smernice o Solventnosti II mali vykonávať dôveryhodné osoby s náležitými znalosťami a skúsenosťami v poistnej a finančnej matematike.

Pozícia zodpovedného aktúara v súvislosti so zriadenou aktuárskou funkciou stratí opodstatnenie a inštitút zodpovedného aktúara by podľa nášho názoru nemal byť v novom zákone zavedený. Týmto odborná skúška aktúara organizovaná NBS stratí význam.

- **Odvod časti poistného**

Zákon o poisťovníctve v § 33 ukladá poisťovní, poisťovní z iného členského štátu a pobočke zahraničnej poisťovne **povinnosť odviesť 8% z prijatého poistného** z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla z činnosti vykonávanej na území Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok do konca februára príslušného roka na osobitný účet MV SR.

V budúcnosti sa počíta so zachovaním tohto systému.

- **Deficit zo zákonného poistenia**

Poisťovne vykonávajúce povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla sú povinné poskytnúť prostriedky Kancelárii, ak jej prostriedky nepostačujú na úhradu jej záväzkov. Poisťovne sa podieľajú na záväzkoch Kancelárie podľa percentuálnej výšky svojich podielov na poistnom trhu. V súvislosti s nevysporiadanými záväzkami zo zákonného poistenia vznikol v Kancelárii deficit. Deficit Kancelárie zo zákonného poistenia je v súčasnosti krytý pohľadávkou voči členským poisťovniam. Poisťovne si na tento účel vytvárajú technickú rezervu definovanú zákonom o poisťovníctve. Keďže smernica o Solventnosti II predstavuje v oblasti technických rezerv maximálnu harmonizáciu, vytvorenie špeciálnej rezervy pre účel krytia záväzkov Kancelárie zo zákonného poistenia, prípadne povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, podľa nášho názoru nebude možné⁴.

- **Poisťovne, na ktoré sa nevzťahuje smernica o Solventnosti II**

Smernica o Solventnosti II sa neuplatňuje na „malé poisťovne“⁵ a je ponechané na členský štát, ako bude tieto subjekty regulovať. Na takéto subjekty by sa mala podľa nášho názoru uplatňovať regulácia v zmysle platného zákona o poisťovníctve po rekodifikácii niektorých ustanovení.

⁴ Podľa smernice o Solventnosti II je najlepší odhad rezerv (Best estimate) kalkulovaný na základe očakávaných finančných tokov. Odvod voči Kancelárii je odvod, ktorý je v zmysle metodiky QIS 5 zahrnutý do ocenenia najlepšieho odhadu.

⁵ Článok 4 smernice o Solventnosti II.

- **Audit výkazov**

Pozitívne skúsenosti členských štátov, v ktorých je už v súčasnosti bežná prax auditovať niektoré výkazy pre účely dohľadu, a nevyhnutnosť zabezpečiť správnosť a úplnosť vykazovaných údajov aj v rámci rizikovo orientovaného dohľadu poukazujú na potrebu auditovania kľúčových výkazov poisťovní po implementácii Solventnosti II (najmä výkazy týkajúce sa SCR, MCR vlastných zdrojov a oceňovania).

1.2. Všeobecne záväzné právne predpisy patriace do kompetencie NBS

Nasledovné opatrenia NBS, vydané na základe splnomocňovacích ustanovení platného zákona o poisťovníctve, budú mať opodstatnenie aj v novej právnej úprave:

- opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. mája 2010 č. 8/2010, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 45 ods. 1 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (oznámenie č. 221/2010 Z. z.)⁶,
- opatrenie Národnej banky Slovenska z 24. júna 2008 č. 14/2008, ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti a na udelenie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti (oznámenie č. 250/2008 Z. z.)⁵,
- opatrenie Národnej banky Slovenska z 9. marca 2010 č. 4/2010, ktorým sa ustanovuje vzor formulára o podmienkach uzavretia poisťnej zmluvy (oznámenie č. 87/2010 Z. z.),

⁶ Bude však potrebné zohľadniť zmeny vyplývajúce zo Solventnosti II.

- opatrenie Národnej banky Slovenska z 28. septembra 2010 č. 18/2010 o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení (oznámenie č. 390/2010 Z. z.),
- opatrenie Národnej banky Slovenska zo 16. februára 2010 č. 3/2010 o predkladaní hlásení poisťovňou z iného členského štátu na štatistické účely (oznámenie č. 59/2010 Z. z.),
- opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. apríla 2008 č. 4/2008 o predkladaní výkazov, hlásení, prehľadov a iných správ poisťovňami a pobočkami zahraničných poisťovní (oznámenie č. 121/2008 Z. z.), pozri bližšie kapitolu 1.3. Výkazníctvo,
- opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. apríla 2008 č. 6/2008 o predkladaní výkazov, hlásení, prehľadov a iných správ zaistovňami a pobočkami zahraničných zaistovní (oznámenie č. 143/2008 Z. z.),
- opatrenie Národnej banky Slovenska zo 16. decembra 2008 č. 27/2008 o predkladaní výkazov poisťovňami a pobočkami zahraničných poisťovní na štatistické účely a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2008 o predkladaní výkazov, hlásení prehľadov a iných správ poisťovňami a pobočkami zahraničných poisťovní (oznámenie č. 250/2008 Z. z.).

1.3. Výkazníctvo

Štruktúra, obsah, metodické vymedzenie jednotlivých položiek, forma, spôsob a frekvencia predkladania výkazov budú harmonizované v rámci EÚ.

Výkazníctvo bude pozostávať:

- zo správy o solventnosti a finančnom stave,
- zo správy pre dohľad (obsahujúcej popis a vysvetlenia materiálnych zmien v

činnostiach poisťovne, v systéme správy a riadenia, v rizikovom profile, v oceňovaní pre účely solventnosti a v riadení kapitálu vrátane dopadu týchto zmien),

- z ročných a štvrťročných kvantitatívnych výkazov.

Okrem uvedeného budú mať poisťovne ďalšie oznamovacie povinnosti, napríklad informovať o vhodnosti a odbornosti kľúčových funkcií.

Zatiaľ boli identifikované nasledovné oblasti, v ktorých bude potrebné vypracovať a predkladať výkazy na lokálnej úrovni:

- **Zber účtovných dát (najmä súvaha)**

Podľa § 176 ods. 1 zákona o konkurze môže návrh na vyhlásenie konkurzu na poisťovňu podať len príslušný orgán dohľadu (NBS) alebo nútený správca po predchádzajúcom súhlase príslušného orgánu dohľadu (NBS), ak je poisťovňa v nútenej správe podľa osobitného predpisu, pričom právnym titulom na vyhlásenie konkurzu je skutočnosť, že dlžník je v úpadku. Za účelom posúdenia, či nedošlo k vzniku takejto situácie, bude potrebné zabezpečiť, aby NBS mala k dispozícii údaje týkajúce sa finančnej pozície (súvaha) poisťovne alebo zaistovne.

- **Pobočky**

Pre získanie komplexného obrazu o poistnom trhu SR, najmä pre hodnotenie finančnej stability a na štatistické účely, je potrebné poznať základné finančné ukazovatele o činnosti pobočiek poisťovní poskytujúcich poisťovacie služby na základe tzv. „single passport“.

- **Zber dát na štatistické účely**

2. Kontrolný proces vykonávaný orgánom dohľadu

Smernica o Solventnosti II mení regulátorne požiadavky na poisťovne a zároveň mení spôsob vykonávania dohľadu. Základný princíp dohľadu spočíva v prospektívnom a rizikovo orientovanom prístupe k činnosti poisťovne a jej finančnej stabilite. Zmenou regulácie z pravidiel na princípy sa zmení aj dohľad z kontroly dodržiavania pravidiel na dohľad nad dodržiavaním regulácie založenej na princípoch.

Dosiahnutie nového prístupu k dohľadu nad dodržiavaním regulácie založenej na princípoch je možné len za predpokladu fungovania efektívnej komunikácie medzi orgánom dohľadu a dohliadanými subjektmi. Dialóg medzi NBS a dohliadanými subjektmi a vzájomná dôvera môže pomôcť poisťovníam správne nastaviť svoje procesy a metódy oceňovania a odhadu kapitálových požiadaviek vrátane použitých predpokladov a vyhnúť sa tak prípadným nápravným opatreniam.

Cieľom novej regulácie podľa Solventnosti II sú okrem zjednotených pravidiel na podnikanie aj harmonizované nástroje a spôsob dohľadu, čo bude zastrešovať EIOPA prostredníctvom odporúčaní.

- **Hodnotenie finančnej pozície poisťovne**

Zmena dohľadu finančnej pozície poisťovne priamo súvisí so zmenou oceňovania. Doteraz dohľad vykonával najmä kontrolu súladu technických rezerv s požiadavkami zákona o poisťovníctve, súlad oceňovania umiestnených prostriedkov technických rezerv s regulátornými požiadavkami a požadovanej a skutočnej miery solventnosti. Po implementácii Solventnosti II bude kontrola zosúladená s novými požiadavkami na oceňovanie a rozšírená o procesy zahrnuté v systéme

správy a riadenia a o oceňovanie ďalších súvahových položiek. Kontrola finančného zdravia poisťovne bude zameraná na riziká v súlade s novými kapitálovými požiadavkami (SCR a MCR), vrátane ich dostatočného krytia vlastnými zdrojmi.

Pri oceňovaní bude NBS preverovať adekvátnosť systému interných procesov pre oceňovanie, vrátane:

- tvorby dokumentácie (napríklad popis a definície úloh a zodpovedností príslušných osôb, popis oceňovacích modelov a použitých zdrojov informácií),
- primeranosti a spoľahlivosti odhadu,
- frekvencie a spôsobu kontroly oceňovania vzhľadom na trhovú vývoj.

NBS bude môcť navyše požiadať poisťovňu o zabezpečenie nezávislého externého ocenenia.

Ak poisťovňa využije ocenenie na základe modelu (Mark-to-model), NBS bude kontrolovať aj:

- informácie, ktoré je poisťovňa v tejto súvislosti povinná zaslať NBS,
- procesy vnútornej kontroly zahŕňajúce pravidelné a nezávislé prehodnotenie ocenenia.

V prípade oceňovania technických rezerv bude NBS kontrolovať:

- vnútorné procesy a procedúry pre zber, uskladnenie a validáciu dát (napríklad kvalitatívne a kvantitatívne štandardy pre dáta, zber, vyhodnocovanie a frekvenciu aktualizácie),
- vnútorné procesy oceňovania, dokumentácie a validácie technických rezerv,
- konzistentnosť využívania dát,
- predpoklady týkajúce sa budúcich rozhodnutí manažmentu („future

management actions”) a súlad týchto predpokladov s interným plánom,

- použité metódy, predpoklady a vhodnosť zoskupenia zmlúv do homogénnych rizikových skupín v prípade ich využitia na výpočet technických rezerv.

Poisťovňa bude povinná na základe žiadosti NBS preukázať primeranosť hodnoty technických rezerv, ako aj použiteľnosť a relevantnosť zvolených metód, a vhodnosť použitých štatistických údajov.

• **Hodnotenie systému správy a riadenia**

Kontrola systému správy a riadenia bude doplnená o posudzovanie novo zriadených kľúčových funkcií (minimálne: funkcia riadenia rizík, funkcia dodržiavania súladu, funkcia vnútorného auditu a aktuárska funkcia) a posudzovanie systému odmeňovania riadiacich pracovníkov poisťovne.

NBS bude pri posudzovaní vhodnosti kľúčových osôb poisťovne preverovať ich profesijnú kvalifikáciu, prax a znalosti, dodržiavanie relevantných štandardov práce v danej oblasti a sektore, ich reputáciu a bezúhonnosť.

Niektoré prvky systému správy a riadenia sú čiastočne vyžadované zákonom o poisťovníctve (napríklad požiadavka vytvoriť v rámci organizačnej štruktúry poisťovne útvar vnútorného auditu) a kontrolované NBS už v súčasnosti.

NBS však rozšíri dohľad nad interným kontrolným systémom o kontrolu primeranosti schválených písomných koncepcií a ich uplatňovanie v praxi.

- **Vlastné posúdenie rizika a solventnosti (ORSA)**

Ako súčasť systému správy a riadenia, konkrétne systému riadenia rizík, poisťovňa uskutoční vlastné posúdenie rizika a solventnosti (ORSA). NBS sa pri kontrole ORSA zameria najmä na posúdenie vhodnosti použitých metód a postupov.

- **Oddelená správa životného a neživotného poistenia**

NBS kontroluje oddelenie životného a neživotného poistenia, pričom smernica o Solventnosti II to vyžaduje aj naďalej. S oddelenou správou bude súvisieť kontrola oddeleného výpočtu minimálnej kapitálovej požiadavky vzťahujúcej sa na činnosť životného poistenia (MCR_{živ}) a minimálnej kapitálovej požiadavky vzťahujúcej sa na činnosť neživotného poistenia (MCR_{neživ}). Navyše budú musieť byť oddelené aj vlastné zdroje poisťovne.

- **Stresové testovanie**

V rámci kontrolného procesu bude môcť dohľad požadovať vykonanie stresového testovania, a to za účelom posúdenia schopnosti poisťovne čeliť prípadným nepriaznivým udalostiam alebo budúcim zmenám hospodárskych podmienok.

- **Zverenie výkonu činnosti (outsourcing)**

Smernica o Solventnosti II vyžaduje včasné informovanie orgánu dohľadu poisťovňou o svojom zámere zveriť výkon kritických alebo dôležitých funkcií inej osobe, čím dôjde k zníženiu rozsahu oznamovaných informácií, pretože v súčasnosti nie je oznamovacia povinnosť obmedzená len na tieto funkcie.

Ak funkcie alebo činnosti zabezpečuje poisťovňa prostredníctvom tretích osôb, NBS bude mať zabezpečený prístup ku

všetkým dôležitým údajom týkajúcim sa týchto činností bez ohľadu na to, či je tento poskytovateľ regulovaný subjekt alebo nie. NBS bude mať právo vykonávať kontrolu na mieste u tretích osôb, na ktoré boli prenesené činnosti poisťovne.

Okrem doteraz kontrolovaných náležitostí zmluvy medzi poisťovňou a poskytovateľom bude NBS kontrolovať:

- vhodnosť výberu poskytovateľa,
- schválené písomné koncepcie pre oblasť outsourcingu a ich aktualizáciu,
- schopnosť poisťovne ovplyvňovať činnosti alebo funkcie vykonávané tretími osobami (najmä ak sú tieto činnosti alebo funkcie vykonávané v rámci skupiny),
- pravidelné monitorovanie zverených činností alebo funkcií a vyhodnocovanie vplyvu outsourcingu na činnosť poisťovne,
- prehodnocovanie vhodnosti zverenia danej činnosti alebo funkcie.

- **Posúdenie a vyhodnotenie zverejňovania a vykazovania**

NBS bude preverovať, tak ako doteraz, správnosť postupov pri vypracovaní predkladaných informácií, avšak rozsah prác sa spolu s nárastom predkladaných informácií zvýši. Výkazníctvo bude vyžadovať väčšiu špecializáciu osôb vykonávajúcich kontrolu postupov vykazovania podľa ich odborného zamerania, napríklad aktuárske predpoklady by mal posudzovať špecialista na túto oblasť.

Poisťovne budú mať navyše povinnosť mnohé údaje (napríklad: systém správy a riadenia, akcionárska štruktúra, rizikový profil, finančné údaje) o sebe zverejňovať a NBS pribudne v rámci dohľadu povinnosť

ich kontrolovať (pravidelná aktualizácia a kontrola správnosti týchto údajov).

3. Prístup ku krajinám mimo EHP

Pri výpočte skupinovej kapitálovej požiadavky na solventnosť sa bude zohľadňovať účasť poisťovní v iných poisťovniach z tretích krajín, pričom vo výpočte bude zohľadnené, či je systém solventnosti v tretej krajine ekvivalentný so Solventnosťou II.

Za overenie ekvivalentnosti systému solventnosti v tretej krajine je podľa smernice o Solventnosti II⁷ zodpovedný orgán dohľadu nad skupinou, ktorý sa pred prijatím rozhodnutia musí poradiť s príslušnými orgánmi dohľadu a s EIOPA. V tejto súvislosti pribudnú NBS nové úlohy, ktoré sa v súčasnosti nevykonávajú. Obdobne sa bude vyhodnocovať ekvivalentnosť režimu solventnosti zaistovní z tretích krajín, na ktoré poisťovne cedujú časť poisťného rizika.

V prvej vlne posúdenia Európska Komisia požaduje od EIOPA (a teda aj od členských krajín) posúdiť Bermudy, Švajčiarsko a Japonsko (zatiaľ len pre oblasť zaistenia). USA je navrhnuté posúdiť špeciálnym spôsobom (EIOPA navrhla uzavrieť tzv. „Memorandum of understanding“).

4. Schvaľovania a konania

4.1. Schvaľovanie interných modelov

Alternatívou k štandardnému prístupu výpočtu kapitálovej požiadavky pre Solventnosť II (SCR) je používanie interného modelu, prípadne čiastočného interného modelu. Tento prístup zahŕňa identifikáciu, meranie a riadenie hlavných

rizík, ktorým sú poisťovne vystavené, pričom umožňuje kalibráciu špecifickú pre rizikový profil poisťovne, vrátane modelovania závislostí medzi jednotlivými rizikovými faktormi. Použitie čiastočného modelu umožňuje spojiť výstupy štandardnej formuly a výstupy interného modelu pomocou korelačných koeficientov. Poisťovne využívajúce interný model tak majú predpoklad na to, aby efektívnejšie monitorovali riziká a včas reagovali na vzniknutú situáciu, čo môže napomôcť úspešnému zvládnutiu množstva efektov ťažko kvantifikovateľných pomocou štandardného vzorca.

Postup pri žiadaní o používanie interného modelu na sólo alebo skupinovej úrovni je bližšie popísaný v prílohe č. 1: Interné modely – proces schvaľovania. Rozsah základnej dokumentácie je uvedený v prílohe č. 2: Interné modely – dokumentácia.

Validácia interných modelov poisťovní bude vyžadovať plnú účasť expertov nielen na matematickú oblasť, ale aj expertov z oblasti metodiky, aktuárstva, operačného rizika, ekonómie, účtovníctva, práva, dohľadu, prípadne i z iných oblastí. Počet involvovaných odborníkov bude zároveň závisieť aj od zložitosti modelu (napríklad: počet modelovaných rizík, čiastočný verzus úplný interný model).

Podľa zisťovania NBS⁸ plánuje pre účely výpočtu kapitálových požiadaviek podľa Solventnosti II používať interný model deväť poisťovní.

⁷ Článok 227 smernice o Solventnosti II

⁸ Analýza pripravenosti poisťovní na Solventnosť II, Národná banka Slovenska, október 2010, http://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/ORM/Poisťovníctvo/Analýza_pripravenosti_poisťovni_na_Solventnost_II.pdf

4.2. Prelicencovanie poisťovní

V oblasti povoľovacieho konania je potrebné lepšie transponovať niektoré ustanovenia smernice, ktoré boli prevzaté do súčasnej právnej úpravy zo smernice o životnom poistení, respektíve smerníc o neživotnom poistení. Medzi takéto ustanovenia smernice o životnom poistení patria ustanovenia upravujúce poisťné odvetvia v životnom poistení. Dôsledná transpozícia uvedených ustanovení si vyžaduje zmenu prílohy č. 1 k zákonu o poisťovníctve, ako aj následné prelícencovanie poisťovní, ktorým bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného poistenia v rozsahu poisťných odvetví uvedených v časti A Klasifikácie poisťných odvetví podľa poisťných druhov, ktorá tvorí prílohu č. 1 k zákonu o poisťovníctve. Taktiež by bolo vhodné odstrániť aj drobné nedostatky, ktoré vznikli pri transpozícii poisťných odvetví neživotného poistenia do prílohy č. 1 k zákonu o poisťovníctve.

4.3. Schvaľovanie a súhlasy

NBS bude schvaľovať:

- vlastné zdroje (dodatkové vlastné zdroje, zaradenie položiek vlastných zdrojov do tried, pokiaľ položky vlastných zdrojov nie sú zahrnuté do zoznamu),
- parametre charakteristické pre poisťovňu pri výpočte modulov upisovacieho rizika životného, neživotného a zdravotného poistenia (USP),
- úplné a čiastočné interné modely,
- každú väčšiu následnú zmenu interného modelu,
- zmenu koncepcie zmeny interného modelu,
- návrat k štandardnému vzorcu,
- predĺženie „recovery period“,
- „duration dampener“ pre akciové riziko,

- nezverejnenie niektorých informácií v správe o solventnosti a finančnom stave,
- výhody pre podniky, ktorým bolo udelené povolenie vo viac ako jednom členskom štáte,
- krátkodobú realistickú finančnú schému, ak poisťovňa nespĺňa minimálnu kapitálovú požiadavku.

NBS ako orgán dohľadu nad skupinou bude vydávať ďalšie súhlasy, napríklad súhlas s vytvorením a zrušením finančných vzťahov v rámci skupiny, s predložením jedinej správy o skupinovej solventnosti a finančnej situácii poisťovňou zo skupiny, so zahrnutím vlastných zdrojov sprostredkujúcej holdingovej poisťovne, ktoré sú v držbe poisťovne do výpočtu skupinovej solventnosti.

Schvaľovania a súhlasy, ktoré pravdepodobne zaniknú:

- zápis do zoznamu aktúarov,
- predchádzajúci súhlas na zníženie základného imania poisťovne alebo zaistovne, ak nejde o zníženie základného imania z dôvodu jeho zúčtovania so stratou,
- predchádzajúci súhlas na voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej zaistovne,
- predchádzajúci súhlas na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie poisťovne alebo zaistovne,
- predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti,
- predchádzajúci súhlas na predaj podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti,

- predchádzajúci súhlas na zahrnutie položiek podľa § 34 ods. 10 a § 94 ods. 4 zákona o poisťovníctve do skutočnej miery solventnosti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne alebo zaist'ovne alebo pobočky zahraničnej zaist'ovne,
- predchádzajúci súhlas poisťovní, zaist'ovní, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne na vykonávanie finančného sprostredkovania pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi,
- predchádzajúci súhlas na predčasné splatenie úveru podľa § 34 ods. 7 zákona o poisťovníctve,
- predchádzajúci súhlas na zmenu úveru podľa § 34 ods. 7 zákona o poisťovníctve,
- predchádzajúci súhlas na splatenie cenných papierov podľa § 34 ods. 9 zákona o poisťovníctve, ktoré nemajú stanovenú splatnosť,
- predchádzajúci súhlas na tvorbu ďalšej technickej rezervy podľa § 23 ods. 3 zákona o poisťovníctve.

Bude zároveň treba prehodnotiť vykonávanie zaist'ovacej činnosti poisťovňou, či v súčasnosti aplikovaný mechanizmus podľa zákona o poisťovníctve, ktorý predpokladá povolenie, je v súlade s úniijným právom.

4.4. Preventívne opatrenia a sankcie

Podľa novej regulácie nadobudne NBS právomoc udeliť preventívne opatrenia, ktorými budú:

- náprava slabých miest alebo nedostatkov identifikovaných v rámci kontrolného procesu (napríklad v systéme správy a riadenia),
- opatrenia orgánu dohľadu zamerané na zabránenie výkonu činnosti poisťovne z iného členského štátu, ktorej bolo

odňaté povolenie alebo zaniklo povolenie, vykonávať činnosť na jeho území.

Nové sankcie podľa smernice o Solventnosti II budú:

- navýšenie kapitálu, tzv. „capital Add-on“,
- uloženie povinnosti poisťovní oznámiť (na základe odôvodneného rozhodnutia) odhad kapitálovej požiadavky na solventnosť stanovený podľa štandardného vzorca, po získaní schválenia interného modelu,
- nariadenie návratu k štandardnému vzorcu,
- nariadenie použitia USP, interného modelu alebo čiastočného interného modelu, ak štandardný vzorec nie je vhodný,
- nariadenie prepočítania kapitálovej požiadavky na solventnosť, v prípade významnej zmeny rizikového profilu od dátumu posledného oznámenia,
- nariadenie využívať pre určenie dolnej a hornej hranice MCR sumy odvodené z SCR vypočítaného podľa štandardného vzorca (do 31. októbra 2014),
- nariadenie uverejniť nedodržanie MCR, jej výšku spolu s vysvetlením pôvodu a dôsledkov, vrátane akýchkoľvek prijatých nápravných opatrení,
- navýšenie technických rezerv,
- opatrenia voči členom predstavenstva a dozornej rady,
- opatrenia voči členom predstavenstva, vedúcim zamestnancom, fyzickým osobám alebo právnickým osobám, ktoré nadobudli kvalifikovanú účasť, ak konajú v neprospech spoľahlivého a obozretného riadenia poisťovne,
- opatrenie v prípade nedostatočnej výšky vlastných zdrojov v životnej, resp. neživotnej činnosti pre univerzálne poisťovne,

- opatrenie na obnovenie (doplnenie) použiteľných vlastných zdrojov v prípade nesplnenia SCR,
- odobratie povolenia vydaného poisťovni, ak nespĺňa MCR a orgán dohľadu usudzuje, že predložená finančná schéma zjavne nie je primeraná, alebo sa poisťovni nepodarí splniť schválenú schému v lehote troch mesiacov od zistenia nesúladu s MCR,
- opatrenia v rámci dohľadu nad skupinou.

Medzi sankcie, ktoré nezaniknú, ale sú viazané na nové podmienky patria najmä ozdravný plán, zákaz voľného nakladania s aktívami a odňatie povolenia.

Sankcie, ktoré pravdepodobne zaniknú:

- uloženie poisťovni, zaist'ovni, pobočke zahraničnej poisťovne alebo pobočke zahraničnej zaist'ovne opatrenie vykonať opravu účtovnej alebo inej evidencie,
- uloženie poisťovni alebo zaist'ovni vykonať zúčtovanie strát z hospodárenia so základným imánim po zúčtovaní strát s nerozdeleným ziskom z minulých rokov a s fondmi tvorenými zo zisku.

4.5. Vynucovanie regulácie založenej na princípoch

V nadväznosti na zmenu regulácie z regulácie založenej na detailne stanovených pravidlách na reguláciu založenú na dodržiavaní princíпов sa mení aj systém vynucovania regulácie (sankčný systém). To znamená, že pre orgán dohľadu bude náročnejšie posúdiť, či v konkrétnom prípade dohliadaný subjekt konal v súlade s právnymi predpismi alebo nie, a následne zvoliť vhodný druh sankcie na odstránenie protiprávneho stavu.

5. Pohotovostné plány („emergency plans“)

Zmyslom pohotovostného plánu je stanovenie činností, ktoré musia orgány dohľadu vykonať v prípade identifikovania krízovej situácie. Jeho obsahom musí byť predovšetkým definovanie krízovej situácie a hlavných rizík, ktorým je poisťovacia skupina vystavená, stanovenie spôsobu komunikácie, prípadne komunikačného nástroja, medzi zúčastnenými stranami, rozsahu informácií, ktoré musia byť v rámci zúčastnených strán vymenené, časového harmonogramu, stanovenie opatrení orgánu dohľadu na zabránenie prehĺbovania krízovej situácie.

Úloha NBS bude spočívať v pravidelnom monitorovaní vnútorných ako aj vonkajších faktorov, ktoré by mohli mať vplyv na činnosť poisťovne a ohroziť stabilitu poisťovne. Pohotovostný plán predpokladá nepretržitý prístup k informáciám a ku komunikačným nástrojom členov kolégií orgánov dohľadu, a to aj počas dní pracovného pokoja⁹.

6. Dohľad nad skupinami (kolégia orgánov dohľadu)

Poisťovaciú činnosť na Slovensku poskytuje 20 poisťovní, z toho 18 poisťovní je súčasťou poisťovacej skupiny a vzťahuje sa na nich dohľad nad skupinou. NBS nie je vedúcim orgánom dohľadu ani v jednom prípade, avšak vystupuje ako člen kolégia orgánov dohľadu v 11 skupinách¹⁰.

Podľa pripravovaných vykonávacích predpisov podľa smernice o Solventnosti II môžu byť členom kolégia orgánov dohľadu

⁹ NBS by mala zabezpečiť osoby, ktoré bude možné kontaktovať 24 hodín denne.

¹⁰ Niektoré poisťovacie skupiny pôsobia na území SR prostredníctvom viacerých poisťovní.

aj orgány dohľadu, na území ktorých pôsobí poisťovacia skupina prostredníctvom svojej pobočky, ak sa jedná o pobočku s významným vplyvom na poisťovacom trhu.

Úlohy vyplývajúce pre NBS ako člena kolégia orgánov dohľadu:

- identifikácia koncentrácie rizík na individuálnej úrovni (ako aj na úrovni skupiny), monitorovanie významných rizík prostredníctvom pravidelného výkazníctva, v prípade identifikácie zvýšeného rizika okamžité informovanie vedúceho orgánu dohľadu,
- identifikácia vnútro skupinových transakcií a ich sledovanie prostredníctvom pravidelného výkazníctva, v prípade identifikácie významnej vnútro skupinovej transakcie okamžité informovanie vedúceho orgánu dohľadu,
- výmena údajov a informácií medzi jednotlivými členmi kolégia orgánov dohľadu na štvrťročnej báze (2 výkazy), na ročnej báze (7 výkazov) alebo na základe inej periodicity a v inom rozsahu v závislosti od požiadaviek vedúceho orgánu dohľadu, a to do jedného týždňa odo dňa prijatia relevantných údajov a informácií orgánom dohľadu,
- konzultačná činnosť týkajúca sa výkonu dohľadu nad skupinou, výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť na úrovni skupiny, koncentrácie rizík, vnútro skupinových transakcií a pod.,
- vykonávanie spoločných dohľadov na mieste, tzv. „joint inspections“ prípadne tematických dohľadov na mieste v rámci celej skupiny,
- stretnutia členov kolégia orgánov dohľadu minimálne raz ročne.

7. Úlohy vo vzťahu k EIOPA

NBS sa podieľa na činnosti EIOPA najmä spoluprácou pri tvorbe usmernení, správ a odporúčaní vydávaných EIOPA (napríklad aktualizácia štandardného vzorca, vyhodnocovanie obdobia so zníženou likviditou na finančných trhoch) a spoluprácou pri pravidelnom preverovaní súladu činnosti orgánov dohľadu s európskou reguláciou tzv. „Peer review“, vykonávaného v rámci štvrtej úrovne Lamfalussyho procesu. Navyše NBS bude mať rozsiahle notifikačné povinnosti voči EIOPA, ktoré sú rozpracované detailnejšie v kapitole 9. Výmena informácií a zverejňovanie.

8. Informačné technológie

Na európskej úrovni (EIOPA) je IT systém vykazovania v súčasnosti ešte stále v štádiu príprav a mnohé jeho technické detaily ešte nie sú špecifikované. NBS sa pravidelne zúčastňuje stretnutí pracovnej skupiny, ktorá na tomto návrhu pracuje.

Podľa pripravovaného modelu, bude NBS povinná zbierať výkazy harmonizované na úrovni EÚ v preddefinovanom formáte (XML¹¹ alebo XBRL¹²), urobiť ich kontrolu a pokiaľ budú

¹¹ XML - univerzálny jazyk využívaný na výmenu údajov medzi systémami (zjednodušená verzia jazyka HTML). Pri výmene údajov v tomto jazyku je potrebné nadefinovať presnú štruktúru jeho elementov, čo v prípade zložitých štruktúr dát býva veľmi časovo náročné. Jazyk samotný je však veľmi jednoduchý a preto je veľmi rozšírený a podporovaný.

¹² XBRL - nadstavba jazyka XML prispôbená na výmenu finančných informácií. Má preddefinované mnohé štruktúry používané vo finančnom výkazníctve, vie pracovať s rôznymi menami, vo viacerých jazykoch, avšak nie je tak široko podporovaný ako XML. Väčšina organizácií, ktoré ho využívajú, si jeho implementáciu zakúpili od externých komerčných firiem.

správne, uložiť ich do centrálnej databázy v EIOPA¹³. Keďže NBS na zber údajov od dohliadaných subjektov používa svoj vlastný formát, bude potrebné na zber údajov v harmonizovanom formáte informačné systémy NBS upraviť, alebo vyvinúť informačný systém špecializovaný na tento účel. Obidva možné prístupy sa analyzujú, avšak konkrétne požiadavky na informačný systém bude možné vypracovať, až keď EIOPA dá k dispozícii technickú špecifikáciu jednotlivým orgánom dohľadu (plánované koncom roka 2011).

9. Výmena informácií a zverejňovanie

NBS bude mať nové povinnosti pri výmene informácií, najmä v nasledovných situáciách:

- dohľad nad skupinou, resp. kolégia orgánov dohľadu (správa o solventnosti a finančnom stave, správa pre dohľad, ročné a štvrťročné kvantitatívne výkazy, závery dohľadu na základe vykonaného kontrolného procesu),
- s dohľadmi v tretích krajinách, ak poisťovňa má účasť na inej poisťovni v krajine mimo EHP,
- s dohľadmi v tretích krajinách pri hodnotení ekvivalentnosti režimu solventnosti zaistovní,
- požiadavky z EIOPA, napríklad navýšenie kapitálových požiadaviek („Add-on“), kvantitatívne a kvalitatívne dáta s cieľom aktualizácie korelačných parametrov, parametrov, kalibrácie a predpokladov štandardného vzorca.

Okrem nových povinností bude NBS naďalej zdieľať kvantitatívne údaje o poisťovacej činnosti dohliadaných subjektov v iných krajinách EHP (v prípade

poskytovania služieb na základe tzv. „single passport“).

• Zverejňovanie

Novou povinnosťou NBS bude zverejniť:

- ciele, funkcie a hlavné úlohy dohľadu,
- všeobecný popis dohliadacieho procesu a používané monitorovacie nástroje indikujúce zhoršujúcu sa finančnú pozíciu poisťovní,
- stresové scenáre (v prípade použitia stresového testovania),
- niektoré údaje týkajúce sa interných modelov poisťovní,
- agregované finančné štatistické dáta (NBS už v súčasnosti z vlastnej iniciatívy zverejňuje na svojej internetovej stránke niektoré ukazovatele poisťného trhu).

Navyše bude povinnosťou NBS zverejnené informácie prekladať do ďalšieho jazyka používaného v EÚ (anglický jazyk).

10. Aktivity a úlohy NBS v rámci prípravy poisťného trhu na Solventnosť II

Medzi kľúčové úlohy NBS pri implementácii novej regulácie poisťného sektora patrí zabezpečenie informácií pre všetky zainteresované strany, aby sa mohli náležite pripraviť. NBS veľmi aktívne komunikuje so všetkými zainteresovanými stranami, pričom na to využíva všetky dostupné komunikačné kanály, napríklad osobné stretnutia, webstránku, konferencie, workshopy, semináre a pod..

Konkrétne príklady aktivít NBS:

- stretnutia vedenia NBS s predstaviteľmi dohliadaných subjektov finančného trhu (poisťovňami) – dvakrát do roka,

¹³ Bude potrebné bližšie identifikovať implikácie pripravovaného modelu na kontrolu výkazov v NBS, ktorá v súčasnosti prebieha prostredníctvom odboru štatistiky a útvaru dohľadu.

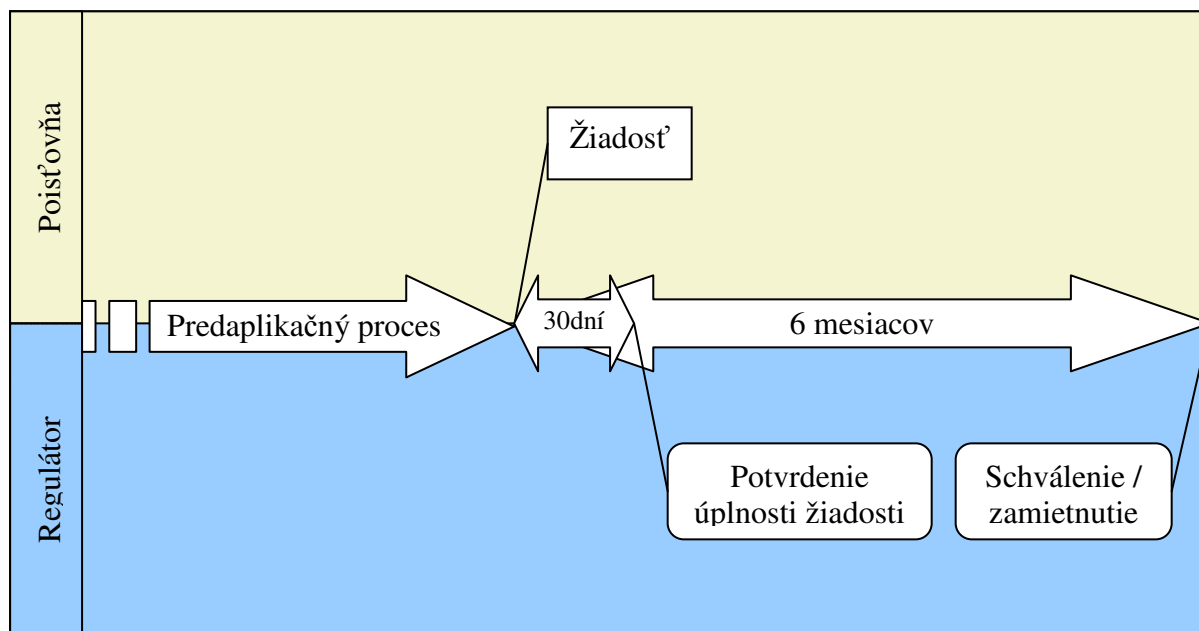
- kvantitatívne dopadové štúdie (QIS 5, QIS 4, QIS 3)
- webstránka NBS¹⁴,
- Analýza pripravenosti poisťovní na Solventnosť II¹⁵,
- Pracovná skupina k transpozícii smernice Solventnosť II zriadená MF SR, ktorej členmi sú zástupcovia MF SR, NBS a Slovenskej asociácie poisťovní,
- stretnutia a výmena skúsenosti s Českou národnou bankou.

¹⁴ <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad-nad-poistovnictvom/solventnost-ii>

¹⁵ http://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/ORM/Poistovnictvo/Analyza_pripravenosti_poistovni_na_Solventnost_II.pdf

Príloha č. 1: Interné modely – proces schvaľovania

Schéma 1: Sóló úroveň



Poznámka: Predaplikačný proces sa ukončí podaním žiadosti o schválenie interného modelu regulátorovi. V lehote 30 dní od podania žiadosti regulátor rozhodne, či je žiadosť úplná. Ak je žiadosť úplná, regulátor musí do šiestich mesiacov od dátumu podania žiadosti rozhodnúť o jej schválení (resp. neschválení).

[illegible]

Strana 18 z 21

Príloha č. 2: Interné modely – dokumentácia

1. Predaplikačný proces

Dokumentačné štandardy článku 125 smernice o Solventnosti II sú dôležitou súčasťou procesu používania interného modelu pre výpočet kapitálovej požiadavky.

Pre začatie predaplikačného procesu nie je nutné, aby dokumentácia bola kompletná a so všetkými náležitosťami. Je však potrebné, aby sa preukázal pokrok v dokumentovaní interného modelu, ako je popísané v článku 125 v smernici o Solventnosti II.

1.1. Index dokumentácie interného modelu

Poist'ovňa poskytne zoznam celej dokumentácie interného modelu.

1.2. Rozsah a architektúra interného modelu

Poist'ovňa poskytne stručný prehľad (minimálne pracovných verzií) dokumentov popisujúcich nasledovné:

- a) rozsah interného modelu, s ním spojené právnické osoby, rizikové moduly alebo druhy poistenia,
- b) detaily modelu, napríklad dátové zdroje, dátové toky a ich spôsob uskladnenia,
- c) prístupy a techniky použité pri modelovaní rôznych rizikových modulov, napr. stochastický model, stresové testovanie, replikačné techniky,
- d) vysvetlenie agregáčnych techník, ktoré kombinujú čiastočné výstupy špecifických rizikových modulov, ako aj navrhované metódy pre zahrnutie právnických osôb pri určovaní skupinovej solventnosti (metóda založená na účtovnej konsolidácii alebo metóda odpočítania a agregácie),
- e) nedostatky, slabé stránky modelu a skutočnosti, pri ktorých model nepracuje efektívne.

1.3. Proces dokumentácie

Poist'ovňa poskytne stručný prehľad samotného procesu dokumentácie zahŕňajúc:

- a) zvolený prístup výroby a aktualizácie dokumentácie,
- b) ako často sa dokumentácia kontroluje a aktualizuje,
- c) individuálna alebo tímová zodpovednosť za aktualizáciu dokumentácie,
- d) vysvetlenie ako funguje pravidelné monitorovanie dokumentácie (zmeny v modeli, atď.),
- e) ako sa všetky významné zmeny (spomenuté v článku 115 Smernice) interného modelu zdokumentujú.

1.4. Súlad s článkami 120 až 124 smernice o Solventnosti II

Poisťovňa poskytne stručný opis ako momentálny stav dokumentácie odzrkadľuje požiadavky článkov:

- a) článok 120 – Kontrola používania („Use test“)
- b) článok 121 – Štatistické normy kvality („Statistical quality standards“)
- c) článok 122 – Normy kalibrácie („Calibration standards“)
- d) článok 123 – Pridelenie ziskov a strát („Profit and loss attribution“)
- e) článok 124 – Normy validácie („Validation standards“)

1.5. Externí dodávateľa

Poisťovňa poskytne nasledovný stručný prehľad častí modelu dodaných externými dodávateľmi:

- a) časti modelu dodané externým dodávateľom,
- b) časti modelu vyrobené za pomoci tretej strany,
- c) jasná identifikácia a špecifikácia účasti tretej strany na výrobe modelu,
- d) akékoľvek problémy plnenia dokumentačných štandardov, ktorým poisťovňa čelí použitím externých modelov alebo dát.

2. Finálna žiadosť

Pri posudzovaní žiadosti poisťovne o používanie vnútorného modelu má NBS od poisťovne všetky dokumenty spomenuté v predaplikačnom procese v kompletnej forme.

3. Jazyk

Orgány dohľadu hostiteľského členského štátu môžu vyžadovať, aby sa im informácie, ktoré sú oprávnené vyžadovať v súvislosti s činnosťou poisťovní pôsobiacich na území daného členského štátu, poskytovali v úradnom jazyku alebo jazykoch tohto štátu. Je možné použiť aj iný jazyk, ak sa na ňom orgány dohľadu a poisťovňa dohodnú.

Príloha č. 3: Zoznam skratiek

Add-on	navýšenie kapitálovej požiadavky
EHP	Európsky hospodársky priestor
EIOPA	Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov
EÚ	Európska únia
Kancelária	Slovenská kancelária poisťovateľov
MCR	minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť
MF SR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
MV SR	Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky
NBS	Národná banka Slovenska
QIS	Kvantitatívna dopadová štúdia
SCR	kapitálová požiadavka na solventnosť
Smernica Omnibus II	Smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2003/71/ES a 2009/138/ES v súvislosti s právomocami Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (Omnibus II)
Smernica o Solventnosti II	Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II)
Smernica o životnom poistení	Smernice Európskeho parlamentu a Rady č. 2002/83/ES o životnom poistení
SR	Slovenská republika
USP	parametre charakteristické pre poisťovňu (Undertaking specific parameters)
Zákon o dohľade	Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Zákon o konkurze	Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov
Zákon o NBS	Zákon č. 566/1992 Z. z. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov
Zákon o poisťovníctve	Zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov