

Záznam zo stretnutia
Národnej banky Slovenska, Slovenskej asociácie poisťovní a jej členských poisťovní
k dohľadu nad poisťovňami v skupine - otázky a odpovede

V Bratislave, 20. apríl 2011

Zapísali: Ing. Andrea Gondová a Ing. Peter Paluš

1. Na základe akých právnych noriem môže poisťovňa požadovať údaje o osobách patriacich do skupiny? Napr. podľa bodu f) potrebuje poisťovňa informácie o akcionároch všetkých príbuzných spoločností spoločnosti s účasťou v poisťovni. Príbuznými spoločnosťami môžu byť nefinančné spoločnosti, na ktoré sa nevzťahuje prísna regulácia (napr. s.r.o. zabezpečujúca upratovacie služby).

Údaje o osobách patriacich do skupiny sa vykazujú na základe zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“), časť Dohľad nad poisťovňami v skupine a zaistovňami v skupine.

Vnútroskupinové obchody vo výkaze Ppn (SKU) 31-04 časť 1 až 9 stačí vykazať, ak ich výška presiahne nižšiu z hodnôt 0,5 % celkovej hodnoty aktív (výkaz Ppn (BIL) 01-04 časť 1 riadok 56 stĺpec 3 x 0,005) alebo 1 milión eur. Bez ohľadu na uvedené poisťovňa vykáže všetky vnútroskupinové obchody, ktoré by mohli ovplyvniť finančnú pozíciu a solventnosť poisťovne.

Vo výkaze Ppn (SKP) 32-01 sa vykazujú len osoby patriace do skupiny, s ktorými poisťovňa uskutočnila počas vykazovacieho obdobia obchodnú transakciu podľa predchádzajúcej vety, a ktoré patria ku skupine k dátumu vykazovania.

2. Zoznam osôb patriacich do skupiny sa v čase môže meniť. Ako často má poisťovňa zisťovať zoznam osôb patriacich do skupiny? Napr. ak fyzická osoba kúpi 1.2.2011 podiel 25% v niektorej z príbuzných spoločností spoločnosti s účasťou v poisťovni a 25.2.2011 tento podiel predá. Ako majú byť vykazované obchody, ktoré s touto fyzickou osobou spravila poisťovňa 3.1.2011, 10.2.2011 a 10.3.2011?

Pre účely opatrenia NBS č. 2/2011 o predkladaní výkazov poisťovňami a zaistovňami, ktoré sú predmetom dohľadu nad skupinou (ďalej len „opatrenie“) sa vnútroskupinové obchody vykazujú za osoby patriace do skupiny k dátumu vykazovania.

3. Ako sú definované transakcie, ktorých výsledok možno započítať do skutočnej miery solventnosti?

Transakcie, ktorých výsledok možno započítať do skutočnej miery solventnosti, sú položky vlastných zdrojov podľa § 34 ods. 5 písm. a) a b) zákona o poisťovníctve, úvery, ak sú splnené podmienky uvedené v § 34 ods. 7 zákona o poisťovníctve, alebo cenné papiere, ak sú splnené podmienky uvedené v § 34 ods. 9 zákona o poisťovníctve, ktoré sú výsledkom vnútroskupinovej transakcie.

4. Prílohy výkazu Ppn (SKU) 31-04 sa týkajú celého rozsahu činnosti poisťovne, preto v závislosti od organizačnej štruktúry poisťovne nemusí existovať v poisťovni jedna osoba zodpovedná za zostavenie celého výkazu. Navrhujeme preto aby jednotlivé strany výkazu 31-04 boli definované v systéme STATUS ako samostatné výkazy.

Pre časti 2 až 10 výkazu Ppn (SKU) 31-04 bola doplnená kolónka pre dobrovoľnú informáciu týkajúcu sa osoby, ktorá výkaz vypracovala. Ak je v poisťovni viacero osôb zodpovedných za výkaz Ppn (SKU) 31-04, uvedie sa táto skutočnosť v edičnej poznámke.

5. Spadá v zmysle tohto opatrenia pod definíciu príbuznej spoločnosti poisťovne podielový fond, ak poisťovňa vlastní nad 50% podielov tohto fondu?

Nie.

6. Str.10 z výkazu Ppn 31-04 - Predpokladáme, že tabuľka má byť vyplnená iba za zmluvy týkajúce sa poistenia a zaistenia (inak by v riadku ostatné aktíva boli vykazované spolu napr. cenné papiere a pohľadávky za prenájom priestorov). Prosíme upresniť obsah jednotlivých riadkov napr. kde sa má vykazovať regres voči poistenému ?).

Časť 10 výkazu Ppn (SKU) 31-04 sa vyplňa za všetky aktíva a záväzky. Všetky regresy sa vyplňajú v riadku 7, a to bez ohľadu na osobu voči ktorej vznikla takáto pohľadávka. V prípade riadku 9 a 17 výkazu Ppn (SKU) 31-04 časť 10 nemusí stĺpec 3 byť súčtom stĺpcov 4 a 5. V riadkoch 1 až 8 a 10 až 16 výkazu Ppn (SKU) 31-04 časť 10 je stĺpec 3 súčtom stĺpcov 4 a 5.

7. Výkaz 31-04, strana 5 - Prosíme uviesť definíciu "dohody o rozdelení nákladov" resp. uviesť odkaz, kde je táto definícia uvedená, a upresniť, akých nákladov sa má dohoda týkať (pod rozdelením nákladov by sa napr. mohli chápať aj všetky zaistné zmluvy, kde v istom zmysle dochádza k rozdeleniu nákladov na poistné plnenia medzi poisťovňu a zaistovňu)

Dohodou o rozdelení nákladov sa rozumie dohoda poisťovne s osobou patriacou do skupiny o zabezpečovaní činností (vrátane dodávky tovarov alebo služieb), ktoré poisťovňa prijíma od osôb patriacim do skupiny alebo poskytuje osobám patriacim do skupiny, pričom vo výkaze 31-04, časť 5, stĺpec 9 (Popis podielu na nákladoch) sa táto skutočnosť uvedie. V prípade činností (vrátane dodávky tovarov alebo služieb), ktoré poisťovňa prijíma od osôb patriacim do skupiny sa uvádzajú náklady poisťovne spojené s ich poskytovaním. V prípade činností (vrátane dodávky tovarov alebo služieb), ktoré poisťovňa poskytuje osobám patriacim do skupiny sa uvádzajú náklady poisťovne spojené s ich poskytovaním znížené o výnosy poisťovne od osoby zo skupiny spojené s poskytovaním týchto činností (vrátane dodávky tovarov alebo služieb). Ak sú takéto náklady nižšie ako výnosy, údaj sa vykazuje s mínusovým znamienkom.

Dohodou o rozdelení nákladov sa nerozumejú zmluvy znižujúce riziko („*risk mitigating contracts*“), napríklad zaistenie.

8. Kto všetko je osoba patriaca do skupiny (v metodike nevidím dcérsku spoločnosť napríklad + definíciu čo je príbuzná spoločnosť) ?

Metodika na vypracovanie výkazu Ppn (SKU) 31-04 a výkazu Ppn (SKU) 32-01 (bod 4) stanovuje čo sa rozumie osobou patriacou do skupiny, pričom tieto osoby sú bližšie definované zákonom o poisťovníctve (§ 49 ods. 5).

9. Čo je dohoda o rozdelení nákladov?

Pozri odpoveď na otázku 7.

10. Časť 7 výkazu 31-04 – treba uviesť kapitálové fondy od materskej spoločnosti, ktoré sú súčasťou equity?

Áno (pozri odpoveď na otázku 3).

11. Časť 9 výkazu 31-04 – treba uviesť aj sprostredkované CP alebo iba CP vydané spoločnosťou v skupine?

V časti 9 výkazu Ppn (SKU) 31-04 sa uvádzajú cenné papiere vydané osobou patriacou do skupiny (spoločnosťou v skupine).

12. Časť 10 výkazu 31-04 – úplne nezrozumiteľná – treba uviesť všetky vzájomné zostatky? (názov výkazu uvádza vzájomné záväzky...)

Áno (pozri odpoveď na otázku 6).

13. Pojem záruky čo presne sa pod týmto pojmom rozumie? Aké záruky sa majú podľa výkazu Ppn SKU 31-04 vykazovať? Myslí sa tým aj záruka, ktorú poskytne banka v rámci investičného životného poistenia?

Pod pojmom **záruka** sa rozumie finančná garancia podľa definície medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9, príloha A („*financial guarantee contract*“).

14. Výkaz Ppn SKU 31-04 – predpokladáme správne, že pokiaľ ide o úvery, záruky, ktoré sme osobám patriacim do skupiny poskytli my, resp. prijali od nich?

Áno.

15. Je vylúčená duplicita zápisov v tabuľkách? (napr. to čo sa uvedie v tab. č. 9 – finančné umiestnenie, sa už nemá uvádzať v tab. 10 v riadku ostatné aktíva?)

Nie (zámerom je získať aj rôzny pohľad na tú istú vnútroskupinovú transakciu).

16. Rozsah osôb, ktoré majú byť zahrnuté do vnútroskupinových transakcií, je viazaný na definíciu účasti. Súčasťou definície účasti je okrem 20% priameho alebo nepriameho podielu aj „možnosť uplatňovania vplyvu na riadení právnickej osoby porovnateľného s vplyvom zodpovedajúcim tomuto podielu“, ktorá sa dá vykladať rôznymi spôsobmi a z tohto dôvodu nie je jasná identifikácia (právnických a fyzických) osôb ktoré podliehajú reportingu. Patria sem členovia dozorných rád a predstavenstiev? Ak áno, ktorých spoločností v skupine sa to týka (po ktorú úroveň)? Je

možné od tejto časti definície na účely výkazu abstrahovať? (definícia účasti podľa smernice 98/78/ES je viazaná iba na priamy alebo nepriamy podiel, neobsahuje „možnosť uplatňovania vplyvu“)

Členovia dozorných rád a predstavenstiev sú považovaní za osoby patriace do skupiny, iba ak ich vplyv je porovnateľný s 20%-nou účasťou v poisťovni.

17. Ppn 31-04, tab. 10. Chýba upresnenie čo sa rozumie pod ostatnými aktívami. Patrí tam aj finančné umiestnenie (áno)? Ak áno, tak aj finančné umiestnenie, ktoré nekryje technické rezervy (áno)? Patria tam aj podsúvahové položky (nie)?

Pozri odpoveď na otázku 6. Medzi ostatné aktíva patrí aj finančné umiestnenie, a to aj také, ktoré nekryje technické rezervy. Podsúvahové položky sa nevykazujú v rámci ostatných aktív.

18. Ppn 31-04, tab. 10. Chýba upresnenie, čo sa rozumie pod ostatnými záväzkami. Patria tam aj technické rezervy (áno)? Niektoré sú počítané na úrovni portfólia (IBNR) ako identifikovať časť patriacu do skupiny (nie)? Patria tam aj podsúvahové položky (nie)?

Pozri odpoveď na otázku 6. Medzi ostatné záväzky patria aj technické rezervy. Časť technickej rezervy na poistné plnenia – IBNR a podsúvahové položky sa nevykazujú v rámci ostatných záväzkov.

19. Ppn 31-04, tab.05. Stĺpec 8 – uvádzané má byť % alebo suma? Ako je určený základ, z ktorého sa má počítať podiel?

Stĺpec 7 a 8 častí 5 výkazu Ppn (SKU) 31-04 sa vyplňa v tisícoch eur. Ak sú hodnoty, ktoré sa vykazujú v stĺpci 7 a 8 známe pre poisťovňu v percentách vyplní sa kolónka v nasledovnom tvare: XX %. Pokiaľ sú hodnoty, ktoré sa vykazujú v stĺpci 7 a 8 známe pre poisťovňu v iných merných jednotkách, uvedie sa táto skutočnosť v edičnej poznámke. Ak poisťovňa nevie vyplniť stĺpec 7, kolónka sa nevyplňa.

20. Ppn 31-04, tab.07. Ako sú definované transakcie, ktoré môžu ovplyvniť skutočnú mieru solventnosti? Je napríklad rozdelenie zisku takouto transakciou?

Pozri odpoveď na otázku 3 (rozdelenie zisku nie je takou transakciou, nakoľko dividendy nie sú v zmysle § 34 ods. 5 písm. c) zákona o poisťovníctve súčasťou skutočnej miery solventnosti).

21. Ako vykladať definíciu príbuznej spoločnosti? Definícia obsiahnutá v zákone o poisťovníctve je nezrozumiteľná, nakoľko vychádza z pôvodného slovenského prekladu smernice č. 98/78/ES. Je možné sa zhodnúť na tom, že táto definícia bude vykladaná podľa novelizovaného znenia smernice 98/78/ES (zmena bola vykonaná smernicou 2002/87/ES), z ktorého vychádza aj smernica Solvency II – teda ako príbuzné spoločnosti budú definované: 1) dcérske spoločnosti poisťovne, 2) iné spoločnosti, v ktorých má poisťovňa účasť aspoň 20 % a 3) iné spoločnosti, ktoré sú prepojené s poisťovňou vzťahom podľa článku 12 ods. 1 smernice 86/349/EHS

Nie, nakoľko je záväzný zákon o poisťovníctve. Pre bližšie pochopenie definície príbuznej spoločnosti pozri schému 1.

22. V samotnom Opatrení, §2 ods. 3 nám nie je jasný pojem „...odo dňa schválenia audítorov...“ Je tým myslené napr. Valné zhromaždenie postupne všetkých spoločností patriacich do skupiny na ktorom budú schválení jednotliví audítori?

Áno, výkaz sa predkladá po schválení audítorov vo všetkých príbuzných spoločnostiach poisťovne.

23. Vyvstáva otázka získateľnosti informácií o audítoroch, vzhľadom na množstvo podnikov patriacich do skupiny, ktoré pôsobia vo viacerých krajinách strednej a východnej Európy

Tieto informácie by mala mať poisťovňa k dispozícii.

24. Ako je definovaná „príbuzná spoločnosť“? Túto otázku sme predložili aj v prvom pripomienkovom konaní, nebolo to však nikde zohľadnené. Je to určené v nejakej metodike? Ak áno, chýba nám odvolávka na takúto metodiku.

Pozri odpoveď na otázku 21.

25. Osoba patriaca do skupiny – dá sa tu postupovať podľa definície podniku v skupine podľa metodiky pre mesačné hlásenia DEV_NBS „O zahraničných aktívach a pasívach“ pre rok 2011, str. 6-7?

Nie, pozri odpoveď na otázku 8.

26. Vo výkaze 33-01 je spomenutý pojem „Kľúčový auditorský partner“. Čo presne znamená tento pojem? Jedná sa o hlavného, zodpovedného audítora zo spoločnosti, ktorá vykonávala externý audit?

Kľúčový auditorský partner je definovaný v § 2 ods. 12 zákona č. 540/2007 Z. z. o audítoroch, audite a dohľade nad výkonom auditu a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

27. Vo výkaze 31-04, časť 9, čo sa rozumie presne pod názvom „Finančné umiestnenie“, jedná sa o akékoľvek finančné investície? Popri prípade poprosíme odkaz na konkrétnu metodiku.

Pod pojmom **finančné umiestnenie** sa rozumie finančné aktívum podľa definície medzinárodného účtovného štandardu IAS 32 ods. 11 („*financial assets*“).

28. Časť 7, „transakcie ktorých výsledkov možno započítať do skutočnej miery solventnosti“ nám nie je zrozumiteľný v dostatočnej miere, resp. chýba nám odkaz na konkrétnu metodiku.

Pozri odpoveď na otázku 3.

29. Metodika Ppn (SKU) 32-01, bod 5.: ako chápať „obchodný vzťah“? Berie sa tu do úvahy len hlavná podnikateľská činnosť? Čo v prípade poskytnutia napr. poisťky zamestnancovi, resp. jeho rodinnému príbuznému?

Pojem **obchodný vzťahom** sa rozumie obchodný vzťah v zmysle Obchodného zákonníka, pričom pre účely opatrenia sa nerozlišuje hlavná a vedľajšia podnikateľská činnosť.

30. Ten istý bod: osoby patriace do skupiny berú sa do úvahy aj príbuzné spoločnosti, resp. fyzické osoby (napr. členovia Dozornej rady, Predstavenstva a pod.)

Áno, pozri odpoveď na otázku 8 (osoba patriaca do skupiny) a otázku 16 (dozorná rada a predstavenstvo).

31. V samotnom výkaze 32-01, kolónka 9 „Celkové aktíva v tis. Eur“ – vykázat stav ku dňu zostavenia výkazu?

Áno.

32. Ako/kde je definovaný nepriamy podiel?

Nepriamy podiel je definovaný v § 3 písm. e) zákona o poisťovníctve.

33. Otázky k výkazu 31-04 (6-ta časť): Celý výkaz k 31.3.2011 máme vyplňať z pohľadu toho, čo bolo zaúčtované za 1Q 2011, resp. k 31.3.2011?

Výkaz Ppn (SKU) 31-04 časť 6. stĺpce 11 až 14 sa vyplňajú podľa účtovníctva.

34. Aký je rozdiel medzi stĺpcami 11 a 13?

Výkaz Ppn (SKU) 31-04 časť 6. stĺpec 11 – pasívne zaistenie. Výkaz Ppn (SKU) 31-04 časť 6. stĺpec 13 – aktívne zaistenie

35. Objem postúpeného poistného = zaistné? (11)
Poistné / Zaistné = ??? (13)
Do reportu k 31.3.2011 máme uvádzať poistné/zaistné, kt. bolo zaúčtované za 1Q 2011 (napr. v prípade splátok, len príslušnú splátku, kt. sa týka 1Q11)?

Pozri odpoveď na otázku 33.

36. V prípade, že sme v 1Q 2011 účtovali pohľadávku voči zaistovateľovi (vyplývajúci z výplaty PU) k zaistnej zmluve, ku kt. sme v 1Q 2011 neúčtovali poistné/zaistné, hodnota poistného/ zaistného sa neuvádza?

Pozri odpoveď na otázku 33.

37. V stĺpci 14 sa uvádzajú otvorené pohľadávky/závazky zo zaistovacej operácie voči zaistovateľom k 31.3.2011? Môžu mať tieto pohľadávky/závazky nulovú hodnotu ak boli k 31.3.2011 uhradené, resp. zaistné zmluvy, ku kt. nemáme k

31.3.2011 otvorené pohľadávky/záväzky nemáme do výkazu uvádzať? Máme pohľadávky uvádzať s iným znamienkom ako záväzky?

Pozri odpoveď na otázku 33. Záväzky zo zaistovacej operácie v tis. eur sa vykazujú s mínusovým znamienkom.

38. Predpokladáme, že uvádzať máme zaistné zmluvy pre obligatórne zaistenie (OZZ) aj fakultatívne zaistenie (FZZ).

Áno, vykazovať sa majú obligatórne aj fakultatívne zaistné zmluvy.

39. Fakultatívne zaistenie - V prípade, ak máme uvádzať výšku hrubého poistného, má ísť o 100% poistné (kt. sa uvádza na FZZ) alebo len podiel poisťovne?

Pozri odpoveď na otázku 33.

40. Fakultatívne zaistenie - V prípade cudzomenových FZZ má byť v stĺpci č.8-Mena uvedená mena napr. CZK a zároveň sa v nasledujúcich stĺpcoch uvedie prepočet príslušnej hodnoty na EUR kurzom, uvedeným na príslušnej FZZ?

Vo výkaze Ppn (SKU) 31-04 časti 6 stĺpci 8 sa uvedie mena podľa číselníka, ktorý je uvedený v informačnom systéme STATUS DFT. Údaje sa vykazujú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky rovnako ako v účtovníctve.

41. V stĺpci 16 (Pravdepodobná max. strata) sa uvádza PML/PS/limit uvedené na FZZ? Podiel poisťovne? V EUR?

Pravdepodobnou maximálnou stratou (ďalej len „PML“) sa rozumie očakávaná hodnota najväčšej straty, ktorá môže nastať v dôsledku poistnej udalosti, za predpokladu funkčnosti ochranných prvkov (napríklad sprinkler). Vo Výkaze Ppn (SKU) 31-04 časť 6. stĺpec 16 sa vyplňa podiel zaistovateľa na PML v tisícoch eur v prípade neproporcionálneho zaistenia.

42. Obligatórne zaistné zmluvy

- a) OZZ sa uzatvára na 1 kalendárny rok a k 1.1. sa obnovuje na nasledujúci rok. V našom systéme evidujeme každú OZZ pod jedným číslom, pričom rozlišujeme upisovacie roky. Má sa v reporte jeden riadok (záznam) rovnáť jednej OZZ alebo jednému upisovaciemu roku OZZ?

Ak zaistnú zmluvu nemožno podľa sledovaných kritérií vyplniť v jednom riadku, zaistná zmluva sa vyplňa podľa potreby do viacerých samostatných riadkov.

43. Obligatórne zaistné zmluvy

- b) K neproporčným OZZ v priebehu roka účtujeme len splátku Minimálneho depozitného zaistného, brutto poistné k tejto sume nemáme (tuto info vieme dodať až k 31.12.2011).

Pozri odpoveď na otázku 33.

44. Pre proporčné OZZ vieme ako hrubé poistné uviesť sumu, kt. bola zaúčtovaná za dané obdobie. Pre OZZ sa v zmluve neuvádza „Pravdepodobná max. strata“, predpokladám, že pre obligatórne zaistenie sa tento stĺpec nevyplňa?

Pozri odpoveď na otázku 41.

45. K § 2 ods. 2 Opatrenia a k Metodike na vypracovanie výkazu 32 – 01: Zoznam osôb patriacich do skupiny sa má NBS predkladať do troch mesiacov po uplynutí účtovného roka, za ktorý sa výkaz predkladá. V súlade s bodom 5 metodiky, teda výkaz bude obsahovať iba údaje za osobu patriacu do skupiny, s ktorou sa uskutočnil obchod kedykoľvek v priebehu účtovného roka. Výkaz teda nebude obsahovať zoznam osôb patriacich do skupiny ku nejakému konkrétnemu dňu. Na akej časovej báze má poisťovňa sledovať možné zmeny v zozname osôb patriacich do skupiny? (denne, štvrťročne..)

Pozri odpoveď na otázku 1.

46. K § 3 opatrenia: Toto ustanovenie môže byť retroaktívne, keďže počas prvého štvrťroka 2011 poisťovne nemali povinnosť zhromažďovať údaje do výkazov podľa vtedy neexistujúceho opatrenia.

Predmetná povinnosť je ustanovená zákonom o poisťovníctve. Opatrenie len ustanovuje štruktúru, rozsah, obsah, formu, členenie a metodiku informácií predkladaných pre účely dohľadu na poisťovňu v skupine.

47. K prílohe č. 1 Opatrenia str. 5: Zákon o poisťovníctve a ani metodika k zostaveniu výkazu 33 – 04 str. 5 neobsahuje vysvetlenie, čo sa chápe pod pojmom "dohoda o rozdelení nákladov".

Pozri odpoveď na otázku 7.

48. K prílohe č. 2 pri stĺpcom „Priamy a Nepriamy podiel (stĺpce 10 – 14) nie je zrejmé, či sa taktiež ako stĺpce „Základné imanie a Celkové aktíva“ majú aj tieto stĺpce vzťahovať iba na prípady vyplňania údajov o osobách, ktoré sú príbuznými (dcérskymi) spoločnosťami poisťovne. Vyplňanie takýchto údajov vo vzťahu k príbuzným (dcérskym) spoločnostiam osoby, ktorá ma účasť na poisťovni (materská spoločnosť), ak by medzi takýmito v podstate sesterskými spoločnosťami prebehol obchod by nie vždy dávalo zmysel. V prípade „sesterských“ spoločností v rámci skupiny teda nie je podľa nášho názoru nutné vo výkaze 32 – 01 vyplňať stĺpce 10 až 14.

Odpoveď je obsiahnutá v odpovedi na otázku 1. Údaje vo výkaze Ppn (SKU) 32-01 stĺpcoch 7, 8 a 9 sa vyplňajú v zmysle bodu 6 metodiky na vypracovanie tohto výkazu len za príbuzné spoločnosti poisťovne alebo zaisťovne. Údaje vo výkaze Ppn (SKU) 32-01 stĺpcoch 10 až 13 sa vyplňajú nasledovne:

- v prípade príbuznej spoločnosti poisťovne sa vyplňa podiel poisťovne na príbuznej spoločnosti (z pohľadu poisťovne),
- v prípade spoločností s účasťou v poisťovni sa vyplňa podiel spoločnosti s účasťou na poisťovni (z pohľadu spoločnosti s účasťou),
- v prípade fyzickej osoby, ktorá má účasť v poisťovni, a fyzickej osoby, ktorá má účasť v spoločnosti s účasťou v poisťovni, sa vyplňa podiel fyzickej osoby na poisťovni (z pohľadu fyzickej osoby),
- v ostatných prípadoch (fyzická osoba, ktorá má účasť v príbuznej spoločnosti poisťovne, fyzická osoba, ktorá má účasť v príbuznej spoločnosti spoločnosti s účasťou v poisťovni a príbuzná spoločnosť spoločnosti s účasťou v poisťovni) sa údaje nevyplňajú.

49. Je možné podať výklad, resp. uvedenie príkladov k § 49 ods. 5 písm. a) zákona o poisťovníctve, Na účely výkonu dohľadu nad skupinou sa rozumie: „a) spoločnosťou s účasťou spoločnosť, ktorá je materská spoločnosť alebo iná spoločnosť a ktorá inú spoločnosť ovláda,“ a k § 49 ods. 5 písm. b) zákona o poisťovníctve, Na účely výkonu dohľadu nad skupinou sa rozumie: „b) príbuznou spoločnosťou dcérska spoločnosť alebo iná spoločnosť, ktorú iná spoločnosť ovláda,“ konkrétne k podčiarknutým častiam? Z pohľadu dohľadu nad skupinou ide o kľúčové definície.

Pre bližšie pochopenie definícií **príbuznej spoločnosti** a **spoločnosti s účasťou** sme vypracovali grafické znázornenie postavenia takýchto spoločností v rámci skupiny (schéma 1).

Schéma 1

