

Ročník 2016

---



# SBÍRKA ZÁKONŮ

## ČESKÁ REPUBLIKA

---

Částka 119

Rozeslána dne 23. září 2016

Cena Kč 100,–

---

### O B S A H:

- 305. Vyhláška o předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance
  - 306. Vyhláška, kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojištnictví
  - 307. Vyhláška o žádostech podle zákona o pojištnictví
-

**305****VYHLÁŠKA**

ze dne 1. září 2016

**o předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance**

Česká národní banka stanoví podle § 41 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 227/2013 Sb., a podle § 136 odst. 2 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění zákona č. 304/2016 Sb., k provedení § 83 odst. 1 a 2 a § 92k odst. 1 tohoto zákona:

**§ 1****Předmět úpravy**

Tato vyhláška upravuje obsah, formu, četnost, lhůty a způsob sestavování a předkládání výkazů České národní bance tuzemskými pojišťovnami, tuzemskými zajišťovnami, pobočkami pojišťoven a zajišťoven z jiného členského státu, pobočkami pojišťoven a zajišťoven z třetího státu a Českou kanceláří pojistitelů.

**§ 2****Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) datovým souborem elektronické seskupení údajů s předem definovanými datovými strukturami, které jsou informačním systémem popsány, předávány a zpracovávány jako celek,
- b) zabezpečovací značkou údaje v elektronické podobě, které jsou připojeny k datové zprávě a které
  1. jsou jednoznačně spojené s označující osobou a umožňují její identifikaci prostřednictvím vydaného certifikátu,
  2. byly vytvořeny a připojeny k datové zprávě pomocí prostředků pro vytváření elektronických značek, které označující osoba může udržet pod svou výhradní kontrolou, a
  3. jsou k datové zprávě, ke které se vztahují, připojeny takovým způsobem, že je možné zjistit jakoukoli následnou změnu dat.

**§ 3****Výkazy tuzemské pojišťovny**

(1) Tuzemská pojišťovna sestavuje a předkládá výkazy podle přímo použitelných předpisů Evropské unie v oblasti pojišťovnictví<sup>1)</sup>.

(2) Tuzemská pojišťovna dále sestavuje

- a) čtvrtletně a předkládá do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“,
2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“ a
3. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení pojišťovny/zajišťovny o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech“,

- b) čtvrtletně a předkládá do 35 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

1. POJ (ČNB) 19-04 „Doplňkové statistické informace v oblasti pojišťovnictví“ a
2. POJ (ČNB) 66-04 „Použitelný primární kapitál ke krytí fiktivního minimálního kapitálového požadavku“,

- c) ročně a předkládá do 60 dnů po skončení kalendářního roku, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 36-01 „Zprostředkovatelská činnost za pojišťovnu“ a

- d) ročně a předkládá do 98 dnů po skončení kalendářního roku, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 48-01 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o operacích uvnitř skupiny, které je členem“.

(3) Výkazy podle odstavce 2 zahrnují i údaje za činnosti provozované tuzemskou pojišťovnou na zá-

<sup>1)</sup> Například čl. 304 a následující nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), přímo použitelné prováděcí technické normy EU vydané podle čl. 15 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES.

kladě práva zřizovat pobočky a na základě svobody dočasně poskytovat služby.

#### § 4

##### Výkazy tuzemské zajišťovny

(1) Tuzemská zajišťovna sestavuje a předkládá výkazy podle přímo použitelných předpisů Evropské unie v oblasti pojištnictví<sup>1)</sup>.

(2) Tuzemská zajišťovna dále sestavuje

a) čtvrtletně a předkládá do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“,
2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“ a
3. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení pojišťovny/zajišťovny o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech“,

b) čtvrtletně a předkládá do 35 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 19-04 „Doplňkové statistické informace v oblasti pojištnictví“ a

c) ročně a předkládá do 98 dnů po skončení kalendářního roku, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 48-01 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o operacích uvnitř skupiny, které je členem“.

(3) Výkazy podle odstavce 2 zahrnují i údaje za činnosti provozované tuzemskou zajišťovnou na základě práva zřizovat pobočky a na základě svobody dočasně poskytovat služby.

#### § 5

##### Výkazy České kanceláře pojistitelů

(1) Česká kancelář pojistitelů sestavuje a předkládá výkazy v rozsahu podle prováděných činností, v periodicitě a termínech jako tuzemská pojišťovna podle § 3 odst. 1.

(2) Česká kancelář pojistitelů dále sestavuje

a) čtvrtletně a předkládá do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“,
2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“ a

3. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení pojišťovny/zajišťovny o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech“ a

b) pololetně a předkládá do 60 dnů po skončení kalendářního pololetí, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 39-02 „ČKP – Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla“.

#### § 6

##### Výkazy pobočky pojišťovny a zajišťovny z třetího státu

(1) Pobočka pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu sestavuje a předkládá výkazy v rozsahu, periodicitě a termínech stanovených předpisy Evropské unie nebo obecnými pokyny Evropského orgánu dohledu upravujícími dohled nad pobočkami pojišťoven a zajišťoven z třetího státu vydanými na základě přímo použitelného předpisu Evropské unie<sup>2)</sup>.

(2) Pobočka pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu dále sestavuje

a) čtvrtletně a předkládá do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“,
2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“ a
3. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení pojišťovny/zajišťovny o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech“ a

b) čtvrtletně a předkládá do 35 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 19-04 „Doplňkové statistické informace v oblasti pojištnictví“.

(3) Pobočka pojišťovny z třetího státu dále sestavuje ročně a předkládá do 60 dnů po skončení kalendářního roku, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 36-01 „Zprostředkovatelská činnost za pojišťovnu“.

(4) Pojišťovna se sídlem ve Švýcarské konfederaci, která na území České republiky provozuje formou pobočky pojišťovací činnost podle jednoho nebo více pojistných odvětví neživotního pojištění, postupuje podle § 7.

<sup>2)</sup> Čl. 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010.

## § 7

**Výkazy pobočky pojišťovny a zajišťovny z jiného členského státu**

Pobočka pojišťovny nebo zajišťovny z jiného členského státu sestavuje

- a) čtvrtletně a předkládá do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
  1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“ a
  2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“ a
- b) čtvrtletně a předkládá do 35 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 80-04 „Vybrané ukazatele o činnosti poboček pojišťoven/zajišťoven z jiného členského státu v životním a neživotním pojištění“.

## § 8

**Společná ustanovení pro sestavování výkazů**

(1) Obsah výkazů podle § 3 až 7, s výjimkou výkazů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie v oblasti pojištnictví a s výjimkou výkazů podle § 6 odst. 1, je stanoven v příloze k této vyhlášce.

(2) Vykazující osoba postupuje při sestavování výkazů podle § 3 odst. 2, § 4 odst. 2, § 5 odst. 2, § 6 odst. 2 a 3 a § 7 s přihlédnutím k jejich obsahu v souladu s právními předpisy upravujícími vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky nebo s mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropské unie<sup>3)</sup>.

(3) Vykazující osoba přepočítává údaje vyjádřené v cizí měně, pokud je to požadováno, na údaje vyjádřené v české měně kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou pro den sestavení výkazu, nestanoví-li právní předpis upravující vedení účetnictví nebo obezřetnostní požadavky v oblasti pojištnictví jinak. Pro údaje v měnách, pro něž Česká národní banka nevyhláší kurzy devizového trhu, použije vykazující osoba přepočtení podle právního předpisu upravujícího vedení účetnictví.

## § 9

**Způsob a forma předkládání výkazů**

- (1) Vykazující osoba zasílá České národní

bance výkazy podle § 3 až 7 v elektronické podobě jako datové zprávy a ve struktuře a formě datových souborů, které jsou dostupné prostřednictvím

- a) programové aplikace České národní banky pro sběr dat od nebankovních subjektů (SDNS), která je dostupná způsobem umožňujícím dálkový přístup,
- b) vlastní programové aplikace vykazující osoby umožňující elektronickou výměnu informací (EDI/EDIFACT), nebo
- c) vlastní programové aplikace vykazující osoby používající pro předání výkazu webové služby České národní banky pro sběr dat (SDNS-WS).

(2) Datové zprávy zasílané prostřednictvím aplikací uvedených v odstavci 1 písm. a) a c) podepíše kontaktní osoba uznávaným elektronickým podpisem.

(3) Datové zprávy zasílané prostřednictvím aplikace uvedené v odstavci 1 písm. b) označí vykazující osoba zabezpečovací značkou založenou na certifikátu vydaném Českou národní bankou.

## § 10

**Opravy a změny ve výkazech**

(1) Je-li po předložení výkazů České národní bance zjištěna chyba nebo provedena změna v údajích výkazu, předloží vykazující osoba České národní bance bez zbytečného odkladu opravený výkaz. Pokud oprava ovlivňuje údaje i v jiných výkazech nebo výkazy k dalším časovým obdobím, opraví vykazující osoba též všechny tyto navazující výkazy.

(2) Dojde-li na základě ověření účetní závěrky auditorem vykazující osoby ke změnám údajů ve výkazech sestavených k 31. prosinci, předloží vykazující osoba do patnácti dnů po provedení odpovídajících změn v jejím účetnictví tyto výkazy opětovně s upravenými hodnotami. Pokud oprava ovlivňuje údaje i v jiných výkazech nebo výkazy k dalším časovým obdobím, opraví vykazující osoba též všechny tyto navazující výkazy.

(3) Opravené výkazy jsou předkládány ve lhůtě podle odstavců 1 a 2 způsobem stanoveným v § 9 společně s informacemi o obsahu a důvodu opravy.

<sup>3)</sup> Čl. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

## § 11

**Zajištění organizačních předpokladů  
pro předkládání výkazů**

(1) Vykazující osoba, která sestavuje a předkládá výkazy České národní bance pomocí aplikace uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) nebo c), sdělí České národní bance

- a) jména kontaktních osob,
- b) adresu pracoviště, telefonní číslo a adresu elektronické pošty těchto osob a
- c) číslo kvalifikovaného certifikátu pro elektronický podpis, včetně názvu a identifikačního čísla osoby kvalifikovaného poskytovatele služeb vytvářejících důvěru, který jej vydal.

(2) Vykazující osoba informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o změnách údajů uvedených v odstavci 1.

(3) Pokud jsou výkazy sestavovány a předkládány České národní bance pomocí aplikace uvedené v § 9 odst. 1 písm. b), Česká národní banka na požádání vystaví certifikát určený k vytváření zabezpečovací značky uvedené v § 9 odst. 3.

## § 12

**Doplňkové informace k předkládaným  
výkazům**

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna, která používá k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku interní model, předkládá doplňkové informace podle přímo použitelných předpisů Evropské unie v oblasti pojištnictví v termínech shodných pro výkazy podle § 3 odst. 1 a § 4 odst. 1 v elektronické podobě podepsané uznávaným elektronickým podpisem na elektronickou adresu podatelny České národní banky nebo prostřednictvím datové schránky České národní banky.

(2) Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna a pobočka pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu předkládá České národní bance výroční zprávu podle právního předpisu upravujícího účetnictví v elektronické podobě podepsanou uznávaným elektronickým

podpisem na elektronickou adresu podatelny České národní banky nebo prostřednictvím datové schránky České národní banky.

(3) Pokud velikost datové zprávy neumožňuje zaslání elektronickou poštou ani prostřednictvím datové schránky, doručí vykazující osoba informace podle odstavců 1 a 2 na technickém nosiči dat na adresu České národní banky.

## § 13

**Přechodná ustanovení**

(1) Pro povinnost sestavit a předložit výkazy, které se vztahují k období do dne nabytí účinnosti této vyhlášky, se použije vyhláška č. 433/2009 Sb., o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny, ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti této vyhlášky.

(2) Výkazy podle této vyhlášky sestaví vykazující osoba poprvé k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí, ve kterém tato vyhláška nabude účinnosti.

(3) Výkazy POJ (ČNB) 19-04, POJ (ČNB) 66-04 a POJ (ČNB) 80-04 sestavené v kalendářních čtvrtletích roku

- a) 2016 se předkládají do 56 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí,
- b) 2017 se předkládají do 49 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí a
- c) 2018 se předkládají do 42 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí.

(4) Výkaz POJ (ČNB) 48-01 sestavený za rok

- a) 2016 se předkládá do 140 dnů po jeho skončení,
- b) 2017 se předkládá do 126 dnů po jeho skončení a
- c) 2018 se předkládá do 112 dnů po jeho skončení.

## § 14

**Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem jejího vyhlášení.

Guvernér:

Ing. Rusnok v. r.

## **Základní charakteristika a obsahová náplň předkládaných výkazů**

### **1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“**

Výkaz obsahuje základní účetní informace o struktuře aktiv a pasiv. Struktura vychází z rozvahy podle vyhlášky č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, ve znění pozdějších předpisů.

### **2. POJ (ČNB) 19-04 „Doplňkové statistické informace v oblasti pojišťovnictví“**

Výkaz obsahuje vybrané doplňkové informace týkající se činnosti v oblasti pojišťovnictví. Zahrnuje informace o počtu pojistných smluv a počtu pojistných událostí v členění podle druhů pojištění a údaje o vyplacených a přijatých dividendách v členění podle jednotlivých zemí.

### **3. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny podle účetní závěrky“**

Výkaz obsahuje základní účetní informace o výnosech, nákladech a výsledcích hospodaření. Struktura vychází z výkazu zisku a ztráty podle vyhlášky č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, ve znění pozdějších předpisů.

### **4. POJ (ČNB) 36-01 „Zprostředkovatelská činnost za pojišťovnu“**

Výkaz obsahuje přehled 30 nejvýznamnějších zprostředkovatelů vykazující osoby podle zprostředkovaného hrubého pojistného včetně identifikačních údajů, zprostředkovaného hrubého pojistného, nákladů na provize zprostředkovateli a vyplacených provizí zprostředkovateli. Dále se uvádí informace o celkovém počtu zprostředkovatelů, předepsaném hrubém pojistném, nákladech na provize a vyplacených provizích v členění podle druhu zprostředkovatele.

### **5. POJ (ČNB) 39-02 „ČKP – Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla“**

Výkaz obsahuje informace týkající se pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla za Českou kancelář pojistitelů. Uvádějí se technické rezervy na pojistná plnění z garančního fondu, pojistné, náklady na pojistná plnění z garančního fondu a ze zákonného pojištění, správní režie a výnosy z investování, počty nahlášených a vyřízených pojistných událostí.

### **6. POJ (ČNB) 48-01 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o operacích uvnitř skupiny, které je členem“**

Výkaz obsahuje přehled o významných operacích uvnitř skupiny, které je vykazující osoba členem. Uvádějí se údaje o všech operacích, které představují více než 5 % kapitálu nebo 5 největších operací daného typu mezi členy stejné skupiny, týkající se zejména kapitálových nástrojů, dluhových nástrojů, derivátů, záruk, dohod o sdílení nákladů, pasivního zajištění.

**7. POJ (ČNB) 66-04 „Použitelný primární kapitál ke krytí fiktivního minimálního kapitálového požadavku“.**

Výkaz obsahuje rozdělení výše použitelného primárního kapitálu ke krytí fiktivního minimálního kapitálového požadavku pro životní pojištění a neživotní pojištění u tuzemských pojišťoven souběžně provozujících pojištění podle pojistných odvětví životních a neživotních pojištění.

**8. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení pojišťovny/zajišťovny o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech“**

Výkaz obsahuje základní identifikační a klasifikační údaje o vykazující osobě, o osobách s klíčovou funkcí a o kontaktních osobách pro vymezené oblasti, údaje o základním kapitálu, počtu zaměstnanců a poboček. Výkaz rovněž obsahuje základní identifikační a klasifikační údaje o osobách s podílem na základním kapitálu vyšším než 5 %, včetně strukturovaných údajů o velikosti tohoto podílu, a údaje o kvalifikovaných účastech vykazující osoby v jiných právnických osobách.

**9. POJ (ČNB) 80-04 „Vybrané ukazatele o činnosti poboček pojišťoven/zajišťoven z jiného členského státu v životním a neživotním pojištění“**

Výkaz obsahuje základní informace týkající se životního a neživotního pojištění v členění podle druhů pojištění. Uvádí se počet smluv, pojistných událostí, předepsané pojistné, náklady na pojistná plnění, provozní náklady, náklady na provize zprostředkovatelům a technické rezervy.

**306****VYHLÁŠKA**

ze dne 8. září 2016,

**kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví**

Česká národní banka stanoví podle § 136 odst. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění zákona č. 304/2016 Sb., k provedení § 7b odst. 7, § 54b odst. 1 a 4, § 78 odst. 2, § 81 odst. 5, § 82 odst. 2, § 89c odst. 6, § 100 odst. 3 a § 123 odst. 3 a podle § 136 odst. 2 k provedení § 76 odst. 2 tohoto zákona:

**ČÁST PRVNÍ****ÚVODNÍ USTANOVENÍ****§ 1****Předmět úpravy**

Tato vyhláška zpracovává příslušný předpis Evropské unie<sup>1)</sup>, zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie<sup>2)</sup> a upravuje

- a) způsob výpočtu solventnostního kapitálového požadavku,
- b) podmínky pro použití úplného nebo částečného interního modelu pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku,
- c) výpočet skupinové solventnosti,
- d) podmínky pro použití a způsob výpočtu vyrovnávací úpravy bezrizikové výnosové křivky,
- e) rozsah, způsob a lhůty pro uveřejňování údajů,
- f) vyhodnocování citlivosti technických rezerv a použitelného kapitálu,
- g) náležitosti a strukturu zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému a zprávy o ověření uveřejňovaných informací ve zprávě o solventnosti a finanční situaci,

**§ 2****Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) diverzifikačními efekty snížení expozice pojišťoven, zajišťoven a pojišťovacích nebo zajišťovacích skupin vůči rizikům související s diverzifikací jejich činnosti, které vyplývá ze skutečnosti, že nepříznivý dopad jednoho rizika může být vyrovnán příznivějším dopadem jiného rizika, pokud uvedená rizika nejsou plně korelovaná,
- b) likvidačním majetkem majetkový zůstatek, který zbude po provedení všech úkonů nezbytných k provedení likvidace před vypořádáním odměny likvidátora,
- c) testem užití vyhodnocení použití interního modelu v řídicím a kontrolním systému, zejména pak integrace interního modelu do systému řízení rizik a příslušných rozhodovacích procesů,
- d) standardy kalibrace požadavky na kalibraci stanovené v § 74 odst. 2 a 3 zákona o pojišťovnictví a standardy kalibrace pro účely interního modelu podle § 12.

<sup>1)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), v platném znění.

<sup>2)</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), v platném znění.

## ČÁST DRUHÁ SOLVENTNOST POJIŠŤOVNY A ZAJIŠŤOVNY

### HLAVA I

#### VÝPOČET SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU PODLE STANDARDNÍHO VZORCE

##### § 3

##### **Základní solventnostní kapitálový požadavek**

(1) Základní solventnostní kapitálový požadavek zahrnuje kapitálové požadavky alespoň k rizikovým modulům

- a) neživotního upisovacího rizika,
- b) životního upisovacího rizika,
- c) zdravotního upisovacího rizika,
- d) tržního rizika,
- e) rizika selhání protistrany a
- f) dalším rizikovým modulům stanoveným přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku.

(2) Rizikové moduly podle odstavce 1 písm. a) až e) se skládají alespoň z rizikových podmodulů uvedených v příloze č. 1 k této vyhlášce a dále z rizikových podmodulů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího výpočet solventnostního kapitálového požadavku.

(3) Pro účely výpočtu základního solventnostního kapitálového požadavku se kapitálové požadavky k rizikovým modulům uvedeným v odstavci 1 písm. a) až e) agregují pomocí korelačních koeficientů uvedených v příloze č. 2 k této vyhlášce.

(4) Pro účely odstavce 1 písm. a) až c) se pojistné a zajistné operace zařadí do modulu upisovacího rizika, který nejlépe zohledňuje technickou povahu podkladových rizik dané operace.

##### § 4

##### **Kapitálový požadavek k operačnímu riziku**

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku zohledňuje operační rizika v rozsahu, ve kterém nejsou zohledněna v rizikových modulech podle § 3.

##### § 5

##### **Úprava o schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty**

(1) Úprava o schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty<sup>3)</sup> odráží případné částečné vyrovnání neočekávaných ztrát prostřednictvím současného snížení technických rezerv nebo odložené daňové povinnosti nebo kombinací obojího.

(2) Úprava o schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty odráží efekt snižování rizika prostřednictvím budoucích nezaručených podílů na zisku z pojistných smluv v rozsahu, pro který je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna schopna prokázat, že snížení uvedených plnění lze použít na krytí případných neočekávaných ztrát.

##### § 6

##### **Zjednodušený výpočet**

Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna může pro rizikové moduly nebo podmoduly podle § 3 odst. 2 použít zjednodušený výpočet stanovený přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku, pokud je to přiměřené povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s činností tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny. Zjednodušený výpočet tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna provede v souladu s ustanoveními § 74 odst. 2 a 3 zákona o pojišťovnictví.

##### § 7

##### **Prováděcí opatření k solventnostnímu kapitálovému požadavku**

Výpočet solventnostního kapitálového požadavku, kapitálových požadavků k jednotlivým rizikovým modulům a podmodulům podle § 3, kapitálového požadavku k operačnímu riziku podle § 4, úpravy podle § 5 a uplatňování podmínek a pravidel pro použití zjednodušeného výpočtu podle § 6 se řídí přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku.

<sup>3)</sup> Čl. 103 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), v platném znění.

## § 8

**Solventnostní kapitálový požadavek  
pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny  
z třetího státu**

Ustanovení § 3 až 7 se použijí obdobně pro pojišťovnu z třetího státu nebo zajišťovnu z třetího státu ve vztahu k závazkům z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky.

## HLAVA II

**VÝPOČET SOLVENTNOSTNÍHO  
KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU  
PROSTŘEDNICTVÍM ÚPLNÉHO NEBO  
ČÁSTEČNÉHO INTERNÍHO MODELU**

## § 9

**Test užití**

Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna v rámci testu užití prokazuje, že interní model je v jejím řídicím a kontrolním systému široce a soustavně používán, a to alespoň v rozsahu § 78 odst. 4 písm. a) a b) zákona o pojišťovnictví.

**Standardy statistické kvality**

## § 10

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna zajistí, že interní model, včetně stanovení prognózy rozdělení pravděpodobnosti, ze které interní model vychází, splňuje požadavky stanovené v odstavcích 2 až 6 a v § 11.

(2) Metody používané ke stanovení prognózy rozdělení pravděpodobnosti musí být založeny na vhodných pojistněmatematických a statistických metodách a musí být v souladu s metodami používanými pro výpočet technických rezerv podle přímo použitelného předpisu Evropské unie. Metody používané ke stanovení prognózy rozdělení pravděpodobnosti musí být založeny na aktuálních a spolehlivých informacích a na realistických předpokladech. Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna odůvodní České národní bance předpoklady, které jsou základem pro její interní model.

(3) Data použitá pro interní model musí být přesná, úplná, vhodná a spolehlivá. Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna alespoň jednou ročně aktualizuje soubory dat, které používá při stanovení prognózy rozdělení pravděpodobnosti.

(4) Interní model musí zahrnovat rizika uvedená v § 74 odst. 4 zákona o pojišťovnictví a všechna další významná rizika, jímž je nebo by mohla být tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna vystavena.

(5) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna ve svém interním modelu přesně posoudí jednotlivá rizika související s finančními garancemi a veškerými smluvními opcemi, jsou-li významná. Posoudí rovněž rizika související s opcemi pojištěníků, pojištěných a oprávněných osob a smluvními opcemi tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, včetně dopadu, které by mohly mít budoucí změny finančních i jiných než finančních podmínek na uplatnění uvedených opcí.

(6) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna zohlední ve svém interním modelu veškeré platby pojistníkům, pojištěným a oprávněným osobám, o kterých předpokládá, že budou provedeny, bez ohledu na to, zda jsou uvedené platby smluvně zaručeny, či nikoli.

## § 11

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna může ve svém interním modelu přihlídnout k závislostem v rámci jednotlivých kategorií rizik i mezi těmito kategoriemi, pokud jde o diverzifikační efekty a zároveň odůvodní České národní bance, že systém používaný pro měření diverzifikačních efektů je vhodný.

(2) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna může ve svém interním modelu plně zohlednit účinky technik snižování rizika, pokud jsou v interním modelu úvěrové riziko a jiná rizika vyplývající z použití daných technik řádně zohledněna.

(3) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna může ve svém interním modelu zohlednit budoucí opatření svého vedení, jejichž uskutečnění lze očekávat, a to s ohledem na dobu nezbytnou k jejich provedení.

## § 12

**Standardy kalibrace**

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna může pro účely konstrukce interního modelu použít jiné časové období nebo míru rizika než ty, které jsou stanoveny v § 74 odst. 2 a 3 zákona o pojišťovnictví, pokud lze výstupy interního modelu používat pro výpočet solventnostního kapitálového

požadavku způsobem, který pojistníkům, pojištěným a oprávněným osobám poskytne úroveň ochrany podle § 74 zákona o pojišťovnictví.

(2) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna odvodí solventnostní kapitálový požadavek přímo z prognózy rozdělení pravděpodobnosti vytvořené interním modelem za použití metody hodnoty v riziku podle § 74 odst. 3 zákona o pojišťovnictví.

(3) Pokud tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna nemůže odvodit solventnostní kapitálový požadavek přímo z prognózy rozdělení pravděpodobnosti vytvořené interním modelem, může při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku použít aproximace, pokud je schopna České národní bance prokázat, že je pojistníkům poskytována úroveň ochrany podle § 74 zákona o pojišťovnictví.

### § 13

#### Standardy pro ověřování platnosti interního modelu

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna pravidelně ověřuje platnost interního modelu podle § 78 zákona o pojišťovnictví a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího výpočet solventnostního kapitálového požadavku. Součástí ověřování platnosti interního modelu je alespoň sledování jeho chování, přezkum trvalé vhodnosti jeho specifikace a porovnání jeho výsledků s pozorovanou zkušeností.

(2) Proces ověřování platnosti interního modelu musí zahrnovat účinný statistický proces pro ověřování platnosti interního modelu, kterým tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna prokazuje České národní bance, že interním modelem stanovené výsledné kapitálové požadavky jsou odpovídající podle § 74 odst. 2 a 3 zákona o pojišťovnictví.

(3) Ověřováním podle odstavce 2 tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna statistickými metodami testuje vhodnost prognózy rozdělení pravděpodobnosti vůči

- a) škodní zkušenosti a
- b) veškerým dalším významným souvisejícím novým údajům a informacím.

(4) Proces ověřování platnosti interního modelu musí zahrnovat analýzu jeho stability, zejména testování citlivosti výsledků interního modelu na změny klíčových předpokladů. Dále musí zahrnovat

rovněž posouzení přesnosti, úplnosti, vhodnosti a spolehlivosti dat používaných v interním modelu.

### § 14

#### Dokumentační standardy interního modelu

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna podrobně dokumentuje konstrukci svého interního modelu a jeho fungování.

(2) Dokumentace musí prokazovat soulad s požadavky stanovenými v § 73 odst. 3 a § 78 odst. 3 zákona o pojišťovnictví a v § 9 až 13.

(3) Dokumentace musí obsahovat popis teorie, předpokladů a matematického a empirického základu interního modelu.

(4) V dokumentaci musí být uvedeny okolnosti, za nichž interní model nefunguje správně.

(5) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna dokumentuje veškeré významné změny svého interního modelu.

### § 15

#### Prováděcí opatření k internímu modelu

Způsob plnění požadavků stanovených v § 9 až 14, požadavky na externí modely a data, připisování zisků a ztrát a způsob integrace částečného interního modelu do standardního vzorce pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku se řídí přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku prostřednictvím interního modelu nebo částečného interního modelu.

### § 16

#### Interní modely pro pojišťovnu z třetího státu nebo zajišťovnu z třetího státu

Ustanovení § 9 až 15 se použijí obdobně pro pojišťovnu z třetího státu nebo zajišťovnu z třetího státu ve vztahu k závazkům z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky.

## ČÁST TŘETÍ

### PRAVIDLA PRO VÝPOČET SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI

### § 17

#### Obecná ustanovení

(1) Při výpočtu skupinové solventnosti zo-

hlední osoba držící účast podle § 89c odst. 1 zákona o pojišťovnictví (dále jen „odpovědná osoba“) poměrný podíl držený v přidružených osobách. Poměrný podíl se stanoví jako

- a) procento použité pro sestavování konsolidovaných účtů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího výpočet skupinové solventnosti v případě, že odpovědná osoba používá pro výpočet skupinové solventnosti metodu účetní konsolidace, nebo
- b) součet přímého a nepřímého podílu odpovědné osoby na základním kapitálu přidružené osoby v případě, že odpovědná osoba používá pro výpočet skupinové solventnosti metodu odpočtu agregovaných dat.

(2) Pokud má některá z ovládaných pojišťoven nebo zajišťoven použitelný kapitál nižší než solventnostní kapitálový požadavek, použije se při výpočtu skupinové solventnosti celkový deficit solventnosti takové pojišťovny nebo zajišťovny, nikoli pouze poměrný podíl.

(3) Pokud jsou odpovědnost nebo ručení odpovědné osoby za závazky ovládané pojišťovny nebo zajišťovny přesně a jednoznačně omezeny výší jejího podílu na základním kapitálu ovládané osoby, je po schválení Českou národní bankou, je-li orgánem dohledu nad skupinou, a po konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu v kolegiu možné při výpočtu skupinové solventnosti zohlednit nesoulad mezi výší použitelného kapitálu a solventnostním kapitálovým požadavkem této ovládané pojišťovny nebo zajišťovny v poměrném podílu.

## § 18

### Zákaz vícenásobného použití kapitálu

(1) Při výpočtu skupinové solventnosti je vyloučeno vícenásobné použití položek kapitálu použitelných ke krytí solventnostních kapitálových požadavků u různých osob v téže skupině.

(2) Pro účely odstavce 1 se při výpočtu skupinové solventnosti vyloučí hodnota aktiv

- a) pojišťovny nebo zajišťovny držící účast, která jsou použita pro financování položek kapitálu použitelných ke krytí solventnostního kapitálového požadavku jí přidružené pojišťovny nebo zajišťovny, a
- b) přidružené pojišťovny nebo zajišťovny, která jsou použita pro financování položek kapitálu použitelných ke krytí solventnostního kapitálo-

vého požadavku pojišťovny nebo zajišťovny, která na ní drží účast, nebo jiné pojišťovny nebo zajišťovny přidružené této pojišťovně nebo zajišťovně držící účast.

(3) Ke krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku lze použít

- a) disponibilní bonusový fond podle § 65 zákona o pojišťovnictví pojišťovny provozující činnost podle odvětví životních pojištění uvedených v části A přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví nebo zajišťovny provozující činnost v životním zajištění přidružené odpovědné osobě a
- b) upsaný, ale nesplacený základní kapitál pojišťovny nebo zajišťovny přidružené odpovědné osobě,

a to v té výši, ve které jsou tyto položky použitelné ke krytí solventnostního kapitálového požadavku dané přidružené pojišťovny nebo zajišťovny. Tím nejsou dotčena ustanovení odstavců 1, 2 a 4.

(4) Ke krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku nelze použít

- a) upsaný, ale nesplacený základní kapitál, který představuje závazek pojišťovny nebo zajišťovny držící účast,
- b) upsaný, ale nesplacený základní kapitál pojišťovny nebo zajišťovny držící účast, který představuje závazek přidružené pojišťovny nebo zajišťovny, nebo
- c) upsaný, ale nesplacený základní kapitál přidružené pojišťovny nebo zajišťovny, který představuje závazek jiné pojišťovny nebo zajišťovny přidružené této pojišťovně nebo zajišťovně držící účast.

(5) Pokud příslušný orgán dohledu rozhodne, že některá z dalších položek kapitálu přidružené pojišťovny nebo zajišťovny není použitelná ke krytí solventnostního kapitálového požadavku pojišťovny nebo zajišťovny držící v této přidružené pojišťovně nebo zajišťovně účast, může být hodnota těchto položek zahrnuta do kapitálu použitelného ke krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku pouze do té výše, do které jsou tyto položky použitelné ke krytí solventnostního kapitálového požadavku této přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

(6) Celková hodnota použitelných položek kapitálu uvedených v odstavcích 3 a 5 nesmí přesáhnout výši solventnostního kapitálového požadavku dané přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

(7) Položky kapitálu použitelného ke krytí sol-

ventnostního kapitálového požadavku přidružené pojišťovny nebo zajišťovny, které podléhají předchozímu souhlasu orgánu dohledu domovského členského státu, lze použít ke krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku, pouze pokud byly tímto orgánem dohledu schváleny.

## § 19

### Vyloučení vzájemného financování

Při výpočtu skupinové solventnosti nelze zohlednit žádnou položku použitelného kapitálu, která vznikla ze vzájemného financování mezi osobami patřícími do stejné skupiny. Vzájemným financováním se rozumí situace, kdy pojišťovna nebo zajišťovna nebo její přidružená osoba přímo nebo nepřímo drží podíl v osobě, která přímo nebo nepřímo drží položky kapitálu použitelné ke krytí solventnostního kapitálového požadavku této pojišťovny nebo zajišťovny, nebo této osobě poskytuje úvěry.

## § 20

### Metoda účetní konsolidace

(1) Výpočet skupinové solventnosti pomocí metody účetní konsolidace vychází z konsolidovaných účtů. Skupinová solventnost se určí jako rozdíl mezi

- a) kapitálem použitelným ke krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku určeným z konsolidovaných účtů a
- b) skupinovým solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným z konsolidovaných účtů.

(2) Skupinový solventnostní kapitálový požadavek vypočítaný z konsolidovaných účtů nesmí být nižší než součet

- a) minimálního kapitálového požadavku odpovědné osoby a
- b) poměrné výše minimálního kapitálového požadavku přidružených pojišťoven nebo zajišťoven zahrnutých do výpočtu.

(3) Na úrovni skupiny musí být k dispozici primární kapitál ve výši podle § 71 odst. 4 zákona o pojišťovnictví alespoň ve výši součtu podle odstavce 2. Ustanovení § 89c odst. 4 a 5 a § 89d až 89g zákona o pojišťovnictví a § 17 až 19 se pro účely stanovení použitelného kapitálu podle věty první použijí obdobně.

## § 21

### Metoda odpočtu agregovaných dat

(1) Skupinová solventnost počítaná metodou odpočtu agregovaných dat se určí jako rozdíl mezi

- a) součtem použitelného kapitálu podle odstavce 2 a
- b) součtem účetní hodnoty podílu a položek kapitálu odpovědné osoby na přidružené pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové osobě ke dni sestavení účetní závěrky a agregovaného solventnostního kapitálového požadavku podle odstavce 3.

(2) Součet použitelného kapitálu je roven součtu

- a) kapitálu použitelného ke krytí solventnostního kapitálového požadavku odpovědné osoby a
- b) poměrného podílu odpovědné osoby na kapitálu přidružené pojišťovny nebo zajišťovny, použitelného ke krytí solventnostního kapitálového požadavku této přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

(3) Agregovaný solventnostní kapitálový požadavek je roven součtu

- a) solventnostního kapitálového požadavku odpovědné osoby a
- b) poměrného podílu solventnostního kapitálového požadavku přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

(4) Spočívá-li účast na přidružených pojišťovnách nebo zajišťovnách plně nebo zčásti v nepřímé majetkové účasti, do položky podle odstavce 1 písm. b) se zahrne hodnota této nepřímé majetkové účasti s ohledem na rozhodné navazující účasti, a do položek podle odstavce 2 písm. b) a odstavce 3 písm. b) se zahrnou příslušné poměrné podíly použitelného kapitálu přidružených pojišťoven nebo zajišťoven a podíly solventnostního kapitálového požadavku přidružených pojišťoven nebo zajišťoven.

## § 22

### Prováděcí opatření ke skupinové solventnosti

Zásady a metody výpočtu skupinové solventnosti, skupinového solventnostního kapitálového požadavku a použitelného kapitálu k jeho krytí podle § 17 až 21 se řídí přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet skupinové solventnosti.

## ČÁST ČTVRTÁ

### ROZSAH, ZPŮSOB A LHŮTY PRO UVEŘEJŇOVÁNÍ ÚDAJŮ

#### § 23

Údaje, které tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje o sobě, o akcionářích nebo členech a o skupině, jejíž je součástí, jejich strukturu a pořadí, v jakém se uvádí, stanoví příloha č. 3 k této vyhlášce.

#### § 24

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje požadované údaje na svých internetových stránkách vždy alespoň v českém jazyce v podobě neuzamčeného datového souboru vhodného ke stažení ve vhodném a běžně používaném formátu, a to v \*.pdf, \*.doc, \*.docx nebo \*.odt. Zde obsažené číselné údaje se uveřejňují také v dodatečném datovém souboru ve vhodném a běžně používaném formátu, a to v \*.xls, \*.xlsx nebo \*.ods. Číselnými údaji podle věty druhé se rozumí obsah finančních výkazů, zejména rozvahy a výkazu zisku a ztráty podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven.

(2) Požadavky na způsob uveřejnění údajů podle odstavce 1 ke dni 31. prosince kalendářního roku se považují za splněné také, uveřejní-li je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna přímo v rámci plnění povinností, které má jako účetní jednotka nebo emitent kótovaných cenných papírů, ve výroční zprávě nebo v konsolidované výroční zprávě, a to ve lhůtě podle § 25 odst. 1.

(3) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje na svých internetových stránkách zároveň výroční zprávu a konsolidovanou výroční zprávu, má-li ji tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna povinnost vyhotovovat, a to alespoň za poslední 3 předchozí účetní období.

(4) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejní informace podle odstavce 1 na svých internetových stránkách tak, aby byly přístupné na jedné stránce spolu s informacemi uveřejňovanými podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího uveřejňování informací pod společným označením „Povinně uveřejňované informace“.

#### § 25

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje údaje podle § 23 podle stavu ke dni

- a) 31. března, 30. června a 30. září do 6 týdnů po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí,
- b) 31. prosince do 4 měsíců po skončení kalendářního roku.

(2) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje čtvrtletní údaje společně s údaji za 3 předcházející čtvrtletí.

(3) Současně s uveřejněním údajů podle odstavců 1 a 2 uvede tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna datum, kdy byly údaje uveřejněny, stejně tak uvede datum doplnění nebo opravy již uveřejněných údajů.

#### § 26

(1) Ustanovení § 23 až 25 se použijí přiměřeně pro pojišťovnu z třetího státu nebo zajišťovnu z třetího státu ve vztahu k pojišťovací nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky.

(2) Ve vztahu k celému rozsahu činnosti pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu se rozsah uveřejňovaných údajů omezuje na bod 1 písm. a), na bod 2 a na bod 4 písm. a) až e) přílohy č. 3 k této vyhlášce a na výroční zprávu, stanoví-li povinnost jejího vyhotovení předpisy tohoto třetího státu s tím, že se tyto údaje uveřejňují podle § 25 odst. 1 písm. b).

(3) Pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu uveřejňuje informace obdobně podle přímo použitelného předpisu Evropské unie, který upravuje zprávu o solventnosti a finanční situaci, a to ve vztahu k pojišťovací nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky.

## ČÁST PÁTÁ

### POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE POJIŠŤOVNOU Z TŘETÍHO STÁTU NEBO ZAJIŠŤOVNOU Z TŘETÍHO STÁTU

#### § 27

Pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu předkládá České národní bance informace obdobně podle přímo použitelného předpisu Evropské unie, který upravuje předkládání pravidelné zprávy orgánům dohledu a zprávu orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik a solventnosti, a to ve vztahu k pojišťovací nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky.

## ČÁST ŠESTÁ

VYROVNÁVACÍ ÚPRAVA BEZRIZIKOVÉ  
VÝNOSOVÉ KŘIVKY

## § 28

Podmínky použití vyrovnávací úpravy  
bezrizikové výnosové křivky

(1) Vyrovnávací úpravu bezrizikové výnosové křivky podle § 54b odst. 1 zákona o pojišťovnictví lze použít, pokud

- a) tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna vyčlenila portfolio aktiv složené z dluhopisů nebo jiných finančních nástrojů s obdobnými charakteristikami peněžních toků (dále jen „portfolio přiřazených aktiv“) určené ke krytí hodnoty nejlepšího odhadu portfolio závazků, u kterých bude při výpočtu hodnoty nejlepšího odhadu použita vyrovnávací úprava bezrizikové výnosové křivky (dále jen „portfolio vyčleněných závazků“),
- b) tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna udržuje složení portfolio přiřazených aktiv po celou dobu trvání příslušných závazků, s výjimkou situace, kdy je úprava složení tohoto portfolio nezbytná pro zachování replikace očekávaných peněžních toků plynoucích z aktiv a závazků podle písmene d) v případě výrazné změny těchto peněžních toků,
- c) určení, uspořádání a správa portfolio přiřazených aktiv a portfolio vyčleněných závazků jsou prováděny odděleně od ostatních aktivit tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a portfolio přiřazených aktiv zároveň nesmí být použito ke krytí ztrát plynoucích z ostatních činností tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,
- d) očekávané peněžní toky plynoucí z portfolio přiřazených aktiv replikují všechny jednotlivé peněžní toky plynoucí z portfolio vyčleněných závazků ve stejné měně a rizika plynoucí z jakéhokoliv nesouladu těchto peněžních toků jsou nevýznamná vzhledem k rizikům spjatým s činností tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, ke které se vyrovnávací úprava vztahuje,
- e) z pojistných a zajišťovacích smluv portfolio vyčleněných závazků neplynou žádné budoucí platby pojistného a zajištěního,

- f) v souvislosti s upisovacím rizikem je portfolio vyčleněných závazků vystaveno pouze riziku dlouhověkosti, riziku nákladů, riziku revize a riziku úmrtnosti,
- g) zahrnuje-li upisovací riziko, které vyplývá z portfolio vyčleněných závazků, také riziko úmrtnosti, hodnota nejlepšího odhadu tohoto portfolio se v důsledku aplikace úmrtnostního šoku podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího výpočet solventnostního kapitálového požadavku v modulu životního upisovacího rizika kalibrovaného v souladu s § 74 zákona o pojišťovnictví nezvýší o více než 5 % své původní hodnoty,
- h) pojistné smlouvy portfolio vyčleněných závazků neobsahují žádné opce pro pojistníky; právo na odkupné může být součástí pojistné smlouvy pouze v případě, nepřekročí-li výše tohoto odkupného hodnotu aktiv oceněných podle § 51 zákona o pojišťovnictví určených ke krytí tohoto závazku v době uplatnění práva na odkupné,
- i) peněžní toky plynoucí z portfolio přiřazených aktiv jsou pevně stanovené a emitent ani jakákoliv třetí strana je nemá právo změnit nebo jinak upravit a
- j) závazky vyplývající z jedné pojistné nebo zajišťovací smlouvy nejsou od sebe při sestavování portfolio vyčleněných závazků oddělovány.

(2) Podmínka neměnnosti peněžních toků podle odstavce 1 písm. i) je považována za splněnou v případě, že tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna pro portfolio přiřazených aktiv využije aktiva, z nichž plynoucí peněžní toky jsou s výjimkou závislosti na inflaci pevně stanovené a zároveň podle odstavce 1 písm. d) replikují peněžní toky plynoucí z portfolio vyčleněných závazků závislé na inflaci.

(3) Právo emitenta nebo třetí strany změnit peněžní toky plynoucí z aktiva obsaženého v portfolio přiřazených aktiv není porušením podmínky pro použití vyrovnávací úpravy podle odstavce 1 písm. i) v případě, že toto právo zahrnuje kompenzaci umožňující tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně získat stejné peněžní toky reinvestováním do aktiv stejné nebo vyšší úvěrové kvality.

## § 29

**Stanovení vyrovnávací úpravy  
bezrizikové výnosové křivky**

(1) Pro každou měnu je vyrovnávací úprava bezrizikové výnosové křivky rovna rozdílu

- a) roční efektivní úrokové sazby vyjádřené jedinou diskontní sazbou, jejíž použití na peněžní toky plynoucí z portfolia vyčleněných závazků vede k hodnotě, která je rovna hodnotě portfolia přiřazených aktiv oceněného podle § 51 zákona o pojišťovnictví, a
- b) roční efektivní úrokové sazby vyjádřené jedinou diskontní sazbou, jejíž použití na peněžní toky plynoucí z portfolia vyčleněných závazků vede k hodnotě, která je rovna hodnotě nejlepšího odhadu portfolia vyčleněných závazků vypočteného v souladu s § 53 zákona o pojišťovnictví.

(2) Vyrovnávací úprava nezahrnuje základní rozpětí zohledňující rizika, která si tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna ponechává (dále jen „základní rozpětí“).

(3) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna základní rozpětí zvýší tak, aby vyrovnávací úprava plynoucí z držby aktiva s určitou dobou do splatnosti a typu s úvěrovým hodnocením nižším, než je investiční stupeň, nepřevyšovala vyrovnávací úpravu plynoucí z držby aktiv se stejnou dobou do splatnosti, stejného typu a s investičním stupněm úvěrového hodnocení.

(4) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna používá pro účely stanovení výše vyrovnávací úpravy externí úvěrová hodnocení způsobem, který je v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím použití externích úvěrových hodnocení.

(5) Základní rozpětí podle odstavce 2 se stanoví jako součet

- a) úvěrového rozpětí odpovídajícího pravděpodobnosti selhání aktiv, jehož výpočet je založen na dlouhodobých statistikách úvěrového selhání relevantních pro dotčená aktiva s přihlédnutím k době do splatnosti, úvěrové kvalitě a typu těchto aktiv, a
- b) úvěrového rozpětí odpovídajícího očekávané ztrátě plynoucí ze snížení úvěrového hodnocení aktiv.

(6) Není-li možné stanovit úvěrové rozpětí

podle odstavce 5, použije se pro výpočet základního rozpětí postup podle odstavce 7 nebo odstavce 8 v závislosti na typu expozice.

(7) V případě expozic vůči ústřední vládě a centrální bance členského státu odpovídá základní rozpětí podle odstavce 2 alespoň 30 % hodnoty dlouhodobého průměru rozpětí pozorovatelného na finančních trzích odvozeného z aktiv se stejnou dobou do splatnosti, úvěrové kvality a typu vzhledem k bezrizikové výnosové křivce.

(8) V případě expozic vůči subjektům jiným než podle odstavce 7 odpovídá základní rozpětí podle odstavce 2 alespoň 35 % hodnoty dlouhodobého průměru rozpětí pozorovatelného na finančních trzích odvozeného z aktiv se stejnou dobou do splatnosti, úvěrové kvality a typu vzhledem k bezrizikové výnosové křivce.

## § 30

**Vyrovnávací úprava pro pojišťovnu z třetího  
státu nebo zajišťovnu z třetího státu**

Ustanovení § 28 a 29 se použijí obdobně pro pojišťovnu z třetího státu nebo zajišťovnu z třetího státu ve vztahu k závazkům z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky.

**ČÁST SEDMÁ****VYHODNOCENÍ CITLIVOSTI  
TECHNICKÝCH REZERV  
A POUŽITELNÉHO KAPITÁLU**

## § 31

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna provádí vyhodnocení citlivosti technických rezerv a použitelného kapitálu alespoň čtvrtletně.

(2) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna vyhodnocuje citlivost technických rezerv a použitelného kapitálu, zejména změnu výše technických rezerv a použitelného kapitálu vzhledem na změny použitých dat nebo parametrů, na základě realistických a vhodných předpokladů a odpovídajících metod. Součástí vyhodnocení je také posouzení vhodnosti a přiměřenosti těchto předpokladů a metod.

## § 32

Pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu postupuje ve vztahu k závazkům z pojišťo-

vací nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky podle § 31 obdobně.

## ČÁST OSMÁ

### ZPRÁVY O JINÝCH OVĚŘENÍCH PROVEDENÝCH AUDITOREM

#### § 33

#### Zpráva o ověření řídicího a kontrolního systému

(1) Zpráva o ověření řídicího a kontrolního systému obsahuje

- a) výsledek ověření, zda je řídicí a kontrolní systém nebo jeho část v souladu s požadavky právních předpisů, včetně vyhodnocení jeho funkčnosti a efektivnosti, a
- b) určení zjištěných nedostatků, včetně specifikace neodpovídajících nebo chybějících řídicích nebo kontrolních mechanismů.

(2) Strukturu a další náležitosti zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému stanoví příloha č. 4 k této vyhlášce. Nařídí-li Česká národní banka ověření části řídicího a kontrolního systému, použije se pro sktrokturu zprávy příloha č. 4 k této vyhlášce přiměřeně.

(3) Statutární auditor uvede ve zprávě podle odstavce 1 údaje o své osobě, evidenční číslo, podpis a datum vyhotovení této zprávy. Auditorská společnost ve zprávě podle odstavce 1 uvede údaje o své osobě, evidenční číslo a jméno statutárního auditora, který pro auditorskou společnost vyhotovil tuto zprávu, jeho evidenční číslo, jeho podpis a datum vyhotovení této zprávy. Ve zprávě podle odstavce 1 se vždy uvedou údaje o pojišťovně nebo zajišťovně, u níž se ověření provádí.

#### Zpráva o ověření uveřejňovaných informací ve zprávě o solventnosti a finanční situaci

#### § 34

(1) Náležitosti a strukturu zprávy o ověření uveřejňovaných informací ve zprávě o solventnosti a finanční situaci stanoví příloha č. 5 k této vyhlášce. Nařídí-li Česká národní banka ověření jen vymezeného okruhu informací, použije se pro sktrokturu zprávy příloha č. 5 k této vyhlášce přiměřeně.

(2) Statutární auditor uvede ve zprávě podle odstavce 1 údaje o své osobě, evidenční číslo, podpis

a datum vyhotovení této zprávy. Auditorská společnost ve zprávě podle odstavce 1 uvede údaje o své osobě, evidenční číslo a jméno statutárního auditora, který pro auditorskou společnost vyhotovil tuto zprávu, jeho evidenční číslo, jeho podpis a datum vyhotovení této zprávy. Ve zprávě podle odstavce 1 se vždy uvedou údaje o pojišťovně nebo zajišťovně, u níž se ověření provádí.

#### § 35

(1) Nařídí-li Česká národní banka ověření uveřejňovaných informací k použitelnému kapitálu, zahrnuje zpráva podle § 34 odst. 1 výsledek posouzení jeho určení, členění a použitelnosti podle § 71 zákona o pojišťovnictví vzhledem k limitům kapitálu podle právních předpisů upravujících požadavky na kapitál tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny včetně přímo použitelných předpisů Evropské unie. V případě tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, která podléhá dohledu nad skupinou, zahrnuje zpráva také výsledek posouzení, zda nedochází k vícenásobnému použití položek kapitálu použitelného na úrovni skupiny.

(2) Nařídí-li Česká národní banka ověření uveřejňovaných informací k solventnostnímu kapitálovému požadavku vypočítanému podle standardního vzorce, zahrnuje zpráva podle § 34 odst. 1 výsledek posouzení správnosti postupu jeho výpočtu, a to i jestliže byly při výpočtu použity parametry specifické pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu. Ve vztahu k solventnostnímu kapitálovému požadavku vypočítanému prostřednictvím úplného nebo částečného interního modelu zahrnuje zpráva podle § 34 odst. 1 výsledek posouzení, zda je model používán v souladu s podmínkami povolení a podle právních předpisů upravujících solventnostní kapitálový požadavek tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny.

(3) Nařídí-li Česká národní banka ověření uveřejňovaných informací k minimálnímu kapitálovému požadavku, zahrnuje zpráva podle § 34 odst. 1 výsledek posouzení jeho výpočtu s ohledem na právní předpisy upravující minimální kapitálový požadavek tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny.

(4) Součástí zprávy o ověření uveřejňovaných informací je výrok auditora, zda informace, které jsou předmětem ověření, jsou ve všech významných ohledech v souladu s právními předpisy upravujícími oceňování aktiv a závazků, technické rezervy, investování a solventnost tuzemské pojišťovny nebo

tuzemské zajišťovny a zda neobsahují významné věcné nesprávnosti.

### § 36

#### **Zpráva o ověření uveřejňovaných informací ve zprávě o solventnosti a finanční situaci u pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu**

Ustanovení § 33 až 35 se použijí obdobně pro pojišťovnu z třetího státu nebo zajišťovnu z třetího státu ve vztahu k pojišťovací nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky.

## **ČÁST DEVÁTÁ**

### **ZPŮSOB STANOVENÍ ODMĚNY A NÁHRADY HOTOVÝCH VÝDAJŮ NUCENÉHO SPRÁVCE, JEHO ZÁSTUPCE A LIKVIDÁTORA A ZPŮSOB JEJICH VÝPLATY**

### § 37

#### **Stanovení odměny nuceného správce tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a jeho zástupce**

(1) Nucenému správci tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny náleží měsíčně odměna ve výši

- a) 75 000 Kč, jestliže hodnota vlastního kapitálu tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zvýšená o hodnotu aktiv určených ke krytí technických rezerv podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven nedosahuje 100 000 000 Kč,
- b) 100 000 Kč, jestliže hodnota vlastního kapitálu tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zvýšená o hodnotu aktiv určených ke krytí technických rezerv podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven dosahuje alespoň 100 000 000 Kč, ale méně než 1 000 000 000 Kč,
- c) 125 000 Kč, jestliže hodnota vlastního kapitálu tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zvýšená o hodnotu aktiv určených ke krytí technických rezerv podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven dosahuje alespoň 1 000 000 000 Kč, ale méně než 10 000 000 000 Kč, nebo
- d) 150 000 Kč, jestliže hodnota vlastního kapitálu tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zvýšená o hodnotu aktiv určených ke krytí technických rezerv podle právních předpisů

upravujících účetnictví pojišťoven dosahuje alespoň 10 000 000 000 Kč.

(2) Zástupci nuceného správce náleží poměrná část odměny podle odstavce 1, a to přiměřeně počtu účelně a důvodně provedených úkonů souvisejících s činností zástupce prokázaných České národní bance. Pro účely schválení výše odměny předloží zástupce České národní bance nejpozději 30 dnů po skončení kalendářního měsíce, za který má být odměna vyplacena, seznam provedených úkonů.

(3) Pro účely určení výše odměny podle odstavce 1 se použije poslední známá hodnota vlastního kapitálu tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a poslední známá hodnota aktiv určených ke krytí technických rezerv podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven před tím, než Česká národní banka rozhodla o zavedení její nucené správy. Nucený správce předloží tyto informace České národní bance, a to do 10 dnů od konce kalendářního měsíce, za který je odměna splatná.

### § 38

#### **Způsob výplaty odměny nuceného správce tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny**

(1) Odměna nuceného správce tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je splatná zpětně za kalendářní měsíc, a to do konce následujícího kalendářního měsíce po prokázání rozhodných údajů pro stanovení její výše podle § 37 odst. 3. Odměna zástupce je splatná zpětně za kalendářní měsíc, a to do 3 měsíců ode dne předložení seznamu provedených úkonů podle § 37 odst. 2.

(2) Pokud nucený správce tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny ukončil svoji činnost v průběhu kalendářního měsíce, náleží mu za tento měsíc poměrná část odměny odpovídající poměru počtu pracovních dnů, během nichž vykonával činnost nuceného správce, a celkového počtu pracovních dnů kalendářního měsíce, v němž ukončil svoji činnost. Tím nejsou dotčena ustanovení § 37.

### § 39

#### **Stanovení odměny likvidátora**

(1) Základem pro určení výše odměny likvidátora tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu za provedení likvidace (dále jen „základ“) je hodnota likvidačního majetku; základ se zvyšuje

- a) o jednu desetinu hodnoty aktiv určených ke krytí technických rezerv podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven k závazkům z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti, pokud došlo k převodu pojistného kmene těchto závazků, a
- b) o hodnotu aktiv určených ke krytí technických rezerv podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven k závazkům z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti, které nebyly převedeny na jinou pojišťovnu nebo zajišťovnu.

(2) Likvidátorovi náleží odměna ve výši

- a) 50 000 Kč zvýšených o 1 % ze základu v případě, že základ činí nejvýše 10 000 000 Kč,
- b) 150 000 Kč zvýšených o 0,3 % z rozdílu mezi výší základu a 10 000 000 Kč v případě, že základ činí nejvýše 100 000 000 Kč,
- c) 420 000 Kč zvýšených o 0,07 % z rozdílu mezi výší základu a 100 000 000 Kč v případě, že základ činí nejvýše 1 000 000 000 Kč,
- d) 1 050 000 Kč zvýšených o 0,01 % z rozdílu mezi výší základu a 1 000 000 000 Kč v případě, že základ činí nejvýše 10 000 000 000 Kč, nebo
- e) 1 950 000 Kč zvýšených o 0,001 % z rozdílu mezi výší základu a 10 000 000 000 Kč v případě, že základ činí více než 10 000 000 000 Kč.

(3) Nedostačuje-li likvidační majetek zcela nebo zčásti na odměnu likvidátoru tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu, hradí tuto odměnu likvidátorovi stát v rozsahu, v jakém nemůže být uhrazena z likvidačního majetku, nejvýše však ve výši 150 000 Kč za celé období likvidace, za které likvidátor nedostal vzhledem k nedostačujícímu likvidačnímu majetku odměnu.

(4) Pro účely určení výše základu podle odstavce 1 se použije hodnota aktiv určených ke krytí technických rezerv podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven, zjištěná ze zahajovací rozvahy ke dni vstupu tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu do likvidace.

(5) Skončí-li likvidace dříve, než je zjištěna hodnota likvidačního majetku, náleží likvidátorovi odměna ve výši 25 000 Kč. V případě, že likvidátor provedl převod pojistného kmene, zvyšuje se tato odměna postupem podle odstavce 2 s tím, že za základ se použije jedna desetina hodnoty aktiv urče-

ných ke krytí technických rezerv podle právních předpisů upravujících účetnictví pojišťoven k závazkům z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti zjištěné ze zahajovací rozvahy ke dni vstupu tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu do likvidace. Pro její výplatu se § 40 použije přiměřeně.

## § 40

### Způsob výplaty odměny likvidátora

(1) Odměna náležející likvidátorovi je splatná do 30 dnů ode dne výmazu tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu z obchodního rejstříku, nebo do 30 dnů ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o úpadku tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu.

(2) Pokud se podílelo na likvidaci tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu postupně více likvidátorů, náleží každému z nich podíl z odměny podle § 39 odpovídající délce jejich činnosti, její složitosti a náročnosti a počtu účelně a důvodně provedených úkonů souvisejících s jejich činností.

(3) Pro účely určení výše odměny předloží likvidátor České národní bance informaci o

- a) výši navrhované odměny likvidátora,
- b) výši likvidačního majetku a
- c) průběhu a výsledku případného převodu pojistného kmene nebo jeho části nebo kmene zajišťovacích smluv nebo jeho části.

(4) Informace podle odstavce 3 předloží likvidátor České národní bance nejpozději 30 dnů před svoláním valné hromady, která má rozhodnout o návrhu rozdělení likvidačního zůstatku, nebo 30 dnů před podáním návrhu na výmaz z obchodního rejstříku, pokud se valná hromada nemůže uskutečnit.

## § 41

### Hotové výdaje likvidátora, nuceného správce a jeho zástupce

(1) Likvidátorovi, nucenému správci a jeho zástupci náleží náhrada hotových výdajů zejména na soudní a jiné poplatky, cestovní výdaje, poštovné, telekomunikační poplatky, znalecké posudky a od-

borná vyjádření, překlady, opisy a fotokopie, které byly účelně a důvodně vynaloženy v souvislosti s likvidací tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu nebo v souvislosti s nucenou správou tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny.

(2) Pro stanovení výše náhrady cestovních výdajů platí zákoník práce obdobně.

#### § 42

##### **Způsob výplaty náhrady hotových výdajů nuceného správce a jeho zástupce**

Hotové výdaje se hradí v prokázané výši za každý měsíc, kdy k jejich vydání došlo. Náhrada hotových výdajů se vyplátí z majetku tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny poté, co s účelností a důvodností vynaložení hotových výdajů Česká národní banka souhlasila. Česká národní banka zašle vyjádření k předloženému vyúčtování nucenému správci nebo jeho zástupci bez zbytečného odkladu.

#### § 43

##### **Způsob výplaty náhrady hotových výdajů likvidátora**

(1) Hotové výdaje se hradí v prokázané výši za každý měsíc, kdy k jejich vydání došlo. Náhrada hotových výdajů se vyplátí z likvidačního majetku tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu poté, co s účelností a důvodností vynaložení hotových výdajů Česká národní banka souhlasila. Česká národní banka zašle vyjádření k předloženému vyúčtování likvidátorovi bez zbytečného odkladu.

(2) Nedostačuje-li likvidační majetek tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pobočky pojišťovny z třetího státu nebo pobočky zajišťovny z třetího státu k náhradě hotových výdajů likvidátora, hradí tyto výdaje do výše, v jaké nemohou být uhrazeny z likvidačního majetku, stát, nejvýše však v celkové výši 300 000 Kč za výdaje uvedené v § 41 odst. 1. Náhrada se vyplátí do 30 dnů poté, co s účelností a důvodností vynaložení hotových výdajů Česká národní banka souhlasila, odstavec 1 věta první se použije obdobně. Česká národní banka zašle vyjádření k předloženému vyúčtování likvidátorovi bez zbytečného odkladu.

#### § 44

##### **Zvýšení odměny nuceného správce nebo jeho zástupce a likvidátora**

Odměna likvidátora nebo nuceného správce podle § 37 odst. 1 a § 39 odst. 2 může být zvýšena Českou národní bankou až o 100 % s tím, že důvodem pro zvýšení odměny je mimořádná složitost, náročnost, délka jejich činnosti nebo mimořádně vysoký počet účelně a důvodně provedených úkonů, souvisejících s jejich činností.

### **ČÁST DESÁTÁ**

#### **SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

#### § 45

##### **Úprava parametrů standardního vzorce pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku**

(1) Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám členských států jsou do 31. prosince 2017 pro účely výpočtu kapitálového požadavku k riziku koncentrace tržního rizika a riziku úvěrového rozpětí podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího jejich výpočet považovány za bezrizikové i v případě, že jsou vyjádřeny a financovány v měně jiného členského státu odlišné od měny příslušného členského státu.

(2) Parametry určené k výpočtu kapitálového požadavku k riziku koncentrace a riziku úvěrového rozpětí podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího jejich výpočet pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám členského státu vyjádřené v měně jiného členského státu odlišné od měny tohoto státu jsou pro účely výpočtu solventnostního kapitálového požadavku prostřednictvím standardního vzorce

- a) pro rok 2018 sníženy o 80 % hodnoty stanovené přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku a
- b) pro rok 2019 sníženy o 50 % hodnoty stanovené přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku.

(3) Od 1. ledna 2020 se pro účely výpočtu solventnostního kapitálového požadavku k riziku koncentrace tržního rizika a riziku úvěrového rozpětí prostřednictvím standardního vzorce použijí neu-

pravené parametry stanovené přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku.

#### § 46

##### **Úprava parametrů podmodulu akciového rizika**

(1) Pro akcie, které byly k 1. lednu 2016 ve vlastnictví tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, se jako parametr pro výpočet kapitálového požadavku k akciovému riziku podle bodu 4 písm. b) přílohy č. 1 k této vyhlášce použije vážený průměr

- a) parametru podmodulu akciového rizika zohledňujícího dlouhodobost závazků stanoveného přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku a
- b) parametru stanoveného přímo použitelným předpisem Evropské unie pro výpočet kapitálového požadavku k akciovému riziku podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího výpočet solventnostního kapitálového požadavku.

(2) Vážený průměr podle odstavce 1 je stanoven tak, aby váha parametru podle odstavce 1 písm. b) počínaje 1. lednem 2017 každoročně narůstala alespoň lineárně tak, aby její podíl činil k 1. lednu 2023 100 %.

#### § 47

##### **Informace uveřejněné podle vyhlášky č. 434/2009 Sb.**

Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna nebo pobočka pojišťovny z třetího státu nebo pobočka zajišťovny z třetího státu, která provozuje pojišťovací nebo zajišťovací činnost na území České republiky, ponechá údaje uveřejněné podle vyhlášky č. 434/2009 Sb. na svých internetových stránkách plně přístupné i po dni nabytí účinnosti této vyhlášky, a to alespoň po dobu následujících 3 let.

#### § 48

##### **Přechodné ustanovení k odměňování**

Pro stanovení výše odměny, způsobu její výplaty a náhrady hotových výdajů likvidátora nebo nuceného správce a jeho zástupce, který byl jmenován nebo ustanoven přede dnem nabytí účinnosti této vyhlášky, se postupuje podle dosavadních právních předpisů.

## **ČÁST JEDENÁCTÁ ÚČINNOST**

#### § 49

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem jejího vyhlášení.

Guvernér:

v z. prof. PhDr. Ing. **Tomšík**, Ph.D., v. r.

viceguvernér

### **Struktura rizikových modulů pro výpočet základního solventnostního kapitálového požadavku podle standardního vzorce**

1. Modul neživotního upisovacího rizika podle § 3 odst. 1 písm. a) zachycuje riziko vyplývající ze závazků týkajících se neživotního pojištění v souvislosti s podstupovanými riziky a postupy používanými při výkonu činnosti. Tento modul přihlíží k nejistotě výsledků tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny v souvislosti se stávajícími smlouvami i se smlouvami, o kterých tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna předpokládá, že budou uzavřeny během následujících 12 měsíců. Modul neživotního upisovacího rizika sestává alespoň z těchto rizikových podmodulů a případně dalších rizikových podmodulů stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku

- a) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající z kolísání načasování, četnosti a závažnosti pojistných událostí a načasování a výše škod (riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění) a
- b) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze značné nejistoty předpokladů při stanovení sazeb pojistného nebo zajištění a technických rezerv v souvislosti s mimořádnými nebo extrémními událostmi (katastrofické riziko v neživotním pojištění).

2. Modul životního upisovacího rizika podle § 3 odst. 1 písm. b) zachycuje riziko vyplývající ze závazků týkajících se životního pojištění v souvislosti s podstupovanými riziky a postupy používanými při výkonu činnosti. Modul životního upisovacího rizika sestává alespoň z těchto rizikových podmodulů a případně dalších rizikových podmodulů stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku

- a) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze změn úrovně, vývoje nebo volatility měr úmrtnosti, kdy zvýšení míry úmrtnosti vede ke zvýšení hodnoty pojistných závazků (riziko úmrtnosti v životním pojištění),
- b) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze změn úrovně, vývoje nebo volatility měr úmrtnosti, kdy snížení míry úmrtnosti vede ke zvýšení hodnoty pojistných závazků (riziko dlouhověkosti v životním pojištění),
- c) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze změn úrovně, vývoje nebo volatility míry invalidity, míry chorobnosti a míry nemocnosti (riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti v životním pojištění),
- d) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze změn úrovně, vývoje nebo volatility nákladů vzniklých při správě pojistných a zajišťovacích smluv (riziko nákladů v životním pojištění),
- e) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající z kolísání úrovně, vývoje nebo volatility revizních sazeb uplatňovaných na renty, které jsou dány změnami v právním prostředí nebo zdravotním stavem pojištěných osob (riziko revize v životním pojištění),
- f) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze změn úrovně nebo volatility míry storna, míry ukončení, míry obnovení a míry odkupu pojistných smluv (riziko storen v životním pojištění) a

- g) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze značné nejistoty předpokladů při stanovení sazeb pojistného nebo zajistného a technických rezerv v souvislosti s mimořádnými nebo extrémními událostmi (katastrofické riziko v životním pojištění).

3. Modul zdravotního upisovacího rizika podle § 3 odst. 1 písm. c) zachycuje riziko vyplývající ze závazků týkajících se zdravotního pojištění v souvislosti s podstupovanými riziky a postupy používanými při výkonu činnosti bez ohledu na to, je-li zdravotní pojištění provozováno na podobném technickém základě jako životní pojištění či nikoliv. Modul zdravotního upisovacího rizika sestává alespoň z těchto rizikových podmodulů a případně dalších rizikových podmodulů stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku

- a) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající z kolísání načasování, četnosti a závažnosti pojistných událostí a načasování a výše částek na likvidaci pojistných událostí,
- b) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze změn úrovně, vývoje nebo volatility nákladů vzniklých při správě pojistných smluv zdravotního pojištění a souvisejících zajišťovacích smluv a
- c) rizika ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývající ze značné nejistoty předpokladů při stanovení sazeb pojistného nebo zajistného a technických rezerv v souvislosti s vypuknutím rozsáhlých epidemií, jakož i nezvyklého nahromadění rizik v rámci těchto extrémních okolností.

4. Modul tržního rizika podle § 3 odst. 1 písm. d) zachycuje riziko vyplývající z úrovně nebo volatility tržních cen finančních nástrojů, které ovlivňují hodnotu aktiv a závazků tuzemské pojišťovny a tuzemské zajišťovny. Tento modul řádným způsobem zachycuje strukturální nesoulad mezi aktivy a závazky, zejména z hlediska jejich trvání. Modul tržního rizika sestává alespoň z těchto rizikových podmodulů a případně dalších rizikových podmodulů stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím výpočet solventnostního kapitálového požadavku

- a) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny výnosových křivek nebo jejich volatility (úrokové riziko),
- b) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně tržních cen akcií nebo jejich volatility (akciové riziko), včetně symetrické úpravy parametrů podmodulu akciového rizika zohledňující rizika vyplývající ze změn ceny akcií podle bodu 6 této přílohy,
- c) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně tržních cen nemovitých věcí nebo jejich volatility (nemovitostní riziko),
- d) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně úvěrových rozpětí nebo jejich volatility vzhledem k bezrizikové výnosové křivce (riziko úvěrového rozpětí),
- e) citlivosti hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně tržních cen směnných kurzů nebo jejich volatility (měnové riziko) a
- f) dodatečných rizik vyplývajících z nedostatečné diverzifikace portfolia aktiv nebo z nadměrného vystavení se riziku selhání vůči jednotlivému emitentovi cenných papírů nebo skupině přidružených emitentů (koncentrace tržního rizika).

5. Modul rizika selhání protistrany podle § 3 odst. 1 písm. e) zachycuje možné ztráty v nadcházejících 12 měsících plynoucí z neočekávaného úvěrového selhání nebo zhoršení

úvěrového hodnocení protistran a dlužníků tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny. Modul rizika selhání protistrany se vztahuje na právní jednání týkající se technik snižování rizika, jako například zajišťovací smlouvy, sekuritizace a derivátové kontrakty, na pohledávky za zprostředkovateli, jakož i na veškeré jiné úvěrové expozice, na které se nevztahuje podmodul rizika úvěrového rozpětí. Tento modul náležitě zohledňuje zajištění v držení tuzemské pojišťovny a tuzemské zajišťovny nebo na její účet a rizika s tím spojená. V modulu rizika selhání protistrany se přihlíží k velikosti celkové expozice tuzemské pojišťovny a tuzemské zajišťovny vystavené riziku úvěrového selhání protistrany ke každé její protistraně bez ohledu na právní formu smluvních závazků vůči tuzemské pojišťovně a tuzemské zajišťovně.

6. Kalibrace symetrické úpravy parametrů podmodulu akciového rizika podle bodu 4 písm. b) je provedena v souladu s § 74 odst. 3 zákona o pojišťovnictví tak, aby pokrývala riziko vyplývající ze změn cen akcií.

Příloha č. 2 k vyhlášce č. 306/2016 Sb.

**Korelační koeficienty pro výpočet základního solventnostního kapitálového požadavku**

|                                  | Neživotní<br>upisovací<br>riziko | Životní<br>upisovací<br>riziko | Zdravotní<br>upisovací<br>riziko | Tržní<br>riziko | Riziko selhání<br>protistrany |
|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|-------------------------------|
| Neživotní<br>upisovací riziko    | 1                                | 0                              | 0                                | 0,25            | 0,5                           |
| Životní<br>upisovací<br>riziko   | 0                                | 1                              | 0,25                             | 0,25            | 0,25                          |
| Zdravotní<br>upisovací<br>riziko | 0                                | 0,25                           | 1                                | 0,25            | 0,25                          |
| Tržní riziko                     | 0,25                             | 0,25                           | 0,25                             | 1               | 0,25                          |
| Riziko selhání<br>protistrany    | 0,5                              | 0,25                           | 0,25                             | 0,25            | 1                             |

### **Údaje o tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně, o jejích akcionářích nebo členech a o skupině, jejíž je součástí**

#### **I. Údaje o tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně:**

1. obchodní firma, právní forma, adresa sídla a identifikační číslo tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny podle zápisu v obchodním rejstříku,
2. datum zápisu tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny do obchodního rejstříku, a datum zápisu poslední změny, s uvedením účelu poslední změny,
3. výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku,
4. výše splaceného základního kapitálu,
5. druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty, pokud je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna akciovou společností,
6. o nabytí vlastních účastnických cenných papírů, s uvedením druhu, formy, podoby a počtu, pokud je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna akciovou společností,
7. o zvýšení základního kapitálu, pokud základní kapitál byl zvýšen od posledního uveřejnění
  - a) způsob a rozsah zvýšení základního kapitálu,
  - b) jsou-li vydávány nové akcie, tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje druh, formu, podobu a počet emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty, rozsah splacení nově upsaných akcií a lhůtu pro splacení nově upsaných akcií,
  - c) při zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje částku, o níž se základní kapitál zvyšuje, označí vlastní zdroje, z nichž se základní kapitál zvyšuje; tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna, která je akciovou společností, dále uvede, zda se zvyšuje jmenovitá hodnota akcií, a pokud se zvyšuje, o jakou částku se zvyšuje,
8. organizační struktura tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny s uvedením počtu organizačních složek a počtu zaměstnanců (přepočtený stav),
9. o osobách, které skutečně řídí tuzemskou pojišťovnu nebo tuzemskou zajišťovnu nebo kontrolují činnost tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny
  - a) jméno, případně jména, a příjmení a titul,
  - b) funkce, jedná-li se o člena statutárního nebo kontrolního orgánu, a datum, od kdy osoba příslušnou funkci vykonává,
  - c) pozice osoby, která skutečně řídí tuzemskou pojišťovnu nebo tuzemskou zajišťovnu nebo kontroluje činnost tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, v organizačním uspořádání tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,
  - d) dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce nebo pro danou pozici,
  - e) členství ve volených orgánech jiných právnických osob s uvedením vykonávané funkce,
  - f) souhrnná výše úvěrů, zápůjček poskytnutých tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou osobám, které skutečně řídí tuzemskou pojišťovnu nebo

tuzemskou zajišťovnu nebo kontrolují činnost tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a

- g) souhrnná výše záruk vydaných tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou za osobami, které skutečně řídí tuzemskou pojišťovnu nebo tuzemskou zajišťovnu nebo kontrolují činnost tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny.

II. Údaje o akcionářích nebo členech tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny s kvalifikovanou účastí na tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně s tím, že

1. o akcionářích nebo členech, kteří jsou právnickými osobami, tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje obchodní firmu nebo název, právní formu, adresu sídla a výši podílu na hlasovacích právech v procentech,
2. o akcionářích nebo členech, kteří jsou fyzickými osobami, tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje jméno, popřípadě jména, a příjmení a výši podílu na hlasovacích právech v procentech.

III. Údaje o struktuře skupiny, jejíž je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna součástí

1. informace o osobách, které jsou ve vztahu k tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem, jež zahrnuje

- a) obchodní firmu nebo název, právní formu a adresu sídla takovéto osoby; jde-li o fyzickou osobu jméno, popřípadě jména, a příjmení,
- b) přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny v procentech,
- c) přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny v procentech,
- d) způsob, na základě kterého je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna osobou ovládanou, pokud jím není podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
- e) souhrnnou výši pohledávek tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a souhrnnou výši závazků tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny vůči těmto osobám,
- f) souhrnnou výši cenných papírů, které má tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna v aktivech a které jsou emitovány těmito osobami, a souhrnnou výši závazků tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny z těchto cenných papírů,
- g) souhrnnou výši tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou vydaných záruk za těmito osobami, a souhrnnou výši tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou přijatých záruk od takových osob.

Je-li osobou, která je přímou ovládající osobou tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, banka, obchodník s cennými papíry, zahraniční banka nebo zahraniční osoba poskytující investiční služby, postačuje uveřejnění informací podle písmene a) pouze za tuto ovládající osobu.

2. informace o osobách, které jsou ve vztahu k tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně ovládanými osobami, jež zahrnuje

- a) obchodní firmu nebo název, právní formu a adresu sídla takovéto osoby,
- b) přímý nebo nepřímý podíl tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny na základním kapitálu v procentech,
- c) přímý nebo nepřímý podíl tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny na hlasovacích právech v procentech,

- d) způsob, na základě kterého je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna osobou ovládající, pokud jím není podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
  - e) počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu akcií nebo výši a pořizovací cenu obchodního podílu, nabytého v takové osobě a změny v průběhu účetního období,
  - f) souhrnnou výši pohledávek tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a souhrnnou výši závazků tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny vůči těmto osobám,
  - g) souhrnnou výši cenných papírů, které má tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna v aktivech a které jsou emitovány takovými osobami, a souhrnnou výši závazků z těchto cenných papírů,
  - h) souhrnnou výši tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou vydaných záruk za takové osoby a souhrnnou výši tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou přijatých záruk od takových osob.
3. grafické znázornění struktury skupiny, které zahrnuje všechny ovládané a přidružené osoby tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, všechny její ovládající osoby a všechny ovládané nebo přidružené osoby ovládajících osob tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny; pokud ovládající osoby tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny podléhají dohledu ve skupině nebo dohledu na konsolidovaném základě nebo doplňkovému dohledu nad finančním konglomerátem a uveřejňují informace o své skupině, grafické znázornění může zahrnovat pouze ovládané a přidružené osoby tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a všechny její ovládající osoby.
- IV. Údaje o činnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny
- 1. předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku,
  - 2. přehled činností skutečně vykonávaných,
  - 3. přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo pozastaveno,
  - 4. rozvaha tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny podle zákona upravujícího účetnictví,
  - 5. výkaz zisku a ztráty tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,
  - 6. poměrové ukazatele tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny
    - a) rentabilita průměrných aktiv (ROAA):  $100\% \cdot \text{zisk nebo ztráta za účetní období} / \text{aktiva celkem}$ ,
    - b) rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE):  $100\% \cdot \text{zisk nebo ztráta za účetní období} / \text{vlastní kapitál}$ ,
    - c) „combined ratio“ v neživotním pojištění:  $100\% \cdot (\text{náklady na pojistná plnění, včetně změny stavu rezervy na pojistná plnění, očištěných od zajištění} + \text{čistá výše provozních nákladů}) / \text{zasloužené pojistné očištěné od zajištění}$ .

## **Struktura a další náležitosti zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému**

### **I. Vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti jednotlivých částí řídicího a kontrolního systému včetně souladu s právními předpisy a písemnými koncepcemi**

Zpráva obsahuje výsledek ověření jednotlivých částí řídicího a kontrolního systému:

1. obecných předpokladů účinného řídicího a kontrolního systému, a to vždy nejméně
  - a) systému řízení, včetně řízení rizik,
  - b) vlastního posuzování rizik a solventnosti,
  - c) systému vnitřní kontroly,
  - d) organizační a operační struktury, vymezení pravomocí a odpovědností a rozhodovacího a schvalovacího procesu,
  - e) zamezení střetu zájmů a
  - f) získávání, předávání a uchování informací,
2. činnosti řízení rizik, kontroly zajišťování shody s právními předpisy, vnitřního auditu, pojistně matematické činnosti a případně dalších činností určených pojišťovnou nebo zajišťovnou jako klíčových,
3. způsobilosti a důvěryhodnosti osob s klíčovými funkcemi a způsobilost zaměstnanců nebo osob činných pro pojišťovnu nebo zajišťovnu,
4. externího zajištění činností a
5. odměňování.

Z vyhodnocení je zřejmé, zda a jakým způsobem jsou plněny požadavky právních předpisů na jednotlivé části řídicího a kontrolního systému, zda a jakým způsobem je zajištěn soulad se schválenými písemnými koncepcemi a zda jsou jednotlivé části řídicího a kontrolního systému funkční a efektivní. V případě, že byly zjištěny nedostatky, jsou v rámci této kapitoly uvedeny; podrobněji jsou jednotlivé nedostatky analyzovány v kapitole II.

### **II. Specifikace nedostatků a vyhodnocení jejich závažnosti**

V této kapitole jsou podrobně popsány zjištěné nedostatky. Součástí je i zhodnocení závažnosti daných nedostatků podle stupnice:

1. nedostatek s velmi vysokou mírou závažnosti – nedostatek má zásadní vliv na funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, na hospodaření, tvorbu a rozdělení hospodářského výsledku a významně ohrožuje plnění minimálního kapitálového požadavku nebo solventnostního kapitálového požadavku tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, nebo splnitelnost jejich závazků vyplývajících z provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti;
2. nedostatek s vysokou mírou závažnosti – nedostatek systémového charakteru má zásadní vliv na funkčnost a efektivnost více částí řídicího a kontrolního systému podle kapitoly I, na hospodaření, tvorbu a rozdělení hospodářského výsledku a může ohrozit plnění minimálního kapitálového požadavku nebo solventnostního kapitálového požadavku tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, nebo splnitelnost jejich závazků vyplývajících z provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti;
3. nedostatek se střední mírou závažnosti – méně významný nedostatek systémového charakteru, nebo významný nedostatek nesystémového charakteru má vliv na funkčnost a efektivnost alespoň jedné části řídicího a kontrolního systému podle kapitoly I, neohrožuje plnění minimálního kapitálového požadavku nebo solventnostního

kapitálového požadavku tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny nebo splnitelnost jejích závazků vyplývajících z provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti a nemá významný vliv na hospodaření a tvorbu a rozdělení hospodářského výsledku;

4. nedostatek s nízkou mírou závažnosti – méně významný nedostatek nesystémového charakteru má vliv na funkčnost a efektivnost alespoň jedné části řídicího a kontrolního systému podle kapitoly 1, neohrožuje plnění minimálního kapitálového požadavku nebo solventnostního kapitálového požadavku tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny nebo splnitelnost jejích závazků vyplývajících z provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti a nemá vliv na hospodaření a tvorbu a rozdělení hospodářského výsledku.

### **III. Celkové vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému**

V této kapitole je vyhodnocena funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému jako celku. Z vyhodnocení je zřejmé, zda a jakým způsobem jsou plněny požadavky právních předpisů na řídicí a kontrolní systém jako celek včetně vyhodnocení, zda je řídicí a kontrolní systém jako celek funkční a efektivní. V případě, že byly zjištěny nedostatky, jsou v rámci této kapitoly také podrobněji analyzovány a vyhodnoceny v souladu s kapitolou II.

## **Náležitosti a struktura zprávy o ověření uveřejňovaných informací ve zprávě o solventnosti a finanční situaci**

A. Zpráva o ověření uveřejňovaných informací ve zprávě o solventnosti a finanční situaci má následující strukturu pokrývající tyto předměty ověření:

I. Oblast rozvahy, ve které budou oceněna aktiva a závazky podle § 51 zákona o pojišťovnictví, zahrnuje

1. část zprávy popisující oceňování pro účely solventnosti,
2. následující kvantitativní výkazy:
  - a) rozvaha,
  - b) technické rezervy neživotního pojištění,
  - c) technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění provozovaného na podobném technickém základě jako životní pojištění a
  - d) technické rezervy neživotního pojištění a zdravotního pojištění provozovaného na jiném technickém základě než životní pojištění.

II. Oblast kapitálu zahrnuje

1. část zprávy popisující řízení kapitálu a
2. kvantitativní výkaz o kapitálu.

III. Oblast kapitálových požadavků zahrnuje

1. část zprávy věnovanou minimálnímu kapitálovému požadavku a solventnostnímu kapitálovému požadavku v plném rozsahu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího oblast kapitálových požadavků ve zprávě o solventnosti a finanční situaci,
2. následující kvantitativní výkazy:
  - a) solventnostní kapitálový požadavek pojišťovny nebo zajišťovny, která počítá solventnostní kapitálový požadavek podle standardního vzorce,
  - b) solventnostní kapitálový požadavek pojišťovny nebo zajišťovny, která počítá solventnostní kapitálový požadavek v kombinaci s částečným interním modelem, nebo
  - c) solventnostní kapitálový požadavek pojišťovny nebo zajišťovny, která počítá solventnostní kapitálový požadavek prostřednictvím úplného interního modelu a
  - d) minimální kapitálový požadavek pojišťovny nebo zajišťovny provozující pouze životní, nebo neživotní pojištění, nebo
  - e) minimální kapitálový požadavek pojišťovny nebo zajišťovny provozující souběžně životní a neživotní pojištění.

B. V případě tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny podléhající dohledu nad skupinou má zpráva o ověření uveřejňovaných informací ve zprávě o solventnosti a finanční situaci následující strukturu pokrývající tyto předměty ověření:

I. část zprávy popisující činnost a výkonnost skupiny,

II. část zprávy o oceňování pro účely skupinové solventnosti,

III. část zprávy o řízení kapitálu ve skupině v plném rozsahu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího oblast zprávy o solventnosti a finanční situaci za skupinu a

IV. kvantitativní výkazy:

1. rozvaha, nejedná-li se o tuzemskou pojišťovnu nebo tuzemskou zajišťovnu podléhající dohledu nad skupinou, která počítá skupinový solventnostní kapitálový požadavek jen metodou odpočtu agregovaných dat,
2. popis osob ve skupině,

3. kapitál ve skupině a

4. skupinový solventnostní kapitálový požadavek.

**307****VYHLÁŠKA**

ze dne 8. září 2016

**o žádostech podle zákona o pojišťovnictví**

Česká národní banka stanoví podle § 136 odst. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění zákona č. 304/2016 Sb., k provedení § 13 odst. 5, § 19 odst. 3, § 24 odst. 3, § 32 odst. 4, § 34a odst. 3, § 36 odst. 5, § 40 odst. 1, § 42 odst. 3, § 47 odst. 2, § 104 odst. 6, § 107 odst. 6 a § 122 odst. 2 tohoto zákona:

**§ 1****Předmět úpravy**

Tato vyhláška stanoví náležitosti žádostí, formáty a další technické náležitosti žádostí podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „zákon“).

**§ 2****Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) dokladem o oprávnění k podnikání úplný výpis z evidence podnikatelů nebo jiné evidence obsahující údaje aktuální v době podání žádosti, případně informace o podaném návrhu na zápis do příslušné evidence, který nebyl ke dni podání žádosti proveden, a dokument opravňující k výkonu jiné činnosti, je-li vydáván,
- b) doklady k posouzení důvěryhodnosti doklad o bezúhonnosti podle § 11 odst. 2 až 6 zákona a prohlášení obsahující údaje umožňující opatření výpisu z evidence Rejstříku trestů a údaje o dosavadní činnosti fyzické nebo právnické osoby za období posledních 10 let, zejména o
  - 1. uložení sankce za správní delikt,
  - 2. úpadku nebo zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku,
  - 3. pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti, pokud k němu nedošlo na základě žádosti osoby, která je držitelem takového povolení,
  - 4. odmítnutí souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou, jmenováním nebo ustano-

vením do funkce nebo s nabytím kvalifikované účasti nebo k ovládnutí osoby, jestliže byl takový souhlas vyžadován,

- 5. vyloučení z profesní komory, spolku nebo asociace sdružujících osoby působící na finančním trhu,
- c) dokladem souvisejícím s nabytím kvalifikované účasti prohlášení osoby, která hodlá nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně, zda
  - 1. nabývá podíly vlastním jménem a na vlastní účet,
  - 2. vykonává nebo bude vykonávat hlasovací práva ve prospěch třetí osoby,
  - 3. hodlá převést na základě právního jednání nebo ujednání hlasovací práva na jinou osobu,
  - 4. existuje nebo má nastat skutečnost, na základě které je nebo se stane osobou ovládanou,
  - 5. jedná ve shodě s jinou osobou, na kterou byl převeden výkon hlasovacích práv nebo která má uplatňovat významný vliv na řízení tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,
  - 6. má dluhy, jejichž výše přesahuje 5 % vlastního kapitálu nebo majetku nebo které mohou mít účinek v této výši,
- d) finančními výkazy
  - 1. výroční zprávy a účetní závěrky za poslední 3 účetní období nebo za období, po které osoba vykonává podnikatelskou činnost, jestliže je toto období kratší než 3 účetní období; v případě, že osoba je součástí konsolidačního celku, též konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky za stejné období; má-li být podle zákona upravujícího účetnictví účetní závěrka ověřena auditorem, je předkládána účetní závěrka ověřená auditorem,

2. doklady o příjmech za poslední 3 roky, majetku a dlužích, jde-li se o fyzickou osobu,
- e) identifikačními údaji údaje o osobě podle § 3 odst. 1 písm. v) zákona s tím, že podnikající fyzická osoba a právnická osoba uvádí rovněž identifikační číslo osoby, pokud bylo přiděleno,
- f) strategickým záměrem záměr osoby žádající o souhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně nebo k jejich ovládnutí týkající se
  1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast nebo po které má být tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna ovládnuta,
  2. předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu,
  3. předpokládané míry jejího zapojení do řízení tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,
  4. podpory tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny dodatečnými vlastními zdroji, pokud to bude potřebné k rozvoji činnosti nebo pro řešení zhoršené finanční situace,
  5. dohod s jinými společníky,
  6. předpokládaných změn v činnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, způsobu financování dalšího rozvoje včetně politiky rozdělování dividend, řídicího a kontrolního systému, předpokládaných změn osob s klíčovou funkcí, strategického rozvoje a způsobu rozdělování fondů, pokud kvalifikovaná účast přesahuje 20% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
- g) údaji o osobách s úzkým propojením
  1. identifikační údaje osob s úzkým propojením s uvedením, zda se jedná o zahraniční osobu, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu působit jako banka, instituce elektronických peněz, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost nebo poskytovatel investičních služeb nebo jiný subjekt s předmětem činnosti podléhající povolení tohoto orgánu nebo je ovládající osobou takové osoby,
  2. popis struktury skupiny a způsobu propojení s grafickým znázorněním vztahů mezi jednotlivými úzce propojenými osobami,
  3. sdělení, že účinnému výkonu dohledu v pojišťovnictví podle zákona nebrání úzké propojení mezi tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou a dalšími osobami, právní předpisy třetího státu, kterými se řídí jedna nebo více osob s úzkým propojením, ani obtížná vymahatelnost práva v tomto třetím státě,
- h) údaji o odborné praxi
  1. druh odborné praxe,
  2. identifikační údaje osoby, u níž je nebo byla odborná praxe vykonávána,
  3. označení pracovního zařazení a v případě významu praxe pro činnost na finančním trhu také popis vykonávané činnosti s uvedením rozsahu pravomocí a odpovědností spojených s touto činností a počtu řízených osob,
  4. vymezení doby, po kterou byla činnost podle bodu 3 vykonávána,
  5. souhlas s výkonem pracovního zařazení vyžadovaný jinými právními předpisy, pokud byl takový souhlas třeba,
- i) údaji o vzdělání
  1. název a druh nebo typ vzdělávací instituce, studijní program, zaměření studijního programu, doba trvání studijního programu, způsob a datum ukončení studia, případně získané tituly,
  2. přehled kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro působení na finančním trhu s uvedením roku jejich absolvování, zaměření, délky trvání a případně získaných titulů.

### § 3

#### **Povolení k provozování pojišťovací činnosti tuzemskou pojišťovnou**

- (1) Náležitostmi žádosti o povolení k provozování pojišťovací činnosti tuzemskou pojišťovnou jsou údaje, doklady a dokumenty týkající se žadatele, rozsahu a zabezpečení činnosti, osob s klíčovou funkcí a osob s kvalifikovanou účastí.
- (2) Náležitostmi žádosti podle odstavce 1 týka-

jícími se žadatele, kterým je založená tuzemská pojišťovna, a rozsahu a zabezpečení činností, které mají být provozovány žadatelem, jsou

- a) stanovy,
- b) údaj o výši základního kapitálu, doklad o splacení základního kapitálu minimálně ve výši podle § 18 zákona a doklady prokazující původ kapitálu a dalších finančních zdrojů,
- c) obchodní plán podle § 15 zákona a, má-li být provozována i zajišťovací činnost, též podle § 37 zákona s uvedením typu zajišťovací činnosti podle § 36 odst. 1 zákona,
- d) popis řídicího a kontrolního systému v rozsahu podle § 7 zákona,
- e) seznam osob navrhovaných do funkce škodního zástupce s uvedením jejich identifikačních údajů a členského státu, ve kterém bude škodní zástupce působit, má-li být provozována pojištění podle pojistného odvětví uvedeného v části B bodě 10 písm. a) přílohy č. 1 k zákonu,
- f) prohlášení žadatele, že osoba, která má zajišťovat pojistněmatematické činnosti, splňuje požadavky podle § 7f odst. 2 zákona,
- g) údaje o osobách s úzkým propojením s žadatelem a
- h) popis personálního, technického a organizačního zabezpečení provozování činnosti vycházející z předpokládaného rozsahu činností a obchodního plánu, který vždy zahrnuje předpokládaný počet pracovníků v rozdělení na příslušné organizační útvary, popis informačního systému, systému účetnictví a systému pro předkládání informací České národní bance.

(3) Náležitostmi žádosti podle odstavce 1 týkajícími se osob s klíčovou funkcí jsou

- a) seznam osob s klíčovou funkcí a jejich identifikační údaje,
- b) popis funkce, do které je osoba uvedena v seznamu podle písmene a) navrhována, s uvedením pravomocí a odpovědností spojených s touto funkcí a grafického znázornění funkce v organizační struktuře a

- c) zpráva žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti osoby s klíčovou funkcí uvedené v seznamu podle písmene a) pro výkon funkce, do níž je navrhována, z hlediska posouzení splnění požadavků důvěryhodnosti a způsobilosti této osoby podle přímo použitelného předpisu Evropské unie doplňujícího směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES<sup>1)</sup>, k níž žadatel přiloží všechny informace a doklady, na jejichž základě bylo vyhodnocení vhodnosti osoby provedeno.

(4) Náležitostmi žádosti podle odstavce 1 týkajícími se osob s kvalifikovanou účastí na žadateli jsou

- a) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou mají kvalifikovanou účast na žadateli, s uvedením jejich identifikačních údajů, dále graficky znázorněné vztahy mezi těmito osobami a výše kvalifikované účasti na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, anebo uvedení a popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele, u osob jednajících ve shodě také popis skutečnosti, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě, a v případě, že jde o osobu podléhající dohledu orgánu jiného státu, než je Česká republika, též uvedení tohoto orgánu dohledu,
- b) seznam osob, které jsou členy voleného orgánu právnické osoby nebo podnikající fyzické osoby uvedené v seznamu podle písmene a) s uvedením jejich identifikačních údajů a popisu vykonávané funkce,
- c) za každou osobu uvedenou v seznamu podle písmene a)
  - 1. doklad o oprávnění k podnikání, jde-li o podnikající osobu,
  - 2. doklad související s nabytím kvalifikované účasti,
  - 3. přehled minulého a současného členství osoby ve volených orgánech jiných právnických osob za období posledních 10 let obsahující

<sup>1)</sup> Čl. 273 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II).

identifikační údaje jiné právnické osoby, funkce a období výkonu funkce v jiné právnické osobě; je-li osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli právnická osoba, uvede tyto informace za osoby uvedené v seznamu podle písmene b),

4. přehled o vztazích k osobám s klíčovou funkcí v tuzemské pojišťovně a členovi volebního orgánu právnické osoby, která ovládá tuzemskou pojišťovnu nebo která je ovládána tuzemskou pojišťovnou, a
  5. finanční výkazy,
- d) za každou osobu uvedenou v seznamech podle písmen a) a b) doklady k posouzení důvěryhodnosti a
- e) stanovisko orgánu, který provádí dohled nad právnickou osobou uvedenou v seznamu podle písmene a) v zemi jejího sídla, k záměru této osoby účastnit se v České republice majetkově na činnosti tuzemské pojišťovny, je-li osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli právnická osoba se sídlem mimo území členského státu, nad kterou je takový dohled v zemi jejího sídla vykonáván.

#### § 4

##### **Povolení k provozování zajišťovací činnosti tuzemskou zajišťovnou**

Náležitostmi žádosti o povolení k provozování zajišťovací činnosti tuzemskou zajišťovnou jsou náležitosti podle § 3 odst. 2 až 4; tam, kde se uvádí tuzemská pojišťovna, se rozumí pro účely této žádosti založená tuzemská zajišťovna s tím, že obsah obchodního plánu podle § 3 odst. 2 písm. c) se řídí § 37 zákona, požadavek na výši splaceného základního kapitálu se řídí § 39 zákona a dokument podle § 3 odst. 2 písm. e) se k žádosti nepřikládá.

#### § 5

##### **Povolení k provozování pojišťovací činnosti pojišťovnou z třetího státu**

(1) Náležitostmi žádosti o povolení k provozování pojišťovací činnosti pojišťovnou z třetího státu prostřednictvím její pobočky na území České republiky jsou údaje, doklady a dokumenty o žadateli, rozsahu a zabezpečení činnosti pobočky na území

České republiky a osobě navrhované na vedoucího pobočky.

(2) Náležitostmi žádosti podle odstavce 1 týkajícími se žadatele jsou

- a) stanovy nebo jiný obdobný dokument,
- b) doklad o oprávnění k podnikání a určení osoby, která může za žadatele jednat, a rozsah a způsob tohoto jednání, není-li to zřejmé z dokladu o oprávnění k podnikání,
- c) povolení k činnosti žadatele vydané příslušným orgánem třetího státu s uvedením rozsahu povolené činnosti, není-li to zřejmé z dokladu o oprávnění k podnikání,
- d) rozhodnutí příslušného orgánu žadatele o záměru zřídit pobočku v České republice s uvedením výše finančních zdrojů vyčleněných pro tuto pobočku a dokladů o jejich původu,
- e) auditorem ověřené finanční výkazy,
- f) doklady o plnění solventnostního kapitálového požadavku žadatele podle pravidel platných ve státě jeho sídla za poslední tři roky včetně analýzy rozdílů mezi těmito pravidly a solventnostním kapitálovým požadavkem podle zákona,
- g) údaje o osobách s úzkým propojením s žadatelem,
- h) vnitřní předpisy upravující způsob řízení poboček na území jiného státu,
- i) stanovisko orgánu dohledu státu sídla žadatele k záměru této osoby zřídit pobočku v České republice a
- j) identifikační údaje orgánu dohledu členského státu, který bude dohlížet na dodržování podmínek solventnosti pojišťovny z třetího státu, a odůvodnění volby tohoto orgánu dohledu, pokud bylo nebo má být schváleno zvýhodnění podle § 35 zákona.

(3) Náležitostmi žádosti podle odstavce 1 týkajícími se rozsahu a zabezpečení činnosti pobočky na území České republiky jsou

- a) údaje o označení pobočky v České republice, adresa jejího umístění, je-li známa, a údaje o návrhu na zápis pobočky do obchodního rejstříku,
- b) obchodní plán pobočky podle § 34 zákona a, má-li být provozována i zajišťovací činnost,

- těž podle § 37 zákona s uvedením typu zajišťovací činnosti podle § 48 odst. 2 zákona,
- c) smlouva o zřízení účtu s bankou se sídlem na území České republiky nebo pobočkou zahraniční banky umístěné na území České republiky, ze které bude zřejmé, že s účtem nelze nakládat bez souhlasu České národní banky,
  - d) doklad, že finanční zdroje nejméně ve výši jedné čtvrtiny aktiv, jejichž hodnota splňuje požadavek podle § 32 odst. 6 písm. e) zákona, byly vloženy jako jistina na účet podle písmene c), doklad o původu těchto finančních zdrojů a uvedení způsobu jejich převodu na tento účet,
  - e) prohlášení žadatele, kterým se zavazuje krýt solventnostní kapitálový požadavek podle § 73 zákona a minimální kapitálový požadavek podle § 79 a 79a zákona k zajištění provozování činností vykonávaných na území České republiky,
  - f) popis řídicího a kontrolního systému v rozsahu podle § 7 zákona s přihlédnutím k § 7j zákona,
  - g) popis personálního, technického a organizačního zabezpečení provozování činnosti vycházející z předpokládaného rozsahu činností a obchodního plánu pobočky, který vždy zahrnuje předpokládaný počet pracovníků a popis informačního systému, systému účetnictví a systému pro předkládání informací České národní bance,
  - h) seznam osob navrhovaných do funkce škodního zástupce s uvedením jejich identifikačních údajů a členského státu, ve kterém bude škodní zástupce pověřen vyřizováním nároků z pojištění, jestliže má být provozováno pojištění podle pojistného odvětví uvedeného v části B bodě 10 písm. a) přílohy č. 1 k zákonu, a
  - i) prohlášení žadatele, že osoba, která má zajišťovat pojistněmatematické činnosti, splňuje požadavky podle § 7f odst. 2 zákona.

(4) Náležitostmi žádosti podle odstavce 1 týkajícími se osoby navrhované na vedoucího pobočky jsou

- a) identifikační údaje vedoucího pobočky,
- b) doklady k posouzení důvěryhodnosti,
- c) údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi a doklad potvrzující uvedené skutečnosti,

- d) přehled členství ve volených orgánech jiných právnických osob za období posledních 10 let obsahující identifikační údaje jiné právnické osoby, název funkce a období výkonu funkce,
- e) výčet funkcí ve volených orgánech jiných právnických osob, které hodlá tato osoba vykonávat souběžně s výkonem funkce vedoucího pobočky, obsahující identifikační údaje právnické osoby, ve které má být funkce vykonávána, a název funkce s uvedením, zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena, a
- f) stručný popis výkonu funkce vedoucího pobočky z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností.

## § 6

### **Povolení k provozování zajišťovací činnosti zajišťovnou z třetího státu**

Náležitostmi žádosti o povolení k provozování zajišťovací činnosti zajišťovnou z třetího státu prostřednictvím její pobočky na území České republiky jsou náležitosti podle § 5 odst. 2 až 4; tam, kde se uvádí pojišťovna z třetího státu, se rozumí pro účely této žádosti zajišťovna z třetího státu s tím, že obsah obchodního plánu pobočky zajišťovny podle § 5 odst. 3 písm. b) se řídí § 37 zákona, přílohy podle § 5 odst. 3 písm. d) týkající se výše aktiv a výše finančních zdrojů, které budou vloženy jako jistina u banky nebo pobočky zahraniční banky, se řídí § 48 odst. 1 písm. e) zákona a údaje a dokumenty podle § 5 odst. 2 písm. j) a odst. 3 písm. h) se k žádosti nepřikládají.

## § 7

### **Změna rozsahu povolené činnosti tuzemské pojišťovny**

Náležitostmi žádosti o změnu rozsahu povolené činnosti tuzemské pojišťovny jsou

- a) uvedení pojišťovací činnosti podle přílohy č. 1 k zákonu nebo typu zajišťovací činnosti podle § 36 odst. 1 zákona, u nichž má dojít ke změně,
- b) upravený obchodní plán podle § 3 odst. 2 písm. c) se zpracováním požadované změny rozsahu činnosti s komentářem k údajům v obchodním plánu, které souvisejí se změnou rozsahu činnosti,

- c) doklad o původu finančních zdrojů použitých k navýšení kapitálu, dochází-li v souvislosti se změnou rozsahu povolené činnosti k jeho navýšení,
- d) popis upravené koncepce řídicího a kontrolního systému podle § 7 zákona se zapracováním požadované změny rozsahu činnosti s komentářem k navrhovaným změnám řídicího a kontrolního systému,
- e) seznam osob navrhovaných do funkce škodního zástupce s uvedením jejich identifikačních údajů a členského státu, ve kterém bude škodní zástupce působit, jestliže má být nově provozováno pojištění podle pojistného odvětví uvedeného v části B bodě 10 písm. a) přílohy č. 1 k zákonu, a
- f) popis personálního, technického a organizačního zabezpečení provozování činnosti pojišťovny po změně rozsahu činnosti v rozsahu podle § 3 odst. 2 písm. h).

## § 8

### Změna rozsahu povolené činnosti tuzemské zajišťovny

Náležitostmi žádosti o změnu rozsahu povolené činnosti tuzemské zajišťovny jsou

- a) uvedení typu zajišťovací činnosti podle § 36 odst. 1 zákona, u kterého má dojít ke změně,
- b) upravený obchodní plán podle § 37 zákona se zapracováním požadované změny rozsahu činnosti s komentářem k údajům uvedeným v obchodním plánu, které souvisejí se změnou rozsahu činnosti,
- c) doklad o původu zdrojů použitých k navýšení kapitálu, dochází-li v souvislosti se změnou rozsahu povolené činnosti k jeho navýšení,
- d) popis upravené koncepce řídicího a kontrolního systému podle § 7 zákona se zapracováním požadované změny rozsahu činnosti s komentářem k navrhovaným změnám řídicího a kontrolního systému a
- e) popis personálního, technického a organizačního zabezpečení provozování činnosti zajišťovny po změně rozsahu činnosti v rozsahu podle § 3 odst. 2 písm. h).

## § 9

### Změna rozsahu povolené činnosti pobočky pojišťovny z třetího státu

Náležitostmi žádosti o změnu rozsahu povolené činnosti pobočky pojišťovny z třetího státu jsou

- a) identifikační údaje pobočky pojišťovny na území České republiky, u níž dochází ke změně rozsahu povolené činnosti,
- b) uvedení pojišťovací činnosti podle přílohy č. 1 k zákonu nebo typu zajišťovací činnosti podle § 48 odst. 2 zákona, u nichž má dojít ke změně,
- c) rozhodnutí příslušného orgánu žadatele změnit rozsah povolené činnosti pobočky pojišťovny z třetího státu v České republice; v případě, že dochází k rozšíření činnosti, též rozhodnutí o zajištění odpovídající výše finančních zdrojů vyčleněných pro tuto pobočku a doklady o jejich původu,
- d) povolení k činnosti pojišťovny z třetího státu vydané orgánem dohledu sídla žadatele nebo prohlášení žadatele, že nedošlo ke změně tohoto povolení oproti stavu při podání žádosti o povolení k provozování pojišťovací činnosti,
- e) upravený obchodní plán pobočky podle § 5 odst. 3 písm. b) se zapracováním požadované změny rozsahu činnosti s komentářem k údajům v obchodním plánu, které souvisejí se změnou rozsahu činnosti,
- f) popis upravené koncepce řídicího a kontrolního systému podle § 7 zákona se zapracováním požadované změny rozsahu činnosti s komentářem k navrhovaným změnám řídicího a kontrolního systému,
- g) seznam osob navrhovaných do funkce škodního zástupce s uvedením jejich identifikačních údajů a členského státu, ve kterém bude škodní zástupce pověřen vyřizováním nároků z pojištění, jestliže má být nově provozováno pojištění podle pojistného odvětví uvedeného v části B bodě 10 písm. a) přílohy č. 1 k zákonu, a
- h) popis personálního, technického a organizačního zabezpečení činnosti pobočky pojišťovny po změně rozsahu povolené činnosti v rozsahu podle § 5 odst. 3 písm. g).

## § 10

**Změna rozsahu povolené činnosti pobočky zajišťovny z třetího státu**

Náležitostmi žádosti o změnu rozsahu povolené činnosti pobočky zajišťovny z třetího státu jsou

- a) identifikační údaje pobočky zajišťovny na území České republiky, u níž dochází ke změně rozsahu povolené činnosti,
- b) uvedení typu zajišťovací činnosti podle § 48 odst. 2 zákona, u kterého má dojít ke změně,
- c) rozhodnutí příslušného orgánu žadatele změnit rozsah povolené činnosti pobočky zajišťovny z třetího státu v České republice; v případě, že dochází k rozšíření rozsahu povolené činnosti, též rozhodnutí o zajištění odpovídající výše finančních zdrojů vyčleněných pro tuto pobočku a doklady o jejich původu,
- d) povolení k činnosti zajišťovny z třetího státu vydané orgánem dohledu sídla žadatele nebo prohlášení žadatele, že nedošlo ke změně tohoto povolení oproti stavu při podání žádosti o povolení k provozování zajišťovací činnosti,
- e) upravený obchodní plán pobočky podle § 37 zákona se zapracováním požadované změny rozsahu činnosti s komentářem k údajům v obchodním plánu, které souvisejí se změnou rozsahu činnosti,
- f) popis upravené koncepce řídicího a kontrolního systému podle § 7 zákona se zapracováním požadované změny rozsahu činnosti s komentářem k navrhovaným změnám řídicího a kontrolního systému a
- g) popis personálního, technického a organizačního zabezpečení činnosti pobočky zajišťovny po změně rozsahu povolené činnosti v rozsahu podle § 5 odst. 3 písm. g).

## § 11

**Změna osoby vedoucího pobočky pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu**

Náležitostmi žádosti o změnu osoby vedoucího pobočky pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu jsou

- a) identifikační údaje pobočky pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu, u níž dochází ke změně vedoucího pobočky,

- b) identifikační údaje osoby nově navrhované do funkce vedoucího pobočky a
- c) údaje, doklady a dokumenty podle § 5 odst. 4 písm. b) až f).

## § 12

**Souhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na tuzemské pojišťovně nebo zajišťovně nebo k jejímu ovládnutí**

(1) Náležitostmi žádosti o předchozí souhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně nebo k jejich ovládnutí jsou

- a) identifikační údaje tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, na níž se má nabýt nebo zvýšit kvalifikovaná účast nebo která má být ovládána,
- b) uvedení stávající, nově nabývané a výsledné výše kvalifikované účasti na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou,
- c) doklad o oprávnění k podnikání, jde-li o právnickou osobu nebo fyzickou osobu podnikatele,
- d) doklad o původu finančních zdrojů, ze kterých má být hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti,
- e) popis skutečnosti, na základě které dochází k ovládnutí tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, pokud má dojít k ovládnutí, a doklad o původu finančních zdrojů, kterých má být použito k odkoupení podílu společníka, který není ovládající osobou,
- f) finanční výkazy,
- g) doklad související s nabytím kvalifikované účasti,
- h) popis vztahů mezi žadatelem a tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou, na níž hodlá žadatel nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast nebo ji ovládnout, a vztahů žadatele k osobám se zvláštním vztahem,
- i) seznam osob, které jednáním ve shodě s žadatelem mají, nabudou nebo zvýší kvalifikovanou účast na tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně nebo ji ovládnou, s uvedením jejich identifikačních údajů, výše podílu na tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně a popisu

skutečnosti, na základě které dochází k jednání ve shodě,

- j) strategický záměr,
- k) doklady k posouzení důvěryhodnosti žadatele,
- l) seznam členů voleného orgánu s uvedením jejich identifikačních údajů, je-li žadatel právnickou osobou, a za každou osobu uvedenou v tomto seznamu doklady k posouzení důvěryhodnosti,
- m) informace o personálním propojení žadatele s jinou právnickou osobou týkající se současného a minulého členství žadatele ve volených orgánech jiných právnických osob za období posledních 10 let s uvedením identifikačních údajů jiné právnické osoby a vykonávané funkce a období výkonu funkce žadatele v jiné právnické osobě; je-li žadatelem právnická osoba, uvede tyto informace rovněž za každou osobu uvedenou v seznamu podle písmene l),
- n) údaje o osobách s úzkým propojením, které tvoří skupinu, jejíž součástí se má stát tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna po nabytí kvalifikované účasti žadatelem,
- o) stanovisko orgánu, který provádí dohled nad žadatelem v zemi jeho sídla, k záměru této osoby účastnit se v České republice majetkově na činnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, je-li žadatelem právnická osoba se sídlem mimo území členského státu, nad kterou je takový dohled v zemi jejího sídla vykonáván.

(2) Má-li v souvislosti s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti nebo ovládnutím dojít ke změně osoby s klíčovou funkcí v tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně, jsou náležitostmi žádosti rovněž

- a) identifikační údaje osoby navrhované do klíčové funkce s uvedením funkce, kterou má vykonávat,
- b) uvedení, zda jde o změnu počtu osob s klíčovou funkcí nebo výměnu stávající osoby s klíčovou funkcí; v případě změny počtu osob s klíčovou funkcí se uvede, zda a v jakém rozsahu je spojena se změnou pravomocí a odpovědností, v případě výměny stávající osoby s klíčovou funkcí se uvede též osoba s klíčovou funkcí, která je nahrazována,
- c) aktualizovaná organizační struktura, dochází-li

k její změně v souvislosti se změnou počtu osob s klíčovou funkcí nebo změnou pravomocí a odpovědností, a

- d) zpráva tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny o výsledcích vyhodnocení vhodnosti navrhované osoby s klíčovou funkcí podle § 3 odst. 3 písm. c).

### § 13

#### **Fúze, rozdělení, převod jmění a změna právní formy**

(1) Náležitostmi žádosti o souhlas k fúzi, rozdělení, převodu jmění na pojišťovnu jako společníka nebo převodu jmění tuzemské zajišťovny na zajišťovnu jako společníka jsou

- a) uvedení typu přeměny,
- b) seznam zúčastněných a nástupnických společností, který obsahuje údaje, zda se jedná o zanikající společnost, nástupnickou společnost, převádějící společnost nebo přebírající společnost, s uvedením jejich identifikačních údajů, výše základního kapitálu, výše splaceného základního kapitálu s uvedením počtu, výše a předmětu jednotlivých vkladů, jimiž byl základní kapitál upsán nebo splacen, dále s uvedením akcií nebo obchodního podílu spolu s uvedením počtu, jmenovité hodnoty, formy a podoby akcií nebo počtu obchodních podílů,
- c) projekt přeměny, která je předmětem žádosti, obsahující zejména důvody přeměny, změny, ke kterým dojde v plánu obchodní činnosti, časový harmonogram, popis vlivů na výkon činností a poskytování služeb, popis začlenění organizačních útvarů a pracovních zařazení do nové organizační struktury a popis přesunu kompetencí, pokud tyto informace nejsou již obsaženy v jiných předkládaných dokumentech,
- d) společné zprávy statutárních orgánů nebo zprávy statutárních orgánů zúčastněných společností o přeměně, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování,
- e) znalecká zpráva nebo zprávy, případně souhlasy s upuštěním od zpracování znalecké zprávy nebo zpráv,
- f) znalecký posudek nebo posudky, nejsou-li součástí znalecké zprávy či zpráv, pokud se vyžadují,

- g) finanční výkazy zúčastněných společností,
- h) konečné účetní závěrky zúčastněných společností a zahajovací rozvaha nástupnické společnosti a zprávy auditora o jejich ověření, pokud se vyžadují, nebo mezitímní účetní závěrky a zprávy auditora o jejich ověření, pokud se vyžadují,
- i) informace o odhadované rozvaze, odhadovaném minimálním kapitálovém požadavku a odhadovaném solventnostním kapitálovém požadavku nástupnické společnosti pro první tři účetní období,
- j) údaje o souhrnu věcí, práv a závazků vedených v účetní evidenci převáděného obchodního závodu nebo jeho části,
- k) dokumenty podle § 104 a 107 zákona, pokud tyto skutečnosti nejsou zřejmé z jiných dokladů a dokumentů, které jsou předkládány,
- l) uvedení skupin osob, mezi nimiž a právními nástupci osob zúčastněných na přeměně vznikne v důsledku přeměny úzké propojení, a identifikační údaje osob, které v důsledku přeměny získají kvalifikovanou účast na právním nástupci zúčastněných společností s uvedením výše jejich podílu nebo jiné formy účasti na této osobě, a
- m) seznam osob s klíčovou funkcí v nástupnických nebo přebírajících společnostech s uvedením jejich identifikačních údajů, vykonávaná nebo navrhaná funkce s uvedením pravomocí a odpovědností spojených s touto funkcí a zpráva o výsledcích hodnocení vhodnosti osob s klíčovou funkcí podle § 3 odst. 3 písm. c).

(2) Náležitostmi žádosti o povolení změny právní formy tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je projekt změny právní formy podle zákona upravujícího přeměny<sup>2)</sup> sepsaný ve formě notářského zápisu ve znění uloženém ve sbírce listin obchodního rejstříku.

#### § 14

##### Formáty a technické náležitosti žádosti

Žádosti, jejichž náležitosti jsou stanoveny touto vyhláškou, a dále žádosti podle § 103 odst. 3 a § 106 odst. 3 zákona, návrh převodu pojistného kmene nebo jeho části podle § 103 odst. 2 zákona a návrh převodu kmene zajišťovacích smluv nebo jeho části podle § 106 odst. 2 zákona se předkládají ve formátu Portable Document Format (přípona pdf) nebo, není-li možné jej použít, v jiném datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku, který neumožňuje změnu obsahu.

#### § 15

##### Společná ustanovení

Vylučuje-li povaha věci předložení náležitosti žádosti vyžadované touto vyhláškou a nejsou-li důvody zjevné, uvede žadatel tuto skutečnost v žádosti, nepředložení náležitosti odůvodní a důvody přiměřeně doloží.

#### § 16

##### Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem jejího vyhlášení.

Guvernér:

v z. prof. PhDr. Ing. **Tomšík**, Ph.D., v. r.

viceguvernér

<sup>2)</sup> Zákon č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů.















**Vydává a tiskne:** Tiskárna Ministerstva vnitra, p. o., Bartůňkova 4, pošt. schr. 10, 149 01 Praha 415, telefon: 272 927 011, fax: 974 887 395 – **Redakce:** Ministerstvo vnitra, nám. Hrdinů 1634/3, pošt. schr. 155/SB, 140 21 Praha 4, telefon: 974 817 289, fax: 974 816 871 – **Administrace:** písemné objednávky předplatného, změny adres a počtu odebíraných výtisků – MORAVIAPRESS s. r. o., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, tel.: 516 205 175, e-mail: sbirky@moraviapress.cz. **Roční předplatné** se stanovuje za dodávku kompletního ročníku včetně rejstříku z předcházejícího roku a je od předplatitelů vybíráno formou záloh ve výši oznámené ve Sbírce zákonů. Závěrečné vyúčtování se provádí po dodání kompletního ročníku na základě počtu skutečně vydaných částek (první záloha na rok 2016 činí 6 000,- Kč) – Vychází podle potřeby – **Distribuce:** MORAVIAPRESS s. r. o., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, celoroční předplatné a objednávky jednotlivých částek (dobírky) – 516 205 175, objednávky – knihkupci – 516 205 175, e-mail – sbirky@moraviapress.cz, zelená linka – 800 100 314. **Internetová prodejna:** www.sbirkyzakonu.cz – **Drobný prodej – Brno:** Ing. Jiří Hrazdil, Vranovská 16, SEVT, a. s., Česká 14; **České Budějovice:** SEVT, a. s., Česká 3, tel.: 387 319 045; **Cheb:** EFREX, s. r. o., Karlova 31; **Chomutov:** DDD Knihkupectví – Antikvariát, Ruská 85; **Kadaň:** Knihařství – Příbíkova, J. Švermy 14; **Liberec:** Podještědské knihkupectví, Moskevská 28; **Olomouc:** Zdeněk Chumchal – Knihkupectví Tycho, Ostružnická 3; **Ostrava:** Nakladatelství Sagit a. s., Horní 457/1; **Otrokovice:** Ing. Kučeřík, Jungmannova 1165; **Pardubice:** ABONÓ s. r. o., Sportovců 1121, LEJHANEK, s. r. o., třída Míru 65; **Plzeň:** Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, nám. Českých bratří 8; **Praha 3:** Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, K Červenému dvoru 24; **Praha 4:** Tiskárna Ministerstva vnitra, Bartůňkova 4; **Praha 6:** PERIODIKA, Komornická 6; **Praha 9:** Abonentní tiskový servis-Ing. Urban, Jablonecká 362, po-pá 7-12 hod., tel.: 286 888 382, e-mail: tiskovy.servis@top-dodavatel.cz, DOVOZ TISKU SUWECO CZ, Klečákova 347; **Praha 10:** BMSS START, s. r. o., Vinohradská 190, MONITOR CZ, s. r. o., Třebostická 5, tel.: 283 872 605; **Prerov:** Jana Honková-YAHO-i-centrum, Komenského 38; **Ústí nad Labem:** PNS Grosso s. r. o., Havířská 327, tel.: 475 259 032, fax: 475 259 029, KARTOON, s. r. o., Klášská 3392/37 – vazby sbírek tel. a fax: 475 501 773, e-mail: kartoon@kartoon.cz; **Zábřeh:** Mgr. Ivana Patková, Žižkova 45; **Žatec:** Jindřich Procházka, Bezděkov 89 – Vazby Sbírek, tel.: 415 712 904. **Distribuční podmínky předplatného:** jednotlivé částky jsou expedovány neprodleně po dodání z tiskárny. Objednávky nového předplatného jsou vyřizovány do 15 dnů a pravidelné dodávky jsou zahajovány od nejbližší částky po ověření úhrady předplatného nebo jeho zálohy. Částky vyšle v době od zaevidování předplatného do jeho úhrady jsou doposílány jednorázově. Změny adres a počtu odebíraných výtisků jsou prováděny do 15 dnů. **Reklamace:** informace na tel. čísle 516 205 175. V písemném styku vždy uvádějte IČO (právnícká osoba), rodné číslo (fyzická osoba). **Podávání novinových zásilek** povoleno Českou poštou, s. p., Odštěpný závod Jižní Morava Ředitelství v Brně č. j. P/2-4463/95 ze dne 8. 11. 1995.