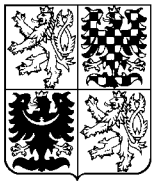
Ročník 2009



SBÍRKA ZÁKONŮ

ČESKÁ REPUBLIKA

Částka 138 **Rozeslána dne 10. prosince 2009** **Cena Kč 63,–**

OBSAH:

433. Vyhláška o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny

434. Vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví

435. Sdělení Ministerstva vnitra o vyhlášení nových voleb do zastupitelstva obce

433

VYHLÁŠKA

ze dne 24. listopadu 2009

o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny

Česká národní banka stanoví podle § 136 odst. 1 písm. d), e), i), n), r), s), v) a odstavce 3 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, (dále jen „zákon o pojišťovnictví") a podle § 41 odst. 4 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 57/2006 Sb.:

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška upravuje

a) způsob předkládání, formu a náležitosti výkazu o tvorbě a výši technických rezerv, včetně období, za které má být tento výkaz zpracován, a lhůt, do kterých má být České národní bance předložen,

b) způsob předkládání, formu a náležitosti výkazu o skladbě finančního umístění, včetně období, za které má být tento výkaz zpracován, a lhůty, do kterých má být České národní bance předložen,

c) způsob předkládání, formu a náležitosti výkazu solventnosti,

d) způsob předkládání informací podle § 85 odst. 2 písm. a) a b) zákona o pojišťovnictví, náležitosti, formu, členění, termíny, způsob a lhůty pro předkládání průběžných výkazů o činnosti podle § 85 odst. 2 písm. c) a dalších informací podle § 85 odst. 3 zákona o pojišťovnictví,

e) obsah, formu, členění, termíny a způsob předkládání informací nezbytných pro výkon dohledu ve skupině,

f) rozsah informací o činnosti pojišťovny z třetího státu a zajišťovny z třetího státu na území České republiky předkládaných České národní bance, způsob a lhůty pro jejich předkládání,

g) formu, termíny a způsob předkládání informací podle § 31 odst. 3 zákona o pojišťovnictví a podle § 41 odst. 4 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 57/2006 Sb.,

h) podmínky a organizační předpoklady pro předkládání výkazů nebo informací uvedených v § 136 odst. 1 písm. d), e), i), n), r), s) a v) zákona o pojišťovnictví.

§ 2

Vymezení pojmů

Pro účely této vyhlášky se rozumí

a) výkazem strukturovaný soubor údajů, které mají věcné a formální vazby,

b) kontaktní osobou osoba nebo osoby, které jménem tuzemské pojišťovny, tuzemské zajišťovny, pojišťovny z třetího státu, zajišťovny z třetího státu nebo pojišťovny z jiného členského státu předkládají výkazy České národní bance,

c) zabezpečovací značkou údaje v elektronické podobě, které jsou připojeny k datové zprávě a které splňují tyto požadavky:

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 bezpečnostních značek, které označující osoba může udržet pod svou výhradní kontrolou,
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) čtvrtletně a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu",
2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny",
3. POJ (ČNB) 15-04 „Doplňkové informace k finančním výkazům pojišťovny/zajišťovny" a
4. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech pojišťovny/zajišťovny",

b) čtvrtletně a předkládá do 45 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:

1. POJ (ČNB) 32-04 „Vybrané ukazatele za odvětví životních pojištění",
2. POJ (ČNB) 33-04 „Vybrané ukazatele za odvětví neživotních pojištění",

3. POJ (ČNB) 34-04 „Aktivní zajištění týkající se životního pojištění“,
4. POJ (ČNB) 35-04 „Aktivní zajištění týkající se neživotního pojištění“,
5. POJ (ČNB) 43-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o operacích uvnitř skupiny“ a
6. POJ (ČNB) 46-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o skladbě finančního umístění“,

c) pololetně a předkládá do 60 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního pololetí, k němuž se vztahují, výkaz POJ (ČNB) 36-02 „Zprostředkovatelská činnost za pojišťovnu“,

d) ročně a předkládá do 15 kalendářních dnů ode dne vypracování zprávy o auditu
1. POJ (ČNB) 63-01 „Výkaz solventnosti za pojiš-ťovnu/zajišťovnu“ a
2. POJ (ČNB) 65-01 „Výkaz pro výpočet upravené míry solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“.

(2) Výkazy podle odstavce 1 zahrnují i údaje za činnosti provozované pobočkami tuzemské pojišťovny a za činnosti provozované tuzemskou pojišťovnou na základě svobody dočasně poskytovat služby.

(3) Tuzemská pojišťovna sestavuje pololetně a předkládá do 90 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního pololetí výkaz POJ (ČNB) 50-02 „Vybrané ukazatele pojišťovny/zajišťovny – přeshraniční aktivity“, a to za činnost provozovanou na základě svobody dočasně poskytovat služby v jiném členském státě a zvlášť za činnost provozovanou prostřednictvím pobočky v jiném členském státě, odděleně za každý jednotlivý členský stát, kde tuto činnost provozuje.

(4) Česká kancelář pojistitelů (dále jen „Kancelář“) sestavuje

a) čtvrtletně a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu“,
2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny“,
3. POJ (ČNB) 15-04 „Doplňkové informace k finančním výkazům pojišťovny/zajišťovny“ a
4. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech pojišťovny/zajišťovny“,

b) čtvrtletně a předkládá do 45 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
1. POJ (ČNB) 33-04 „Vybrané ukazatele za odvětví neživotních pojištění“ a
2. POJ (ČNB) 46-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o skladbě finančního umístění“,

c) pololetně a předkládá do 60 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního pololetí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
1. POJ (ČNB) 36-02 „Zprostředkovatelská činnost za pojišťovnu“ a
2. POJ (ČNB) 39-02 „ČKP – Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla“.

§ 4

Výkazy tuzemské zajišťovny

(1) Tuzemská zajišťovna sestavuje

a) čtvrtletně a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu“,
2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny“,
3. POJ (ČNB) 15-04 „Doplňkové informace k finančním výkazům pojišťovny/zajišťovny“ a
4. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech pojišťovny/zajišťovny“,

b) čtvrtletně a předkládá do 45 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
1. POJ (ČNB) 43-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o operacích uvnitř skupiny“ a
2. POJ (ČNB) 46-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o skladbě finančního umístění“,

c) ročně a předkládá do 15 kalendářních dnů ode dne vypracování zprávy o auditu
1. POJ (ČNB) 63-01 „Výkaz solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“ a
2. POJ (ČNB) 65-0 „Výkaz pro výpočet upravené míry solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“.

(2) Výkazy podle odstavce 1 zahrnují i údaje za činnosti provozované pobočkami tuzemské zajišťovny a za činnosti provozované tuzemskou zajišťovnou na základě svobody dočasně poskytovat služby.

(3) Tuzemská zajišťovna sestavuje pololetně a předkládá do 90 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního pololetí výkaz POJ (ČNB) 50-02 „Vybrané ukazatele pojišťovny/zajišťovny – přeshraniční aktivity“, a to za činnost provozovanou na základě svobody dočasně poskytovat služby v jiném člen-

ském státě a zvlášť za činnost provozovanou prostřednictvím pobočky v jiném členském státě, odděleně za každý jednotlivý členský stát, kde tuto činnost provozuje.

§ 5

Výkazy pojišťovny z třetího státu

(1) Pojišťovna z třetího státu sestavuje za činnost provozovanou na území České republiky prostřednictvím pobočky

a) čtvrtletně a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
   1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu“,
   2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny“,
   3. POJ (ČNB) 15-04 „Doplňkové informace k finančním výkazům pojišťovny/zajišťovny“ a
   4. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech pojišťovny/zajišťovny“,
b) čtvrtletně a předkládá do 45 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
   1. POJ (ČNB) 32-04 „Vybrané ukazatele za odvětví životních pojištění“,
   2. POJ (ČNB) 33-04 „Vybrané ukazatele za odvětví neživotních pojištění“,
   3. POJ (ČNB) 34-04 „Aktivní zajištění týkající se životního pojištění“,
   4. POJ (ČNB) 35-04 „Aktivní zajištění týkající se neživotního pojištění“ a
   5. POJ (ČNB) 46-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o skladbě finančního umístění“,
c) pololetně a předkládá do 60 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního pololetí, k němuž se vztahuje, výkaz POJ (ČNB) 36-02 „Zprostředkovatelská činnost za pojišťovnu“,
d) ročně a předkládá do 15 kalendářních dnů ode dne vypracování zprávy o auditu
   1. POJ (ČNB) 63-01 „Výkaz solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“ a
   2. POJ (ČNB) 65-01 „Výkaz pro výpočet upravené míry solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“.

(2) 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.

§ 6

Výkazy zajišťovny z třetího státu

(1) Zajišťovna z třetího státu sestavuje za činnost provozovanou na území České republiky prostřednictvím pobočky

a) čtvrtletně a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
   1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu“,
   2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny“,
   3. POJ (ČNB) 15-04 „Doplňkové informace k finančním výkazům pojišťovny/zajišťovny“ a
   4. POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech pojišťovny/zajišťovny“,
b) čtvrtletně a předkládá do 45 kalendářních dnů po konci kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, výkaz POJ (ČNB) 46-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o skladbě finančního umístění“,
c) ročně a předkládá do 15 kalendářních dnů ode dne vypracování zprávy o auditu
   1. POJ (ČNB) 63-01 „Výkaz solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“ a
   2. POJ (ČNB) 65-01 „Výkaz pro výpočet upravené míry solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“.

(2) Zajišťovna, na kterou se vztahuje dohoda podle § 48 odst. 3 zákona o pojišťovnictví, postupuje podle odstavce 1 obdobně.

§ 7

Výkazy předkládané pojišťovnou z jiného členského státu

Pojišťovna z jiného členského státu sestavuje za činnost provozovanou na území České republiky na základě práva zřídit pobočku

a) čtvrtletně a předkládá do 30 kalendářních dnů po skončení kalendářního čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
   1. POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu“ a
   2. POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny“,
b) čtvrtletně a předkládá do 45 kalendářních dnů po skončení čtvrtletí, k němuž se vztahují, tyto výkazy:
   1. POJ (ČNB) 32-04 „Vybrané ukazatele za odvětví životních pojištění“ a

2. POJ (ČNB) 33-04 „Vybrané ukazatele za odvětví neživotních pojištění".

§ 8

Společná ustanovení k sestavování výkazů

(1) Obsah výkazů podle § 3 až 7 je uveden v příloze č. 1 k této vyhlášce.

(2) Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna, pojišťovna z třetího státu, zajišťovna z třetího státu a pojišťovna z jiného členského státu postupují při sestavování předkládaných výkazů přiměřeně k jejich povaze v souladu s právními předpisy upravujícími vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky nebo s mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropských společenství (dále jen „mezinárodní účetní standardy")[1]).

(3) Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna, pojišťovna z třetího státu, zajišťovna z třetího státu a pojišťovna z jiného členského státu oceňují aktiva a pasiva podle stavu ke dni sestavení výkazu.

§ 9

Další informace předkládané České národní bance

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna, která podléhá dohledu ve skupině, předkládá České národní bance grafické znázornění struktury skupiny, jejíž je součástí, z hlediska vlastnického uspořádání a struktury skupiny, jejíž je součástí, a z hlediska řízení, a to vždy s vyznačením osob, které jsou zahrnuty do upravené míry solventnosti. Informace podle věty první jsou předkládány vždy podle stavu k 1. lednu do 31. ledna příslušného kalendářního roku, v elektronické podobě na adresu České národní banky zveřejněné ve Věstníku České národní banky nebo prostřednictvím datové schránky[2]) České národní banky. O změnách, které nastaly oproti stavu, o němž byla Česká národní banka informována, včetně grafického znázornění nové struktury skupiny, tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu poté, co se o nich dozvěděla.

(2) Pokud Česká národní banka upustí od požadavku na vykazování upravené míry solventnosti podle § 88 odst. 2 zákona o pojišťovnictví, tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna do grafického znázornění podle odstavce 1 zahrnuje pouze tu část skupiny, v jejímž čele je osoba, u které nebylo od požadavku na vykazování upravené míry solventnosti podle § 88 odst. 2 zákona o pojišťovnictví upuštěno.

(3) Dokumenty uvedené v § 85 odst. 2 písm. a) a b) zákona o pojišťovnictví tuzemská pojišťovna, pojišťovna z třetího státu, tuzemská zajišťovna nebo zajišťovna z třetího státu předkládá České národní bance elektronicky ve formátu, který bude společně s adresou zveřejněn ve Věstníku České národní banky. Pokud velikost datové zprávy neumožňuje zasílání tímto způsobem, zašle ji na pevném nosiči dat na adresu sídla České národní banky.

(4) K výkazu POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu" tuzemská pojišťovna, pojišťovna z třetího státu, tuzemská zajišťovna nebo zajišťovna z třetího státu předkládá ročně další informace uvedené v příloze č. 2 této vyhlášky obsahující:

1. run-off analýzu rezervy na pojistná plnění pro neživotní pojištění v termínu do 60 kalendářních dnů po skončení sledovaného období; run-off analýza rezervy na pojistná plnění pro neživotní pojištění se předkládá pouze v případě provozování pojištění podle jednoho nebo více pojistných odvětví uvedených v části B bodech 3 až 18 přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví,
2. data o vývoji vzniklých škod za neživotní pojištění v termínu do 60 kalendářních dnů po skončení sledovaného období; data o vývoji vzniklých škod za neživotní pojištění se předkládají pouze v případě provozování pojištění podle jednoho nebo více pojistných odvětví uvedených v části B bodech 3 až 18 přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví.

(5) K výkazu POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny" tuzemská pojišťovna, pojišťovna z třetího státu, tuzemská zajišťovna nebo zajišťovna z třetího státu předkládá čtvrtletně další informace podle přílohy č. 2 této vyhlášky, a to výkaz zisku a ztráty podle produktových skupin, v termínu do 45 kalendářních dnů po skončení sledovaného kalendářního čtvrtletí.

(6) Tuzemská pojišťovna, pojišťovna z třetího státu, tuzemská zajišťovna nebo zajišťovna z třetího státu předkládá ročně „Přehled zajistného programu" uvedený v příloze č. 2 této vyhlášky v termínu do 31. března. Obsahem jsou informace o uzavřených zajistných smlouvách platných k datu předložení tohoto přehledu.

---

[1]) § 19 odst. 9 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

[2]) Zákon č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů, ve znění pozdějších předpisů.

(7) Další informace k výkazům uvedené v odstavcích 4, 5 a 6 jsou České národní bance předkládány tuzemskou pojišťovnou, tuzemskou zajišťovnou, pojišťovnou z třetího státu nebo zajišťovnou z třetího státu v elektronické podobě na adresu České národní banky, zveřejněné ve Věstníku České národní banky nebo prostřednictvím datové schránky[2]) České národní banky.

§ 10

Zahájení a ukončení sestavování a předkládání výkazů

(1) Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna, pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu sestavuje a předkládá výkazy a další informace podle této vyhlášky ode dne zápisu do obchodního rejstříku. Pojišťovna z jiného členského státu sestavuje a předkládá výkazy podle této vyhlášky okamžikem zahájení pojišťovací nebo zajišťovací činnosti na území České republiky.

(2) Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna, pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu sestavuje a předkládá výkazy a další informace podle této vyhlášky do dne nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o odnětí povolení k provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti. Pojišťovna z jiného členského státu sestavuje a předkládá výkazy podle této vyhlášky do dne ukončení pojišťovací nebo zajišťovací činnosti na území České republiky.

§ 11

Způsob a forma předkládání výkazů

(1) Výkazy uvedené v § 3 až 7 jsou předkládány České národní bance v elektronické podobě, ve formě datových zpráv 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 vykazujícího subjektu umožňující elektronickou výměnu informací (EDI/EDIFACT), nebo

c) vlastní programové aplikace vykazujícího subjektu používající pro předání výkazu webové služby České národní banky pro sběr dat (SDNS-WS).

(2) Datové zprávy zasílané prostřednictvím programových aplikací uvedených v odstavci 1 písm. a) a c) opatří vykazující subjekt uznávaným elektronickým podpisem[3]) kontaktní osoby.

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

§ 12

Opravy a změny ve výkazech

(1) Je-li po předložení výkazů České národní bance zjištěna chyba nebo provedena změna v údajích následně po termínu pro předložení výkazu České národní bance, bude výkaz s upravenými údaji předložen České národní bance opětovně bez zbytečného odkladu. Pokud oprava ovlivní údaje i v jiných výkazech nebo výkazy k dalším časovým obdobím, opraví tuzemská pojišťovna, pojišťovna z třetího státu, tuzemská zajišťovna, zajišťovna z třetího státu, pojišťovna z jiného členského státu též všechny tyto navazující výkazy.

(2) Pokud dojde ve výkazu sestaveném k poslednímu dni kalendářního roku ke změně vykazovaného údaje na základě ověření účetní závěrky auditorem, bude výkaz předložen opětovně s opravenými údaji, nejpozději do 15 dnů po auditu účetní závěrky. Pokud oprava ovlivní údaje v jiném výkazu nebo výkazech k dalším časovým obdobím, bude předložen tento výkaz nově s upravenými údaji včetně všech dalších navazujících výkazů.

(3) Opravené výkazy jsou předkládány ve lhůtě podle odstavců 1 a 2 České národní bance způsobem stanoveným v § 11 společně s informací o obsahu a důvodu opravy.

§ 13

Zajištění organizačních předpokladů pro předávání dat výkazů

(1) Pokud jsou výkazy sestavovány a předávány České národní bance pomocí programové aplikace uvedené v § 11 odst. 1 písm. a) nebo c), určí tuzemská pojišťovna, pojišťovna z třetího státu, tuzemská zajišťovna, zajišťovna z třetího státu nebo pojišťovna z jiného členského státu nejméně 2 kontaktní osoby a České národní bance k těmto osobám sdělí

a) jméno, popřípadě jména, a příjmení,

b) adresu pracoviště, telefonní číslo, faxové číslo a adresu elektronické pošty této osoby,

---

[3]) § 11 zákona č. 227/2008 Sb., o elektronickém podpisu a o změně některých dalších zákonů (zákon o elektronickém podpisu).

c) určení požadované role této osoby v programové aplikaci SDNS.

(2) Pojišťovna nebo zajišťovna uvedená v odstavci 1 sdělí České národní bance číslo kvalifikovaného certifikátu vydaného akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb, na kterém je založen zaručený elektronický podpis užívaný kontaktní osobou podle § 11 odst. 2.

(3) Pojišťovna nebo zajišťovna uvedená v odstavci 1 bez zbytečného odkladu informuje Českou národní banku o změnách údajů uvedených v odstavcích 1 a 2.

(4) Pokud jsou výkazy vytvářeny a předávány České národní bance pomocí programové aplikace uvedené v § 11 odst. 1 písm. b), Česká národní banka na požádání vystaví certifikát určený k vytváření zabezpečovací značky uvedené v § 11 odst. 3.

§ 14

Přechodné ustanovení

V případě použití programové aplikace uvedené v § 11 odst. 1 písm. a) lze do 31. prosince 2010 datové zprávy opatřovat elektronickým podpisem založeným na certifikátu vydaném Českou národní bankou.

§ 15

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2010.

Guvernér:

doc. Ing. **Tůma**, CSc. v. r.

Příloha č. 1 k vyhlášce č. 433/2009 Sb.

Základní obsah výkazů předkládaných prostřednictvím programové aplikace pro sběr dat

Výkaz: **POJ (ČNB) 10-04**
Název: **Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu**

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu" obsahuje údaje v návaznosti na zvláštní právní předpis upravující účetnictví. Skládá se ze dvou datových oblastí – rozvahová aktiva a rozvahová pasiva.

Část 1 Rozvahová aktiva
Datová oblast: ROPO10_11
Název: Rozvahová aktiva
Obsah:
V části rozvahová aktiva jsou uspořádány položky majetku a jiných aktiv. Hodnoty jednotlivých položek aktiv k poslednímu dni sledovaného čtvrtletí jsou uváděny v brutto hodnotě nekompenzované o opravné položky a oprávky, v netto hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky a dále se samostatně uvádějí hodnoty opravných položek a oprávek.
Datová oblast obsahuje celková aktiva a dále údaje o pohledávkách za upsaný základní kapitál, údaje o dlouhodobém nehmotném majetku v členění na zřizovací výdaje a goodwill, dále o finančním umístění (investice) v členění na pozemky a stavby, finanční umístění v podnikatelských seskupeních, které se dále člení na podíly v ovládaných osobách, dluhové cenné papíry vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám, podíly s podstatným vlivem, dluhové cenné papíry vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv. V části jiná finanční umístění se uvádějí údaje o akciích a ostatních cenných papírech s proměnlivým výnosem, ostatních podílech, dluhových cenných papírech, finančním umístění v investičních sdruženích, ostatních půjčkách, depozitech u finančních institucí a ostatním finančním umístění. Poslední položkou finančního umístění (investice) jsou depozita při aktivním zajištění. Dále datová oblast obsahuje údaje o finančním umístění životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, dlužnících v členění na pohledávky z operací přímého pojištění, pohledávky z operací zajištění a ostatní pohledávky. V další části ostatní aktiva se uvádějí údaje o dlouhodobém hmotném majetku, jiném než pozemky a stavby, zásoby, hotovosti na účtech u finančních institucí a hotovost na pokladně a jiných aktivech. V části přechodné účty aktiv se uvádějí údaje o naběhlých úrocích a nájemném, odložených pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a ostatní přechodné účty aktiv.

Část 2 Rozvahová pasiva
Datová oblast: ROPO10_21
Název: Rozvahová pasiva
Obsah:
V části rozvahová pasiva jsou uspořádány položky závazků a jiných pasiv. Hodnoty jednotlivých položek technických rezerv jsou uváděny v hrubé výši před jejich snížením o

podíl zajistitelů, v čisté výši snížené o podíl zajistitelů a dále jsou samostatně uvedeny hodnoty podílu zajistitelů.
Datová oblast obsahuje celková pasiva a dále v části vlastní kapitál údaje o základním kapitálu (obsahující změny základního kapitálu), vlastních akciích nebo vlastních zatímních listech, vlastních obchodních podílech, dále údaje o emisním ážiu, rezervním fondu na nové ocenění, ostatních kapitálových fondech, rezervním fondu a ostatních fondech ze zisku, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě minulých účetních období a zisku nebo ztrátě běžného účetního období. Datová oblast dále obsahuje údaje o podřízených pasivech a technických rezervách v členění na rezervu na nezasloužené pojistné vztahující se k pojistným odvětvím životního a neživotního pojištění, rezervu pojistného životních pojištění, rezervu na pojistná plnění vztahující se k pojistným odvětvím životního a neživotního pojištění, rezervu na prémie a slevy vztahující se k pojistným odvětvím životního a neživotního pojištění, vyrovnávací rezervu, rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů nebo změny míry úmrtnosti, rezervu pojistného neživotních pojištění vztahující se k pojistným odvětvím životního a neživotního pojištění, rezervu na splnění závazků z ručení za závazky Kanceláře a jinou rezervu vztahující se k pojistným odvětvím životního a neživotního pojištění. Datová oblast dále obsahuje technickou rezervu životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník, rezervy na ostatní rizika a ztráty, v členění na rezervu na důchody a podobné závazky, rezervu na daně a ostatní rezervy. Dále obsahuje údaje o depozitech při pasivním zajištění, věřitelích v členění na závazky z operací přímého pojištění, závazky z operací zajištění, výpůjčky zaručené dluhopisem, závazky vůči finančním institucím, ostatní závazky a garanční fond Kanceláře. V části přechodné účty pasiv obsahuje výdaje příštích období a výnosy příštích období a ostatní přechodné účty pasiv.

Výkaz: **POJ (ČNB) 20-04**
Název: **Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny**

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny“ obsahuje údaje v návaznosti na zvláštní právní předpis upravující účetnictví. Ve výkazu jsou uspořádány položky nákladů a výnosů a výsledku hospodaření.

Část 1 Technické účty
Datová oblast: VYPO20_11
Název: Technický účet k neživotnímu pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o výsledku technického účtu k neživotnímu pojištění a výnosech a nákladech v členění na zasloužené pojistné očištěné od zajištění (dále členěné na předepsané pojistné očištěné od zajištění a změnu stavu rezervy na nezasloužené pojistné očištěné od zajištění), převedené výnosy z finančního umístění z netechnického účtu, ostatní technické výnosy očištěné od zajištění, náklady na pojistná plnění včetně změny stavu technické rezervy očištěné od zajištění, změny stavu ostatních technických rezerv očištěné od zajištění (dále členěné na náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění a změnu stavu rezervy na pojistná plnění očištěné od zajištění), prémie a slevy očištěné od zajištění, čistou výši provozních nákladů (obsahující pořizovací náklady na pojistné smlouvy, změnu stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů, správní režii a provizi od zajišťovatelů a podíly na ziscích), ostatní technické náklady očištěné od zajištění a změnu stavu vyrovnávací rezervy.

Datová oblast: VYPO20_12
Název: Technický účet k životnímu pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o výsledku technického účtu k životnímu pojištění a nákladech a výnosech v členění na zasloužené pojistné očištěné od zajištění (dále členěné na předepsané pojistné očištěné od zajištění a změnu stavu rezervy na nezasloužené pojistné očištěné od zajištění), výnosy z finančního umístění (obsahující výnosy z podílů, výnosy z ostatního finančního umístění, změny hodnoty finančního umístění – výnosy a výnosy z realizace finančního umístění), přírůstky hodnoty finančního umístění, ostatní technické výnosy očištěné od zajištění, náklady na pojistná plnění včetně změny stavu technické rezervy očištěné od zajištění (dále členěné na náklady na pojistná plnění očištěné od zajištění a změnu stavu rezervy na pojistná plnění očištěné od zajištění), změny stavu ostatních technických rezerv očištěných od zajištění (obsahující změnu stavu rezervy pojistného životního pojištění a změnu stavu ostatních technických rezerv (mimo rezervy životního pojištění), prémie a slevy očištěné od zajištění, čistou výši provozních nákladů (obsahující pořizovací náklady na pojistné smlouvy, změnu stavu rezerv časově rozlišených pořizovacích nákladů, správní režii a provizi od zajišťovatelů a podíly na ziscích), náklady na finanční umístění (dále členěné na náklady na správu finančního umístění, včetně úroků, změnu hodnoty finančního umístění – náklady, náklady spojené s realizací finančního umístění), úbytky hodnoty finančního umístění, ostatní technické náklady očištěné od zajištění a převod výnosů z finančního umístění na netechnický účet.

Část 2 Netechnický účet
Datová oblast: VYPO20_21
Název: Netechnický účet
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o struktuře zisku nebo ztráty za účetní období, tj. zisk nebo ztrátu z běžné činnosti po zdanění (obsahující výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění, výsledek technického účtu k životnímu pojištění a výnosy z finančního umístění, které jsou členěny na výnosy z podílů, výnosy z ostatního finančního umístění, změny hodnoty finančního umístění – výnosy a výnosy z realizace finančního umístění). Dále převedené výnosy finančního umístění z technického účtu k životnímu pojištění, náklady na finanční umístění, které jsou členěny na náklady na správu finančního umístění, včetně úroků, změnu hodnoty finančního umístění – náklady a náklady spojené s realizací finančního umístění. Dále převod výnosů z finančního umístění na technický účet k neživotnímu pojištění, ostatní výnosy, ostatní náklady a daň z příjmů z běžné činnosti, mimořádný zisk nebo ztrátu (členěný na mimořádné výnosy a mimořádné náklady), daň z příjmů z mimořádné činnosti a ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách.

Výkaz: POJ (ČNB) 15-04
Název: Doplňkové informace k finančním výkazům pojišťovny/zajišťovny

Obsah:
Hlášení o doplňkových informacích k finančním výkazům pojišťovny/zajišťovny se skládá ze sedmi datových oblastí – Aktiva – ostatní pohledávky, Pasiva – ostatní kapitálové fondy a ostatní závazky, Technický účet k životnímu pojištění – zisk (ztráta) z finančního umístění, Netechnický účet – zisk (ztráta) z finančního umístění, Dividendy vyplacené společníkům tuzemské pojišťovny nebo zajišťovny a Dividendy přijaté od dceřiných a přidružených společností tuzemské pojišťovny nebo zajišťovny a Správní režie.

Část 1 Ostatní pohledávky
Datová oblast: DOPO15_11
Název: Aktiva – ostatní pohledávky
Obsah:
Datová oblast Aktiva – ostatní pohledávky obsahuje položku ostatní pohledávky, která je dále členěna na pohledávky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění a odložené daňové pohledávky. Hodnoty jednotlivých položek jsou vykazovány v brutto hodnotě nekompenzované o opravné položky a oprávky, v netto hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky a dále se samostatně uvádějí hodnoty opravných položek a oprávek.

Část 2 Ostatní kapitálové fondy
Datová oblast: DOPO15_21
Název: Pasiva – ostatní kapitálové fondy a ostatní závazky
Obsah:
Datová oblast Pasiva – ostatní kapitálové fondy a ostatní závazky se týká ostatních kapitálových fondů v členění na oceňovací rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu v dalším rozpadu na oceňovací rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu – finanční umístění v podnikatelských seskupeních, pozemky a stavby, předměty a díla umělecké kulturní hodnoty, dluhové cenné papíry držené do splatnosti a ostatní. V této datové oblasti jsou dále vykazovány ostatní závazky v členění na daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení a odložený daňový závazek. Hodnoty všech těchto položek jsou vykazovány v netto hodnotě.

Část 3 Zisk/ztráta z finančního umístění – životní pojištění
Datová oblast: DOPO15_31
Název: Technický účet k životnímu pojištění – zisk (ztráta) z finančního umístění
Obsah:
Datová oblast Technický účet k životnímu pojištění – zisk (ztráta) z finančního umístění obsahuje realizovaný zisk (ztrátu) z finančního umístění souhrnně a dále v členění na realizovaný zisk (ztrátu) z finančního umístění, je-li nositelem investičního rizika pojistník (samostatně za akcie, jednotky kolektivního investování, dluhopisy, termínované vklady, nemovitosti a ostatní) a realizovaný zisk (ztráta) z jiného finančního umístění (samostatně za akcie, jednotky kolektivního investování, dluhopisy, termínované vklady, nemovitosti, předměty a díla umělecké kulturní hodnoty, deriváty, úvěry a půjčky a ostatní). Dále se v této datové oblasti vykazuje zisk (ztráta) z přecenění na reálnou hodnotu z finančního umístění celkem v členění na zisk (ztrátu) z přecenění na reálnou hodnotu z finančního umístění, je-li nositelem investičního rizika pojistník (samostatně za akcie, jednotky kolektivního investování, dluhopisy, nemovitosti a ostatní). Dále tato datová oblast obsahuje položku zisk (ztráta) z přecenění na reálnou hodnotu z jiného finančního umístění (samostatně za akcie, jednotky kolektivního investování, dluhopisy, nemovitosti, předměty a díla umělecké kulturní hodnoty, zajišťovací deriváty a ostatní).

Část 4 Zisk/ztráta z finančního umístění
Datová oblast: DOPO15_41
Název: Netechnický účet – zisk (ztráta) z finančního umístění
Obsah:
Datová oblast Netechnický účet – zisk (ztráta) z finančního umístění obsahuje realizovaný zisk (ztrátu) z finančního umístění celkem a zisk (ztrátu) z přecenění na reálnou hodnotu z finančního umístění celkem. Obě položky jsou dále členěny na podíly v ovládaných osobách a

podíly s podstatným vlivem, akcie, jednotky kolektivního investování, dluhopisy, nemovitosti, předměty a díla umělecké kulturní hodnoty, zajišťovací deriváty a ostatní. V položce Realizovaný zisk (ztráta) z finančního umístění celkem jsou navíc podpoložky termínované vklady, úvěry a půjčky.

Část 5 Dividendy přijaté a vyplacené
Datová oblast: DOPO15_51
Název: Dividendy vyplacené společníkům tuzemské pojišťovny/zajišťovny
Obsah:
V datové oblasti Dividendy vyplacené společníkům tuzemské pojišťovny nebo zajišťovny jsou sledovány dividendy schválené k vyplacení ve vykazovaném období (nezdaněné) a dividendy vyplacené ve vykazovaném období (po zdanění) a to podle kódů jednotlivých zemí.

Datová oblast: DOPO15_52
Název: Dividendy přijaté od dceřiných a přidružených společností tuzemské pojišťovny/zajišťovny
Obsah:
V datové oblasti Dividendy přijaté od dceřiných a přidružených společností tuzemské pojišťovny nebo zajišťovny jsou sledovány dividendy schválené k vyplacení ve vykazovaném období (nezdaněné) a dividendy vyplacené ve vykazovaném období (po zdanění) podle kódů jednotlivých zemí.

Část 6 Finanční ukazatele
Datová oblast: DOPO15_61
Název: Správní režie
Obsah:
Datová oblast obsahuje položku Správní režie, která je podrobněji členěna na Náklady na zaměstnance v dalším členění na Mzdy a platy – bez ostatních osobních nákladů a Ostatní osobní náklady. Dále jsou zde uvedeny Provize za obnovování pojistných smluv, Odpisy dlouhodobého hmotného majetku, který není finančním umístěním a položka Ostatní správní režie.

Výkaz: POJ (ČNB) 32-04
Název: Vybrané ukazatele za odvětví životních pojištění

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 32-04 „Vybrané ukazatele za odvětví životních pojištění“ obsahuje údaje týkající se počtu smluv a pojistných událostí životního pojištění a vybraných finančních ukazatelů životního pojištění. Jednotlivá odvětví životního pojištění jsou přílohou č. 1 zákona o pojišťovnictví.

Část 1 Naturální ukazatele
Datová oblast: DOPO32_11
Název: Počty smluv a pojistných událostí životního pojištění
Obsah:
Datová oblast Počty smluv a pojistných událostí životního pojištění obsahuje položky týkající se celkového počtu smluv a počty nově uzavřených smluv. Datová oblast dále obsahuje počet nahlášených pojistných událostí, počet nevyřízených pojistných událostí a počet pojistných

událostí nevyřízených ve lhůtě do 3 měsíců. Všechny údaje jsou sledovány po jednotlivých odvětvích životního pojištění.

Část 2 Finanční ukazatele
Datová oblast: DOPO32_21
Název: Vybrané finanční ukazatele životního pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje vybrané finanční ukazatele pojišťovny za odvětví životního pojištění a obsahuje předepsané hrubé pojistné, z toho samostatně předepsané hrubé pojistné jednorázově placené a u nově uzavřených smluv, dále předepsané pojistné, očištěné od zajištění a z toho předepsané pojistné, očištěné od zajištění, jednorázově placené. Dalšími položkami jsou hrubá výše nákladů na pojistná plnění, z toho samostatně náklady na pojistná plnění, u předčasně ukončených smluv, dále náklady na pojistná plnění, podíl zajišťovatelů, pořizovací náklady na pojistné smlouvy, z toho samostatně náklady na provize zprostředkovatelům, dále změnu stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů a celkovou výši technických rezerv v hrubé a čisté výši. Všechny údaje jsou sledovány po jednotlivých odvětvích životního pojištění.

Výkaz: POJ (ČNB) 33-04
Název: Vybrané ukazatele za odvětví neživotních pojištění

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 33-04 „Vybrané ukazatele za odvětví neživotních pojištění" obsahuje údaje týkající se počtu smluv a pojistných událostí neživotního pojištění a vybraných finančních ukazatelů neživotního pojištění.
Jednotlivá odvětví neživotního pojištění jsou přílohou č. 1 zákona o pojišťovnictví.

Část 1 Naturální ukazatele
Datová oblast: DOPO33_11
Název: Počty smluv a pojistných událostí neživotního pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje celkový počet smluv a počty nově uzavřených smluv. Datová oblast dále obsahuje počet nahlášených pojistných událostí, počet nevyřízených pojistných událostí a počet pojistných událostí nevyřízených ve lhůtě do 3 měsíců. Všechny údaje jsou sledovány po jednotlivých odvětvích neživotního pojištění.

Část 2 Finanční ukazatele
Datová oblast: DOPO33_21
Název: Vybrané finanční ukazatele neživotního pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje vybrané finanční ukazatele pojišťovny za odvětví neživotního pojištění a obsahuje předepsané hrubé pojistné, z toho samostatně předepsané hrubé pojistné u nově uzavřených smluv, dále předepsané pojistné, očištěné od zajištění. Dalšími položkami jsou hrubá výše nákladů na pojistná plnění, náklady na pojistná plnění, podíl zajišťovatelů, pořizovací náklady na pojistné smlouvy, z toho samostatně náklady na provize zprostředkovatelům, dále změnu stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů a celkovou výši technických rezerv v hrubé a čisté výši. Všechny údaje jsou sledovány po jednotlivých odvětvích neživotního pojištění.

Výkaz: **POJ (ČNB) 34-04**
Název: **Aktivní zajištění týkající se životního pojištění**

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 34-04 „Aktivní zajištění týkající se životního pojištění“ obsahuje data o počtu smluv aktivního zajištění týkající se životního pojištění a vybraných finančních ukazatelích životního pojištění. Jednotlivá odvětví životního pojištění jsou přílohou č. 1 zákona o pojišťovnictví.

Část 1 Naturální ukazatele
Datová oblast: DOPO34_11
Název: Počty smluv aktivního zajištění týkající se životního pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje celkový počet zajistných smluv a z toho počty nově uzavřených zajistných smluv. Počet platných zajistných smluv je vykazován dle stavu k poslednímu kalendářnímu dni sledovaného období, počet nově uzavřených zajistných smluv se vykazuje od počátku do konce sledovaného období. Tyto údaje jsou sledovány po jednotlivých odvětvích životního pojištění.

Část 2 Finanční ukazatele
Datová oblast: DOPO34_21
Název: Vybrané finanční ukazatele aktivního zajištění týkající se životního pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje vybrané finanční ukazatele aktivního zajištění týkající se životního pojištění, tj. hrubou a čistou výši předepsaného zajistného, náklady na pojistná plnění aktivního zajištění, podíl zajistitelů na nákladech na pojistná plnění aktivního zajištění, pořizovací náklady na zajistné smlouvy, z toho náklady na provize zprostředkovatelům, změnu stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů aktivního zajištění, správní režii, provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích aktivního zajištění a celkovou výši technických rezerv v hrubé a čisté výši. Tyto údaje jsou sledovány po jednotlivých odvětvích životního pojištění.

Výkaz: **POJ (ČNB) 35-04**
Název: **Aktivní zajištění týkající se neživotního pojištění**

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 35-04 „Aktivní zajištění týkající se neživotního pojištění“ obsahuje data o počtu smluv aktivního zajištění a vybraných finančních ukazatelích neživotního pojištění. Jednotlivá odvětví neživotního pojištění jsou přílohou č. 1 zákona o pojišťovnictví.

Část 1 Naturální ukazatele
Datová oblast: DOPO35_11
Název: Počty smluv aktivního zajištění týkající se neživotního pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje celkový počet zajistných smluv a samostatně počty nově uzavřených zajistných smluv. Počet platných zajistných smluv je vykazován dle stavu k poslednímu kalendářnímu dni sledovaného období, počet nově uzavřených zajistných smluv se vykazuje

od počátku do konce sledovaného období. Tyto údaje jsou sledovány po jednotlivých odvětvích neživotního pojištění.

Část 2 Finanční ukazatele
Datová oblast: DOPO35_21
Název: Vybrané finanční ukazatele aktivního zajištění týkající se neživotního pojištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje vybrané finanční ukazatele aktivního zajištění týkající se neživotního pojištění, tj. čistou a hrubou výši předepsaného zajistného, náklady na pojistná plnění, podíl zajistitelů na nákladech na pojistná plnění, pořizovací náklady na zajistné smlouvy, z toho náklady na provize zprostředkovatelům, změnu stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů, správní režii, provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích aktivního zajištění a celkovou výši technických rezerv v hrubé a čisté výši. Tyto údaje jsou sledovány po jednotlivých odvětvích neživotního pojištění.

Výkaz: POJ (ČNB) 36-02
Název: Zprostředkovatelská činnost za pojišťovnu

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 36-02 „Zprostředkovatelská činnost za pojišťovnu" obsahuje přehled 30-ti největších zprostředkovatelů podle výše zprostředkovaného hrubého pojistného a základní informace o těchto zprostředkovatelích, včetně kontaktů. Dále výkaz obsahuje souhrnné základní údaje o zprostředkovatelské činnosti.

Část 1 Individuální údaje
Datová oblast: DOPO36_11
Název: Nejvýznamnější zprostředkovatelé pojišťovny
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o předepsaném hrubém pojistném získané zprostředkovatelem, nákladech na provize zprostředkovateli a vyplacených provizích zprostředkovateli u 30-ti největších zprostředkovatelů pojišťovny. Dále výkaz obsahuje název subjektu, datum narození občana nebo IČO, adresu obce a právní formu každého zprostředkovatele.

Část 2 Souhrnné údaje
Datová oblast: DOPO36_31
Název: Základní údaje o zprostředkovatelské činnosti
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o počtu subjektů, hrubém předepsaném pojistném, nákladech na provize zprostředkovateli, a vyplacených provizích zprostředkovateli celkem za pojišťovnu a z toho za vlastní síť a externí distribuční síť, a z toho za banky a jiné pojišťovny. Dále obsahuje tyto údaje za všechny pojišťovací zprostředkovatele pojišťovny.

Výkaz: **POJ (ČNB) 39-02**
Název: **ČKP – Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 39-02 „ČKP – Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla" obsahuje přehled ukazatelů týkajících se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla za Kancelář.

Část 1 Technické rezervy ČKP
Datová oblast: DOPO39_11
Název: Technické rezervy ČKP
Obsah:
Datová oblast obsahuje čistou a hrubou výši technických rezerv týkajících se pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla za Kancelář. Obsahuje celkovou výši technických rezerv ČKP, technickou rezervu na pojistná plnění z garančního fondu v členění na rezervu na škody vzniklé a hlášené v období před rozvahovým dnem, ale v tomto období nezlikvidované (RBNS) a rezervu na škody v období před rozvahovým dnem vzniklé, ale v tomto období nehlášené (IBNR), technickou rezervu na pojistná plnění ze zákonného pojištění ve smyslu § 29 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákonné pojištění) v členění na rezervu na škody vzniklé a hlášené v období před rozvahovým dnem, ale v tomto období nezlikvidované (RBNS) a rezervu na škody v období před rozvahovým dnem vzniklé, ale v tomto období nehlášené (IBNR) a jinou technickou rezervu.

Část 2 Náklady a výnosy ČKP
Datová oblast: DOPO39_21
Název: Náklady a výnosy ČKP
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o předepsaném hrubém pojistném z hraničního pojištění, nákladech na pojistná plnění celkem za Kancelář, nákladech na pojistná plnění z garančního fondu (bez nákladů na likvidaci škod) celkem v členění na náklady na pojistná plnění za škodu na zdraví nebo usmrcení způsobenou provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba, náklady na pojistná plnění za škodu způsobenou provozem vozidla, za kterou odpovídá osoba bez pojištění odpovědnosti, náklady na pojistná plnění za škodu způsobenou provozem vozidla, za kterou odpovídá osoba, jejíž odpovědnost za tuto škodu je pojištěna u pojistitele, který z důvodu svého úpadku nemůže uhradit tuto škodu, náklady na pojistná plnění za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla, za kterou odpovídá osoba, jejíž odpovědnost za tuto škodu je pojištěna hraničním pojištěním, náklady na pojistná plnění za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla, jehož řidiči nevzniká při provozu tohoto vozidla na území České republiky povinnost uzavřít hraniční pojištění, náklady na pojistná plnění - náhradní plnění a samostatně náklady na likvidaci škod z garančního fondu. Dále datová oblast obsahuje údaje o nákladech na pojistná plnění ze zákonného pojištění celkem (v členění na náklady na pojistná plnění bez nákladů na likvidaci škod a náklady na likvidaci škod ze zákonného pojištění), správní režii Kanceláře, výnosech z finančního umístění Kanceláře, ostatních výnosech týkajících se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla za Kancelář a ostatních nákladech týkajících se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla za Kancelář.

Část 3 Počty pojistných a škodných událostí vyřizovaných Kanceláří
Datová oblast: DOPO39_31
Název: Počty pojistných a škodných událostí vyřizovaných Kanceláří
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o počtu škodných událostí týkajících se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nahlášených ve sledovaném období za Kancelář, počtu pojistných událostí týkajících se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nahlášených ve sledovaném období za Kancelář, počtu pojistných událostí vyřízených ve sledovaném období za Kancelář, počtu pojistných událostí skutečně vyplacených celkem za Kancelář, počtu pojistných událostí ve sledovaném období nahlášených i vyřízených za Kancelář, počtu pojistných událostí bez náhrady za Kancelář a počtu pojistných událostí bez náhrady z důvodu promlčení nároku na plnění za Kancelář.

Část 4 Doplňkové údaje Kanceláře
Datová oblast: DOPO39_41
Název: Doplňkové údaje Kanceláře
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o výši garančního fondu Kanceláře, hrubé výši technické rezervy na splnění závazků z ručení za závazky Kanceláře u členských pojišťoven Kanceláře na škody z garančního fondu, hrubé výši technické rezervy na splnění závazků z ručení za závazky Kanceláře u členských pojišťoven Kanceláře na škody ze zákonného pojištění a průměrné výši škody na pojistnou událost.

Výkaz: POJ (ČNB) 43-04
Název: Výkaz pojišťovny/zajišťovny o operacích uvnitř skupiny

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 43-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o operacích uvnitř skupiny“ obsahuje přehled o operacích uvnitř skupiny a je předkládán pojišťovnami nebo zajišťovnami, které jsou v režimu dohledu nad skupinami, podle zákona o pojišťovnictví. Ve výkazu se uvedou všechny významné operace za sledované období, jejichž hodnota přesáhne 5 % základního kapitálu pojišťovny nebo zajišťovny nebo 5 největších operací.

Část 1 Poskytnuté a přijaté úvěry
Datová oblast: DOPO43_11
Název: Přehled úvěrů poskytnutých pojišťovnou/zajišťovnou
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled úvěrů poskytnutých pojišťovnou nebo zajišťovnou členům skupiny.
U jednotlivých poskytnutých úvěrů se uvádí identifikační číslo dlužníka (IČ nebo NIČ), název a stát sídla dlužníka, měna, ve které byl úvěr poskytnut, datum poskytnutí úvěru, datum splatnosti úvěru, výše poskytnutého úvěru v Kč a současná výše úvěru v Kč.

Datová oblast: DOPO43_12
Název: Přehled úvěrů přijatých pojišťovnou/zajišťovnou
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled úvěrů přijatých pojišťovnou nebo zajišťovnou od členů skupiny. U jednotlivých přijatých úvěrů se uvádí identifikační číslo věřitele (IČ nebo NIČ),

název a stát sídla věřitele, měna, ve které byl úvěr přijat, datum přijetí úvěru, datum splatnosti úvěru, výše přijatého úvěru v Kč a současná výše přijatého úvěru v Kč.

Část 2 Poskytnuté a přijaté záruky
Datová oblast: DOPO43_21
Název: Přehled záruk poskytnutých pojišťovnou/zajišťovnou
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled záruk poskytnutých pojišťovnou nebo zajišťovnou členům skupiny.
U jednotlivých poskytnutých záruk se uvádí identifikační číslo subjektu (IČ nebo NIČ), kterému byla záruka poskytnuta, název a stát sídla subjektu, charakter záruky, měna, ve které byla záruka poskytnuta, datum poskytnutí záruky, datum ukončení platnosti záruky a výše poskytnuté záruky v Kč.

Datová oblast: DOPO43_22
Název: Přehled záruk přijatých pojišťovnou/zajišťovnou
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled záruk přijatých pojišťovnou nebo zajišťovnou od členů skupiny. U jednotlivých přijatých záruk se uvádí identifikační číslo subjektu (IČ nebo NIČ), od kterého byla záruka přijata, název a stát sídla subjektu, charakter záruky, měna, ve které byla záruka přijata, datum obdržení záruky, datum ukončení platnosti záruky a výše přijaté záruky v Kč.

Část 3 Ostatní přehledy
Datová oblast: DOPO43_33
Název: Přehled dohod o sdílení nákladů a dalších poskytnutých službách
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled dohod o sdílení nákladů a dalších poskytnutých službách. U jednotlivých položek se uvádí identifikační číslo subjektu (IČ nebo NIČ), který dohodu o sdílení nákladů a dalších poskytnutých službách uzavřel, název a stát sídla subjektu, popis činnosti nebo předmětu dohody o sdílení nákladů, měna, ve které byla dohoda o sdílení nákladů uzavřena a výše sdílených nákladů v Kč.

Datová oblast: DOPO43_34
Název: Přehled pasivního zajištění
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled všech smluv pasivního zajištění, které zajišťují individuální riziko. U jednotlivých zajistných smluv se uvede identifikační číslo subjektu (IČ nebo NIČ), se kterým byla zajistná smlouva uzavřena, název a stát sídla subjektu, typ zajištění, odvětví pojištění, kterého se zajištění týká, měna, ve které byla zajistná smlouva uzavřena, počátek a konec platnosti zajistné smlouvy, vlastní vrub pojistitele v Kč, objem postoupeného pojistného a výše zajištěných rizik v Kč.

Datová oblast: DOPO43_35
Název: Přehled ostatních obchodních činností s vlivem na solventnost pojišťovny/zajišťovny
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled ostatních významných obchodních činností, které měly ve sledovaném období vliv na solventnost pojišťovny nebo zajišťovny. U jednotlivých ostatních obchodních činností se uvede identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla subjektu, ke

kterému se obchodní činnost vztahuje, popis obchodní činnosti, měna, ve které byla obchodní činnost realizována a odhad výše vlivu této činnosti na solventnost v Kč.

Část 4 Obchody s deriváty a cennými papíry
Datová oblast: DOPO43_41
Název: Obchody s deriváty a další podrozvahové transakce
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled obchodů s deriváty a dalších podrozvahových transakcí s osobami ve skupině. U jednotlivých položek se uvádí identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla subjektu, ke kterému se obchod či transakce vztahuje, měna, ve které byl obchod či transakce uskutečněna, částka ve sjednané měně a v Kč a stručný popis operace.

Datová oblast: DOPO43_42
Název: Obchody s cennými papíry a jinými aktivy
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled obchodů s cennými papíry a jinými aktivy v rámci skupiny. U jednotlivých obchodů se uvádí identifikační číslo (IČ nebo NIČ) subjektu, ke kterému se obchod vztahuje, jeho název, stát sídla, měna, ve které byl obchod uskutečněn, částka ve sjednané měně a v Kč, název a ISIN předmětného aktiva a stručný popis operace.

Část 5 Operace s výsledkem a v důsledku kapitálového propojení s jinou osobou skupiny
Datová oblast: DOPO43_51
Název: Operace s výsledkem kapitálového propojení s jinou osobou skupiny
Obsah:
Datová oblast obsahuje všechny operace uskutečněné v daném čtvrtletí, jejichž výsledkem je propojení s jinou osobou ve skupině s uvedením názvu, země původu a identifikačního čísla protistrany (IČ nebo NIČ), měny, ve které je operace vedena, částky ve sjednané měně a v Kč a stručného popisu operace.

Datová oblast: DOPO43_52
Název: Operace v důsledku kapitálového propojení s jinou osobou skupiny
Obsah:
Datová oblast obsahuje všechny operace uskutečněné v daném čtvrtletí, v důsledku kapitálového propojení s jinou osobou skupiny s uvedením názvu, země původu a identifikačního čísla protistrany (IČ nebo NIČ), měny, ve které je operace vedena, částky ve sjednané měně a v Kč a stručného popisu operace.

Část 6 Doplňující údaje k rozvaze pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu
Datová oblast: DOPO43_61
Název: Vybraná aktiva
Obsah:
Datová oblast obsahuje jednotlivé položky finančního umístění v osobách v rámci skupiny v členění na akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, majetkové účasti, dluhové cenné papíry, finanční umístění v investičních sdruženích, ostatní půjčky, depozita u finančních institucí a ostatní finanční umístění. Dále obsahuje položku dlužníci v členění na pohledávky z operací přímého pojištění, pohledávky z operací zajištění a ostatní pohledávky, přičemž veškeré rozčlenění je pouze v rámci skupiny. Hodnoty jednotlivých položek se uvádějí v hodnotě nekompenzované o opravné položky a oprávky, v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky a dále se samostatně uvádějí hodnoty opravných položek a oprávek.

Datová oblast: DOPO43_62
Název: Pasiva - věřitelé
Obsah:
Datová oblast obsahuje položku věřitelé v členění na závazky z operací přímého pojištění, závazky z operací zajištění, závazky vůči finančním institucím a ostatní závazky, přičemž veškeré rozčlenění je pouze v rámci skupiny.

Výkaz: POJ (ČNB) 46-04
Název: Výkaz pojišťovny/zajišťovny o skladbě finančního umístění

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 46-04 „Výkaz pojišťovny/zajišťovny o skladbě finančního umístění" obsahuje podrobný přehled finančního umístění pojišťovny nebo zajišťovny. K některým aktivům je mj. uveden příznak příslušnosti ke konkrétní skupině, tzn. že všechna aktiva za subjekty, které náleží ke stejné skupině se označují stejným příznakem.

Část 1 Finanční umístění 1
Datová oblast: DOPO46_41
Název: Dluhové cenné papíry
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled dluhových cenných papírů, rozlišených podle druhu finančního umístění podle ustanovení § 70 zákona o pojišťovnictví. Dále je ke každému aktivu uveden ISIN cenného papíru, identifikační číslo (IČ nebo NIČ) a název subjektu, stát sídla emitenta, měna, ve které byl dluhový cenný papír vydán, smluvní doba splatnosti, datum splatnosti, úroková sazba, příslušnost ke skupině, počet jednotek, nominální hodnota celkem, pořizovací cena celkem, účetní hodnota celkem, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí zajišťovacích rezerv neživotních pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí zajišťovacích rezerv životních pojištění a účetní hodnota aktiv nepoužitých ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_42
Název: Majetkové cenné papíry
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled majetkových cenných papírů, rozlišených podle druhu finančního umístění podle ustanovení § 70 zákona o pojišťovnictví. Ke každému aktivu je uveden ISIN, identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla emitenta, měna, ve které byl majetkový cenný papír vydán, příslušnost ke skupině, počet jednotek, pořizovací cena celkem, účetní hodnota celkem, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí zajišťovacích rezerv neživotních pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí zajišťovacích rezerv životních pojištění a účetní hodnota aktiv nepoužitých ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_43
Název: Půjčky, úvěry a jiné pohledávky
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o půjčkách, úvěrech a jiných pohledávkách. U jednotlivých položek je uvedeno identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla dlužníka, název členského státu nebo jeho centrální banky, banky, pojišťovny nebo zajišťovny, která poskytla záruku, smluvní doba splatnosti, datum splatnosti, příslušnost ke skupině, úroková sazba k poslednímu dni sledovaného čtvrtletí, měna, ve které byla půjčka či úvěr poskytnuty, nominální výše, účetní hodnota celkem, účetní hodnota dluhu použitého ke krytí rezervy neživotních pojištění, účetní hodnota dluhu použitého ke krytí rezervy životních pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota dluhu použitého ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota dluhu použitého ke krytí zajišťovacích rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota dluhu použitého ke krytí zajišťovacích rezerv životního pojištění a účetní hodnota dluhu nepoužitého ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_44
Název: Ostatní pohledávky
Obsah:
Datová oblast obsahuje souhrnné údaje o ostatních pohledávkách, které jsou rozlišeny na půjčky pojištěným, pohledávky za pojistníky a pojišťovacími zprostředkovateli, nejvýše do jednoho měsíce po jejich splatnosti, vratky daní, pohledávky vůči garančnímu fondu Kanceláře. U jednotlivých položek je uvedena účetní hodnota celkem, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí zajišťovacích rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí zajišťovacích rezerv životního pojištění a účetní hodnota pohledávky nepoužité ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_45
Název: Směnky
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje za směnky. U jednotlivých směnek se uvádí identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla výstavce, název banky, která poskytla záruku, smluvní doba splatnosti, datum splatnosti, příslušnost ke skupině, měna, ve které byla směnka vystavena, účetní hodnota celkem, účetní hodnota směnky použité ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota směnky použité ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota směnky použité ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota směnky použité ke krytí zajišťovacích rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota směnky použité ke krytí zajišťovacích rezerv životního pojištění a účetní hodnota směnky nepoužité ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_46
Název: Nemovitosti
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled a údaje o deseti nejvýznamnějších nemovitostech, podle účetní hodnoty nemovitosti. U jednotlivých nemovitostí se uvádí název obce a státu, kde je nemovitost umístěna, druh nemovitosti, typ nemovitosti, datum posledního odhadu nemovitosti, pořizovací cena nemovitosti, účetní hodnota celkem, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí

rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí zajišťovacích rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota nemovitosti použitá ke krytí zajišťovacích rezerv životního pojištění a účetní hodnota nemovitosti nepoužitá ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_47
Název: Nemovitosti, souhrn
Obsah:
Datová oblast obsahuje souhrnné údaje za všechny nemovitosti v držení pojišťovny nebo zajišťovny. Uvádí se pořizovací cena nemovitostí celkem, účetní hodnota celkem, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí zajišťovacích rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota nemovitosti použité ke krytí zajišťovacích rezerv životního pojištění a účetní hodnota nemovitosti nepoužité ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_48
Název: Vklady a vklady potvrzené vkladovým certifikátem, listem
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o vkladech a vkladech potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem u bank, které mají povolení působit na území členských států včetně České republiky, jako banka. U jednotlivých vkladů se uvádí identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla banky, druh vkladu, smluvní doba splatnosti, datum splatnosti, příslušnost ke skupině, úroková sazba k poslednímu dni sledovaného čtvrtletí, měna, ve které je vklad veden, účetní hodnota celkem, účetní hodnota vkladu použitého ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota vkladu použitého ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota vkladu použitého ke krytí rezerv investičního životních pojištění, účetní hodnota vkladu použitého ke krytí zajišťovacích rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota vkladu použitého ke krytí zajišťovacích rezerv životního pojištění a účetní hodnota vkladu nepoužitého ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_49
Název: Předměty a díla umělecké kulturní hodnoty
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o předmětech a dílech umělecké kulturní hodnoty oceněných nejméně dvěma znalci, a které jsou pojištěny pro případ poškození, zničení, ztráty nebo odcizení u jiné pojišťovny. U jednotlivých předmětů se uvádí název předmětu, název pojišťovny, která předmět pojistila, pořizovací cena předmětu, účetní hodnota celkem, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí zajišťovacích rezerv neživotních pojištění, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí zajišťovacích rezerv životních pojištění a účetní hodnota aktiv nepoužitých ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_50
Název: Pohledávky za zajišťovnami
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o pohledávkách za zajišťovnami. U jednotlivých pohledávek za zajišťovnami se uvádí identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla zajišťovatele, měna, ve které je pohledávka vedena, příslušnost ke skupině, výše pohledávky vůči zajistiteli, výše podílu zajistitele na technických rezervách, výše závazku vůči zajistiteli, účetní hodnota celkem, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí zajišťovacích rezerv neživotního pojištění, účetní hodnota pohledávky použité ke krytí zajišťovacích rezerv životního pojištění a účetní hodnota pohledávky nepoužité ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_51
Název: Deriváty
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled derivátů. U jednotlivých derivátů se uvádí identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla protistrany, druh derivátu, zajišťované riziko, měna, ve které je vedeno zajišťované portfolio, příslušnost ke skupině, ISIN podkladového aktiva, nominální hodnota podkladového aktiva, počet jednotek, informace, zda se jedná o zajišťovací derivát či ne, celková účetní (reálná) hodnota derivátu, účetní (reálná) hodnota zajišťovacího derivátu použitého ke krytí rezerv neživotního pojištění, účetní (reálná) hodnota zajišťovacího derivátu použitého ke krytí rezerv životního pojištění bez investičního životního pojištění, účetní (reálná) hodnota zajišťovacího derivátu použitého ke krytí rezervy investičního životního pojištění, účetní (reálná) hodnota zajišťovacího derivátu použitého ke krytí zajišťovacích rezerv neživotního pojištění, účetní (reálná) hodnota zajišťovacího derivátu použitého ke krytí zajišťovacích rezerv životního pojištění a účetní (reálná) hodnota derivátu nepoužitého ke krytí technických rezerv.

Datová oblast: DOPO46_52
Název: Ostatní finanční umístění
Obsah:
Datová oblast obsahuje přehled ostatního finančního umístění. U jednotlivých ostatních finančních umístění se uvádí typ ostatního finančního umístění, identifikační číslo (IČ nebo NIČ), název a stát sídla subjektu, měna, ve které je ostatní finanční umístění vedeno, účetní hodnota aktiv použitých ke krytí rezervy investičního životního pojištění a účetní hodnota aktiv nepoužitých ke krytí technických rezerv.

Výkaz: POJ (ČNB) 50-02
Název: Vybrané ukazatele pojišťovny/zajišťovny – přeshraniční aktivity

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 50-02 „Vybrané ukazatele pojišťovny/zajišťovny – přeshraniční aktivity“ obsahuje přehled vybraných ukazatelů podle jednotlivých pojistných odvětví vztahujících se k členským státům Evropské unie (dále jen „EU“) a Evropského hospodářského prostoru (dále jen „EHP“), ve kterých pojišťovna nebo zajišťovna provozovala pojišťovací činnost na základě svobody dočasně poskytovat služby či prostřednictvím své pobočky.

Část 1 Provozování pojišťovací činnosti
Datová oblast: DOPO50_11
Název: Provozování pojišťovací činnosti mimo Českou republiku
Obsah:
Výkaz obsahuje informaci, zda ve sledovaném období provozovala pojišťovna nebo zajišťovna pojišťovací činnost podle odvětví životních pojištění nebo podle odvětví neživotních pojištění v jiných členských státech EU a EHP na základě svobody dočasně poskytovat služby či prostřednictvím své pobočky (odpověď ANO/NE). V případě alespoň jedné kladné odpovědi, pojišťovna nebo zajišťovna dále vyplní za jednotlivé členské státy EU a EHP, ve kterých pojišťovna nebo zajišťovna provozovala pojišťovací činnost na základě svobody dočasně poskytovat služby či prostřednictvím své pobočky, druhou část výkazu, která obsahuje vybrané ukazatele podle jednotlivých pojistných odvětví.

Část 2 Ukazatele za provozování pojišťovací činnosti formou pobočky a bez založení pobočky
Datová oblast: DOPO50_31
Název: Vybrané ukazatele za členské státy
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje za předepsané hrubé pojistné, hrubou výši nákladů na pojistná plnění a provize zprostředkovatelům podle jednotlivých pojistných odvětví životního a neživotního pojištění a podle jednotlivých členských států EU a EHP, ve kterých pojišťovna nebo zajišťovna provozovala pojišťovací činnost prostřednictvím své pobočky anebo na základě svobody dočasně poskytovat služby.

Výkaz: POJ (ČNB) 63-01
Název: Výkaz solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu

Obsah:
Struktura výkazu POJ (ČNB) 63-01 „Výkaz solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“ odpovídá postupu výpočtu solventnosti podle vyhlášky č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví.

Výkaz: POJ (ČNB) 65-01
Název: Výkaz pro výpočet upravené míry solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu

Obsah:

Struktura výkazu POJ (ČNB) 65-01 „Výkaz pro výpočet upravené míry solventnosti za pojišťovnu/zajišťovnu“ odpovídá postupu upraveného výpočtu solventnosti podle vyhlášky č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví.

Výkaz: POJ (ČNB) 70-04
Název: Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech pojišťovny/zajišťovny

Obsah:
Výkaz POJ (ČNB) 70-04 „Hlášení o organizační struktuře a kvalifikovaných účastech pojišťovny/zajišťovny“ je přehledem o základních identifikačních údajích, organizační struktuře, orgánech, zaměstnancích a akcionářích pojišťovny nebo zajišťovny.

Pojišťovny ze třetích států a zajišťovny ze třetích států vyplňují pouze datové oblasti DIS60_01, DIS60_04, DOPO70_16, DIS60_13, DIS60_14, DOPO70_24 a samostatně datovou oblast DIS60_06 Údaje o zřizovateli pobočky.

Část 1 Základní údaje o vykazujícím subjektu

Datová oblast: DIS60_01
Název: Identifikace vykazujícího subjektu
Obsah:
Datová oblast obsahuje název, identifikační číslo, adresu sídla a korespondenční (doručovací) adresu, telefonické a faxové spojení, adresu elektronické pošty a internetové stránky pojišťovny nebo zajišťovny.

Datová oblast: DIS60_06
Název: Údaje o zřizovateli pobočky
Obsah:
Datová oblast obsahuje název zřizovatele subjektu, identifikační číslo, adresu sídla, telefonické a faxové spojení a adresu elektronické pošty ústředny sídla zřizovatele pobočky pojišťovny nebo zajišťovny.

Datová oblast: DIS60_02
Název: Základní kapitál vykazujícího subjektu
Obsah:
Základní kapitál pojišťovny nebo zajišťovny (zapsaný, splacený i zapsaný v obchodním rejstříku) a dále prostředky pro splacení základního kapitálu včetně emisního ážia v členění podle původu na Českou republiku státní a Českou republiku soukromý a dále na členské státy EU bez České republiky, ostatní státy EHP bez EU a ostatní státy bez EHP. Rozdělení základního kapitálu na tuzemský a zahraniční se uvádí u právnických osob podle státu registrace a u fyzických osob podle bydliště akcionáře.

Datová oblast: DIS60_03
Název: Počet hlasovacích práv vykazujícího subjektu
Obsah:
Datová oblast obsahuje počet hlasovacích práv vykazujícího subjektu, z toho počet hlasovacích práv z držených vlastních akcií a uplatnitelná hlasovací práva.

Datová oblast: DIS60_04
Název: Stav zaměstnanců vykazujícího subjektu
Obsah:
Tato datová oblast obsahuje evidenční a přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců pojišťovny nebo zajišťovny v členění na Českou republiku centrálu a organizační složky, členské státy EU bez České republiky, ostatní státy EHP bez EU a ostatní státy bez EHP, a to vždy z pohledu organizační složky.

Datová oblast: DOPO70_16
Název: Organizační jednotky vykazujícího subjektu
Obsah:
V této datové oblasti jsou vykazovány organizační jednotky bez centrály pojišťovny nebo zajišťovny v členění na Českou republiku členské státy EU bez České republiky, ostatní státy EHP bez EU a ostatní státy bez EHP.

Datová oblast: DIS60_07
Název: Základní identifikační údaje o pobočce v zahraničí
Obsah:
Datová oblast obsahuje název pobočky v zahraničí, adresu sídla, telefonické a faxové spojení a adresu elektronické pošty ústředny sídla pobočky pojišťovny nebo zajišťovny, jméno, popřípadě jména, příjmení a titul vedoucího představitele pobočky v zahraničí.

Část 2 Členové orgánů vykazujícího subjektu
Datová oblast: DIS60_11
Název: Členové statutárního orgánu vykazujícího subjektu
Obsah:
Datová oblast obsahuje seznam členů statutárního orgánu pojišťovny nebo zajišťovny s uvedením jejich jména, popřípadě jmen, příjmení, titulu, data narození, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty, pracovní funkce a data nástupu do funkce.

Datová oblast: DIS60_12
Název: Členové dozorčího orgánu vykazujícího subjektu
Obsah:
Datová oblast obsahuje seznam členů dozorčího orgánu pojišťovny nebo zajišťovny s uvedením jejich jména, popřípadě jmen, příjmení, titulu, data narození, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty, pracovní funkce a data nástupu do funkce.

Část 3 Řídící a kontaktní osoby vykazujícího subjektu
Datová oblast: DIS60_13
Název: Řídící osoby vykazujícího subjektu
Obsah:
Datová oblast obsahuje seznam řídících osob pojišťovny nebo zajišťovny s uvedením jejich jména, popřípadě jmen, příjmení, titulu, data narození, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty, pracovní funkce a data nástupu do funkce, dále také vztah řídící osoby k vykazujícímu subjektu a hlavní pracovní oblasti.

Datová oblast: DIS60_14
Název: Kontaktní osoby vykazujícího subjektu pro vymezené oblasti
Obsah:
Datová oblast obsahuje seznam kontaktních osob pojišťovny nebo zajišťovny pro vymezené oblasti (vnitřní audit, statistika, výkaznictví pro Českou národní banku, účetnictví, spolupráce s dohledem nad finančním trhem a styk s veřejností) s uvedením jejich jména, popřípadě jmen, příjmení, titulu, data narození, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a pracovní funkce.

Část 4 Akcionářská struktura vykazujícího subjektu
Datová oblast: DIS60_42
Název: Akcionáři vykazujícího subjektu - právnické osoby
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o akcionářích – právnických osobách s uvedením identifikačního čísla, názvu právnické osoby, země sídla, ekonomického sektoru, ekonomické činnosti, celkové jmenovité hodnoty akcií držených akcionářem v Kč, celkového počtu hlasovacích práv držených akcionářem a uplatňování významného vlivu. Uvádějí se pouze akcionáři s podílem na základním kapitálu pojišťovny nebo zajišťovny vyšším než 5 %.

Datová oblast: DIS60_43
Název: Akcionáři vykazujícího subjektu - fyzické osoby
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o akcionářích – fyzických osobách s uvedením jejich jména, popřípadě jmen, příjmení, titulu, data narození, adresy bydliště, celkové jmenovité hodnoty akcií držených akcionářem v Kč, celkového počtu hlasovacích práv držených akcionářem a uplatňování významného vlivu. Uvádějí se pouze akcionáři s podílem na základním kapitálu pojišťovny nebo zajišťovny vyšším než 5 %.

Část 5 Kvalifikované účasti vykazujícího subjektu
Datová oblast: DOPO70_51
Název: Kvalifikované účasti vykazujícího subjektu
Obsah:
Datová oblast obsahuje údaje o kvalifikovaných účastech pojišťovny nebo zajišťovny s uvedením identifikačního čísla, názvu právnické osoby, země sídla, právní formy, ekonomického sektoru, odvětví, hospodářského výsledku, uplatňování významného vlivu, základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku, celkového počtu hlasovacích práv, hodnoty přímého a nepřímého podílu pojišťovny nebo zajišťovny v Kč a počtu přímých a nepřímých hlasovacích práv.

Část 6 Přehled vybraných základních údajů za pojišťovny/zajišťovny
Datová oblast: DOPO70_24
Název: Odpovědný pojistný matematik pojišťovny/zajišťovny
Obsah:
Datová oblast výkazu obsahuje údaje o odpovědném pojistném matematikovi pojišťovny nebo zajišťovny - jméno, popřípadě jména, příjmení, titul, datum narození, telefonní a faxové spojení, adresa elektronické pošty a datum vzniku funkce.

Základní obsah dalších informací předkládaných České národní bance podle § 9

Část 1: Další informace k výkazu POJ (ČNB) 10-04 „Rozvaha pojišťovny/zajišťovny pro účely dohledu“

Název: Run-off analýza rezervy na pojistná plnění pro neživotní pojištění

Obsah:
I. Další informace obsahuje run-off analýzu rezervy na pojistná plnění ve struktuře a rozsahu, který pojišťovna nebo zajišťovna vyhotovuje v rámci ověřování souladu hrubé výše rezervy na pojistná plnění s následnou skutečností. V úvahu se přitom bere následující

1. Předložená run-off analýza se zpracovává odděleně pro pojišťovnou nebo zajišťovnou zvolené členění do výpočetních skupin, podle kterých byla k danému období stanovena rezerva na pojistná plnění určená ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, ale v tomto období nehlášených;
2. V předložené run-off analýze se testují stavy rezervy na pojistná plnění, a to i se zpožděním delším než jeden rok, pokud je to relevantní;
3. Součástí run-off analýzy jsou informace o počátečním stavu testovaných rezerv, výplatách z těchto rezerv a aktuálním stavu rezerv k původně rezervovaným škodám, vše v absolutní výši (v Kč);
4. V případě pojištění podle pojistného odvětví uvedené v části B bodě 10 písm. a) přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví se provádí run-off analýza rezervy na pojistná plnění určená ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, hlášených, ale v tomto období nezlikvidovaných, zvlášť pro škody na majetku, zdraví a renty;
5. Součástí informace je sdělení, zda jsou součástí analýzy regresy a popíše se, které související náklady na likvidaci pojistných událostí vstupují do run-off analýzy;
6. Součástí informace je kontrola výše stavu rezervy na pojistná plnění určená ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, hlášených, ale v tomto období nezlikvidovaných a dále stav rezervy na pojistná plnění určená ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, ale v tomto období nehlášených podle stavu v účetnictví a odpovídajících hodnot vstupujících do run-off analýzy s vysvětlením případných odchylek. Součástí další informace je kontrola, zda hodnoty vstupující do run-off analýzy odpovídají hodnotám v účetnictví, s vysvětlením případných odchylek. Kontrola se provádí pro data, která souvisí s nejnovějším testovaným stavem.

II. Pokud typ provozované činnosti pojišťovny nebo zajišťovny nebo způsob interní evidence dat věcně brání korektnímu zpracování některého z požadavků uvedeného v bodě I./1. až I./6., pojišťovna nebo zajišťovna tuto skutečnost oznámí České národní bance, která posoudí odůvodněnost a případně navrhne úpravu předkládaných informací.

Název: Data o vývoji vzniklých škod za neživotní pojištění

Obsah:
I. Další informace obsahuje datové podklady ve struktuře a rozsahu, jenž pojišťovna nebo zajišťovna vyhotovuje pro účely stanovení hrubé výše rezervy na pojistná plnění určená ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, ale v tomto období nehlášených za poslední sledované období. V úvahu se přitom bere následující

1. Datové podklady jsou členěny do výpočetních skupin, podle kterých byla k danému období stanovena rezerva na pojistná plnění určená ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, ale v tomto období nehlášených;
2. Pokud je použito více metod pro stanovení rezervy na pojistná plnění určená ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, ale v tomto období nehlášených v rámci jedné výpočetní skupiny, jsou uvedeny všechny datové podklady relevantních metod;
3. V případě vývojových trojúhelníků nebo jiné agregované podoby dat pojišťovna nebo zajišťovna uvede stručný popis jejich složení;
4. Je nezbytné, aby z datových podkladů bylo možné pro každou výpočetní skupinu a rok vzniku pojistné události dopočítat vyplacená plnění a počty registrovaných škod;
5. V případě, že se některou z metod stanovuje objem velkých nekalamitních škod, uvede se položkový seznam všech škod, které byly použity pro výpočet;
6. Výpočetní skupiny jsou definovány z hlediska zahrnutých produktů a odvětví (vztah mezi výpočetní skupinou, produktovou skupinou a pojistným odvětvím). Je nezbytné, aby produktové skupiny byly totožné s produktovými skupinami uvedenými v další informaci k výkazu POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/zajišťovny";
7. Přiloží se kontrola výše uvedených datových podkladů se stavem v účetnictví s vysvětlením případných odchylek. Součástí bude položkový seznam škod vyloučených při stanovení rezervy na pojistná plnění určená ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, ale v tomto období nehlášených v jednotlivých výpočetních skupinách. Kontrola se provádí pro data za poslední sledované účetní období.

II. Pokud typ provozované činnosti pojišťovny nebo zajišťovny nebo způsob interní evidence dat věcně brání korektnímu zpracování některého z požadavků uvedeného v bodě I./1. až I./7., pojišťovna nebo zajišťovna tuto skutečnost oznámí České národní bance, která posoudí odůvodněnost a případně navrhne úpravu předkládaných informací.

Část 2: Další informace k výkazu POJ (ČNB) 20-04 „Výkaz zisku a ztráty pojišťovny/ zajišťovny"

Název: Výkaz zisku a ztráty podle produktových skupin

Obsah:
1. Další informace ve formě tabulky zahrnuje všechny produkty životního a neživotního pojištění nebo zajištění. Produkty se člení do skupin podle produktů nebo druhů pojištění a zajištění, které pojišťovna nebo zajišťovna používá v rámci svého systému vnitřní kontroly. V oblasti neživotního pojištění a zajištění další informace obsahuje náklady a výnosy alespoň v rozsahu vymezeném v bodě 2.

V oblasti životního pojištění a zajištění pojišťovna nebo zajišťovna předloží další informaci v rozsahu a struktuře, kterou sama používá pro sledování rentability životního pojištění a zajištění;

2. Pojišťovna nebo zajišťovna uvede náklady a výnosy alespoň v následujícím členění: předepsané hrubé pojistné, pojistné postoupené zajišťovatelům, změna stavu hrubé a čisté výše rezervy na nezasloužené pojistné, hrubá a čistá výše nákladů na pojistná plnění, náklady na zpracování škod, přijaté regresy, změna stavu hrubé a čisté výše rezervy na pojistná plnění, změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění, čistá výše provozních nákladů, pořizovací náklady na pojistné smlouvy/vyplacené zajistné provize, změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů, správní režie, provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích, celkový technický výsledek;
3. Další informace je sestavena podle metodických postupů používaných pojišťovnou nebo zajišťovnou v souladu s jejími účetními postupy.

Část 3*: *Přehled zajistného programu

Obsah:

1. Přehled všech skupin rizik v pojišťovnou nebo zajišťovnou zvoleném dělení s uvedením maximálního čistého vlastního vrubu na riziko, maximálního čistého vlastního vrubu na událost a odhadovaného pojistného na vlastní vrub v dané skupině rizik po aplikaci všech pasivních obligatorních zajistných smluv, které se vztahují ke krytí rizik v příslušné skupině. V případě katastrofického zajištění pojišťovna nebo zajišťovna rovněž uvede periodu návratu celkové zajištěné škody;
2. Všechny pasivní obligatorní zajistné smlouvy uzavřené na aktuální upisovací rok, ze kterých bude mj. zřejmý podíl jednotlivých zajistitelů na jednotlivých smlouvách a vrstvách a cena jednotlivých vrstev;
3. Popis významných změn v zajistném programu pro aktuální upisovací rok oproti předchozímu upisovacímu roku;
4. Veškeré obligatorní smlouvy aktivního zajištění uzavřené pojišťovnou nebo zajišťovnou na aktuální upisovací rok.

434

VYHLÁŠKA

ze dne 24. listopadu 2009,

kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví

Česká národní banka stanoví podle § 136 odst. 1 písm. a) až c), f) až h), j) až m), o), p), t), u), w) a x) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, (dále jen „zákon o pojišťovnictví"):

ČÁST PRVNÍ

PŘEDMĚT ÚPRAVY

§ 1

Tato vyhláška zapracovává příslušné předpisy Evropských společenství[1]) a upravuje

a) požadavky na řídicí a kontrolní systém,

b) formu a obsah dokladů přikládaných k žádosti o udělení povolení k provozování

1. pojišťovací činnosti tuzemskou pojišťovnou,
2. pojišťovací činnosti pojišťovnou z třetího státu,
3. zajišťovací činnosti tuzemskou zajišťovnou,
4. zajišťovací činnosti zajišťovnou z třetího státu,

c) formu a obsah dokladů přikládaných k žádosti o souhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti v tuzemské pojišťovně a v tuzemské zajišťovně,

d) rozsah údajů a dokladů, které je zájemce o zápis do seznamu správců povinen České národní bance předložit v žádosti o zápis do tohoto seznamu, a rozsah údajů zapisovaných do seznamu správců,

e) rozsah údajů a dokladů, které je zájemce o zápis do seznamu likvidátorů povinen České národní bance předložit v žádosti o zápis do tohoto seznamu, a rozsah údajů zapisovaných do seznamu likvidátorů,

f) rozsah informací a dokladů prokazujících splnění provozních předpokladů pro správu převáděného pojistného kmene nebo jeho části a pro správu převáděného kmene zajišťovacích smluv nebo jeho části,

g) obsah a náležitosti dokladů předkládaných k žádosti o souhlas s přeměnou,

h) metody, kterými se stanoví výpočet výše vyrovnávací rezervy a podmínky jejího čerpání,

i) postup, kterým se určuje maximální výše technické úrokové míry,

j) limity pro jednotlivé položky skladby finančního umístění a podmínky, za kterých lze tyto položky zařadit do skladby finančního umístění,

k) výčet položek, ze kterých se vypočítá disponibilní a požadovaná míra solventnosti a způsob výpočtu disponibilní a požadované míry solventnosti, včetně položek, které lze do výpočtu zahrnout nebo odečíst pouze při splnění podmínek stanovených touto vyhláškou,

l) formu, obsah sdělení poměrného rozdělení základního kapitálu a náležitosti žádosti o změnu poměrného rozdělení základního kapitálu,

m) výčet položek, které lze zahrnout do garančního fondu,

n) způsob výpočtu upravené míry solventnosti,

o) formu a náležitosti zprávy odpovědného pojistného matematika,

p) rozsah, způsob a termíny uveřejňování údajů.

---

[1]) První směrnice Rady 73/239/EHS ze dne 24. července 1973 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se přístupu k činnosti v přímém pojištění jiném než životním a jejího výkonu, ve znění směrnic Rady 76/580/EHS, 84/641/EHS, 87/343/EHS, 87/344/EHS, 88/357/EHS, 90/618/EHS, 92/49/EHS, směrnic Evropského parlamentu a Rady 95/26/ES, 2000/26/ES, 2002/13/ES, 2002/87/ES, 2005/1/ES, 2005/68/ES a 2006/101/ES.
Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES ze dne 5. listopadu 2002 o životním pojištění, ve znění směrnice Rady 2004/66/ES, směrnic Evropského parlamentu a Rady 2005/1/ES, 2005/68/ES, 2006/101/ES, 2007/44/ES a 2008/19/ES.
Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES ze dne 27. října 1998 o doplňkovém dozoru nad pojišťovnami a zajišťovnami v pojišťovací nebo zajišťovací skupině, ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES, 2005/1/ES a 2005/68/ES.
Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/68/ES ze dne 16. listopadu 2005 o zajištění a o změně směrnic Rady 73/239/EHS, 92/49/EHS, jakož i směrnic 98/78/ES a 2002/83/ES, ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES a 2008/37/ES.

ČÁST DRUHÁ

POŽADAVKY NA ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

§ 2

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna zajistí nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré činnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny. Součástí řídicího a kontrolního systému je i systém vnitřních zásad a postupů k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

(2) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna, která plní požadavky na řídicí a kontrolní systém také na úrovni skupiny, pro účely dohledu nad činností tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny ve skupině, nastaví řídicí a kontrolní systém tak, aby zohledňoval činnosti všech osob ve skupině. Ve vztahu k přidruženým osobám se použije toto ustanovení přiměřeně.

§ 3

Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna vytváří, udržuje a uplatňuje řídicí a kontrolní systém s ohledem na

a) velikost, způsob řízení, počet zaměstnanců, povahu, rozsah a složitost činností, které vykonává nebo hodlá vykonávat, a
b) vývoj prostředí, v němž provozuje pojišťovací nebo zajišťovací činnost, včetně vývoje v oblasti řádné správy a řízení společnosti.

§ 4

Další požadavky na řídicí a kontrolní systém jsou uvedeny v příloze č. 1 k této vyhlášce.

§ 5

Pojišťovna ze třetího státu nebo zajišťovna ze třetího státu nastaví řídicí a kontrolní systém podle § 2 až 4 přiměřeně v rozsahu jí provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti na území České republiky.

ČÁST TŘETÍ

FORMA A OBSAH DOKLADŮ PŘIKLÁDANÝCH K ŽÁDOSTI O UDĚLENÍ POVOLENÍ K PROVOZOVÁNÍ POJIŠŤOVACÍ ČINNOSTI NEBO ZAJIŠŤOVACÍ ČINNOSTI

§ 6

(1) Seznamy osob podle § 15 odst. 2 písm. f) a g), § 34 odst. 2 písm. f), § 37 odst. 2 písm. f) a g) a § 47 odst. 4 písm. f) zákona o pojišťovnictví se předkládají ve formě popisu struktury a grafického zobrazení struktury, kde jsou znázorněny osoby s kvalifikovanou účastí a osoby úzce propojené.

(2) U osob podle § 15 odst. 2 písm. f) a g), § 34 odst. 2 písm. f), § 37 odst. 2 písm. f) a g) a § 47 odst. 4 písm. f) zákona o pojišťovnictví se v žádosti o udělení povolení k provozování pojišťovací činnosti nebo zajišťovací činnosti uvádí

a) v případě právnické osoby obchodní firma nebo název, sídlo, identifikační číslo, bylo-li přiděleno, a předmět podnikání; je-li právnická osoba regulovaným subjektem, uvádí se též název a adresa jeho dohledového orgánu,
b) v případě fyzické osoby jméno, popřípadě jména, a příjmení, rodné příjmení, adresa bydliště, datum a místo narození (stát, okres, obec), pohlaví a státní občanství; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku či jiné evidence se uvádí také obchodní firma, místo podnikání, identifikační číslo, bylo-li přiděleno, a předmět podnikání.

ČÁST ČTVRTÁ

FORMA A OBSAH DOKLADŮ PŘIKLÁDANÝCH K ŽÁDOSTI O SOUHLAS S NABYTÍM NEBO ZVÝŠENÍM KVALIFIKOVANÉ ÚČASTI V TUZEMSKÉ POJIŠŤOVNĚ NEBO V TUZEMSKÉ ZAJIŠŤOVNĚ

§ 7

(1) U osob podle § 24 odst. 3 písm. b) a c) a § 42 odst. 3 písm. b) a c) zákona o pojišťovnictví se v žádosti o souhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti v tuzemské pojišťovně nebo v tuzemské zajišťovně uvádí

a) v případě právnické osoby obchodní firma nebo název, sídlo, identifikační číslo, bylo-li přiděleno, a předmět podnikání; je-li právnická osoba regulovaným subjektem, uvádí se též název a adresa jeho dohledového orgánu,
b) v případě fyzické osoby jméno, popřípadě jména, a příjmení, rodné příjmení, adresa bydliště, datum a místo narození (stát, okres, obec), pohlaví a státní občanství; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku či jiné evidence se uvádí také obchodní firma, místo podnikání, identifikační číslo, bylo-li přiděleno, a předmět podnikání.

(2) K žádosti se přiloží grafické znázornění kvalifikovaných účastí v tuzemské pojišťovně nebo tuzem-

ské zajišťovně ve stavu před změnou v účasti a ve stavu, jaký má být po změně v účasti.

ČÁST PÁTÁ

ZÁPIS DO SEZNAMU NUCENÝCH SPRÁVCŮ A SEZNAMU LIKVIDÁTORŮ

§ 8

(1) K žádosti o zápis do seznamu nucených správců nebo do seznamu likvidátorů se předkládají údaje o žadateli, kterými jsou jméno, popřípadě jména, a příjmení, rodné příjmení, adresa bydliště, adresa pro doručování, datum a místo narození (stát, okres, obec), pohlaví a státní občanství a doklady o dosaženém vzdělání a praxi žadatele, a to v rozsahu § 11 zákona o pojišťovnictví.

(2) Do seznamu nucených správců a do seznamu likvidátorů vedeného Českou národní bankou se zapisuje jméno, popřípadě jména, a příjmení, adresa bydliště, datum nabytí právní moci rozhodnutí, jímž bylo rozhodnuto o zápisu osoby do seznamu nucených správců nebo do seznamu likvidátorů.

ČÁST ŠESTÁ

PŘEVOD POJISTNÉHO KMENE NEBO JEHO ČÁSTI A PŘEVOD KMENE ZAJIŠŤOVACÍCH SMLUV NEBO JEHO ČÁSTI

§ 9

(1) Splnění provozních předpokladů pro správu převáděného pojistného kmene nebo jeho části podle § 104 odst. 4 písm. a) zákona o pojišťovnictví v případě návrhu postupu převodu pojistného kmene nebo jeho části nebo žádosti o schválení převodu pojistného kmene nebo jeho části se prokazuje

a) popisem informačního systému přebírající pojišťovny,

b) organizačním uspořádáním přebírající pojišťovny s uvedením pravomocí a odpovědnosti jejích příslušných útvarů,

c) uvedením kontrolních mechanismů v jednotlivých procesech přebírající pojišťovny,

d) personálním zajištěním výkonu činností vyplývajících z přebíraných smluv.

(2) Odstavec 1 se použije obdobně v případě převodu kmene zajišťovacích smluv nebo jeho části podle § 107 odst. 4 písm. a) zákona o pojišťovnictví.

ČÁST SEDMÁ

OBSAH A NÁLEŽITOSTI DOKLADŮ PŘIKLÁDANÝCH K ŽÁDOSTI O SOUHLAS S PŘEMĚNOU TUZEMSKÉ POJIŠŤOVNY NEBO TUZEMSKÉ ZAJIŠŤOVNY

§ 10

(1) K žádosti o udělení souhlasu s přeměnou tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny se přikládají

a) údaje o pojišťovně nebo zajišťovně zúčastněné na přeměně, a to nejméně v rozsahu podle § 7 odst. 1 včetně grafického znázornění obdobného jako v ustanovení § 7 odst. 2,

b) seznam členů orgánů pojišťovny nebo zajišťovny zúčastněné na přeměně,

c) údaje o výši a splacení základního kapitálu žadatele, počtu, výši a předmětu jednotlivých vkladů, jimiž byl základní kapitál upsán, počtu, jmenovité hodnotě, formě a podobě akcií pojišťovny nebo zajišťovny zúčastněné na přeměně,

d) skladba finančních prostředků, které budou předmětem požadovaných změn,

e) předpokládaný vývoj solventnosti pojišťovny nebo zajišťovny zúčastněné na přeměně v prvních 3 letech po realizaci požadovaných změn,

f) čestné prohlášení žadatele, že údaje uvedené v žádosti a jejích přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

(2) K žádosti podle odstavce 1 žadatel s přihlédnutím k obsahu žádosti dále přiloží

a) projekt přeměny,

b) zprávu statutárního orgánu každé zúčastněné pojišťovny nebo zajišťovny o přeměně nebo společnou zprávu těchto orgánů o přeměně a znaleckou zprávu o přeměně,

c) posudek znalce pro ocenění jmění,

d) podrobnou informaci o přeměně tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny obsahující zejména záměr žadatele, změny, ke kterým dojde v obchodním plánu, časový harmonogram, popis vlivů na provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti, popis začlenění organizačních útvarů a jednotlivých zaměstnanců do nové organizační struktury a popis přesunu kompetencí,

e) mezitímní účetní závěrku každé zúčastněné pojišťovny nebo zajišťovny a zprávu auditora o jejím ověření,

f) konečnou účetní závěrku každé zúčastněné pojišťovny nebo zajišťovny, zahajovací rozvahu nástupnické pojišťovny nebo zajišťovny a zprávu audi-

tora o ověření konečné účetní závěrky a zahajovací rozvahy,

g) popis skupin osob, mezi nimiž a právními nástupci osob zúčastněných na přeměně vznikne v důsledku přeměny úzké propojení,

h) přehled změn skutečností podle § 15 nebo 37 zákona o pojišťovnictví s ohledem na navrhovanou přeměnu.

(3) Dokumenty uvedené v odstavci 2 se přikládají, pokud jejich vypracování vyžaduje jiný právní předpis[2]), to neplatí pro informace přikládané podle odstavce 2 písm. d), g) a h).

ČÁST OSMÁ
VYROVNÁVACÍ REZERVA

§ 11

(1) Metody výpočtu vyrovnávací rezervy jsou uvedeny v příloze č. 2 k této vyhlášce.

(2) Vyrovnávací rezerva se čerpá průběžně v souladu se zvolenou metodou jejího výpočtu podle přílohy č. 2 k této vyhlášce.

ČÁST DEVÁTÁ
TECHNICKÁ ÚROKOVÁ MÍRA

§ 12

(1) Maximální výše technické úrokové míry se stanoví v rozsahu maximálně 60 % váženého aritmetického průměru průměrných výnosů státních dluhopisů[3]) v korunách českých s dobou splatnosti nejméně 5 let vydaných v průběhu posledních 36 kalendářních měsíců bezprostředně předcházejících měsíci, kdy bude zveřejněna maximální výše technické úrokové míry. Nebyly-li v této době takové dluhopisy vydány, stanoví se maximální výše technické úrokové míry v rozsahu maximálně 60 % váženého aritmetického průměru průměrných výnosů všech státních dluhopisů v korunách českých, vydaných v průběhu posledních 36 kalendářních měsíců bezprostředně předcházejících měsíci, kdy bude zveřejněna maximální výše technické úrokové míry.

(2) Ustanovení odstavce 1 se nepoužije pro pojistné smlouvy s jednorázově placeným pojistným s pojistnou dobou maximálně 8 let, není-li dále stanoveno jinak, nebo pro pojistné smlouvy, kde investiční riziko nese zcela pojistník.

(3) Technická úroková míra u pojištění s jednorázově placeným pojistným s pojistnou dobou maximálně 8 let musí být stanovena obezřetně na základě předpokládaných ročních výnosů do splatnosti z podkladového portfolia dluhopisů a vkladů a zároveň nesmí být vyšší než 90 % ročního výnosu do splatnosti dluhopisů v podkladovém portfoliu k datu stanovení technické úrokové míry podle tohoto odstavce. Doba do splatnosti příslušného podkladového portfolia dluhopisů musí být delší nebo rovna době, na niž je pojistná smlouva uzavřena, a hodnota podkladového portfolia dluhopisů a vkladů musí být alespoň rovna hodnotě závazků vyplývajících z těchto pojistných smluv. Příslušné podkladové portfolio dluhopisů a vkladů musí být v rámci finančního umístění evidováno v majetku pojišťovny odděleně a dluhopisy a vklady v tomto portfoliu musí být denominovány v téže měně jako závazky vyplývající z uzavřených pojistných smluv. Pojišťovna pravidelně prověřuje technickou úrokovou míru stanovenou podle tohoto odstavce, nejméně však dvakrát ročně. Pojišťovna výši technické úrokové míry změní, jestliže je rozdíl platné výše technické úrokové míry podle tohoto odstavce a 90 % ročního výnosu do splatnosti dluhopisů v podkladovém portfoliu alespoň 0,5procentního bodu. Nestanoví-li pojišťovna technickou úrokovou míru podle tohoto odstavce, je technická úroková míra omezena i u těchto pojištění maximální technickou úrokovou mírou stanovenou podle odstavce 1.

(4) Maximální výši technické úrokové míry stanovené podle odstavce 1 Česká národní banka změní, jestliže je absolutní hodnota rozdílu 60 % váženého aritmetického průměru průměrných výnosů státních dluhopisů podle odstavce 1 a platné maximální výše technické úrokové míry stanovené podle odstavce 1 alespoň 0,5procentního bodu. Změnu maximální výše technické úrokové míry podle věty první lze provést i dříve, a to s ohledem na vývoj situace na finančním trhu.

ČÁST DESÁTÁ
LIMITY SKLADBY FINANČNÍHO UMÍSTĚNÍ

§ 13

(1) Limity pro jednotlivé položky skladby finančního umístění a podmínky, za kterých lze tyto položky

---

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

[3]) § 25 odst. 1 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.

zahrnout do skladby finančního umístění, se stanoví pro

a) dluhopisy, včetně pokladničních poukázek, vydané členským státem Evropské unie nebo státem tvořícím Evropský hospodářský prostor (dále jen „členský stát") nebo jeho centrální bankou a úvěry členskému státu nebo jeho centrální bance, až do výše 100 % z celkových technických rezerv,

b) kótované dluhopisy, včetně pokladničních poukázek, vydané bankami a obdobnými institucemi členských států, nejvýše 50 % z celkových technických rezerv; pro nekótované dluhopisy vydané těmito emitenty nejvýše 10 % z celkových technických rezerv,

c) kótované dluhopisy vydané obchodními společnostmi nejvýše 20 % z celkových technických rezerv; u dluhopisů, za které převzal záruku členský stát, lze zvýšit limit na 40 %,

d) kótované komunální dluhopisy nejvýše 20 % z celkových technických rezerv; u komunálních dluhopisů, za které převzal záruku členský stát, lze zvýšit limit na 40 %,

e) poskytnuté půjčky, úvěry a jiné pohledávky jiné než uvedené v písmenu a), j) nebo l) nejvýše 10 % z celkových technických rezerv; tyto půjčky, úvěry nebo jiné pohledávky musí být zajištěny zajištěnými cennými papíry nebo zárukou poskytnutou členským státem nebo jeho centrální bankou, bankou, pojišťovnou nebo zajišťovnou,

f) směnky nejvýše 10 % z celkových technických rezerv; směnka musí být zajištěna směnečným rukojemstvím[4]), kde směnečným rukojmím je banka nebo obdobná úvěrová instituce,

g) nemovitosti na území členských států nejvýše 20 % z celkových technických rezerv, přičemž do jednoho pozemku nebo budovy nebo několika pozemků nebo budov, které spolu tvoří jeden celek tak, že se dají považovat za jednu investici, nejvýše 10 % z celkových technických rezerv; nemovitost musí být pojištěna pro případ poškození nebo zničení u jiné pojišťovny,

h) hypoteční zástavní listy nejvýše 50 % z celkových technických rezerv,

i) kótované akcie nejvýše 10 % z celkových technických rezerv; součástí této položky jsou též kótované dluhopisy, jejichž splnění je vázáno podmínkou podřízenosti,

j) vklady, včetně vkladů potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem u bank, které mají povolení působit na území členských států jako banka, půjčky, úvěry a jiné pohledávky za těmito bankami nejvýše 50 % z celkových technických rezerv; vklady, včetně vkladů potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem u jedné banky a půjčky, úvěry a jiné pohledávky za touto bankou nesmí překročit 20 % z celkových technických rezerv; tato položka nezahrnuje bankovní účty, ze kterých jsou hrazeny provozní náklady nebo výplaty pojistných plnění,

k) předměty a díla umělecké kulturní hodnoty oceněná nejméně dvěma znalci nejvýše 5 % z celkových technických rezerv; tyto předměty musí být pojištěny pro případ poškození, zničení, ztráty nebo odcizení u jiné pojišťovny,

l) dluhopisy vydané Evropskou investiční bankou, Evropskou centrální bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj a úvěry poskytnuté těmto osobám až do výše 100 % z celkových technických rezerv,

m) cenné papíry vydané fondy kolektivního investování, které splňují požadavky práva Evropského společenství, nejvýše 20 % z celkových technických rezerv,

n) cenné papíry vydané fondy kolektivního investování, které nesplňují požadavky práva Evropského společenství, nejvýše 5 % z celkových technických rezerv, přičemž cenné papíry vydané jedním emitentem nesmějí překročit 3 % z celkových technických rezerv,

o) nekótované akcie, dluhové cenné papíry a jiné cenné papíry obdobné akciím a dluhovým cenným papírům, které nespadají pod jinou položku skladby finančního umístění, nejvýše 5 % z celkových technických rezerv, přičemž cenné papíry vydané jedním emitentem nesmějí překročit 3 % z celkových technických rezerv; součástí této položky jsou dále dluhopisy jiné než uvedené v písmenu i), vklady, úvěry, půjčky nebo jiné pohledávky, jejichž splacení je vázáno podmínkou podřízenosti,

r) pohledávky za pojistníky a za pojišťovacími zprostředkovateli vyplývající z pojištění, pokud ode dne jejich splatnosti uplynula doba kratší než 1 měsíc, nejvýše 3 % z celkových technických rezerv,

[4]) Čl. 1 § 30 a násl. zákona č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů.

s) vratky daní, na které byl vydán platební poukaz podle zákona upravujícího správu daní a poplatků[5]), nejvýše 5 % z celkových technických rezerv,

t) pohledávky vůči garančnímu fondu České kanceláře pojistitelů[6]) nejvýše 5 % z celkových technických rezerv,

u) zahraniční cenné papíry[7]), s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu[8]) členských států Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, které nespadají pod jinou položku skladby finančního umístění, nejvýše 10 % z celkových technických rezerv,

v) půjčky pojištěným, kteří uzavřeli s pojišťovnou smlouvu na životní pojištění, nejvýše 5 % z celkových technických rezerv; limit jedné půjčky představuje maximálně výši odkupného ke dni poskytnutí půjčky a úrok z půjčky se stanoví nejméně ve výši technické úrokové míry garantované pojistnou smlouvou,

w) zajišťovací deriváty, které splňují požadavky pro zajišťovací deriváty stanovené mezinárodními účetními standardy uvedenými v článku 2 přímo použitelného předpisu ES upravujícího uplatňování mezinárodních účetních standardů[9]),

x) pohledávky za zajišťovnami a osobami podle § 50 zákona o pojišťovnictví, včetně podílu zajistitele na technických rezervách, po odečtení všech závazků vůči zajistiteli, nejvýše 50 % z celkových technických rezerv.

(2) Finanční umístění podle odstavce 1 písm. b), c), d) a e) s výjimkou úvěrů poskytnutých státním nebo regionálním anebo místním orgánům nebo mezinárodním organizacím, jejichž členem je jeden nebo více členských států, a podle písmen f), h), i), m), u) a w) je u jednoho emitenta cenného papíru, jednoho dlužníka nebo jedné protistrany limitováno 5 % z celkových technických rezerv. Tento limit lze zvýšit na 10 % z celkových technických rezerv za podmínky, že tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna neinvestuje více než 40 % objemu celkových technických rezerv do finančního umístění podle věty první u osob, u kterých investuje více než 5 % z celkových technických rezerv.

(3) Finanční umístění podle odstavce 1 písm. b), c), e), f), h), i), j), m), n), o), r), u), v), w) a x), vztahující se ke dvěma nebo více osobám, které jsou součástí téhož podnikatelského seskupení, je limitováno 15 % z celkových technických rezerv (dále jen „limit na skupinu"). Pokud je součástí finančního umístění podle věty první vklad, půjčka, úvěr nebo jiná pohledávka za bankami podle odstavce 1 písm. j) nebo pohledávka za zajišťovnami se sídlem v členském státě, zvyšuje se limit na skupinu o objem těchto položek finančního umístění až do výše 20 % z celkových technických rezerv.

§ 14

(1) Celkovými technickými rezervami se rozumí

a) úhrn technických rezerv vztahující se ke všem odvětvím životních pojištění uvedeným v části A přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví s výjimkou technických rezerv tvořených k těm pojištěním, u kterých pojistná plnění vyhovují ustanovením § 67 zákona o pojišťovnictví,

b) úhrn technických rezerv vztahující se ke všem odvětvím neživotních pojištění uvedeným v části B přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví, nebo

c) úhrn technických rezerv pro zajišťovací činnost.

(2) V případě tuzemské pojišťovny, která podle § 17 odst. 1 zákona o pojišťovnictví souběžně provozuje pojištění podle pojistných odvětví životních a neživotních pojištění, se celková výše technických rezerv vypočítává zvlášť pro odvětví životních pojištění a zvlášť pro odvětví neživotních pojištění.

(3) V případě tuzemské pojišťovny provozující zajišťovací činnost, je-li překročena alespoň jedna z hodnot podle § 18 odst. 4 písm. a) zákona o pojišťovnictví, se celková výše technických rezerv vypočítává zvlášť pro pojišťovací činnost a zvlášť pro zajišťovací činnost.

(4) Limity skladby finančního umístění se uplatňují zvlášť pro technické rezervy odvětví životních pojištění, zvlášť pro technické rezervy odvětví neživotních pojištění a zvlášť pro zajišťovací činnost.

(5) Jednotlivé položky finančního umístění jsou do finančního umístění zahrnovány v oceňování, ve

---

[5]) Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.

[6]) § 24 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů.

[7]) § 1 písm. f) zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění pozdějších předpisů.

[8]) § 37 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.
§ 26 odst. 1 písm. a) bod 3 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů.

[9]) § 19 odst. 9 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

kterém jsou uvedeny v účetnictví tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny. Nákupy a prodeje cenných papírů se ve finančním umístění zohledňují od okamžiku vypořádání, a to bez ohledu na použitou účetní metodu.

§ 15

Pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu se řídí § 13 a 14 obdobně, a to v rozsahu jí provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti na území České republiky.

ČÁST JEDENÁCTÁ
SOLVENTNOST

HLAVA I
DISPONIBILNÍ MÍRA SOLVENTNOSTI

§ 16

(1) Tuzemská pojišťovna, která souběžně provozuje pojištění podle pojistných odvětví životních a neživotních pojištění, vypočte disponibilní míru solventnosti zvlášť pro životní pojištění a zvlášť pro neživotní pojištění. Tuzemská pojišťovna, která souběžně provozuje pojištění podle pojistných odvětví životních a neživotních pojištění, započítá část základního kapitálu do výpočtu disponibilní míry solventnosti pro životní pojištění a část základního kapitálu do výpočtu disponibilní míry solventnosti pro neživotní pojištění tak, aby v každém výpočtu byly dodrženy požadavky na minimální výši základního kapitálu pro provozování každé této činnosti. Disponibilní míra solventnosti tuzemské zajišťovny se vypočte společně za životní a neživotní zajištění. Disponibilní míra solventnosti tuzemské pojišťovny se zajišťovací činností, která překročí alespoň jednu z hodnot podle § 18 odst. 4 písm. a) zákona o pojišťovnictví, se vypočte zvlášť za pojišťovací činnost obdobně jako v případě tuzemské pojišťovny a zvlášť za zajišťovací činnost obdobně jako v případě tuzemské zajišťovny. Tuzemská pojišťovna se zajišťovací činností, která překročí alespoň jednu z hodnot podle § 18 odst. 4 písm. a) zákona o pojišťovnictví, započítá část základního kapitálu do výpočtu disponibilní míry solventnosti pro pojišťovací činnost a část základního kapitálu do výpočtu disponibilní míry solventnosti pro zajišťovací činnost tak, aby v každém výpočtu byly dodrženy požadavky na minimální výši základního kapitálu stanovenou zákonem o pojišťovnictví pro provozování každé této činnosti.

(2) Disponibilní míra solventnosti se vypočte z těchto položek

a) splacený základní kapitál a, nemá-li tuzemská pojišťovna právní formu družstva, též emisní ážio,

b) ostatní kapitálové fondy, rezervní fond a ostatní fondy ze zisku,

c) nerozdělený zisk minulých účetních období a běžného období po odečtení části zisku určeného k vyplacení akcionářům nebo družstevníkům,

d) jiné položky podle odstavce 4,

e) hodnota nehmotného majetku,

f) vlastní akcie, má-li tuzemská pojišťovna právní formu akciové společnosti,

g) podíly v přidružených nebo ovládaných osobách, které jsou pojišťovnou, zajišťovnou, pojišťovací holdingovou osobou, bankou, zahraniční bankou, institucí elektronických peněz, zahraniční institucí elektronických peněz[10]), spořitelním a úvěrovým družstvem, osobou, která není bankou nebo zahraniční bankou, jejíž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v § 5d písm. b) až l) zákona upravujícího činnost bank[11]), obchodníkem s cennými papíry nebo zahraniční osobou poskytující investiční služby nebo položky podle odstavce 4 věty první ve vztahu k těmto osobám.

(3) Disponibilní míra solventnosti se vypočte jako součet položek uvedených v odstavci 2 písm. a) až d) snížený o položky uvedené v odstavci 2 písm. e) až g).

(4) Jinými položkami se rozumí kumulativní prioritní akciový kapitál, závazky z podřízených dluhopisů nebo jiné závazky, jejichž splacení je vázáno podmínkou podřízenosti[3]) (dále jen „podřízený dluh"), a cenné papíry bez stanovené doby splatnosti. Tyto položky lze zahrnout jen do výše 50 % nižší hodnoty z požadované a disponibilní míry solventnosti a nejvýše 25 % z jiné položky mohou tvořit podřízené dluhy s pevnou dobou splatnosti nebo kumulativní prioritní akciový kapitál s pevnou dobou splatnosti, pokud v případě úpadku nebo likvidace pojišťovny nebo zajišťovny existují závazné dohody, podle nichž se podřízené dluhy nebo prioritní akcie zařazují za pohledávky všech ostatních věřitelů a lze je splatit až po vyrovnání všech ostatních dluhů splatných k tomuto okamžiku.

[10]) Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

[11]) Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

(5) Podřízený dluh lze zahrnout do jiných položek podle odstavce 4, jestliže

a) peněžní prostředky byly skutečně poskytnuty,

b) u dluhů se stanovenou dobou splatnosti je původní doba splatnosti alespoň 5 let. Nejpozději 1 rok přede dnem splatnosti předloží tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna České národní bance plán na udržení disponibilní míry solventnosti nebo dosažení požadované míry solventnosti ke dni splatnosti a Česká národní banka tento předložený plán neodmítne ve lhůtě do 1 měsíce od jeho předložení; to neplatí, pokud se rozsah, v jakém může být dluh zahrnut do disponibilní míry solventnosti, postupně snižoval během nejméně posledních 5 let přede dnem splatnosti. Česká národní banka může povolit předčasné splacení těchto dluhů za podmínky, že o to dluhující tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna požádá a nehrozí pokles její disponibilní míry solventnosti pod požadovanou úroveň,

c) u dluhů bez stanovené doby splatnosti je dodržena pětiletá výpovědní lhůta; to neplatí, pokud tyto dluhy nejsou součástí disponibilní míry solventnosti nebo pokud tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna nejméně 6 měsíců před navrhovaným dnem předčasného splacení předložila České národní bance plán pro předčasné splacení s uvedením disponibilní a požadované míry solventnosti před a po splacení, ledaže Česká národní banka ve lhůtě do 1 měsíce od úplného doložení plánu na předčasné splacení tento záměr odmítne z důvodu hrozícího poklesu disponibilní míry solventnosti pod požadovanou úroveň,

d) smlouva upravující podřízený dluh ani její dodatky neobsahuje ustanovení, podle kterých se za určitých okolností, kromě likvidace tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, dluh stane splatným před dohodnutým dnem splatnosti,

e) záměr zahrnovat podřízený dluh do jiných položek, včetně podmínek tohoto dluhu a jeho výše, byl oznámen a doložen České národní bance, ledaže Česká národní banka ve lhůtě 1 měsíc od úplného doložení podmínek a výše podřízeného dluhu tento záměr odmítne nebo ve lhůtě do 1 měsíce od úplného doložení podmínek a výše podřízeného dluhu informuje tuzemskou pojišťovnu nebo tuzemskou zajišťovnu, že si vyhrazuje právo odmítnout tento záměr ve lhůtě prodloužené nejdéle o další měsíc, a v této prodloužené lhůtě tento záměr odmítne a

f) smlouva upravující podřízený dluh může být změněna pouze tehdy, jestliže Česká národní banka nesdělí do 1 měsíce od doručení této změny své námitky.

(6) Cenné papíry bez stanovené doby splatnosti mohou být zahrnuty do jiných položek podle odstavce 4 za předpokladu, že

a) nemohou být splaceny z podnětu držitele nebo pokud tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna nejméně 6 měsíců před navrhovaným dnem předčasného splacení předložila České národní bance plán pro předčasné splacení s uvedením disponibilní a požadované míry solventnosti před a po splacení, ledaže Česká národní banka ve lhůtě do 1 měsíce od úplného doložení plánu na předčasné splacení tento záměr odmítne z důvodu hrozícího poklesu disponibilní míry solventnosti pod požadovanou úroveň,

b) smlouva upravující emisi těchto cenných papírů nebo emisní podmínky umožňují tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně odklad platby úroků z dlužné částky,

c) pohledávky držitele tohoto cenného papíru vůči tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně jsou v plném rozsahu zařazeny až za pohledávky všech nepodřízených věřitelů,

d) doklady, jimiž je upravena emise cenných papírů, obsahují ustanovení o schopnosti absorbovat ztráty dluhu a nesplacených úroků, přičemž tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně musí být umožněno pokračovat v její činnosti,

e) tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna obdržela peněžní prostředky z emise a

f) záměr zahrnovat cenné papíry bez stanovené doby splatnosti do jiných položek, včetně emisních podmínek nebo prospektu těchto cenných papírů a jejich hodnota, ve které mají být zahrnuty do jiných položek disponibilní míry solventnosti, byl oznámen a doložen České národní bance, ledaže Česká národní banka ve lhůtě 1 měsíc od úplného doložení emisních podmínek nebo prospektu a hodnoty těchto cenných papírů tento záměr odmítne nebo ve lhůtě do 1 měsíce od úplného doložení emisních podmínek nebo prospektu a hodnoty informuje tuzemskou pojišťovnu nebo tuzemskou zajišťovnu, že si vyhrazuje právo odmítnout tento záměr ve lhůtě prodloužené nejdéle o další měsíc, a v této prodloužené lhůtě tento záměr odmítne.

(7) Položka podle odstavce 2 písm. g) se při výpočtu disponibilní míry solventnosti neodečítá, pokud tyto podíly tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny jsou vlastněny dočasně za účelem finanční pomoci s cílem ozdravení nebo záchrany této osoby a pokud záměr neodečítat položku podle odstavce 2 písm. g) byl oznámen a doložen České národní bance, ledaže Česká národní banka ve lhůtě do 1 měsíce od oznámení tento záměr odmítla.

(8) Položka podle odstavce 2 písm. g) se při výpočtu disponibilní míry solventnosti neodečítá, pokud

a) jde o osobu, která je bankou, zahraniční bankou, institucí elektronických peněz, zahraniční institucí elektronických peněz[10]), spořitelním a úvěrovým družstvem, osobou, která není bankou nebo zahraniční bankou, jejíž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v § 5d písm. b) až l) zákona upravujícího činnost bank[11]), obchodníkem s cennými papíry nebo zahraniční osobou poskytující investiční služby,

b) při výpočtu se aplikuje přiměřeně metoda výpočtu doplňkového kapitálového požadavku upravená v prováděcím právním předpise k zákonu upravujícímu doplňkový dohled nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech[12]),

c) metoda uvedená v písmenu b) je používána konzistentně po celou dobu vykazování.

(9) Pokud tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna aplikuje metodu účetní konsolidace upravenou v prováděcím právním předpise k zákonu upravujícímu doplňkový dohled nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech, musí nejdříve České národní bance prokázat existenci integrovaného řídicího a kontrolního systému[13]) pro osoby, které budou touto metodou konsolidovány.

(10) Položka podle odstavce 2 písm. g) se při výpočtu disponibilní míry solventnosti neodečítá, pokud

a) tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna podléhá dohledu ve skupině podle § 87 až 92 zákona o pojišťovnictví nebo doplňkovému dohledu podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech[14]) a

b) dohled uvedený v písmenu a) zahrnuje i osobu uvedenou v odstavci 2 písm. g).

(11) K disponibilní míře solventnosti vypočtené podle odstavce 3 lze přičíst nejvýše

a) polovinu nesplaceného základního kapitálu, jestliže splacená část již dosáhla 25 % základního kapitálu, nejvýše však do výše 50 % nižší hodnoty z požadované a disponibilní míry solventnosti,

b) rozdíl mezi nezillmerovanou nebo částečně zillmerovanou rezervou a rezervou zillmerovanou sazbou počátečních nákladů obsaženou v pojistném v případě nezillmerování nebo částečného zillmerování rezerv pojistného životních pojištění nižší sazbou, než je sazba počátečních nákladů obsažená v pojistném, nejvýše však do výše 3,5 % nezáporného rizikového kapitálu u smluv, pro něž je zillmerování možné, dále sníženého o částku neamortizovaných pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy obsaženou v aktivech,

pokud byl tento záměr, včetně výpočetních podkladů, oznámen a doložen České národní bance, ledaže Česká národní banka ve lhůtě 1 měsíc od úplného doložení podkladů tento záměr odmítne.

(12) Při výpočtu disponibilní míry solventnosti v průběhu účetního období se postupuje podle odstavců 1 až 11 obdobně.

HLAVA II

POŽADOVANÁ MÍRA SOLVENTNOSTI

§ 17

(1) V případě pojišťovny se smíšenou činností se požadovaná míra solventnosti počítá zvlášť pro životní pojištění a zvlášť pro neživotní pojištění. Požadovaná míra solventnosti tuzemské zajišťovny provozující zajišťovací činnost pro životní zajištění a požadovaná míra solventnosti tuzemské zajišťovny provozující zajišťovací činnost pro neživotní zajištění se počítá obdobně jako požadovaná míra solventnosti pro neživotní pojištění. Pokud tuzemská zajišťovna provozuje zajišťovací činnost pro životní a neživotní zajištění, počítá se její požadovaná míra solventnosti jako součet požadované míry solventnosti pro životní zajištění a požadované míry solventnosti pro neživotní zajištění. Požadovaná míra solventnosti tuzemské pojišťovny se zajišťovací činností, která překročí alespoň jednu z hodnot

---

[12]) § 6 a 7 nebo 8 vyhlášky č. 347/2006 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o finančních konglomerátech.

[13]) § 23 zákona č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech), ve znění pozdějších předpisů.

[14]) Zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech), ve znění pozdějších předpisů.

podle § 18 odst. 4 písm. a) zákona o pojišťovnictví, se vypočte zvlášť za pojišťovací činnost obdobně jako v případě tuzemské pojišťovny a zvlášť za zajišťovací činnost obdobně jako v případě tuzemské zajišťovny. Požadovaná míra solventnosti tuzemské pojišťovny se zajišťovací činností, která nepřekročí ani jednu z hodnot podle § 18 odst. 4 písm. a) zákona o pojišťovnictví, se vypočte dohromady za pojišťovací i zajišťovací činnost, přičemž pro potřeby tohoto výpočtu se přijaté zajistné považuje za přijaté pojistné.

(2) V neživotním pojištění je požadovaná míra solventnosti rovna vyššímu ze dvou výsledků, které jsou vypočteny postupy uvedenými v části I. přílohy č. 3 k této vyhlášce.

(3) Jestliže je požadovaná míra solventnosti vypočtená podle odstavce 2 nižší než požadovaná míra solventnosti za předchozí rok, rovná se požadovaná míra solventnosti nejméně požadované míře solventnosti za předchozí rok vynásobené poměrem částky technických rezerv na pojistná plnění na konci posledního účetního období a částky technických rezerv na pojistná plnění na začátku posledního účetního období. Tento poměr nesmí být vyšší než 1. Při těchto výpočtech se technické rezervy očistí od zajištění.

(4) Jestliže je požadovaná míra solventnosti vypočtená podle odstavce 3 nižší než požadovaná míra solventnosti vypočtená podle odstavce 2, je požadovaná míra solventnosti rovna požadované míře solventnosti vypočtené podle odstavce 2.

(5) V životním pojištění je požadovaná míra solventnosti rovna součtu výsledků pro jednotlivá seskupení odvětví životních pojištění, které jsou vypočteny postupy uvedenými v části II. přílohy č. 3 k této vyhlášce.

(6) Požadovaná míra solventnosti v průběhu účetního období je sestavována z údajů platných k poslednímu dni předcházejícího účetního období.

§ 18

Položky uvedené v § 16 odst. 2 písm. a) až d) lze zahrnout do garančního fondu po odečtení položek uvedených v § 16 odst. 2 písm. e) až g).

HLAVA III

POMĚRNÉ ROZDĚLENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU

§ 19

Sdělení tuzemské pojišťovny o poměrném rozdělení základního kapitálu v závislosti na provozované pojišťovací nebo zajišťovací činnosti obsahuje

a) celkovou výši základního kapitálu a jeho výši, kterou lze zahrnout do výpočtu disponibilní míry solventnosti,
b) výši základního kapitálu určenou pro potřeby výpočtu disponibilní míry solventnosti v
   1. životním pojištění,
   2. neživotním pojištění,
   3. zajištění,
c) způsob a důvody stanovení poměrného rozdělní podle písmene b).

§ 20

(1) Žádost tuzemské pojišťovny, která hodlá v průběhu kalendářního roku změnit poměr, v jakém rozděluje svůj základní kapitál nebo žádá o povolení převodu položek disponibilní míry solventnosti z jedné činnosti na druhou, obsahuje

a) obchodní firmu a sídlo tuzemské pojišťovny,
b) navrhovaný nový poměr rozdělení základního kapitálu nebo rozdělení položek disponibilní míry solventnosti,
c) odůvodnění změny poměru nebo převodu,
d) plán činnosti a finanční plán zahrnující aktuální a nejméně 2 následující účetní období a
e) předpokládaný vývoj disponibilní a požadované míry solventnosti v následujících 3 letech ve struktuře výkazu solventnosti pro Českou národní banku.

(2) Plán činnosti a finanční plán podle odstavce 1 obsahuje

a) odhad nově uzavřených pojistných nebo zajišťovacích smluv, celkový počet smluv a předepsané hrubé pojistné v jednotlivých provozovaných pojistných odvětvích nebo celkový počet smluv a předepsané hrubé zajistné v provozovaném zajištění,
b) plánovanou rozvahu a výkaz zisku a ztráty,
c) vyhodnocení plnění plánu na aktuální účetní období,
d) aktuální investiční strategii,
e) strategii pasivního zajištění a seznam platných zajišťovacích smluv a
f) seznam všech jednotlivých položek finančního umístění ke konci měsíce předcházejícího měsíci, ve kterém je podána žádost, s uvedením
   1. názvu, identifikačního čísla a sídla emitenta,
   2. ISIN, pokud byl aktivu přidělen,
   3. druhu aktiva,
   4. počtu kusů,

5. jmenovité hodnoty,
6. průměrné pořizovací ceny,
7. reálné hodnoty aktiva

k jednotlivým položkám v závislosti na jejich charakteru.

(3) Provozuje-li tuzemská pojišťovna zároveň zajišťovací činnost, uvedou se všechny údaje v žádosti podle odstavce 1 a plánu činnosti podle odstavce 2 odděleně zvlášť pro pojišťovací činnost a zvlášť pro zajišťovací činnost.

HLAVA IV

SOLVENTNOST POJIŠŤOVNY Z TŘETÍHO STÁTU NEBO ZAJIŠŤOVNY Z TŘETÍHO STÁTU

§ 21

Pro výpočet solventnosti pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu v rozsahu pojišťovací činnosti nebo zajišťovací činnosti provozované na území České republiky platí přiměřeně § 16 až 20.

ČÁST DVANÁCTÁ

UPRAVENÁ MÍRA SOLVENTNOSTI

§ 22

Výpočet upravené míry solventnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny se provádí metodou odpočtu agregovaných dat podle § 23 a v souladu se zásadami uvedenými v § 24 až 26.

§ 23

(1) Upravená míra solventnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, která má účast alespoň v jedné pojišťovně nebo zajišťovně (dále jen „holdingová pojišťovna nebo zajišťovna"), se vypočte jako rozdíl

a) součtu disponibilní míry solventnosti holdingové pojišťovny nebo zajišťovny a poměrného podílu disponibilní míry solventnosti ovládané nebo přidružené pojišťovny nebo zajišťovny nebo kapitálu ovládané nebo přidružené pojišťovací holdingové osoby a
b) součtu účetní hodnoty podílu a položek podle § 16 odst. 4 holdingové pojišťovny nebo zajišťovny v ovládané nebo přidružené pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové osobě ke dni sestavení účetní závěrky, požadované míry solventnosti holdingové pojišťovny nebo zajišťovny a poměrného podílu požadované míry solventnosti ovládané nebo přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

(2) Upravená míra solventnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, která je ovládána pojišťovací holdingovou osobou, se vypočte jako rozdíl

a) součtu kapitálu pojišťovací holdingové osoby a poměrného podílu disponibilní míry solventnosti ovládané nebo přidružené pojišťovny nebo zajišťovny nebo kapitálu ovládané nebo přidružené pojišťovací holdingové osoby a
b) součtu účetní hodnoty podílu a položek podle § 16 odst. 4 pojišťovací holdingové osoby v ovládané nebo přidružené pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové osobě, ke dni sestavení účetní závěrky a poměrného podílu požadované míry solventnosti ovládané nebo přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

(3) Upravená míra solventnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, která je ovládána pojišťovnou z třetího státu nebo zajišťovnou z třetího státu, se vypočte jako rozdíl

a) součtu disponibilní míry solventnosti pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu a poměrného podílu disponibilní míry solventnosti ovládané nebo přidružené pojišťovny nebo zajišťovny nebo kapitálu ovládané nebo přidružené pojišťovací holdingové osoby a
b) součtu účetní hodnoty podílu a položek podle § 16 odst. 4 pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu v ovládané nebo přidružené pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové osobě, ke dni sestavení účetní závěrky, požadované míry solventnosti pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu a poměrného podílu požadované míry solventnosti ovládané nebo přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

(4) Postup výpočtu upravené míry solventnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je uveden v příloze č. 4 k této vyhlášce.

§ 24

(1) Poměrný podíl podle § 23 odst. 1 až 3 se stanovuje jako součet přímého a nepřímého podílu holdingové pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovací holdingové osoby, pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu na základním kapitálu ovládané nebo přidružené pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovací holdingové osoby.

(2) Pokud má některá z ovládaných pojišťoven nebo zajišťoven disponibilní míru solventnosti nižší, než je požadovaná míra solventnosti, použije se ve výpočtu upravené míry solventnosti disponibilní i požadovaná míra solventnosti takovéto pojišťovny nebo zajišťovny v plné výši, nikoli v poměrném podílu.

(3) Kapitál pojišťovací holdingové osoby se stanoví obdobně jako disponibilní míra solventnosti tuzemské pojišťovny.

(4) Při výpočtu upravené míry solventnosti

a) nelze do disponibilní míry solventnosti nebo do kapitálu zahrnout položku podle § 16 odst. 11 písm. a), pokud byl základní kapitál upsán osobou patřící do stejné skupiny,

b) musí být vyloučeno vícenásobné použití položek započitatelných do disponibilní míry solventnosti u různých pojišťoven nebo zajišťoven nebo kapitálu u různých pojišťovacích holdingových osob,

c) nelze zohlednit žádnou položku disponibilní míry solventnosti nebo kapitálu, která vznikla ze vzájemného financování mezi osobami patřícími do stejné skupiny,

d) se disponibilní míra solventnosti holdingové pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu nebo kapitál pojišťovací holdingové osoby nesnižuje o účetní hodnotu podílu a položek podle § 16 odst. 4 v ovládané nebo přidružené pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové osobě, pokud je tato ovládaná nebo přidružená pojišťovna, zajišťovna nebo pojišťovací holdingová osoba zahrnuta do výpočtu upravené míry solventnosti,

e) se disponibilní míra solventnosti holdingové pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu nebo kapitál pojišťovací holdingové osoby snižuje o účetní hodnotu podílu a položek podle § 16 odst. 4 v bance, zahraniční bance, spořitelním nebo úvěrovém družstvu, instituci elektronických peněz, zahraniční instituci elektronických peněz, osobě, která není bankou nebo zahraniční bankou, jejíž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v § 5d písm. b) až l) zákona upravujícího činnost bank[11]), obchodníku s cennými papíry nebo zahraniční osobě poskytující investiční služby.

(5) Jedná-li se o pojišťovnu, která souběžně provozuje pojištění podle pojistných odvětví životních a neživotních pojištění, nebo zajišťovnu, která souběžně provozuje životní a neživotní zajištění, považuje se pro účely výpočtu upravené míry solventnosti za disponibilní míru solventnosti pojišťovny nebo zajišťovny součet disponibilních měr vypočítaných zvlášť pro životní a zvlášť pro neživotní pojištění nebo zajištění. Obdobně se součet požadovaných měr solventnosti vypočítaných zvlášť pro životní a zvlášť pro neživotní pojištění nebo zajištění považuje za požadovanou míru solventnosti pojišťovny nebo zajišťovny. Jedná-li se o pojišťovnu provozující souběžně pojišťovací a zajišťovací činnost, považuje se pro účely výpočtu upravené míry solventnosti za disponibilní míru solventnosti součet disponibilních měr solventnosti vypočtených zvlášť pro pojišťovací činnost a zvlášť pro zajišťovací činnost. Obdobně se součet požadovaných měr solventnosti vypočítaných zvlášť pro pojišťovací činnost a zvlášť pro zajišťovací činnost považuje za požadovanou míru solventnosti pojišťovny.

§ 25

(1) Pokud je do výpočtu upravené míry solventnosti zahrnuta pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu, platí pro výpočet disponibilní a požadované míry solventnosti této pojišťovny nebo zajišťovny, který vstupuje do výpočtu upravené míry solventnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, obdobně § 16 a 17; tím není dotčeno ustanovení odstavce 2.

(2) Pokud je do výpočtu upravené míry solventnosti zahrnuta pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu a provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti touto pojišťovnou nebo zajišťovnou je podmíněno získáním povolení ve třetím státě a povinností splňovat požadavek solventnosti, který je alespoň srovnatelný s požadavkem solventnosti podle zákona o pojišťovnictví a této vyhlášky, lze při výpočtu upravené míry solventnosti zohlednit disponibilní a požadovanou míru solventnosti této pojišťovny nebo zajišťovny stanovenou podle pravidel tohoto třetího státu.

§ 26

Pokud tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna není schopna na vyžádání předložit České národní bance informace o ovládané nebo přidružené pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové osobě, se skutečným sídlem v členském státě nebo v třetím státě, nezbytné k výpočtu upravené míry solventnosti metodou odpočtu agregovaných dat, odečte se účetní hodnota podílu a položek podle § 16 odst. 4 v této ovládané nebo přidružené osobě od upravené míry solventnosti; data za takovouto ovládanou nebo přidruženou osobu se jinak do agregovaných dat podle § 23 nezahrnují.

ČÁST TŘINÁCTÁ

ZPRÁVA ODPOVĚDNÉHO POJISTNÉHO MATEMATIKA

§ 27

(1) Zpráva odpovědného pojistného matematika

o své činnosti v tuzemské pojišťovně nebo pojišťovně z třetího státu má písemnou formu a je podepsána odpovědným pojistným matematikem, který ji vypracoval.

(2) Zpráva odpovědného pojistného matematika podle odstavce 1 obsahuje

a) obchodní firmu nebo název, sídlo a identifikační číslo tuzemské pojišťovny nebo pojišťovny z třetího státu,

b) jméno, popřípadě jména, a příjmení odpovědného pojistného matematika, druh smluvního vztahu odpovědného pojistného matematika k tuzemské pojišťovně nebo pojišťovně z třetího státu, včetně doby jeho dosavadního působení ve funkci odpovědného pojistného matematika v této tuzemské pojišťovně nebo pojišťovně z třetího státu,

c) vyjádření odpovědného pojistného matematika k

1. výši technických rezerv tuzemské pojišťovny nebo pojišťovny z třetího státu, včetně odůvodnění významných změn v jejich výši,
2. metodě výpočtu vyrovnávací rezervy a v případě změny této metody od poslední zprávy odpovědného pojistného matematika též k důvodům této změny,
3. výsledkům testů postačitelnosti technických rezerv a opatřením navrženým na základě těchto výsledků,
4. řízení aktiv a pasiv a skladbě finančního umístění,
5. výši a způsobu rozdělení podílů na ziscích v životním pojištění,
6. výpočtu disponibilní a požadované míry solventnosti tuzemské pojišťovny nebo pojišťovny z třetího státu,
7. výpočtu sazeb pojistného jednotlivých produktů nabízených tuzemskou pojišťovnou nebo pojišťovnou z třetího státu,
8. věrohodnosti údajů, ze kterých vycházel při výkonu činnosti odpovědného pojistného matematika,
9. sjednaným zajistným programům a jiným způsobům snižování rizik používaných tuzemskou pojišťovnou nebo pojišťovnou z třetího státu,
10. výsledkům ověřování spolehlivosti generátorů ekonomických scénářů nebo podobného simulačního softwaru, pokud jsou při pojistně matematických výpočtech používány,
11. výši technické úrokové míry stanovené pro pojistné smlouvy s jednorázově placeným pojistným, které byly uzavřeny nejdéle na dobu 8 let, podle § 12 odst. 3,
12. dalším informacím, které považuje z pohledu své funkce za důležité a významné,

d) odhad očekávané disponibilní a požadované míry solventnosti tuzemské pojišťovny nebo pojišťovny z třetího státu na následující kalendářní rok.

(3) Má-li tuzemská pojišťovna nebo pojišťovna z třetího státu více odpovědných pojistných matematiků, podává každý z nich zprávu odpovědného pojistného matematika podle odstavce 1 za ta odvětví pojištění, u kterých provádí posouzení správnosti podle § 81 odst. 1 zákona o pojišťovnictví.

§ 28

Pro zprávu odpovědného pojistného matematika o své činnosti v tuzemské zajišťovně nebo zajišťovně z třetího státu platí obdobně § 27.

ČÁST ČTRNÁCTÁ

ROZSAH, ZPŮSOB A TERMÍNY PRO UVEŘEJŇOVÁNÍ ÚDAJŮ

HLAVA I

UVEŘEJŇOVÁNÍ ÚDAJŮ TUZEMSKOU POJIŠŤOVNOU NEBO TUZEMSKOU ZAJIŠŤOVNOU

§ 29

Rozsah údajů, které tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje o sobě, o složení akcionářů nebo členů, o skupině, jejíž je součástí, a o své činnosti, včetně finančních ukazatelů, je uveden v příloze č. 5 k této vyhlášce.

§ 30

(1) Požadované údaje se uveřejňují v českém jazyce na internetových stránkách tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny v podobě datového souboru vhodného ke stažení, a to v běžně používaném formátu. Požadavky na způsob uveřejnění údajů ke dni 31. prosince kalendářního roku se považují také za splněné, zveřejní-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 uvedené v § 31 odst. 2.

(2) Na internetových stránkách tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny se zároveň uveřejňuje výroční zpráva a konsolidovaná výroční zpráva, má-li ji tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna povin-

nost vyhotovovat, alespoň za poslední 3 předchozí účetní období.

(3) Jsou-li údaje požadované k uveřejnění předmětem informační povinnosti vůči České národní bance[15]), jsou uveřejňovány v obdobné struktuře, jakou mají ve výkazech předkládaných České národní bance.

§ 31

(1) Údaje se uveřejňují čtvrtletně. Údaje o míře solventnosti se uveřejňují podle stavu k 31. prosinci předchozího kalendářního roku.

(2) Údaje se uveřejňují 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.

(3) Čtvrtletní údaje se uveřejňují společně s údaji za 3 předcházející čtvrtletí.

(4) Společně s uveřejňovanými údaji se uvede datum, kdy byly údaje uveřejněny, nebo datum, kdy byly tyto údaje doplněny nebo upraveny.

HLAVA II

UVEŘEJŇOVÁNÍ ÚDAJŮ POJIŠŤOVNOU Z TŘETÍHO STÁTU NEBO ZAJIŠŤOVNOU Z TŘETÍHO STÁTU

§ 32

Pro pojišťovnu z třetího státu nebo zajišťovnu z třetího státu, která provozuje pojišťovací nebo zajišťovací činnost na území České republiky, platí přiměřeně § 29 a 30.

ČÁST PATNÁCTÁ

SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

§ 33

(1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejní údaje podle § 29 poprvé za druhé čtvrtletí roku 2010.

(2) Pojišťovna z třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu uveřejní údaje podle § 32 poprvé za druhé čtvrtletí roku 2010.

(3) Požadovaná míra solventnosti vypočtená podle dosavadního právního předpisu se považuje za požadovanou míru solventnosti vypočtenou podle této vyhlášky.

(4) Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna, pojišťovna ze třetího státu nebo zajišťovna z třetího státu uvede svoji činnost upravenou v části druhé a v částech desáté až dvanácté do souladu s touto vyhláškou do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti této vyhlášky. Do doby, než uvede tuto činnost do souladu s touto vyhláškou, postupuje podle dosavadního právního předpisu.

§ 34

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2010.

Guvernér:

doc. Ing. **Tůma**, CSc. v. r.

[15]) Vyhláška č. 433/2009 Sb., o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny.

Příloha č. 1 k vyhlášce č. 434/2009 Sb.

Další požadavky na řídicí a kontrolní systém

Část I

Předpoklady řádné správy a řízení tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny

(1) Způsob naplňování požadavků na řídicí a kontrolní systém je promítnut v popisu organizačního uspořádání tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a dalších vnitřně stanovených zásadách, plánech a postupech (dále jen „vnitřní předpis"). K naplnění předpokladu řádné správy a řízení tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny jsou do vnitřních předpisů promítnuty jí vybrané uznávané a osvědčené principy a postupy vytvářené a publikované uznávanými osobami.

(2) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna zajistí, aby řídicí a kontrolní systém plnil své funkce i pro činnosti vykonávané na základě smluv o vyčlenění činnosti nebo smluv o vzájemném sdílení nákladů[16)] (dále jen „outsourcing"). Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zejména zajistí, aby outsourcing neomezil soulad činností s příslušnými předpisy, možnost kontroly těchto činností tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou a výkon dohledu, včetně případného prověření skutečností, podléhajících dohledu, u jiné osoby zabezpečující pro tuzemskou pojišťovnu nebo tuzemskou zajišťovnu outsourcing. Za účelem zajištění kontrolovatelnosti plnění stanovených funkcí pro takto vykonávané činnosti je řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny nastaven tak, aby forma ujednání upravujícího outsourcing umožnila zaznamenání a zpětné získání informací o obsahu ujednání, včetně jeho změn a určení osoby, která outsourcing poskytuje.

(3) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny umožňuje zaznamenávat a zpětně získávat informace o schvalovacích a rozhodovacích procesech a kontrolní činnosti, včetně souvisejících odpovědností, pravomocí a vnitřních předpisů. K zabezpečení tohoto požadavku slouží též systém a technologie získávání, zpracování, přenosu, sdílení a uchovávání informací v jakékoli formě (dále jen „informační systém").

(4) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny umožňuje zpětně získat informace, v jaké periodicitě a s jakými závěry dozorčí rada nebo kontrolní komise (dále jen „dozorčí orgán") dohlíží na

a) funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,
b) rozhodnutí a postupy týkající se strategie tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny.

---

16) § 6 odst. 4 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

(5) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny umožňuje zpětně získat informace

a) jak představenstvo přijímá rozhodnutí a provádí kontrolní činnosti, pokud jde o
   1. vytvoření řídicího a kontrolního systému a vyhodnocování jeho souladu s požadavky stanovenými zákonem o pojišťovnictví a touto vyhláškou, zejména jeho trvalé funkčnosti a efektivnosti,
   2. stanovení a naplňování celkové strategie tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, včetně strategie řízení rizik, investiční strategie, strategie související s kapitálem a solventností, strategie rozvoje informačního systému a strategie pro outsourcing,
   3. nové produkty, činnosti a systémy se zásadním významem, ledaže tuto pravomoc představenstvo přeneslo na jím určený výbor nebo výbory; požadavek na možnost zpětného získání stanovených informací není přenesením pravomoci dotčen,
   4. limity používané pro omezení rozsahu rizik, vždy alespoň pro riziko pojistné, tržní, úvěrové, koncentrace a likvidity, včetně požadavků na strukturu aktiv, závazků a podrozvahových položek, ledaže tuto pravomoc představenstvo přeneslo na jím určený výbor nebo výbory; požadavek na možnost zpětného získání stanovených informací není přenesením pravomoci dotčen,
   5. organizační uspořádání,
   6. zásady systému vnitřní kontroly, včetně zásad pro
      (i) rozpoznávání činností nebo funkcí, jejichž výkon je neslučitelný a zamezování střetu zájmů podle bodu 8 a 9,
      (ii) zajišťování compliance podle části III, bod 2,
      (iii) zajišťování vnitřního auditu, zejména předmět činnosti, organizační, personální a technické zajištění a strategický a periodický plán vnitřního auditu,
   7. bezpečnostní zásady, včetně bezpečnostních zásad pro informační systém,

b) o závěrech a případných opatřeních přijatých představenstvem ve vazbě na pravidelné zprávy i mimořádná zjištění zejména dozorčího orgánu, představenstvu přímo podřízených zaměstnanců, odpovědného pojistného matematika, vnitřního auditu, statutárního auditora nebo auditorské společnosti (dále jen „auditor“) nebo příslušného orgánu dohledu,

c) zda představenstvo kontroluje celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému a rozhoduje o opatřeních k nápravě zjištěných nedostatků v dostatečném rozsahu a periodicitě.

(6) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny umožňuje zpětně získat informace, jak tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna po linii řízení

a) realizuje představenstvem schválené strategie, zásady a cíle a zajišťuje rozpracování postupů pro jejich naplňování a každodenní vedení tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,

b) udržuje funkční a efektivní organizační uspořádání, včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování střetu zájmů podle bodu 8 a 9,

c) vytváří a udržuje funkční a efektivní informační systém.

(7) Organizační uspořádání řídicího a kontrolního systému tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je nastaveno tak, aby jednoznačně a uceleně vymezovalo odpovědnosti, pravomoci, hlavní informační toky a vnitřní vazby v rámci tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, i v rámci dané skupiny.

(8) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny umožňuje včasnou identifikaci oblastí možností vzniku střetu zájmů. Odpovědnosti, pravomoci a postupy jsou stanoveny tak, aby zamezily střetu zájmů podle § 10 zákona o pojišťovnictví a omezily možnosti vzniku jiných střetů zájmů podle § 7 odst. 1 písm. a) bod 2 zákona o pojišťovnictví.

(9) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zajistí, že

a) oblasti střetů zájmů podle bodu 8 a oblasti jejich možného vzniku jsou předmětem průběžného nezávislého sledování,
b) nezávisle na činnostech, v jejichž přímém důsledku je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna vystavena pojistnému, tržnímu nebo úvěrovému riziku (dále jen „obchodní činnost"), se
   1. řídí rizika a provádějí s tím související činnosti, včetně tvorby zajistných programů,
   2. likvidují pojistné události,
   3. provádí kontrola údajů sjednaných pojištění nebo zajištění,
   4. oceňují transakce uzavřené na finančních trzích, vypořádávají obchody sjednané na finančních trzích a provádí kontrola údajů o obchodech sjednaných na finančních trzích,

c) odpovědnost za řízení obchodních činností je oddělena od odpovědnosti za
   1. řízení rizika pojistného, tržního, úvěrového a koncentrace,
   2. vypořádání obchodů sjednaných na finančních trzích,
   3. kontrolu údajů o obchodech sjednaných na finančních trzích,

d) je zabezpečena odpovídající nezávislost a zamezování střetům zájmů podle bodu 8 při zajišťování kontrolních mechanismů a činností.

(10) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je nastaven tak, aby příslušné orgány, zaměstnanci, útvary a výbory, pokud jsou zřízeny, měli pro své rozhodování a další stanovené činnosti aktuální, spolehlivé a ucelené informace. Řídicí a kontrolní systém poskytuje zejména informace o

a) skutečnostech, které by mohly nepříznivě ovlivnit finanční situaci tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, včetně vlivů změn vnitřního či vnějšího prostředí,
b) případném nedodržování požadavků stanovených právními předpisy a postupů stanovených vnitřními předpisy, zejména o případných zjištěných významných rozdílech postupů tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny oproti požadavkům stanoveným právními předpisy a postupům stanoveným vnitřními předpisy,

c) překročení limitů zajišťujících dodržení akceptované úrovně pojistného, tržního, úvěrového a dalších podstupovaných rizik, včetně rizika likvidity,
d) výsledcích měření podstupovaného pojistného, tržního, úvěrového a operačního rizika a o podstupovaném riziku koncentrace,
e) výsledcích měření likvidity ve vhodně stanovených časových pásmech a členěních podle hlavních měn,
f) výsledcích pojistně technických analýz a stresových testů,
g) solventnosti a skladbě finančního umístění.

(11) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zahrnuje systém pro vytváření a kontrolu informací, které tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uveřejňuje o své současné situaci a investiční strategii a o předpokládaném vývoji. Řídicí a kontrolní systém zahrnuje mechanismy vnitřní kontroly zajišťující aktuálnost, dostupnost, dostatečnost a vyváženost těchto informací. Informace včetně propagačních sdělení a informací pro klienty jsou objektivní, jasné a neklamavé.

(12) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zahrnuje systém pro vytváření, kontrolu a předávání informací příslušným orgánům dohledu, který je vytvořen, udržován a uplatňován tak, aby poskytoval orgánům dohledu informace aktuálně, spolehlivě a pravdivě. Řídicí a kontrolní systém zahrnuje mechanismy vnitřní kontroly zajišťující úplnost a správnost veškerých výpočtů, údajů, výkazů a dalších informací na individuálním i skupinovém základě poskytovaných České národní bance. Postupy uplatňované pro vytváření a poskytování údajů České národní bance, včetně předkládání výkazů, lze zpětně zjistit, a to i v rámci skupiny. V rámci řídicího a kontrolního systému tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny jsou jasně stanoveny odpovědnosti za komunikaci a součinnost s příslušnými orgány dohledu.

Část II

Systém řízení rizik

(1) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je nastaven tak, aby umožňoval soustavné a systematické řízení rizik.

(2) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je nastaven tak, aby bylo zajištěno, že systém řízení rizik

a) odpovídá povaze, rozsahu a složitosti činností a s nimi souvisejících rizik a trvale poskytuje nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik. Proces identifikace rizik je zajištěn u všech činností a na všech řídicích a organizačních úrovních a umožňuje odhalování nových, dosud neidentifikovaných rizik,
b) zohledňuje všechna významná rizika a rizikové faktory, kterým je nebo může být tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna vystavena, s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností, které vykonává nebo hodlá vykonávat,
c) zohledňuje vnitřní a vnější faktory, včetně strategie tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, vlivů ekonomického prostředí a změn právních předpisů s dopadem na její činnost, kvantitativní a kvalitativní aspekty rizik, reálné možnosti jejich řízení a náklady a výnosy vyplývající z jejich řízení,
d) obsahuje zejména

1. strategii a postupy pro rozpoznávání, měření, sledování, ohlašování a případné omezování rizik,
2. soustavu limitů používanou při řízení rizik, včetně postupů a informačních toků při překročení těchto limitů,
3. zásady kontrolních mechanismů a činností při řízení rizik, včetně kontroly dodržování stanovených postupů a limitů pro řízení rizik a ověřování výstupů hodnocení či měření rizik.

(3) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je nastaven tak, aby obsahoval základní předpoklady soustavného řízení rizik, kterými jsou zejména stanovení

a) vnitřních definic rizik, kterým je nebo může být tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna vystavena,
b) zásad pro určování významnosti jednotlivých rizik,
c) zásad a metod řízení jednotlivých rizik, včetně stresového testování, a to vždy rizika pojistného, tržního, úvěrového, operačního, likvidity a koncentrace,
d) přijatelné míry rizika,
e) zásad pro sestavení a úpravy pohotovostních plánů.

(4) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je nastaven tak, aby bylo zajištěno, že

a) tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna soustavně řídí
   1. riziko pojistné v členění zejména na neživotní pojištění, životní pojištění a zajištění, tržní, úvěrové, operační, včetně rizika právního, likvidity a koncentrace,
   2. další významná rizika, kterým tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna je nebo může být vystavena, zejména riziko reputační, strategické, spojené se zdroji kapitálu a financováním nebo spojené s příslušností ke skupině, včetně rizika operací v rámci skupiny, jejíž je součástí, ledaže toto riziko nepřichází v úvahu nebo není významné,
b) zásady a postupy pro řízení rizik, kterým je nebo může být tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna vystavena, jsou ucelené a propojené se zásadami a postupy pro udržování kapitálu ke krytí těchto rizik,

c) krytí rizik kapitálem obezřetně zohledňuje faktory, které ovlivňují výsledky vyhodnocování či měření podstupovaných rizik, včetně vlivů
   1. úprav ocenění aktiv a tvorby rezerv,
   2. používání vlastních odhadů a modelů,
   3. zohledňování výsledků testů, včetně stresových, a dalších vlivů předpokládaného nebo alternativního vývoje vnitřního a vnějšího prostředí,
   4. využívání investic do derivátů, zohledňování zajištění a dalších technik snižujících riziko,
   5. případného zohledňování efektů z korelací nebo z diverzifikace rizik.

(5) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je nastaven tak, aby v případě, kdy podstupovaná rizika nejsou přiměřeně kryta kapitálem nebo jiným způsobem, byla přijata opatření k nápravě.

Část III

Systém vnitřní kontroly

(1) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zahrnuje kontrolní činnosti. Kontrolní činnosti jsou součástí běžných, zpravidla každodenních činností tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, jsou zavedeny a uplatňovány na všech řídicích a organizačních úrovních a zahrnují zejména

a) vhodné kontrolní mechanismy pro jednotlivé procesy a činnosti, včetně činností, pro které tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna využívá outsourcing,
b) výkon kontrol po linii řízení,
c) zajišťování compliance (bod 2),
d) zajišťování výkonu vnitřního auditu.

(2) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny obsahuje zásady a postupy pro zajišťování compliance, které pokrývají uceleně a propojeně veškeré činnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a jejichž cílem je zabezpečit alespoň

a) soulad vnitřních předpisů s právními předpisy,
b) vzájemný soulad vnitřních předpisů,
c) soulad vykonávaných činností s právními a vnitřními předpisy.

Při zajišťování compliance se rovněž vytvářejí, využívají a uchovávají související informace, zejména vnitřní hlášení o zjištěných nesouladech, o připravovaných právních předpisech a jejich případných dopadech do činnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, hodnotící zprávy, návrhy k zajišťování compliance tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a informace o riziku compliance.

(3) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny zajišťuje soustavný a účinný výkon vnitřního auditu. Nezávislému prověření vnitřním auditem podléhají veškeré činnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, zejména

a) dodržování povinností stanovených právními předpisy, zejména povinnosti jednat s odbornou péčí a postupovat obezřetně a dodržování vnitřně stanovených zásad, cílů a postupů,
b) systém řízení rizik,
c) finanční řízení, řízení kapitálu a solventnosti,
d) úplnost, průkaznost, správnost a spolehlivost vedení účetnictví a informací poskytovaných orgánům tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,
e) spolehlivost účetních, statistických a provozních informací, včetně informací pro klienty a spolehlivosti systému sestavování a předkládání výkazů České národní bance,
f) funkčnost a bezpečnost informačního systému.

(4) Výkon vnitřního auditu zahrnuje vždy

a) sestavení analýzy rizik, a to alespoň jednou ročně,
b) sestavení strategického a periodického, zpravidla ročního plánu vnitřního auditu,
c) vytvoření a udržování systému sledování plnění opatření k nápravě, uložených na základě zjištění vnitřního auditu,
d) průběžné sledování a vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti systému vnitřní kontroly a dalších prvků řídicího a kontrolního systému,
e) zpracování souhrnného vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně,
f) informování orgánů tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny o výsledcích vnitřního auditu a zjištěných skutečnostech.

Výkon vnitřního auditu je zajištěn tak, aby přispíval ke zdokonalování vnitřních procesů tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny.

(5) Řídicí a kontrolní systém tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny je nastaven tak, aby sledování a vyhodnocování jeho funkčnosti a efektivnosti bylo prováděno průběžně na všech řídicích a organizačních úrovních. Nedostatky řídicího a kontrolního systému se bez zbytečného odkladu oznamují příslušné řídicí úrovni. Významné nedostatky řídicího a kontrolního systému se oznamují představenstvu a dozorčímu orgánu. Systém odhalování a ohlašování nedostatků řídicího a kontrolního systému je nastaven tak, aby umožňoval jejich včasnou nápravu. Účinnost přijatých opatření k nápravě je následně ověřována.

Příloha č. 2 k vyhlášce č. 434/2009 Sb.

Metody výpočtu vyrovnávací rezervy

Metoda č. 1

Označme VR_t tvorba vyrovnávací rezervy za účetní období *t* pro dané odvětví neživotního pojištění,

TZt technický zisk za účetní období t za dané odvětví neživotního pojištění, kde technickým ziskem se rozumí zasloužené pojistné na vlastní vrub snížené o náklady na pojistná plnění na vlastní vrub a o provozní náklady na vlastní vrub,

ZP_t zasloužené pojistné na vlastní vrub pojišťovny za účetní období *t* za dané odvětví neživotního pojištění,

CVR celková výše vyrovnávací rezervy vytvořená do času *t* pro dané odvětví neživotního pojištění
$CVR = (VR_t + VR_{t-1} + \ldots)$.

Je-li $TZ_t > 0$, potom se vyrovnávací rezerva pro dané účetní období *t* tvoří podle vzorce

$VR_t = \min\{0{,}75*TZ_t; 0{,}12*ZP_t\}$.

Je-li $TZ_t \leq 0$, potom $VR_t = TZ_t$.

Pro celkovou výši vyrovnávací rezervy CVR však musí být splněno

$0 \leq CVR \leq 1{,}5*\max\{ZP_{t-1};\ldots;ZP_{t-5}\}$.

Metoda č. 2

Označme VR_t tvorba vyrovnávací rezervy za účetní období *t* pro dané odvětví neživotního pojištění,

TZ_t technický zisk za účetní období *t* za dané odvětví neživotního pojištění, kde technickým ziskem se rozumí zasloužené pojistné na vlastní vrub snížené o náklady na pojistná plnění na vlastní vrub a o provozní náklady na vlastní vrub,

ZP_t zasloužené pojistné na vlastní vrub pojišťovny za účetní období *t* za dané odvětví neživotního pojištění,

CVR celková výše vyrovnávací rezervy vytvořená do času *t* pro dané odvětví neživotního pojištění
$CVR = (VR_t + VR_{t-1} + \ldots)$.

Je-li $TZ_t > 0$, potom se vyrovnávací rezerva pro dané účetní období *t* tvoří podle vzorce

$VR_t = 0{,}75*TZ_t$.

Je-li $TZ_t \leq 0$, potom $VR_t = TZ_t$.

Pro celkovou výši vyrovnávací rezervy CVR však musí být splněno

$0 \leq CVR \leq 0{,}268*(ZP_{t-1} + \ldots + ZP_{t-5})$.

Metoda č. 3

Označme VR_t tvorba vyrovnávací rezervy za účetní období *t* pro dané odvětví neživotního pojištění,

T počet sledovaných období, musí být $T \in \{15,16,\ldots,30\}$,

NPP_t náklady na pojistná plnění na vlastní vrub pojišťovny za účetní období *t* za dané odvětví neživotního pojištění,

ZP_t zasloužené pojistné na vlastní vrub pojišťovny za účetní období *t* za dané odvětví neživotního pojištění,

CVR celková výše vyrovnávací rezervy vytvořená do času *t* pro dané odvětví neživotního pojištění

$CVR = (VR_t + VR_{t-1} + \ldots)$.

Definujme škodný poměr v účetním období *t* jako $q_t = NPP_t/ZP_t$,

průměrný škodný poměr k účetnímu období *t* jako $Q_t = (q_{t-1} + \ldots + q_{t-T})/T$,

směrodatnou odchylku škodného poměru k účetnímu období *t* jako $\sigma_t = \sqrt{\sum_{k=1}^{T}(q_{t-k} - Q_t)^2/(T-1)}$

a maximální výši vyrovnávací rezervy v roce *t* jako $MVR_t = 6*\sigma_t*ZP_t$.

Vyrovnávací rezerva pro dané účetní období *t* se tvoří podle vzorce

$VR_t = (Q_t - q_t)*ZP_t + 0{,}035*MVR_t$.

Pro celkovou výši vyrovnávací rezervy CVR však musí být splněno

$0 \leq CVR \leq MVR_t$.

Jestliže v průběhu T sledovaných období nebyla zaznamenána žádná ztráta z pojištění, není třeba vyrovnávací rezervu vytvářet.

Metoda č. 4

Označme VR_t tvorba vyrovnávací rezervy za účetní období *t* pro dané odvětví neživotního pojištění,

T počet sledovaných období, musí být $T \in \{15,16,\ldots,30\}$,

NPPt náklady na pojistná plnění na vlastní vrub pojišťovny za účetní období *t* za dané odvětví neživotního pojištění,

ZPt zasloužené pojistné na vlastní vrub pojišťovny za účetní období *t* za dané odvětví neživotního pojištění,

CVR celková výše vyrovnávací rezervy vytvořená do času *t* pro dané odvětví neživotního pojištění
$CVR = (VR_t + VR_{t-1} + \ldots)$.

Definujme škodní poměr v účetním období *t* jako $q_t = NPP_t/ZP_t$,

průměrný škodní poměr k účetnímu období *t* jako $Q_t = (q_{t-1} + \ldots + q_{t-T})/T$,

směrodatnou odchylku škodného poměru k účetnímu období *t* jako $\sigma_t = \sqrt{\sum_{k=1}^{T}(q_{t-k} - Q_t)^2/(T-1)}$,

maximální výši vyrovnávací rezervy v roce *t* jako $MVR_t = 6*\sigma_t*ZP_t$ a

minimální výši vyrovnávací rezervy v roce *t* jako $mVR_t = 3*\sigma_t*ZP_t$.

Vyrovnávací rezerva pro dané účetní období *t* se tvoří podle vzorce

$VR_t = (Q_t - q_t)*ZP_t$.

Pro celkovou výši vyrovnávací rezervy CVR však musí být splněno

$mVR_t \leq CVR \leq MVR_t$.

Jestliže v průběhu T sledovaných období nebyla zaznamenána žádná ztráta z pojištění, není třeba vyrovnávací rezervu vytvářet.

Příloha č. 3 k vyhlášce č. 434/2009 Sb.

Výpočet požadované míry solventnosti

I. Výpočet požadované míry solventnosti pro neživotní pojištění

Pojistné a náklady na pojistná plnění, včetně stavů rezerv na pojistná plnění, příslušející odvětvím č. 11, 12 a 13 v části B přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví, se pro účely výpočtu požadované míry solventnosti zvýší o 50 %.

1. První výsledek

Označme P vyšší hodnota z předepsaného hrubého pojistného a ze zaslouženého hrubého pojistného v daném účetním období,
D část pojistného odpovídající daním a poplatkům, pokud jsou součástí předepsaného hrubého pojistného,
PZ poměr mezi náklady na pojistná plnění, včetně změny stavu rezervy na pojistná plnění na vlastní vrub a celkovými náklady na pojistná plnění, včetně změny stavu rezervy na pojistná plnění,
K převodní kurz mezi korunou a eurem, tj. 1 EUR = K Kč.

Dále označme S = P – D.

První výsledek požadované míry solventnosti pro neživotní pojištění se vypočte jako

$$[0{,}18*\min\{50\,000\,000*K; S\}+ 0{,}16*\max\{0; S - 50\,000\,000*K\}]* \max\{0{,}5; PZ\}.$$

2. Druhý výsledek

Označme T délka referenčního období,
N hrubé náklady na pojistná plnění v daném referenčním období,
V výnosy dosažené z regresů v daném referenčním období, nejsou-li již obsaženy v hrubých nákladech na pojistná plnění,
RK hrubá výše rezervy na pojistná plnění na konci referenčního období,
RZ hrubá výše rezervy na pojistná plnění na začátku referenčního období,
PZ poměr mezi náklady na pojistná plnění, včetně změny stavu rezervy na pojistná plnění na vlastní vrub v referenčním období a celkovými náklady na pojistná plnění, včetně změny stavu rezervy na pojistná plnění v referenčním období,
K převodní kurz mezi korunou a eurem, tj. 1 EUR = K Kč.

Položme T = 7, pokud pojišťovna v podstatné míře provozuje pojištění úvěru, proti vichřici, krupobití či mrazu; jinak T = 3. U pojišťoven, které provozují pojišťovací činnost kratší dobu, než je předepsaná délka referenčního období, použije se počet celých účetních období, za která jsou potřebné údaje k dispozici.

Podstatnou mírou se rozumí, že objem předepsaného pojistného za dané pojistné odvětví dosáhl výše 4 % z celkového předepsaného pojistného za všechna provozovaná odvětví neživotních pojištění alespoň v jednom roce referenčního období, a zároveň objem

předepsaného pojistného z tohoto pojistného odvětví překročil částku 1 000 000 Kč za 1 rok během referenčního období.

V případě rizik zařazených do odvětví č. 18 v části B přílohy č. 1 zákona se výše nákladů na pojistná plnění rovná nákladům, které pojišťovna nese s ohledem na poskytnutou asistenci.

Dále označme $S = (N - V + RK - RZ)/T$.

Druhý výsledek požadované míry solventnosti pro neživotní pojištění se vypočte jako

$[0{,}26*\min\{35\,000\,000*K; S\}+0{,}23*\max\{0; S - 35\,000\,000*K\}]*\max\{0{,}5; PZ\}$.

II. Výpočet požadované míry solventnosti pro životní pojištění

1. První výsledek (odvětví A I a), A I b), A II, A IX)

Do těchto položek se nezahrnují částky příslušející případným připojištěním sjednávaným spolu s životním pojištěním.

Označme HR hrubá výše rezerv pojistného životních pojištění,
CR čistá výše rezerv pojistného životních pojištění,
RK1 hrubá výše nezáporného rizikového kapitálu k životním pojištění s výjimkou dočasných pojištění pro případ smrti s pojistnou dobou nejvýše 5 let,
RK2 hrubá výše nezáporného rizikového kapitálu k dočasným pojištěním pro případ smrti s pojistnou dobou delší než 3 roky, nejvýše však 5 let,
RK3 hrubá výše nezáporného rizikového kapitálu k dočasným pojištěním pro případ smrti s pojistnou dobou nejvýše 3 roky,
PZ poměr mezi čistou a hrubou výší nezáporného rizikového kapitálu.

První výsledek požadované míry solventnosti pro životní pojištění se vypočte jako

$0{,}04*HR*\max\{CR/HR;\ 0{,}85\} + [0{,}003*RK1 + 0{,}0015*RK2 + 0{,}001*RK3]*\max\{PZ; 0{,}5\}$.

2. Druhý výsledek (odvětví A I c))

Druhý výsledek se vypočte obdobně způsobem uvedeným v části I. této přílohy.

3. Třetí výsledek (odvětví A III, A VII, A VIII)

Do těchto položek se nezahrnují částky příslušející případným připojištěním sjednávaným spolu s životním pojištěním spojeným s investičním fondem.

Označme HR1 hrubá výše rezerv pojistného životních pojištění odpovídající obchodu, kdy pojišťovna nese investiční riziko,
HR2 hrubá výše rezerv pojistného životních pojištění odpovídající obchodu, kdy investiční riziko nese pojistník a přirážka na správní náklady obsažená v pojistném je stanovena pevně na dobu delší než pět let,
PZ poměr mezi čistou a hrubou výší technických rezerv odpovídající životním pojištěním spojených s investičním fondem,
SN čisté správní náklady posledního účetního období odpovídající obchodu, kdy investiční riziko nese pojistník a přirážka na správní náklady obsažená v pojistném není stanovena pevně na dobu delší než pět let,

HRK hrubá výše nezáporného rizikového kapitálu u pojistných smluv kryjící riziko smrti,
CRK čistá výše nezáporného rizikového kapitálu u pojistných smluv kryjící riziko smrti.

Třetí výsledek požadované míry solventnosti pro životní pojištění se vypočte jako

[0,04* HR1+ 0,01*HR2]*max{PZ; 0,85}+ 0,25*SN+HRK*0,003*max{CRK/HRK;0,5}.

4. Čtvrtý výsledek (odvětví A VI)

Označme HR hrubá výše rezerv pojistného životních pojištění,
CR čistá výše rezerv pojistného životních pojištění.

Čtvrtý výsledek požadované míry solventnosti pro životní pojištění se vypočte jako

0,04*HR*max {CR/HR; 0,85}.

5. Pátý výsledek (odvětví A V)

Pátý výsledek požadované míry solventnosti pro životní pojištění se vypočte jako 1 % aktiv příslušejících odvětví A V.

6. Šestý výsledek (odvětví A IV)

Šestý výsledek požadované míry solventnosti pro životní pojištění se vypočte jako součet
a) výsledku vypočteného jako čtvrtý výsledek části II. této přílohy a
b) výsledku vypočteného podle části I. této přílohy.

Příloha č. 4 k vyhlášce č. 434/2009 Sb.

Postup výpočtu upravené míry solventnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny

Upravená míra solventnosti USp se vypočítá takto

$US_P = A - B,$

kde

$$A = DMS_P + \sum_{i=1}^{n} q_i * DMS_i ,$$

$$B = \sum_{i=1}^{n} UH_{Pi} + PMS_P + \sum_{i=1}^{n} q_i * PMS_i ,$$

kde DMS_P disponibilní míra solventnosti holdingové pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu nebo kapitál pojišťovací holdingové osoby,

q_i poměrný podíl holdingové pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovací holdingové osoby, pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu na základním kapitálu i-té ovládané nebo přidružené pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovací holdingové osoby,

DMS_i disponibilní míra solventnosti i-té ovládané nebo přidružené pojišťovny nebo zajišťovny nebo kapitál i-té ovládané nebo přidružené pojišťovací holdingové osoby,

UH_{Pi} účetní hodnota podílu a položek podle § 16 odst. 4 holdingové pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovací holdingové osoby, pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu v i-té ovládané nebo přidružené pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové osobě,

PMS_P požadovaná míra solventnosti holdingové pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu,

PMS_i požadovaná míra solventnosti i-té ovládané nebo přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

Příloha č. 5 k vyhlášce č. 434/2009 Sb.

Rozsah údajů o tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně, o složení akcionářů nebo členů, o skupině, jejíž je součástí, a o její činnosti, včetně finančních ukazatelů

(1) Údaji o tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně jsou

a) obchodní firma, právní forma, adresa sídla a identifikační číslo tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny podle zápisu v obchodním rejstříku,

b) datum zápisu pojišťovny nebo zajišťovny do obchodního rejstříku, včetně data zápisu poslední změny, s uvedením účelu poslední změny,

c) výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku,

d) výše splaceného základního kapitálu,

e) druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty, pokud je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna akciovou společností,

f) údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných účastnických cenných papírů, s uvedením druhu, formy, podoby a počtu, pokud je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna akciovou společností,

g) údaje o zvýšení základního kapitálu, pokud základní kapitál byl zvýšen od posledního uveřejnění, a to

   1. způsob a rozsah zvýšení základního kapitálu,

   2. 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,

   3. 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,

h) organizační struktura tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny s uvedením počtu organizačních složek a počtu zaměstnanců (přepočtený stav),

i) údaje o členech dozorčího orgánu, členech představenstva tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny

   1. jméno, případně jména, a příjmení, včetně titulů,
   2. funkce, datum, od kdy osoba příslušnou funkci vykonává,
   3. dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce,
   4. členství v orgánech jiných právnických osob,

5. souhrnná výše úvěrů, půjček poskytnutých tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou členům dozorčí rady nebo kontrolní komise, členům představenstva tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,
6. souhrnná výše záruk vydaných tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou za členy dozorčí rady nebo kontrolní komise, členy představenstva tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny.

(2) Údaje o složení akcionářů nebo členů tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny jsou údaje o akcionářích nebo členech tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny s kvalifikovanou účastí na tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně s tím, že

a) 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,

b) 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.

(3) Údaji o struktuře skupiny, jejíž je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna součástí, jsou

a) informace o osobách, které jsou ve vztahu k tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem, jež zahrnuje
   1. obchodní firmu nebo název, právní formu a adresu sídla takovéto osoby; jde-li o fyzickou osobu jméno, popřípadě jména, a příjmení,
   2. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny v procentech,
   3. přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny v procentech,
   4. způsob, na základě kterého je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna osobou ovládanou, pokud jím není podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
   5. souhrnnou výši pohledávek tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a souhrnnou výši závazků tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny vůči těmto osobám,
   6. 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,
   7. 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.

b) informace o osobách, které jsou ve vztahu k tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně ovládanými osobami, popřípadě v nichž je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna většinovým společníkem, jež zahrnuje

1. obchodní firmu nebo název, právní formu a adresu sídla takovéto osoby,
2. přímý nebo nepřímý podíl tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny na základním kapitálu v procentech,
3. přímý nebo nepřímý podíl tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny na hlasovacích právech v procentech,
4. způsob, na základě kterého je tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna osobou ovládající, pokud jím není podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
5. počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu akcií nebo výši a pořizovací cenu obchodního podílu, nabytého v takové osobě a změny v průběhu účetního období,
6. souhrnnou výši pohledávek tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny a souhrnnou výši závazků tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny vůči těmto osobám,
7. 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,
8. 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,

c) grafické znázornění 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,

d) pokud tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna nebo její ovládající osoba podléhá povinnosti dodržovat upravenou míru solventnosti, tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna uvede, které osoby se zahrnují do výpočtu upravené míry solventnosti.

(4) Údaji o činnosti tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, včetně finančních ukazatelů jsou

a) předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku,

b) přehled činností skutečně vykonávaných,

c) přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo pozastaveno,

d) rozvaha tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,

e) výkaz zisku a ztráty tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny,

f) reálné a jmenovité (pomyslné) hodnoty derivátů souhrnně za deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace,

g) poměrové ukazatele tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny
   1. ukazatelé solventnosti pro životní pojištění, neživotní pojištění, zajištění - disponibilní míra solventnosti, požadovaná míra solventnosti, výše garančního fondu, poměr disponibilní míry solventnosti a požadované míry solventnosti a poměr výše garančního fondu a součtu položek podle § 18,
   2. ukazatel upravené míry solventnosti ke dni sestavení účetní závěrky, včetně jejího výpočtu, v členění podle příslušného odstavce § 23, v případě, že je nad tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou vykonáván dohled ve skupině podle § 87 odst. 1 písm. a) a b) zákona o pojišťovnictví,
   3. rentabilita průměrných aktiv (ROAA) – 100% * Zisk nebo ztráta za účetní období / Aktiva celkem,
   4. rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) - 100% * Zisk nebo ztráta za účetní období / Vlastní kapitál,
   5. „combined ratio“ v neživotním pojištění – 100% * (náklady na pojistná plnění, včetně změny stavu rezervy na pojistná plnění, očištěných od zajištění + čistá výše provozních nákladů) / zasloužené pojistné, očištěné od zajištění.

435

SDĚLENÍ

Ministerstva vnitra

ze dne 30. listopadu 2009

o vyhlášení nových voleb do zastupitelstva obce

Ministr vnitra podle § 58 odst. 4 zákona č. 491/2001 Sb., o volbách do zastupitelstev obcí a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, vyhlašuje na den 13. března 2010 nové volby do zastupitelstva obce:

obec	okres	kraj
Hlásnice	**Olomouc**	**Olomoucký**

Ministr:

Ing. **Pecina**, MBA v. r.

ISSN 1211-1244

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: 974 817 287, fax: 974 816 871 – **Administrace**: písemné objednávky předplatného, změny adres a počtu odebíraných výtisků – MORAVIAPRESS, a. s., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, fax: 519 321 417, e-mail: sbirky@moraviapress.cz. Objednávky ve Slovenské republice přijímá a titul distribuuje Magnet-Press Slovakia, s. r. o., Teslova 12, 821 02 Bratislava, tel.: 00421 2 44 45 46 28, fax: 00421 2 44 45 46 27. **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 2010 činí 6 000,– Kč) – Vychází podle potřeby – **Distribuce**: MORAVIAPRESS, a. s., U Póny 3061, 690 02 Břeclav, celoroční předplatné – 516 205 176, 516 205 175, objednávky jednotlivých částek (dobírky) – 516 205 175, objednávky-knihkupci – 516 205 175, faxové objednávky – 519 321 417, e-mail – sbirky@moraviapress.cz, zelená linka – 800 100 314. **Internetová prodejna**: www.sbirkyzakonu.cz – **Drobný prodej** – **Benešov**: Oldřich HAAGER, Masarykovo nám. 231; **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 – Přibíková, J. Švermy 14; **Kladno**: eL VaN, Ke Stadionu 1953, tel.: 312 248 323; **Klatovy**: Krameriovo knihkupectví, nám. Míru 169; **Liberec**: Podještědské knihkupectví, Moskevská 28; **Litoměřice**: Jaroslav Tvrdík, Štursova 10, tel.: 416 732 135, fax: 416 734 875; **Most**: Knihkupectví „U Knihomila", Ing. Romana Kopková, Moskevská 1999; **Olomouc**: ANAG, spol. s r. o., Denisova č. 2, Zdeněk Chumchal – Knihkupectví Tycho, Ostružnická 3, Knihkupectví SEVT, a. s., Ostružnická 10; **Ostrava**: LIBREX, Nádražní 14, Profesio, Hollarova 14, SEVT, a. s., Denisova 1; **Otrokovice**: Ing. Kučeřík, Jungmannova 1165; **Pardubice**: LEJHANEC, s. r. o., třída Míru 65; **Plzeň**: Typos, tiskařské závody s. r. o., Úslavská 2, EDICUM, Bačická 15, Technické normy, Na Roudné 5, Vydavatelství a naklad. Aleš Čeněk, nám. Českých bratří 8; **Praha 1**: NEOLUXOR, Na Poříčí 25, LINDE Praha, a. s., Opletalova 35, NEOLUXOR s. r. o., Václavské nám. 41; **Praha 4**: SEVT, a. s., Jihlavská 405; **Praha 5**: SEVT, a. s., E. Peškové 14; **Praha 6**: PPP – Staňková Isabela, Puškinovo nám. 17, PERIODIKA, Komornická 6; **Praha 8**: Specializovaná prodejna Sbírky zákonů, Sokolovská 35, tel.: 224 813 548; **Praha 9**: Abonentní tiskový servis-Ing. Urban, Jablonecká 362, po – pá 7 – 12 hod., tel.: 286 888 382, e-mail: tiskovy.servis@abonent.cz, DOVOZ TISKU SUWECO CZ, Klečákova 347; **Praha 10**: BMSS START, s. r. o., Vinohradská 190, MONITOR CZ, s. r. o.,Třebohostická 5, tel.: 283 872 605; **Přerov**: Odborné knihkupectví, Bartošova 9, Jana Honková-YAHO-i-centrum, Komenského 38; **Sokolov**: KAMA, Kalousek Milan, K. H. Borovského 22, tel./fax: 352 605 959; **Tábor**: Milada Šimonová – EMU, Zavadilská 786; **Teplice**: Knihkupectví L&N, Kapelní 4; **Ústí nad Labem**: PNS Grosso s. r. o., Havířská 327, tel.: 475 259 032, fax: 475 259 029, Kartoon, s. r. o., Solvayova 1597/3, Vazby a doplňování Sbírek zákonů včetně dopravy zdarma, tel.+fax: 475 501 773, www.kartoon.cz, e-mail: kartoon@kartoon.cz; **Zábřeh**: Mgr. Ivana Patková, Žižkova 45; **Žatec**: Simona Novotná, Brázda-prodejna u pivovaru, Žižkovo nám. 76, 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 vyšlé 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 (právnická 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.