

Насоки относно надзора на клонове на застрахователни предприятия от трети държави

Въведение

- 1.1 В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета¹, Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕИОРА) е издал тези насоки относно надзора на клонове на застрахователни предприятия от трети държави („насоките“).
- 1.2 Тези насоки се отнасят до членове 162-171 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета².
- 1.3 Целта на настоящите насоки е да гарантират съгласувана, ефикасна и ефективна защита на притежателите на полици в Европейския съюз („ЕС“). По-специално, насоките целят да гарантират най-малко същото равнище на защита на титулярите на полици на клон на застрахователно предприятие от трета държава („клон“), което те имат, когато имат отношения със застрахователно предприятие, намиращо се в ЕС, независимо дали са в своята държава членка по произход или посредством клон съгласно Директива 2009/138/ЕО.
- 1.4 Тези насоки позволяват алтернативно методи за пропорционален надзор за защита на притежателите на полици на клон в контекста на оценката, собствения капитал и подаване на информация съгласно Директива 2009/138/ЕО.
- 1.5 В съответствие с член 162 от Директивата „Платежоспособност II“, обхватът на тези насоки включва само клонове на застрахователни предприятия от трети държави, които извършват пряко животозастраховане и общо застраховане.
- 1.6 Приложното поле на настоящите насоки също така обхваща клонове, които са обект на еквивалентен или нееквивалентен надзор, както е предвидено в Директива 2009/138/ЕО. Независимо от това, надзорните органи могат да вземат предвид специфични решения за еквивалентност, които имат значение за оценката на платежоспособността на цялото застрахователно предприятие от трета държава, включително неговия клон.
- 1.7 Приложното поле на настоящите насоки не обхваща застрахователни предприятия от трети държави, които започват или имат разрешение за осъществяване само на презастрахователна дейност чрез клон в ЕС дори ако застрахователното предприятие от трета държава извършва пряка

¹ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

² Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

застрахователна дейност чрез своето седалище или клонове извън територията на ЕС.

- 1.8 За отчетност по отношение на клон, тези насоки се позовават на образците и регистрационните файлове, определени в техническите стандарти за изпълнение във връзка с образците за предоставяне на информация на надзорните органи в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, във вида, в който е одобрена от Европейската комисия (наречен по-долу „технически стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация“).
- 1.9 Когато образците за докладване относно клоновете са различни от образците, предоставени в техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, определен образец и досие със съответните инструкции са посочени в технически приложения III и IV към настоящите насоки.
- 1.10 Освен ако не е посочено друго, всички кодови позовавания на образци и указания се отнасят за образците или инструкции с идентични кодови позовавания, както е определено в техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация.
- 1.11 Адресати на тези насоки са надзорните органи съгласно Директива 2009/138/ЕО.
- 1.12 Настоящите насоки се прилагат от 1 януари 2016 г.
- 1.13 Насоките за докладване и публично оповестяване на информация (EIOPA-BoS-15/109)³, публикувани от EIOPA, се прилагат и по отношение на клон, както е посочено в тези насоки.
- 1.14 За целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:
 - a) „операции на клон“ означава операции, извършвани от клона, по силата на неговия лиценз съгласно Директива 2009/138/ЕО.
 - b) „активи на клона“ означава активи на клон на застрахователно предприятие от трета държава, които се използват за операциите на клона, с изключение на всяка условна балансова сума, дължима от несвързаните с клона операции на предприятието до свързаните с клона операции на предприятието и които са на разположение при ликвидацията на предприятието да плати застрахователните пасиви на притежателите на полици на клона в съответствие с насока 26.
 - c) „задължения на клона“ означава застрахователните вземания на клона, преференциалните вземания на клона и вземания, обезпечени с активи на клона.
 - d) „собствен капитал на клона“ означава сумата от основните собствени средства и допълнителните собствени средства на клона.

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

- е) „основни собствени средства на клон“ означава превишението на активите над пасивите на клон.
- ф) „допълнителни собствени средства на клон“ означава позиции, които могат да бъдат изискани в рамките на производство по ликвидация по отношение на застрахователно предприятие от трета държава да заплати застрахователните пасиви спрямо притежатели на полици на клон в съответствие с насока 26 и които отговарят на изискванията на членове 89 и 90 от Директива 2009/138/ЕО.
- г) „баланс на клон“ означава баланс, в който се съпоставят активите и пасивите на клон в съответствие с принципите на признаване и оценка съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО.
- h) „капиталово изискване за платежоспособност на клон“ означава капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) въз основа на счетоводния баланс на клон и мерките за обема, както е посочено в Директива 2009/138/ЕО, които се отнасят до счетоводния баланс на клон.
- i) „минимално капиталово изискване на клон“ означава минималното капиталово изискване (MCR), което се основава на счетоводния баланс на клон и мерките за обема, както е посочено в Директива 2009/138/ЕО, които се отнасят до счетоводния баланс на клон.
- j) „притежател на полицата от клон“ означава притежател на полица, чиято политика се изпълнява от съответния клон. Това определение включва, но не се ограничава до, притежатели на полици и бенефициери, които имат застрахователни иски към клон.
- к) „застрахователно вземане“ означава вземания на притежатели на полици по смисъла на член 268, буква ж) от Директива 2009/138/ЕО.
- l) „местоположение на застрахователното вземане“ означава местоположението на бенефициера (включително притежатели на полици), застрахования риск или подписания договор със застрахователно предприятие от трета държава (включително дали дейността е извършена чрез клон или седалище на застрахователно предприятие от трета държава).
- м) „застрахователно вземане на клон“ означава застрахователно вземане, свързано с притежателите на полици на клон.
- п) „преференциални вземания на клон“ означава всяко вземане, което при ликвидация на застрахователно предприятие от трета държава се нарежда приоритетно на застрахователните вземания на клон, които са:
- вземания на служителите, ангажирани с операциите на клон, които произтичат от трудови договори и трудови правоотношения, вземания на публични органи за данъци, дължими по отношение на операциите на клон,

- вземания от системите за социално осигуряване по отношение на операциите на клона, или
 - вземания по отношение на активите на клона, предмет на вещни права.
- о) „приемащ надзорен орган“ е надзорният орган на държавата членка, в която е установен клонът и се осъществяват неговите операции.
- р) „национален надзорен орган“ означава надзорният орган на държавата, която е разрешила на застрахователно предприятие от трета държава да осъществява застрахователна дейност и където предприятието има свое седалище;
- q) „отчетна валута“ е валутата на държавата на надзорния орган, който получава отчетната информация, освен ако друго не е разрешено от този надзорен орган;

1.15 В случай че не са определени в тези насоки, термините имат значението, определено в посочените във въведението правни актове.

Разрешение на клон на застрахователно предприятие от трета държава

Насока 1 — Условия за издаване на разрешение или продължаване на разрешението

- 1.16 При издаване на разрешение или продължаване на разрешението на клон, приемащите надзорни органи следва да се уверят, че съответното застрахователно предприятие от трета държава има достатъчна граница на платежоспособност и се ангажира да предоставя всякаква информация, от която приемащият надзорен орган може да се нуждае за целите на надзора и което показва, че предприятието като цяло има достатъчна граница на платежоспособност съгласно правилата на местната юрисдикция и че местният надзорен орган потвърждава, че тези правила са спазени.
- 1.17 Приемащите надзорни органи следва да направят оценка на адекватността на границата на платежоспособност на предприятието като цяло въз основа на пруденциалните изисквания на местния надзорен орган, включително търсенето на допълнителна информация, когато е необходимо.

Насока 2 — Схема на операциите и граница на платежоспособност

- 1.18 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава включва в схемата на операциите на клона си анализ на различията между правила за платежоспособност на изпращащата държава и правилата на Директива 2009/138/ЕО, включително обяснение за причините, които обосновават тези разлики.

Насока 3 — Разпределение на активите на клона

- 1.19 Когато се определя дали едно застрахователно предприятие от трета държава има достатъчна граница на платежоспособност, приемащият надзорен орган следва да разгледа:
- a) активите на клона, оставащи след изплащането на застрахователните претенции на притежатели на полици от клона, които биха били разпределени за други вземания на притежатели на полици от клона;
 - b) общия размер на вземанията, които ще се наредят приоритетно или наравно с вземанията на притежателите на полици от клона.

Насока 4 — Анализ относно разпределението на активите на клона

- 1.20 За целите на насока 6, приемащият надзорен орган следва да осигури анализ относно правното и практическо действие на режима на несъстоятелност в местната юрисдикция; приоритет е даден на притежателите на полици на клона и на други притежатели на полици на застрахователно предприятие от трета държава в процедура по ликвидация; и как активите на застрахователното предприятие от трета държава са разпределени на тези притежатели на полици.
- 1.21 Приемащият надзорен орган следва, в степента, в която позволяват приложимите изисквания за поверителност, да предостави осигурения анализ на ЕИОРА. ЕИОРА може да реши да предостави анализа на други надзорни органи в съответствие със своя режим на поверителност и в случай на необходимост.
- 1.22 Когато режимът на несъстоятелност в местната юрисдикция не предвижда поне същото ниво на защита на притежателите на полици в производство по ликвидация както съгласно Директива 2009/138/ЕО, приемащият надзорен орган следва да осигури от съответното застрахователно предприятие от трета държава анализ относно разпределението на активите на клона съгласно: режима на несъстоятелност в местната юрисдикция във връзка с това предприятие; режима на държавата-членка, където клонът има лиценз (където отделни производства могат да бъдат започнати по отношение на клона); или обстоятелствата при разпределение, при които производството по ликвидация е започнато в местната юрисдикция и приемащата държава-членка, където клонът е установен.
- 1.23 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че всички анализи се предоставят от лица с подходяща квалификация да съветват във връзка със законодателството и практиките на съответната юрисдикция.

Насока 5 — Определяне на пасиви на клона

- 1.24 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователните вземания на клоновете, включени в пасиви на клона включват технически резерви, както е определено в член 77 от Директива 2009/138/ЕО, свързани само с тези застрахователни вземания на клона.

Насока 6 – Определяне на активи на клона

- 1.25 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава включва само в счетоводния баланс на клона активите, които са налични в съответствие с критериите по-долу:
- а) активи, които са разпределени в съответствие с член 275, параграф 1, буква а) или б) от Директива 2009/138/ЕО на база, която не прави разлика между вземанията, в зависимост от местонахождението на вземането;
 - б) активи, които са разпределени за изплащане на преференциални вземания на клон и застрахователни вземания на притежатели на полици на клон с предимство спрямо всички други вземания.
- 1.26 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че при предоставянето на информация относно баланса, собствените средства и капиталовото изискване за платежоспособност на клона, застрахователното предприятие от трета държава включва само активи, които са на разположение за разпределение при ликвидация на застрахователното предприятие от трета държава за изплащане на застрахователните вземания на притежателите на полици на клона.
- 1.27 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че при предоставянето на информация относно счетоводния баланс на клона, застрахователното предприятие от трета държава показва наличните активи, включващи брутната сума на привилегированите вземания на клона и всички предварителни обезпечения и отчита нетната сума на наличните активи на клона и приспадането на привилегированите вземания на клона и предварителните обезпечения в образец S.02.03.07, който посочва допълнителна информация за счетоводния баланс на клона, както е предвидено в приложение III към настоящите насоки.

Надзорни правомощия и комуникацията с други надзорни органи

Насока 7 — Общи надзорни правомощия

1.28 За надзора на операциите на клона, приемащият надзорен орган следва да упражнява, по целесъобразност, надзорните правомощия, предвидени в Директива 2009/138/ЕО, по-специално членове 34, 35, 36, 37, 84, 85, 110, 118 и 119 от нея, в същата степен, както при упражняването на такива правомощия за надзор на застрахователните предприятия със седалище в Съюза.

Насока 8 — Оценка на финансовото състояние на клона като част от процеса на надзорен преглед

1.29 При оценяване на адекватността на финансовото състояние на клона като част от процеса на надзорен преглед, приемащите надзорни органи следва да разгледат риска застрахованите претенции на този клон да бъдат намалени чрез несвързани с клона вземания.

Насока 9 — Предоставяне на предимства, включително съвместни решения съгласно член 167, параграф 3 от Директива 2009/138/ЕО

1.30 Ако застрахователно предприятие от трета държава, оторизирано в повече от една държава членка, е подало молба за предимствата, посочени в член 167 на Директива 2009/138/ЕО, съответните приемащи надзорни органи следва да обсъдят дали условията в насока 1 са изпълнени преди вземане на решение за предоставянето на такива предимства на това предприятие.

Насока 10 — Уведомяване на ЕИОРА за съвместни решения във връзка с член 167 от Директива 2009/138/ЕО

1.31 Когато застрахователно предприятие от трета държава, оторизирано в повече от една държава членка, кандидатства за някое от предимствата съгласно член 167 от Директива 2009/138/ЕО, съответният надзорен орган следва да уведоми ЕИОРА за взетото съгласно този член решение и дали счита, че условията в насока 1 са изпълнени.

Насока 11 — Уведомяване на приемащите надзорни органи за местонахожденията на клоновете

1.32 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава го информира редовно за местонахождението на клоновете, които това предприятие е открило или възнамерява да открие във всяка друга държава членка.

Насока 12 — Общ баланс съгласно член 167 от Директива 2009/138/ЕО

1.33 Когато някое от предимствата, посочени в член 167, параграф 1 на Директива 2009/138/ЕО е предоставено, приемащият надзорен орган, който ще осъществява надзор над всички клонове, установени в рамките на Съюза, следва да гарантира, че балансът на един клон се съставя от застрахователно предприятие от трета държава по отношение на всички

операции на клона, извършени в рамките на Съюза и които могат, по преценка на предприятието, да елиминират всички вътрешноклонови сделки.

Насока 13 – Отнемане на предимства

1.34 Приемащите надзорни органи, които отнемат предимствата, предоставени съгласно член 167, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО, следва незабавно да уведомят надзорните органи на другите държави членки, в които застрахователно предприятие от трета държава извършва дейност за оттеглянето на предимства.

Насока 14 – Процес на надзорен преглед

1.35 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че операциите на клона подлежат на преглед и оценка, като част от процеса на надзорен преглед, предвиден в член 36 от Директива 2009/138/ЕО.

Насока 15 – Сътрудничество и комуникация между надзорните органи в процеса на надзорния преглед

1.36 Когато приемащите надзорни органи са предоставили предимствата, посочени в член 167, параграф 1 на Директива 2009/138/ЕО, те следва да установят процес на комуникация в съответствие с описания в Насоките за процеса на надзорен преглед (EIOPA-BoS-14/179)⁴.

1.37 Ако застрахователно предприятие от трета държава има клонове, оторизирани в повече от една държава членка, но не е кандидатствал за което и да е от предимствата съгласно член 167, параграф 1 на Директива 2009/138/ЕО, съответните надзорни органи следва да се договорят как да си сътрудничат и да обменят информация в съответствие с Насоките за процеса на надзорен преглед (EIOPA-BoS-14/179).

Насока 16 – Комуникация с други надзорни органи

1.38 Когато приеманият надзорен орган узнае за информация, която би могла да накърни позицията на застрахователните кредитори на клона или наличието на собствени средства на клона, той следва да съобщи тази информация на всеки друг приемащ надзорен орган, когато застрахователното предприятие от трета държава е получило разрешение да учреди клон и на EIOPA.

1.39 Приеманият надзорен орган следва да прецени дали съществуват други съответни надзорни органи, с които следва да комуникира, като например надзорните органи на свързани застрахователни предприятия или клонове на други членове на групата, към която принадлежи застрахователното предприятие от трета държава.

⁴ На разположение на уебсайта на EIOPA: <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-supervisory-review-process.aspx>, <https://eiopa.europa.eu/Pages/Guidelines/Guidelines-on-supervisory-review-process.aspx>.

Финансовата стабилност на клона

Насока 17 — Счетоводство на клона

- 1.40 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава изготвя, поддържа и документира административните и счетоводните процедури, свързани с дейността на неговите клонове в държавите членки, в които клоновете осъществяват дейност.
- 1.41 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава поддържа данни: които идентифицират мястото на всички активи на клона; и осигуряват достатъчна информация, която позволява на всяко лице, на което е възложена ликвидацията на предприятието, да контролира тези активи.
- 1.42 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава изготвя и поддържа управленски отчети, отнасящи се до целия баланс на клона, включително наличните и неналичните активи и всички пасиви, свързани с операциите на клона.

Насока 18 — Местоположение на активите на клона

- 1.43 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че:
- a) застрахователно предприятие от трета държава разполага с достатъчно активи за покритие на минималното капиталово изискване на клона и ги поддържа по всяко време в приемащата държава членка;
 - b) активите, покриващи капиталовото изискване за платежоспособност на клона, над минималното капиталово изискване на клона, се намират в Съюза; и
 - c) застрахователното предприятие от трета държава информира приемащия надзорен орган незабавно, ако едно от горепосочените условия вече не е изпълнено.

Насока 19 — Изисквания за качество на депозираните обезпечения по член 162, параграф 2, буква д) от Директива 2009/138/ЕО

- 1.44 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че внесените депозити като обезпечение от застрахователно предприятие от трета държава са с ниска променливост при всякакви пазарни условия, които оказват въздействие върху стойността на депозита и по този начин върху неговата пригодност като обезпечение.
- 1.45 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава може да предостави само депозит в кредитна институция, получила разрешение в Съюза, която е потвърдила, че няма права на прихващане или няма да упражнява каквито и да е права на прихващане на каквито и да е вземания, които може да има срещу това предприятие срещу депозит, ако

застрахователното предприятие изпадне в несъстоятелност или е в процедура по ликвидация.

Насока 20 — Оценка на качеството на обезпечението по член 162, параграф 2, буква д) от Директива 2009/138/ЕО

1.46 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава му предоставя достатъчно информация, така че да може да оцени качеството на активите и да установи дали това предприятие трябва да направи промени в депозита, за да гарантира неговата постоянната пригодност като обезпечение.

Насока 21 — Правила за оценяване

1.47 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава изчислява своите активи на клон, пасиви на клон, минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност на клона в съответствие с правилата за оценяване, предвидени в глава VI от дял 1 от Директива 2009/138/ЕО.

Насока 22 — Изчисление на капиталовите изисквания за клона

1.48 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че капиталовото изискване за платежоспособност и минималното капиталово изискване на клона са изчислени въз основа на счетоводния баланс на клона, все едно операциите на клона представляват самостоятелно застрахователно предприятие.

Насока 23 — Капиталово изискване за платежоспособност

1.49 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че собствените средства на клона са най-малко равни на капиталово изискване за платежоспособност на клона.

Насока 24 — Минимално капиталово изискване

1.50 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че основните собствени средства на клона са най-малко равни на минималното капиталово изискване на клона.

Насока 25 — Собствени средства на клона

1.51 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава изчислява собствените средства на своя клон, като взема предвид само активи, които са на разположение за разпределение при ликвидация на предприятието за изплащане на застрахователни вземания на притежателите на полици на клона и привилегировани вземания на клона. Такива активи следва да се разглеждат само като налични, ако те ще бъдат разпределени:

- а) в съответствие с разпоредбите на член 275, параграф 1, буква а) или
- б) от Директива 2009/138/ЕО и по начин, който не прави разлика между вземанията, в зависимост от местонахождението на вземането; или

- b) да плати преференциални вземания на клона и застрахователни вземания на притежатели на полици на клона с предимство спрямо всички други вземания.

Насока 26 – Оценка на наличните активи на клона

1.52 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава му предоставя достатъчно информация, която позволява на приемащия надзорния орган да оцени всички следни аспекти:

- a) стъпките, които ликвидаторът трябва да предприеме, за да поеме контрола и да събере активите на клона и дали тези стъпки биха били ефективни, когато конкуриращи се вземания по отношение на тези активи се упражняват от други кредитори или друг ликвидатор, който ръководи производството по ликвидация по отношение на застрахователното предприятие от трета държава;
- b) бързината и опростеността, с които активи на клона могат да бъдат прехвърлени извън юрисдикцията на приемащия надзорен орган и ЕС преди започването на производството по ликвидация;
- c) степента, в която приемащият надзорен орган може ефективно да предотврати активи на клона да бъдат прехвърлени извън границите на ЕС преди започването на каквото и да е производство по ликвидация;
- d) степента, в която активите на клона могат да бъдат използвани за уреждане на пасиви, различни от застрахователни вземания на клона преди или в случай на ликвидация на застрахователно предприятие от трета държава;
- e) начинът, по който застрахователното предприятие от трета държава упражнява контрол върху операциите на клона и дали този контрол е упражняван от лицата, отговарящи за операциите на клона, различни от лицата, които отговарят за другите дейности на предприятието;
- f) рискът задълженията на клона да не са свързани с вземанията на притежатели на полици в рамките на ЕС, така че те функционират като механизъм за неправомерно или по друг начин прехвърляне на активите на клона към който и да е друг кредитор на предприятието, който и да е член на същата група, или трето лице, във вреда на притежателите на полици в рамките на ЕС;
- g) дали договорните отношения между застрахователното предприятие от трета държава и трети страни позволяват използването на активи на клона за цели, различни от покриване на задълженията на клона;
- h) въздействието на специфични правни изисквания за използване на активи на клона за цели, различни от покриване на задълженията на клона;

- i) дали пропускът да използва активи на клона за цели, различни от покриване на задълженията на клона, може да накърни репутацията на застрахователното предприятие от трета държава;
- j) дали са налице някакви неблагоприятни данъчни последици или ползи за застрахователното предприятие от трета държава, произтичащи от използването на активи на клона за цели, различни от покриване на задълженията на клона; и
- k) дали има някакъв валутен контрол, които може да оказва въздействие върху използването на активи на клона за цели, различни от покриване на задълженията на клона.

Управление и управление на риска

Насока 27 – Общи изисквания към управлението

1.53 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава спазва изискванията на системата за управление съгласно членове 41 - 50 от Директива 2009/138/ЕО, включително с принципа на консервативния инвеститор по отношение на операциите на клона.

Насока 28 – Прилагане на принципа на консервативния инвеститор за активите на клона

1.54 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава привежда активите на клона в съответствие с принципа на консервативния инвеститор съгласно член 132 от Директива 2009/138/ЕО.

Насока 29 – Език и докладване на управленски политики

1.55 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава има писмена политика, която обхваща правила за управление за спазване на насока 7, предоставени на език, одобрен от приемания надзорния орган и включва информация в своята редовна надзорна отчетност по отношение на начина, по който той отговаря на тези изисквания по отношение на управлението.

Насока 30 - Ключови функции

1.56 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава е създадо функция за управление на риска, функция следяща за спазване на изискванията, функция за вътрешен одит и актюерска функция по отношение на операциите на клона, независимо от това дали тези функции са създадени специално за операциите на клона или се прилагат от седалището на предприятието за операциите на клона.

Насока 31 — Уведомление за квалификация и надеждност на лицата

1.57 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава го уведомява за самоличността и всички промени в:

- a) генералния представител на клона;
- b) всички лица, които действително ръководят или които могат да повлияят на операциите на клона; и
- c) лицата, които са отговорни за ключови функции по отношение на операциите на клона.

Насока 32 — Изисквания за квалификация и надеждност

1.58 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава му предоставя цялата информация, необходима за оценката на квалификацията и надеждността на лицата, посочени в насока 31.

Насока 33 — Собствена оценка на риска и платежоспособността (СОРП)

1.59 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава извършва най-малко веднъж годишно СОРП, която отговаря на разпоредбите на член 45 от Директива 2009/138/ЕО по отношение на операциите на клона.

Насока 34 — Съществени рискове, които да бъдат включени в СОРП

1.60 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че за целите на СОРП застрахователно предприятие от трета държава взема предвид всеки съществен риск за операциите на клона и всеки риск за други операции на застрахователно предприятие от трета държава, който може да окаже въздействие върху операциите на клона.

Насока 35 — Оценка на активите на клона в СОРП

1.61 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава, като част от своята СОРП, оценява постоянното наличие на активи на клона и разглежда в своята оценка:

- a) рисковете за ефективността на договореностите за гарантиране, че активите на клона се изплащат само на застрахователните кредитори на клона и привилегированите кредитори на клона; и
- b) рисковете за адекватността на активите на клона за покриване на вземанията на кредиторите с най-малко размера на капиталовото изискване за платежоспособност на клона, ако буква а) на насока 25 не е изпълнена от предприятието.

Оповестяване

Насока 36 — Изисквания за публично оповестяване по отношение на клоновете

1.62 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователните предприятия от трети държави гарантират, че притежателите на полици на клон могат да получат всяка публично оповестена информация относно платежоспособността и финансовото състояние на цялото застрахователно предприятие от трета държава, ако правилата и регламентите на третата държава предвиждат такова оповестяване.

Структура и форма на отчитане пред надзорните органи

Насока 37 — Елементи на редовната надзорна отчетност

1.63 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава му представя следната информация по отношение на операциите на клона към предварително определени периоди в съответствие с член 35, параграф 2, буква а), подточка i) от Директива 2009/138/ЕО:

- а) редовен надзорен отчет, който съдържа информацията, изисквана по член 35 от Директива 2009/138/ЕО и настоящите насоки, по отношение на операциите на клона, в описателна форма и включващ количествени данни, когато това е целесъобразно;
- б) надзорния отчет за СОРП по отношение на операциите на клона, който обхваща резултатите от всяка редовна СОРП, извършена от предприятието в съответствие с член 45, параграф 6 от Директива 2009/138/ЕО и настоящите насоки и незабавно след всяка значителна промяна в неговия рисков профил, в съответствие с член 45, параграф 5 на Директива 2009/138/ЕО;
- в) попълнени образци с годишни и тримесечни количествени данни по отношение на операциите на клона, както е предвидено в насоки 44, 45 и 47, които посочват по-подробно и допълват, по целесъобразност, информацията, представена в редовния надзорен отчет;
- г) копие на документацията за надзорно отчитане на цялото застрахователно предприятие от трета държава;
- е) обобщение на всички значителни проблеми, които местният надзорен орган е отправил до застрахователното предприятие от трета държава, на официалния език на държавата, в която се намира клонът.

1.64 Изискванията, посочени в първа алинея от настоящите насоки, не засягат правомощията на приемащия надзорен орган да изисква от застрахователното предприятие от трета държава да съобщава редовно всякаква друга информация, изготвена под ръководството или по искане на административния, управителния или надзорния орган на тези предприятия, по отношение на операциите на клона.

1.65 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че редовният надзорен отчет, издаден от застрахователно предприятие от трета държава по отношение на операциите на клона следва структурата, посочена в приложение XX от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35⁵ на Комисията и представя по последователен и съдържателен начин информацията, описана в техническо приложение I към настоящите насоки.

Насока 38 – Надзорен отчет за СОРП

1.66 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че надзорният отчет за СОРП, издаден от застрахователно предприятие от трета държава, по отношение на операциите на клона обхваща:

- a) качествените и количествените резултати от СОРП и заключенията, направени от застрахователно предприятие от трета държава от тези резултати;
- b) методите и основните допускания, използвани при СОРП;
- c) информация за общите нужди по отношение на платежоспособността на клона и сравнение между тези нужди от платежоспособност, регулаторните капиталови изисквания и собствените средства на клона;
- d) качествена информация относно степента, до която количествено измеримите рискове на клона не са отразени в изчисляването на капиталово изискване за платежоспособност на клона;
- e) когато са установени значителни отклонения — количествено измеримите рискове на клона, които не са отразени в правилно измереното капиталово изискване за платежоспособност на клона.

1.67 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че надзорният отчет за СОРП, издаден от застрахователното предприятие от трета държава по отношение на операциите на клона, обхваща също всички рискове по отношение на други операции на застрахователното предприятие от трета държава, които могат да имат съществено въздействие върху операциите на клона.

Насока 39 – Валута

1.68 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава докладва данните от тип „паричен“ в отчетната валута, което изисква преобразуване на други валути в отчетната валута, освен ако е посочено друго в инструкцията на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно

⁵ Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 12, 17.1.2015 г., стр. 1)

образците за предоставяне на информацията или на приложение IV към настоящите насоки.

- 1.69 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че когато застрахователното предприятие от трета държава изрази стойността на всеки актив или пасив на клона, деноминирана във валута, различна от отчетната валута, то конвертира тази стойност в отчетната валута, все едно конвертирането е било осъществено по заключителния курс в последния ден, за който правилният курс е наличен през отчетния период, за който активът или пасивът на клона се отнася.
- 1.70 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че когато застрахователното предприятие от трета държава изразява стойността на който и да е приход или разход, то превръща тази стойност в отчетната валута, като използва подобна база за конвертиране, както използваната за счетоводни цели.
- 1.71 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че когато застрахователното предприятие от трета държава извършва конвертиране в отчетната валута, то прилага обменния курс от същия източник, както използваният за финансовите отчети на предприятието в случай на индивидуално отчитане.

Насока 40 – Същественост на информация

- 1.72 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователните предприятия от трета държава считат за съществена информация, информация, чието пропускане или невярно представяне би могло да повлияе на неговите решения или преценка.

Средства за комуникация

Насока 41 – Средства за докладване

- 1.73 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава му предоставя редовния надзорен отчет по отношение на операциите на клона, надзорния отчет за СОРП, по отношение на операциите на клона и съответните количествени образци в електронна форма.

Насока 42 – Формати на надзорна отчетност

- 1.74 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава предоставя информацията, посочена в настоящите насоки във формати за обмен на данни и начини на представяне, определени от приемания надзорен орган или от органа за надзор на групата и спазва следните спецификации:

- а) данните от вида „паричен“, изразени в единици без десетични знаци, с изключение на образци S.06.02, S.08.01, S.08.02 или S.11.01, които са изразени в единици с точност до две цифри след десетичния знак;

- b) данните от вида „процент“, изразени за единица с четири цифри след десетичната запетая;
- c) данните от вида „цяло число“, изразени в единици без десетични знаци.

Насока 43 — Актуализиране на докладите

- 1.75 Когато дадена значителна промяна засяга информацията, получена от застрахователно предприятие от трета държава, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава подава до него актуализиране на тази информация във възможно най-кратки срокове след появата на значителна промяна. Такава актуализация може да бъде под формата на изменения на първоначалния доклад.
- 1.76 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователните предприятия от трети държави считат за важно развитие всяка значителна промяна в ликвидационния режим, приложим към клона.

Количествени изисквания за докладване за застрахователни предприятия от трети държави във връзка с операциите на клона

Насока 44 — Образци с годишни количествени данни за застрахователни предприятия на трети държави във връзка с операциите на клона

- 1.77 Освен ако не е решено друго в съответствие с насока 48, приемащият надзорен орган следва да гарантират, че застрахователните предприятия от трети държави ежегодно представят пред него следната структурирана информация относно операциите на клона, когато е приложимо:
 - a) образец S.01.01.07 от приложение III към настоящите насоки, който определя съдържанието на подаване съгласно указанията, дадени в т.01.01 от приложение IV към настоящите насоки;
 - b) образец S. 01.02.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва основната информация за клона и съдържанието на тези доклади по принцип съгласно указанията, изложени в S. 01.02 приложение IV към настоящите насоки;
 - c) образец S.01.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва основна информация за обособените средства и портфейлите, за които се прилага изравнителна корекция, съгласно инструкциите, посочени в т.01.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
 - d) образец S.02.01.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва информация от баланса с използване на оценката в съответствие с член 75 от Директива 2009/138/ЕО и оценката според стойността в управленските отчети на клона за операциите на клона,

- съгласно указанията, дадени в т.02.01 от приложение IV към настоящите насоки;
- e) образец S.02.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за активите и пасивите на клона по валута, съгласно указанията, дадени в т.02.02 от приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
 - f) образец S.02.03.07 от приложение III към настоящите насоки, който определя допълнителна информация от счетоводния баланс на клона, съгласно указанията, дадени в т.02.03 от приложение IV към настоящите насоки;
 - g) образец S.03.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва обща информация относно задбалансови позиции, съгласно указанията, дадени в т.03.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
 - h) образец S.03.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който предоставя списък на задбалансовите неограничени получени гаранции, съгласно указанията, дадени в т.03.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
 - i) образец S.03.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който предоставя списък на задбалансовите неограничени предоставени гаранции, в съответствие с указанията, посочени в т.03.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
 - j) образец S.05.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информацията относно премиите, вземанията, разходите съгласно принципите за оценяване и признаване, които се използват за стойността в управленски отчети на клона за операциите на клона, съгласно указанията, дадени в т.05.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация за всеки вид дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
 - k) образец S.05.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информацията относно премиите, вземанията и разходите по държави, прилагането на принципите за оценяване и признаване,

които се използват в управленските отчети на клона за операциите на клона, съгласно инструкциите, посочени в т.05.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

- l) образец S.06.02.07 от приложение III към настоящите насоки, който предоставя списък с активите, описани един по един съгласно указанията, дадени в т.06.02 от приложение IV към настоящите насоки;
- m) образец S.06.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който предоставя информация за подробен преглед на всички колективни инвестиции, държани от клон на трета държава, съгласно инструкциите, посочени в т.06.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- n) образец S.07.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, като предоставя индивидуален списък на структурираните продукти, само когато размерът на структурираните продукти е по-голям от 5 %, измерен като активи, класифицирани като категории активи 5 (структурирани облигации) и 6 (обезпечени ценни книжа), както е определено в приложение V към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, разделен на сумата на позиции C0010/R0070 и C0010/RC0220 на образец S.02.01.01, съгласно инструкциите, посочени в т.07.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- o) образец S.08.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, като предоставя индивидуален списък на списъка с открити позиции на деривати, съгласно инструкциите, посочени в т.08.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- p) образец S.08.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който предоставя индивидуален списък на деривати, затворени през отчетния период, съгласно инструкциите, посочени в т.08.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- q) образец S.09.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва информация за доходите, печалбите и загубите в периода съгласно указанията, дадени в т.09.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

- г) образец S.10.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който предоставя индивидуален списък на данните за ценни книжа за заемане и споразумения за обратно изкупуване в основната и задбалансова част на счетоводния баланс, само ако стойността на базовите ценни книжа в основната и задбалансова част на счетоводния баланс, свързани с кредитиране или репо сделки, за договори с дата на падеж, падаща се след референтната дата на отчитане представляват повече от 5 % от общите инвестиции, отчетени по позиции C0010/R0070 и C0010/R0220 на образец S.02.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, съгласно указанията, дадени в т.10.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- с) образец S.11.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, като предоставя индивидуален списък на държаните като обезпечение активи, състоящ се от всички видове задбалансови категории активи, държани като обезпечение в съответствие с указанията, изложени в т.11.01 от приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- т) образец S.12.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва информация за техническите резерви в животозастраховането и здравното застраховане по видове дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 в съответствие с указанията, посочени в т.12.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- и) образец S.12.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за технически резерви в животозастраховането и здравното застраховане по държава, съгласно указанията, дадени в т.12.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- в) образец S.13.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, във връзка с прогнозирането на бъдещите парични потоци по най-добрата прогнозна оценка на животозастрахователната дейност, съгласно инструкциите, посочени в т.13.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

- w) образец S.14.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, във връзка с анализа на животозастрахователни задължения, включително договори за застраховка „живот“ и анюитети, които произтичат от общозастрахователни договори, по продукти и по хомогенна рискова група, издадени от клона, съгласно инструкциите, посочени в т.14.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- x) образец S.15.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за описание на гаранциите на променливи анюитети по продукт, издадени от клона в пряката застрахователна дейност, съгласно инструкциите, посочени в т.15.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- y) образец S.15.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за хеджирането на гаранциите на променливи анюитети по продукт, издадени от клона в пряката дейност, съгласно инструкциите, посочени в т.15.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- z) образец S.16.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информацията относно анюитети, произтичащи от общозастрахователни задължения, издадени от клона в пряката застрахователна дейност, съгласно инструкциите, посочени в т. 16.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията относно всички видове анюитети с произход дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 и допълнително по валути само когато се прилага следното:
- i. Ако най-добрата прогнозна оценка на резерви за вземания по анюитети на дисконтирана база от вид общозастрахователна дейност представлява повече от 3 % от общата най-добра прогнозна оценка за всички резерви за вземания по анюитети, информацията следва да бъде докладвана при следното разделение по валути:
 - a) суми в отчетната валута;
 - b) суми във всяка валута, които представляват повече от 25% от най-добрата прогнозна оценка на резервите за вземания по анюитети на дисконтирана основа в оригиналната валута по този вид общозастрахователна дейност; или

- с) суми във всяка валута, които представляват по-малко от 25% от най-добрата прогнозна оценка на резервите за вземания по анюитети (дисконтирана основа) в оригиналната валута по този вид общозастрахователна дейност, но повече от 5% от общата най-добра прогнозна оценка на всички резерви за вземания по анюитети;
- aa) образец S.17.01.01 от приложение I към технически стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който съдържа информация за общозастрахователните технически резерви, съгласно инструкциите, посочени в т.17.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, по видове дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
- bb) образец S.17.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който съдържа информация за общозастрахователните технически резерви, отнасящи се до пряка застрахователна дейност по държава, съгласно указанията, дадени в т.17.02 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- cc) образец S.18.01.01 от приложение I към технически стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация относно предвиждания за бъдещи парични потоци, основани на най-добрата прогнозна оценка на общозастрахователната дейност, съгласно инструкциите, посочени в т.18.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- dd) образец S.19.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за общозастрахователни вземания във формата на триъгълници, показващи развитието, съгласно инструкциите, посочени в т. 19.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, за общия размер на всяка общозастрахователна дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 и допълнително по валути, само когато се прилага следното:
- i. Ако общият размер на брутната най-добра прогнозна оценка за вид общозастрахователна дейност представлява повече от 3 % от общата брутна най-добра приблизителна оценка на провизията за вземанията, информацията следва да бъде докладвана при следното разделение по валути:
- а) суми в отчетната валута;

- b) суми във всяка валута, които представляват повече от 25% от най-добрата брутна прогнозна оценка на провизиите за вземания в оригиналната валута по този вид общозастрахователна дейност; или
 - c) суми за всяка валута, които представляват по-малко от 25 % от най-добрата брутна прогнозна оценка на провизиите за вземания в оригиналната валута от този вид общозастрахователна дейност, но повече от 5 % от общата най-добра брутна приблизителна оценка на провизиите за вземания в оригиналната валутата.
- ee) образец S.20.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за развитието на разпределението на вземанията, претърпени в края на финансовата година, съгласно указанията, дадени в т.20.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, за всеки вид дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
 - ff) образец S.21.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация относно рисковия профил за разпределение на загуби на общозастрахователната дейност, съгласно инструкциите, посочени в т.21.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, за всеки вид дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
 - gg) образец S.21.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за подписваческия риск в общото застраховане, съгласно инструкциите, посочени в т.21.02 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
 - hh) образец S.21.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация относно подписваческата дейности при общото застраховане по застрахователна сума, съгласно инструкциите, посочени в т. 21.03 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията по вид дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
 - ii) образец S. 22.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за влиянието на дългосрочните гаранции

и преходните мерки, съгласно инструкциите, посочени в т. 22.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

- jj) образец S. 22.04.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за преходния лихвен процент, съгласно указанията, дадени в т. 22.04 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- kk) образец S. 22.05.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация относно преходните мерки за техническите резерви, съгласно указанията, дадени в т. 22.05 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- ll) образец S. 22.06.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация относно преходните мерки за техническите резерви, съгласно указанията, дадени в т. 22.06 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- mm) образец S. 23.01.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва информацията относно собствените средства, в съответствие с указанията, посочени в т. 23.01 на приложение IV към настоящите насоки;
- nn) образец S. 23.03.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва информация за годишните промени на собствените средства, съгласно инструкциите, посочени в т. 23.03 на приложение IV към настоящите насоки;
- oo) образец S. 24.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за дяловите участия, притежавани от клона и преглед на изчисленията за приспадане от собствените средства, свързани с дяловите участия във финансови и кредитни институции, съгласно инструкциите, посочени в т. 24.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация.
- pp) образец S. 25.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клоновете посредством стандартната формула, в съответствие с указанията, посочени в т. 25.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

- qq) образец S. 25.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клоновете при използване на стандартната формула и частичния вътрешен модел, съгласно инструкциите, посочени в т. 25.02 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- rr) образец S. 25.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клонове, използващи пълен вътрешен модел, съгласно инструкциите, посочени в т. 25.03 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- ss) образец S.26.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който съдържа информация за пазарния риск, съгласно инструкциите, посочени в т. 26.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация и като отчита спецификациите, описани в параграф 1.78, букви а), б) и в);
- tt) образец S.26.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за риска от неизпълнение от страна на контрагента, съгласно инструкциите, посочени в т.26.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като отчита спецификациите, описани в параграф 1.78, букви а), б) и в);
- uu) образец S.26.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за подписваческия риск в животозастраховането, съгласно инструкциите, посочени в т.26.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграф 1.78, букви а), б) и в);
- vv) образец S.26.04.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за подписваческия риск в здравното застраховане, в съответствие с указанията, посочени в т. 26.04 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграф 1.78, букви а), б) и в);
- ww) образец S.26.05.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за подписваческия риск в общото

- застраховане, съгласно инструкциите, посочени в т.26.05 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграф 1.78, букви а), б) и в);
- xx) образец S.26.06.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за операционния риск, съгласно инструкциите, посочени в т.26.06 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграф 1.78, букви а), б) и в);
- yy) образец S.26.07.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за опростявания, използвани при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност, съгласно указанията, дадени в т.26.07 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграф 1.78, букви а), б) и в);
- zz) образец S.27.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за катастрофичния риск в общото застраховане в съответствие с указанията, посочени в т.27.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграф 1.78, букви а), б) и в);
- aaa) образец S. 28.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва минималното капиталово изискване за клоновете, които извършват само животозастраховане или общозастрахователна или презастрахователна дейност, съгласно инструкциите, посочени в т. 28.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- bbb) образец S. 28.02.01 от приложение I, който посочва минималното капиталово изискване за клоновете, които извършват едновременно животозастрахователна и общо застрахователна дейност, съгласно инструкциите, посочени в т. 28.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- ccc) образец S.29.01.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва информация за превишението на активите над пасивите през отчетната година, като предоставя обобщение на основните източници на тази промяна, съгласно инструкциите, посочени в т.29.01 на приложение IV към настоящите насоки;

- ddd) образец S.29.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация от страна на промяната на превишението на активите над пасивите през отчетната година, обяснено с инвестиции и финансови пасиви, съгласно инструкциите, посочени в т.29.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- eee) образци S.29.03.01 и S.29.04.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, които посочват информация от страна на промяната на превишението на активите над пасивите през отчетната година, обяснено с техническите резерви, съгласно указанията, дадени в т.29.03 и т.29.04 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- fff) образец S.30.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация относно факултативните покрития в следващата отчетна година, като обхваща информацията относно 10-те най-важни риска по отношение на презастрахована експозиция за всеки вид дейност, както е определено в приложение I от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35, за която се използва факултативно презастраховане, съгласно указанията, дадени в т.30.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- ggg) образец S.30.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информацията за дялове на презастрахователи на факултативни покрития в следващата отчетна година, като обхваща информацията относно 10-те най-важни риска по отношение на презастрахована експозиция, за всеки вид дейност, както е определено в приложение I от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35, съгласно инструкциите, посочени в т.30.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- hhh) образец S.30.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информацията за програмата за пасивно презастраховане през следващата отчетна година, като обхваща прогнозна информация за презастрахователни договори, чийто срок на валидност включва или се припокрива със следващата отчетна година, съгласно инструкциите, посочени в т.30.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

- iii) образец S.30.04.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за програмата за пасивно презастраховане през следващата отчетна година, като обхваща прогнозна информация за презастрахователни договори, чийто срок на валидност включва или се припокрива със следващата отчетна година, съгласно инструкциите, посочени в т.30.04 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- jjj) образец S.31.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за дела на данните за презастрахователи, съгласно указанията, дадени в т.31.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- kkk) образец S.31.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск от гледна точка на застрахователното или презастрахователното предприятие, прехвърлящо риска (овете) на схемите със специална цел, в съответствие с указанията, посочени в т.31.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация.

1.78 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че когато застрахователно предприятие от трета държава подаде информацията относно операциите на клона, посочени в точка 1.77 сс) - шш) се прилагат следните спецификации:

- а) При наличието на обособени средства или портфейли, за които се прилага изравнителна корекция информацията, посочена в тези точки, не следва да се отчита за клона като цяло;
- б) когато се използва частичен вътрешен модел информацията, посочена в тези точки, следва да се докладва само във връзка с рискове, които попадат в обхвата на стандартната формула, освен ако не е решено друго въз основа на насока 49.
- с) когато цялостен вътрешен модел се използва информацията, посочена в тези параграфи, не следва да бъде докладвана.

1.79 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че когато застрахователното предприятие от трета държава подава информацията, изисквана съгласно тази насока, предприятието използва *mutatis mutandis* образците и указанията, определени в техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, освен ако конкретен параграф или алинея от тази насока се отнася до

специфични образци и указания на клона, посочени в приложения III и IV към настоящите насоки.

Насока 45 – Тримесечни образци за застрахователни дружества от трети държави

1.80 Освен ако не е решено друго в съответствие с насока 48, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава представя пред него всяко тримесечие следната структурирана информация относно операциите на клона, когато е приложимо:

- a) образец S.01.01.08 от приложение III към настоящите насоки, който определя съдържанието на представянето, в което подробно се описва информацията, предоставена на всяка отчетна дата на подаване, съгласно указанията, дадени в т.01.01 от приложение IV към настоящите насоки;
- b) образец S.01.02.07 от приложение III към настоящите насоки, който определя основната информация, посочваща подробна информация за предприятието и съдържанието на тези доклади по принцип съгласно указанията, изложени в т.01.02 от приложение IV към настоящите насоки;
- c) образец S.02.01.08 от приложение III към настоящите насоки, който определя информацията от баланса чрез използването на оценката на активите и пасивите в съответствие с член 75 на Директива 2009/138/ЕО, съгласно указанията, дадени в т.02.01 от приложение IV към настоящите насоки;
- d) образец S.05.01.02 от приложение I, който посочва информация относно премиите, вземанията, разходите, използване на принципите на оценка и признаване, използвани в управленски отчети на клона за операциите на клона, за всеки вид дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35, съгласно указанията, дадени в т.05.01 от приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- e) образец S.06.02.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва индивидуален списък на активите, съгласно инструкциите, посочени в т.06.02 на приложение IV към настоящите насоки;
- f) образец S.06.03.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, като посочва информация за подробен преглед на всички притежавани предприятия за колективно инвестиране, съгласно инструкциите, посочени в т.06.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, само когато съотношението на предприятията за колективно инвестиране, притежавани от клона на застрахователното предприятие от трета държава към общите инвестиции е по-високо от

30 %. Това съотношение се измерва като позиция C0010/R0180 на образец S.02.01.02, плюс предприятия за колективно инвестиране, включени в позиция C0010/R0220 на образец S.02.01.02, плюс предприятия за колективно инвестиране, включени в позиция C0010/R0090 на образец S.02.01.02, разделено на сумата на позиции C0010/R0070 и C0010/RC0220 на образец S.02.01.02;

- g) образец S.08.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, като предоставя индивидуален списък на отворените позиции на деривати, съгласно инструкциите, посочени в т.08.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- h) образец S.08.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, като предоставя индивидуален списък на деривати, затворени през отчетния период, съгласно инструкциите, посочени в т.08.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация и като използва допълнителни кодове за идентификация, както е посочено в приложение V към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и определено в приложение VI към него;
- i) образец S.12.01.02 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за техническите резерви в животозастраховането и здравното застраховане, съгласно инструкциите, посочени в т.12.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация за всеки вид дейност, както е определено в приложение I от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
- j) образец S.17.01.02 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва информация за техническите резерви по общо застраховане, съгласно инструкциите в т.17.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, за всеки вид дейност, както е определено в приложение I от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
- k) образец S. 23.01.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва информация за собствените средства, съгласно инструкциите в т. 23.01 на приложение IV към настоящите насоки;
- l) образец S. 28.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва минималното капиталово изискване за клон, който извършва само животозастраховане или общо застрахователна или презастрахователна дейност, съгласно инструкциите, посочени в т.

28.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

m) S. 28.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва минималното капиталово изискване за застрахователните предприятия, които извършват едновременно животозастрахователна и общо застрахователна дейност, съгласно инструкциите, посочени в т. 28.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация.

1.81 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че когато застрахователните предприятия от трети държави подават информацията, изисквана съгласно тези насоки, предприятието използва *mutatis mutandis* образците и указанията, определени в техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, освен ако конкретен параграф или алинея от Насоките се отнася до специфични образци и указания на клона, посочени в приложения III и IV към настоящите насоки.

Насока 46 — Опростявания, разрешени за тримесечно отчитане за отделните предприятия

1.82 По отношение на информацията, посочена в параграф 1.82, буква в) от насока 45, приемащият надзорен орган следва да позволи на застрахователно предприятие от трета държава да разчита за тримесечни измервания на оценки и методи за оценка в по-голяма степен отколкото измерванията на годишните финансови данни.

1.83 Приеманият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава създава процедури за измерване за отчетност на тримесечна база, за да се гарантира, че получената информация е надеждна и е в съответствие със стандартите на Директива 2009/138/ЕО и че цялата съществена информация, която е от значение за разбиране на данните, е отчетена.

1.84 По отношение на информацията, посочена в параграф 1.82, букви и) и й) от насока 45, приемащият надзорен орган следва да позволи на застрахователно предприятие от трета държава да прилага опростени методи при изчисляването на техническите резерви по отношение на операциите на клона. Застрахователните предприятия от трети държави могат, по-специално, да извлекат добавката за риска за изчисленията, които трябва да бъдат извършвани на всяко тримесечие, въз основа на резултата от предишно изчисляване на добавката за риск без изрично да изчисляват самата добавка за риска през всяко тримесечие.

Насока 47 — Образци с годишни количествени данни за застрахователни предприятия на трети държави — обособени средства

1.85 Освен ако не е решено друго в съответствие с насока 48, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава ежегодно представя пред него, по отношение на

операциите на своя клон, следната структурирана информация във връзка със съществени обособени средства, съществени портфейли, за които се прилага изравнителна корекция и останалата част, когато е приложимо:

- a) образец SR. 01.01.07 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва съдържанието на представянето, в което подробно се описва подадената информация, съгласно указанията, дадени в т. 01.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- b) образец SR.12.01.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информацията за техническите резерви в животозастраховането и здравното застраховане, съгласно инструкциите, посочени в т. 12.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, за всеки вид дейност, както е определено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
- c) образец SR.17.01.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информацията относно техническите резерви при общото застраховане, съгласно инструкциите, посочени в т. 17.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, за всеки вид дейност, както е определено в приложение I от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35;
- d) образец SR. 25.01.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клоновете посредством стандартната формула, в съответствие с указанията, посочени в т. 25.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- e) образец SR. 25.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клоновете чрез използване на стандартната формула и частичния вътрешен модел, съгласно инструкциите, посочени в т. 25.02 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- f) образец SR. 25.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клонове чрез използването на пълен вътрешен модел, съгласно инструкциите, посочени в т. 25.03 на приложение II на техническия

стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

- g) образец SR. 26.01.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който съдържа информация за пазарния риск, съгласно инструкциите, посочени в т. 26.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграфи 1.87-1.88 от настоящите насоки;
- h) образец SR. 26.02.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за риска от неизпълнение от страна на контрагента, съгласно инструкциите, посочени в т. 26.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграфи 1.87-1.88 от настоящите насоки;
- i) образец SR. 26.03.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за подписваческия риск в животозастраховането, съгласно инструкциите, посочени в т. 26.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграфи 1.87-1.88 от настоящите насоки;
- j) образец SR. 26.04.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за здравно застрахователен подписвачески риск, в съответствие с указанията, посочени в т. 26.04 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграфи 1.87-1.88 от настоящите насоки;
- k) образец SR. 26.05.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за подписваческия риск в общото застраховане, съгласно инструкциите, посочени в т. 26.05 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграфи 1.87-1.88 от настоящите насоки;
- l) образец SR. 26.06.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за операционния риск, съгласно инструкциите, посочени в т. 26.06 на приложение II към техническия

стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграфи 1.87-1.88 от настоящите насоки;

m) образец SR. 26.07.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за опростяванията, използвани при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност, съгласно указанията, дадени в т. 26.07 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграфи 1.87-1.88 от настоящите насоки;

n) образец SR. 27.01.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за катастрофичния риск при общото застраховане в съответствие с указанията, посочени в т. 27.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията и като разглежда спецификациите, описани в параграфи 1.87-1.88 от настоящите насоки;

1.86 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава ежегодно представя пред него, по отношение на операциите на своя клон във връзка с всички съществени обособени средства и останалата част образец SR.02.01.07 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за счетоводния баланс чрез използване на оценката на активите и пасивите в съответствие с член 75 на Директива 2009/138/ЕО и оценката според управленските отчети на клона, съгласно инструкциите, посочени в т.02.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация.

1.87 Когато се използва частичен вътрешен модел, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че информацията, определена в точка 1.87, букви ж) — н) от настоящите насоки, се отчита единствено по отношение на стандартната формула, освен ако не е решено друго въз основа на насока 49.

1.88 Когато се използва цялостен вътрешен модел, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че информацията, определена в точка 1.87, букви ж) — н) не се докладва.

1.89 Освен ако не е решено друго в съответствие с насока 48, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователните предприятия от трета държава ежегодно представят пред него, по отношение на операциите на клона, във връзка с всички съществени портфейли, за които се прилага изравнителна корекция следната информация, където е приложимо:

- а) образец SR. 22.02.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за прогнозирането на бъдещите парични потоци за изчисляването на най-добрата прогнозна оценка на портфейла, за който се прилага изравнителна корекция, съгласно инструкциите, посочени в т.22.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- б) образец SR. 22.03.01 на приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва информация за съгласуване на портфейли с портфейла, за който се прилага изравнителна корекция, съгласно инструкциите, посочени в т.22.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация.

Насока 48 – Пропорционално докладване

1.90 Приемащият надзорен орган следва да разгледа възможността да ограничи или да освободи застрахователно предприятие от трета държава от всяко изискване за редовна надзорна отчетност, посочено в насоки 44, 45, или 47, когато предоставянето на тази информация би било прекалено трудно по отношение на естеството, мащаба и сложността на рисковете, свързани с дейността на клона.

Насока 49 – Вътрешен модел

1.91 Когато застрахователно предприятие от трета държава използва вътрешен модел за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност по отношение на операциите на своя клон, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че абстрактното капиталово изискване за платежоспособност за всеки съществен обособен фонд, съществен портфейл, за който се прилага изравнителна корекция и останалата част, е взет предвид от застрахователното предприятие от трета държава, когато то подава съответната информация, определена в образците S.25.02.01 и S. 25.03.01", както е договорено със съответния национален компетентен орган.

Насока 50 – Проверки на данните

1.92 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователното предприятие от трета държава спазва правилата за валидирания, публикувани на уебсайта на ЕИОРА при подаване на информация и данни във връзка с операциите на клона си.

Честота и срокове

Насока 51 – Крайни срокове за представяне на редовния надзорен отчет

1.93 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава подава редовния надзорен отчет по отношение на операциите на клона, посочен в насока 37 за първи път по отношение на финансовата година, приключваща на или след 30 юни 2016 г., но преди 1 януари 2017 г. и не по-късно от 14 седмици след края на финансовата година на предприятието и поне на всеки 3 години след това.

Насока 52 – Искане на надзорен орган за представяне на редовен надзорен отчет

1.94 Приемащият надзорен орган следва да вземе решение, като има предвид насока 51, относно честотата за подаване от застрахователно предприятие от трета държава на своя редовен надзорен отчет по отношение на операциите на клона.

Насока 53 – Обобщен редовен надзорен отчет

1.95 Когато приемащият надзорен орган не изисква, в съответствие с насоки 51 и 52, редовен надзорен отчет по отношение на операциите на клона да бъде подаван във връзка с финансова година, той следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава все пак подава до него обобщен редовен надзорен отчет, който посочва всички съществени промени, настъпили по отношение на дейността и резултатите, системата на управление, рисковия профил, оценяването за целите на платежоспособността и управлението на капитала по отношение на операциите на клона през отчетния период и предоставя кратко обяснение на причините и последиците от тези промени. Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава подава обобщен редовен надзорен отчет за финансовите години и в рамките на сроковете, посочени в насока 51.

Насока 54 – Срокове за подаване на надзорния отчет за СОРП

1.96 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава му представя надзорния отчет за СОРП по отношение на операциите на неговия клон в рамките на 2 седмици след извършване на съответната собствена оценка на риска и платежоспособността.

Насока 55 – Крайни срокове за представяне на образците с годишни количествени данни

1.97 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава представя пред него съответните образци с годишни количествени данни, посочени в насоки 44 и 47 не по-късно от 14 седмици след края на финансовата година на предприятието.

Насока 56 — Крайни срокове за представяне на образците с тримесечни количествени данни

1.98 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава представя пред него съответните образци с тримесечни количествени данни, посочени в насока 45 не по-късно от 5 седмици след края на съответното тримесечие.

Преходни разпоредби

Насока 57 — Преходни изисквания по отношение на информацията

1.99 По отношение на първата година на прилагане на Директива 2009/138/ЕО, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава му представя следната информация, референтната дата за която следва да бъде първият ден от финансовата година на застрахователното предприятие от трета държава, започваща на или след 1 януари 2016 г., но преди 1 юли 2016 г.:

- a) образец S.01.01.09 от приложение III към настоящите насоки, в който се определя съдържанието на представянето, в което подробно се описва информацията, предоставена на всяка дата на подаване съгласно указанията, дадени в т.01.01 от приложение IV към настоящите насоки;
- b) образец S.01.02.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва основна информация за клона и съдържанието на тези доклади по принцип съгласно указанията, изложени в т. 01.02 от приложение IV към настоящите насоки;
- c) образец S.01.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва основната информация за обособени средства и портфейли, за които се прилага изравнителна корекция съгласно инструкциите, посочени в т.01.03 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- d) образец S.02.01.08 от приложение III към настоящите насоки, който определя информацията за баланса чрез използване на оценката в съответствие с член 75 от Директива 2009/138/ЕО и оценката в отчетите за управлението на клона за операциите на клона съгласно указанията, дадени в т.02.01 от приложение IV към настоящите насоки;
- e) образец S.23.01.07 от приложение III към настоящите насоки, който посочва информацията относно собствените средства, в съответствие с указанията, посочени в т. 23.01 на приложение IV към настоящите насоки;

- f) образец S.25.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клоновете посредством стандартната формула, в съответствие с указанията, посочени в т. 25.01 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- g) образец S.25.02.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клоновете при използване на стандартната формула и частичния вътрешен модел, съгласно инструкциите, посочени в т.25.02 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- h) образец S.25.03.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва капиталовото изискване за платежоспособност за клонове, използващи пълен вътрешен модел, съгласно инструкциите, посочени в т.25.03 на приложение II на техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- i) образец S.28.01.01 от приложение I към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информацията, който посочва минималното капиталово изискване за клоновете, които извършват само животозастраховане или общо застрахователна или презастрахователна дейност, съгласно инструкциите, посочени в т. 28.01 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;
- j) образец S. 28.02.01 от приложение I, който посочва минималното капиталово изискване за клоновете, които извършват едновременно животозастрахователна и общо застрахователна дейност, съгласно инструкциите, посочени в т. 28.02 на приложение II към техническия стандарт за изпълнение относно образците за предоставяне на информация;

1.100 По отношение на първата година на прилагане на Директива 2009/138/ЕО, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава също така представя пред него, поотделно за всеки основен клас активи и пасиви на клон — качествено обяснение на основните разлики между данните, отчетени в начална оценка и данните, изчислени съгласно предходния режим на платежоспособност.

Насока 58 — Срок за подаване на преходни изисквания по отношение на информацията

1.101 Приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава подава информация до него съгласно

насока 57 не по-късно от 20 седмици след референтната дата, посочена в насоките.

Насока 59 – Преходен срок за представяне на редовен надзорен отчет

1.102 В рамките на първите три години от прилагането на Директива 2009/138/ЕО, когато приемащият надзорен орган изисква, в съответствие с насока 52, представяне на редовен надзорен отчет относно операциите на клона на застрахователно предприятие от трета държава през дадена финансова година, този орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава изпраща доклада в рамките на следните срокове:

- a) за редовния надзорен отчет по отношение на операциите на клона за финансовата година, приключваща на или след 1 януари 2016 г., но преди 1 януари 2017 г., не по-късно от 20 седмици след края на финансовата година на предприятието;
- b) за редовния надзорен отчет по отношение на операциите на клона за финансовата година, приключваща на или след 01 януари 2017 г., но преди 01 януари 2018 г., не по-късно от 18 седмици след края на финансовата година на предприятието;
- c) за редовния надзорен отчет по отношение на операциите на клона за финансовата година, приключваща на или след 1 януари 2017 г., но преди 1 януари 2018 г., не по-късно от 16 седмици след края на финансовата година на предприятието.

Насока 60 – Преходен срок за представяне на образците с годишни количествени данни

1.103 В рамките на първите три години от прилагането на Директива 2009/138/ЕО, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие от трета държава също така представя пред него съответните образци с годишни количествени данни, посочени в насока 44 в рамките на следните срокове:

- a) за образците с годишни количествени данни за финансовата година на предприятието, приключваща на или след 30 юни 2016 г., но преди 1 януари 2017 г., не по-късно от 20 седмици след края на финансовата година на предприятието;
- b) за образците с годишни количествени данни за финансовата година на предприятието, приключваща на или след 01 януари 2017 г., но преди 01 януари 2018 г., не по-късно от 18 седмици след края на финансовата година на предприятието;
- c) за образците с годишни количествени данни за финансовата година на предприятието, приключваща на или след 01 януари 2018 г., но преди 01 януари 2019 г., не по-късно от 16 седмици след края на финансовата година на предприятието;

Насока 61 — Крайни срокове за представяне на образците с тримесечни количествени данни

1.104 В рамките на първите три години от прилагането на Директива 2009/138/ЕО, приемащият надзорен орган следва да гарантира, че застрахователно предприятие също така представя пред него съответните образци с тримесечни количествени данни, посочени в насока 45 в рамките на следните срокове:

- а) по отношение на образците с тримесечни количествени данни, свързани с всяко едно тримесечие, приключващо на или след 1 септември 2016 г., но преди 1 януари 2017 г., не по-късно от 8 седмици след края на тримесечието;
- б) по отношение на образците с тримесечни количествени данни, свързани с всяко едно тримесечие, приключващо на или след 01 януари 2017 г., но преди 01 януари 2018 г., не по-късно от 7 седмици след края на тримесечието;
- в) по отношение на образците с тримесечни количествени данни, свързани с всяко едно тримесечие, приключващо на или след 01 януари 2018 г., но преди 01 януари 2019 г., не по-късно от 6 седмици след края на тримесечието.

Правила за спазване и отчетност

1.105 Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.

1.106 Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорната рамка.

1.107 Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им до два месеца след издаването на преводните версии.

1.108 При липсата на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заключителна разпоредба относно преразглеждането

1.109 Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.