

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/462**z dne 19. marca 2015**

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki za nadzorno odobritev za ustanovitev namenskih družb, za sodelovanje in izmenjavo informacij med nadzornimi organi glede namenskih družb ter za določitev formatov in predlog za informacije, ki jih sporočajo namenske družbe v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) ⁽¹⁾ ter zlasti člena 211(2)(a) in (b) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Namenske družbe morajo pred prevzemom tveganja zavarovalnic ali pozavarovalnic pridobiti nadzorno odobritev za ustanovitev. Pogoji in postopki za dodelitev in odvzem te odobritve, vključno z zahtevami glede dokumentacije, so določeni z Direktivo 2009/138/ES ter bi jih bilo treba dopolniti s to uredbo.
- (2) Če namenska družba prevzame tveganja več kot ene zavarovalnice ali pozavarovalnice, bi morala vzdrževati sredstva, ki so enaka ali presegajo njeno skupno največjo izpostavljenost tveganju ob upoštevanju vseh posameznih pogodbenih obveznosti. Pri dodelitvi nadzorne odobritve bi moral nadzorni organ oceniti, ali je ta obveznost izpolnjena, ter preučiti vsak posamezni pogodbeni dogovor in prenos tveganja.
- (3) Pomembno je določiti postopke za sodelovanje in izmenjavo informacij med nadzornimi organi, če je namenska družba ustanovljena v državi članici, ki ni država članica, v kateri je ustanovljena zavarovalnica ali pozavarovalnica, od katere prevzame tveganje. Sodelovanje in izmenjava informacij med temi nadzornimi organi sta zlasti pomembna med postopkom za nadzorno odobritev namenske družbe. Poleg tega sta sodelovanje in izmenjava informacij med nadzornimi organi potrebna za zagotovitev uspešnega in učinkovitega nadzora v primeru pomembnih sprememb, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje zahtev iz člena 211 Direktive 2009/138/ES s strani namenske družbe, ter kadar se dovoljenje odvzame ali preneha veljati.
- (4) Zahteve glede nadzornega poročanja, ki so določene v členu 325 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 ⁽²⁾, bi morale nadzornim organom namenskih družb omogočiti, da ocenijo, ali se ustrezne zahteve stalno izpolnjujejo. Te zahteve bi bilo treba dopolniti s predlogami in formati, določenimi v tej uredbi.
- (5) Za jasnejše razumevanje ustreznih tehničnih pravil, ki jih je treba določiti, je treba opredeliti izraz „namenska družba z več pogodbenimi dogovori“.
- (6) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) predložil Komisiji.
- (7) EIOPA je opravila odprta javna posvetovanja o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analizirala morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosila za mnenje interesno skupino za zavarovanja in pozavarovanja, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽³⁾.

⁽¹⁾ UL L 335, 17.12.2009, str. 1.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 12, 17.1.2015, str. 1).

⁽³⁾ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

- (8) Za izboljšanje pravne varnosti glede nadzornega režima v obdobju postopnega uvajanja iz člena 308a Direktive 2009/138/ES, ki se začne 1. aprila 2015, je pomembno zagotoviti, da ta uredba začne veljati takoj, ko je to mogoče, in sicer dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije* –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Predmet urejanja

Ta uredba določa:

- (a) postopke za dodelitev in odvzem nadzorne odobritve za ustanovitev namenskih družb;
- (b) postopke za sodelovanje in izmenjavo informacij med nadzornim organom države članice, v kateri je ustanovljena namenska družba, in nadzornim organom države članice, v kateri je ustanovljena zavarovalnica ali pozavarovalnica, ki prenaša tveganje;
- (c) formate in predloge za letno poročanje informacij s strani namenske družbe.

Člen 2

Opredelitev

Za namene te uredbe „namenska družba z več pogodbenimi dogovori“ pomeni namensko družbo, ki od ene ali več zavarovalnic ali pozavarovalnic prevzame tveganja, povezana z več kot enim ločenim pogodbenim dogovorom.

Člen 3

Nadzorna odobritev za ustanovitev namenskih družb

Namenske družbe zaprosijo za dovoljenje nadzornega organa države članice za ustanovitev sedeža na ozemlju te države članice.

Člen 4

Odločitev nadzornega organa

1. Nadzorni organ države članice, v kateri je ali naj bi bila ustanovljena namenska družba, odloči o vlogi za dovoljenje v šestih mesecih od datuma njenega prejema.
2. Nadzorni organ v svoji odločitvi za dodelitev nadzorne odobritve navede dejavnosti, za katere velja dovoljenje namenske družbe, in po potrebi kakršne koli pogoje, povezane s temi dejavnostmi.
3. V vsaki odločitvi za zavrnitev dovoljenja se navede natančna utemeljitev, nadzorni organ pa jo sporoči prosilcu.

Člen 5

Zahteve glede dokazil in dokumentacije

Namenska družba s predložitvijo ustreznih dokazil k vlogi za nadzorno odobritev za ustanovitev dokaže, da so zahteve iz členov 318 do 324, 326 in 327 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 izpolnjene ter da je zmožna izpolniti zahteve iz člena 325 Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Skupaj z vlogo za dovoljenje prosilec predloži vsaj spremno dokumentacijo iz Priloge I. Dokumentacija pokriva strukturo namenske družbe, tveganje, ki naj bi ga prevzela, in financiranje te namenske družbe.

Člen 6

Odvzem dovoljenja

1. Nadzorni organ, ki dodeli nadzorno odobritev za ustanovitev namenske družbe, lahko odvzame dovoljenje zadevni namenski družbi, če:
 - (a) namenska družba ne izpolnjuje več prvotnih pogojev, pod katerimi je bila dodeljena odobritev za ustanovitev zadevne namenske družbe;
 - (b) namenska družba resno krši svoje obveznosti iz predpisov, ki veljajo zanjo.
2. V primeru iz odstavka 1(b) zgoraj nadzorni organ šteje, da je namenska družba storila resno kršitev, če ta ne izpolnjuje zahteve o vzdrževanju višine naložb, ki pokrivajo obveznosti, ter nadzorni organ meni, da namenska družba ne more ponovno vzpostaviti skladnosti v razumnem časovnem okviru.
3. Vsaka odločitev o odvzemu dovoljenja vsebuje celovito utemeljitev in se nemudoma sporoči namenski družbi.

Člen 7

Namenska družba z več pogodbenimi dogovori

1. Prosilec skupaj z vlogo za nadzorno odobritev za ustanovitev namenske družbe z več pogodbenimi dogovori nadzornemu organu predloži ustrezno dokazilo, da postopki prenehanja katere koli zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki prenaša tveganja, ne morejo negativno vplivati na njeno solventnost in da namenska družba z več pogodbenimi dogovori lahko stalno vzdržuje zahtevano solventnost.
2. Namenska družba z več pogodbenimi dogovori pri dokazovanju, da postopki prenehanja katere koli zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki je nanjo prenesla tveganja, ne morejo negativno vplivati na njeno solventnost, predloži zadostna dokazila, da lahko njen nadzorni organ oceni skupno največjo izpostavljenost tveganjem namenske družbe z več pogodbenimi dogovori in skupno največjo izpostavljenost tveganjem vsakega posameznega pogodbenega dogovora v zvezi s prenosom tveganja z zavarovalnice ali pozavarovalnice.
3. Kadar prosilec vloži vlogo za nadzorno odobritev za ustanovitev namenske družbe z več pogodbenimi dogovori, predloži zadostna dokazila, da izpolnjuje pogoje iz členov 319 do 321 in 326 izvedbenih ukrepov, ob upoštevanju vseh posameznih pogodbenih dogovorov, da se ugotovi, ali namenska družba z več pogodbenimi dogovori izpolnjuje solventnostne zahteve.
4. Če prosilec ne more predložiti zadostnih dokazil v skladu z določbami odstavkov 1 do 3, nadzorni organ zavrne vlogo za ustanovitev namenske družbe z več pogodbenimi dogovori.

Člen 8

Stalno sodelovanje med nadzornimi organi

1. Če je namenska družba, ki prevzame tveganje od zavarovalnice ali pozavarovalnice, ustanovljena v državi članici, ki ni država članica, v kateri ima dovoljenje zavarovalnica ali pozavarovalnica, zadevni nadzorni organi redno sodelujejo.
2. Nadzorni organi si izmenjujejo informacije, ki so pomembne za opravljanje nadzornih nalog, vključno z informacijami o vseh načrtovanih nadzornih ukrepih zoper namensko družbo ali zavarovalnice in pozavarovalnice, ki prenesejo tveganje, kadar lahko te vplivajo na nadzor zadevne namenske družbe ali zavarovalnic in pozavarovalnic, ki prenesejo tveganje. V takšnih okoliščinah se nadzorni organi brez odlašanja obveščajo med seboj.

Člen 9

Predhodno posvetovanje pred izdajo dovoljenja

Pred izdajo dovoljenja se nadzorni organ, ki je prejel vlogo za nadzorno odobritev za ustanovitev namenske družbe, posvetuje z nadzornim organom države članice, v kateri je ustanovljena zavarovalnica ali pozavarovalnica, ki prenaša tveganje.

*Člen 10***Sporočanje sprememb**

Nadzorni organ namenske družbe brez odlašanja sporoči vse pomembne informacije, ki jih prejme od namenske družbe v skladu s členom 325(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/35 in se nanašajo na vse spremembe, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje zahtev iz členov 318 do 324, 326 in 327 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 s strani namenske družbe, nadzornemu organu zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki prenaša tveganje na zadevno namensko družbo. Nadzorni organ brez odlašanja sporoči, če je namenska družba kršila solventnostne zahteve.

*Člen 11***Obveščanje o odvzemu dovoljenja**

V primeru odvzema dovoljenja namenski družbi nadzorni organ zadevne namenske družbe o tem brez odlašanja obvesti nadzorni organ zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki prenaša tveganje na to namensko družbo.

*Člen 12***Obveščanje o letnih poročilih**

Nadzorni organ namenske družbe letno poročilo namenske družbe, predloženo v skladu s členom 325(3) in (4) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, brez odlašanja pošlje nadzornemu organu zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki prenaša tveganje na to namensko družbo. V primeru namenske družbe z več pogodbenimi dogovori lahko nadzorni organ namenske družbe z več pogodbenimi dogovori pošlje nadzornim organom samo tiste dele poročila, ki se nanašajo na zavarovalnico in pozavarovalnico, ki je ustanovljena v državi članici teh nadzornih organov.

*Člen 13***Kvantitativna vsebina letnega poročila**

V skladu s členom 325 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 namenska družba svojemu nadzornemu organu vsako leto predloži kvantitativne informacije z uporabo formatov in predlog iz Priloge II ter v skladu z navodili iz Priloge III, ki vključujejo:

- (a) vsebino poročila v skladu s predlogo SPV.01.01 Priloge II in navodili iz Priloge III pod sklicem SPV.01.01;
- (b) osnovne informacije o namenski družbi v skladu s predlogo SPV.01.02 Priloge II in navodili iz Priloge III pod sklicem SPV.01.02;
- (c) podatke bilance stanja namenske družbe, pri čemer se ločeno navedejo pomembni razredi sredstev, obveznosti in postavk lastniškega kapitala, vključno z izdanim dolgom ali drugim izdanim mehanizmom financiranja, v skladu s predlogo SPV.02.01 Priloge II in navodili iz Priloge III pod sklicem SPV.02.01;
- (d) zunajbilančne podatke namenske družbe v skladu s predlogo SPV.02.02 Priloge II in navodili iz Priloge III pod sklicem SPV.02.02;
- (e) tveganja, prevzeta z vsakim posameznim pogodbenim dogovorom glede prenosa tveganja z zavarovalnice ali pozavarovalnice, v skladu s predlogo SPV.03.01 Priloge II in navodili iz Priloge III pod sklicem SPV.03.01;
- (f) seznam izdanih dolžniških vrednostnih papirjev ali drugega mehanizma financiranja za vsak posamezen pogodbeni dogovor glede prenosa tveganja z zavarovalnice ali pozavarovalnice v skladu s predlogo SPV.03.02 Priloge II in navodili iz Priloge III pod sklicem SPV.03.02.

*Člen 14***Kvalitativna vsebina letnega poročila**

V skladu s členom 325 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 namenska družba svojemu nadzornemu organu vsako leto predloži kvalitativne informacije, ki vključujejo:

- (a) ustrezen opis podlage, metod in predpostavk, uporabljenih za vrednotenje sredstev;

- (b) ustrezen opis podlage, metod in predpostavk, uporabljenih za določitev skupne največje izpostavljenosti tveganjem;
- (c) podrobnosti o vseh navzkrižjih interesov med namensko družbo, zavarovalnicami ali pozavarovalnicami in izdajatelji dolga ali financiranja;
- (d) podrobnosti o vseh pomembnih transakcijah, ki jih je namenska družba sklenila tekom zadnjega obdobja poročanja;
- (e) informacije, ki dokazujejo, da ima namenska družba ves čas naložbe v višini, ki pokrivajo obveznosti, in sicer:
 - (i) opis tveganj, vključno z likvidnostnimi tveganji in merljivimi tveganji, ki jih je prevzela namenska družba;
 - (ii) informacije o izdanih dolžniških instrumentih ali drugem sklenjenem mehanizmu financiranja;
- (f) če namenska družba v obdobju poročanja ni ves čas izpolnjevala zahteve glede naložb v višini, ki pokriva obveznosti, namenska družba sporoči vse relevantne informacije glede tega neizpolnjevanja in njegove odprave v obdobju poročanja v skladu s členom 326 Delegirane uredbe (EU) 2015/35;
- (g) kvalitativne informacije o vseh spremembah, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje zahtev iz členov 318 do 324, 326 in 327 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 s strani namenske družbe.

Člen 15

Opis tveganj, ki jih prevzame namenska družba

Pri opisu prevzetih tveganj v skladu s členom 14 namenska družba v letnem poročilu zagotovi informacije o naslednjem:

- (a) ali gre pri vrsti prevzetih tveganj predvsem za življenjska ali neživljenjska tveganja;
- (b) katere vrste sprožilnih dogodkov veljajo za ta tveganja;
- (c) ali je v obdobju poročanja prišlo do sprožilnega dogodka, zaradi česar je bila sprožena terjatev do sredstev namenske družbe;
- (d) ali so bili v obdobju poročanja na podlagi terjatve izplačani kakršni koli zneski ter če so bili, višina dosedanjih izplačil in ali je sprožilni dogodek negativno vplival na likvidnost namenske družbe;
- (e) ali se je profil tveganja namenske družbe bistveno spremenil glede na prejšnje obdobje poročanja ali glede na prvotne določbe in pogoje, ki so bili nadzornemu organu sporočeni ob izdaji dovoljenja.

Člen 16

Informacije o izdanih dolžniških instrumentih ali drugem sklenjenem mehanizmu financiranja

Pri zagotavljanju informacij o izdanih dolžniških instrumentih ali drugem sklenjenem mehanizmu financiranja v skladu s členom 14 namenska družba poroča o naslednjem:

- (a) donosu iz naslova izdaje dolga ali drugega mehanizma financiranja ter ali je bil v celoti vplačan za vsak posamezen pogodbeni dogovor v zvezi s prenosom tveganja iz zavarovalnice ali pozavarovalnice;
- (b) vrstah stopenj finančnega mehanizma z opredelitvijo tranš ali stopenj, vključno z informacijami o prejetih zunanjih bonitetnih ocenah ali notranjih bonitetnih ocenah, uporabljenih za izdane dolžniške instrumente, ter navede bonitetne agencije, če so bile uporabljene;
- (c) razlogih, zakaj se finančne ureditve štejejo kot dovolj učinkovite za zagotovitev stalne zaščite morebitnih zahtevkov zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki prenese tveganje na namensko družbo, za ohranitev njene zmožnosti, da sproti plačuje svoje zapadle obveznosti, in za zagotovitev strukture izplačila dolga ali mehanizmov financiranja;
- (d) vseh dolžniških instrumentih, ki so bili delno ali v celoti preklicani, ponovno odkupljeni ali izplačani, in sicer od njihove izdaje ter ločeno za tekoče obdobje poročanja.

Člen 17**Sredstva za poročanje**

Namenska družba predloži kvantitativni del poročila iz člena 13 nadzornemu organu elektronsko, kvalitativni del poročila iz člena 15 pa v elektronsko čitljivi obliki.

Člen 18**Valuta in enote**

1. Namenska družba predloži vse denarne podatke iz člena 13 v poročilu v valuti poročanja namenske družbe. Za ta namen se druge valute preračunajo v valuto poročanja na podlagi menjalnega tečaja, veljavnega ob koncu obdobja poročanja.
2. Namenska družba predloži številčne vrednosti kot dejstva v skladu z naslednjimi formati:
 - (a) podatkovne točke podatkov vrste „denarni“ se poročajo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na enoto;
 - (b) podatkovne točke podatkov vrste „celo število“ se poročajo brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto.

Člen 19**Začetek veljavnosti**

Ta uredba začne veljati dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 19. marca 2015

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA I

Spremnna dokumentacija iz člena 5 te uredbe vključuje vsaj naslednje:

1. jasno in podrobno predstavitev in analizo v obliki organograma z opredelitvijo vseh relevantnih strank, udeleženih v transakciji, vključno z udeleženimi zavarovalnicami ali pozavarovalnicami pod nadzorom nadzornih organov, ki niso nadzorni organ, odgovoren za izdajo dovoljenja namenski družbi;
2. informacije o identiteti in kvalifikacijah originatorja ali sponzorja namenske družbe, če ta stranka ni zavarovalnica ali pozavarovalnica, ki prenese tveganje na namensko družbo;
3. informacije o zavarovalnici ali pozavarovalnici, ki prenese tveganje na namensko družbo;
4. identifikacijo in kvalifikacije oseb, ki so ali bodo imenovane, da po potrebi delujejo kot skrbniki sredstev namenske družbe;
5. informacije o identiteti in kvalifikacijah oseb, ki so ali bodo zaposlene v namenski družbi, vključno s podrobnostmi o osebah, ki dejansko vodijo namensko družbo;
6. informacije o identiteti in kvalifikacijah oseb, ki imajo ali se pričakuje, da bodo imele, kvalificirane deleže, neposredno ali posredno, v namenski družbi, skupaj z zneski teh deležev;
7. informacije o identiteti in kvalifikacijah oseb, ki namenski družbi zagotavljajo ali ji bodo zagotavljale upravljavske in strokovne storitve, na primer računovodstvo;
8. družbeno pogodbo in akt o ustanovitvi namenske družbe ali njuna osnutka;
9. podrobnosti o prvotnih zavarovalnih policah zavarovalnice ali pozavarovalnice z jasno navedbo, katera tveganja je zavarovalnica ali pozavarovalnica prvotno prevzela in katera se bodo prenesla na namensko družbo, vključno z oceno in opisom, kako bosta prenos odstopljenih tveganj in zadržanje morebitnih preostalih tveganj izpolnjevala zahteve iz člena 320 Delegirane uredbe (EU) 2015/35;
10. podrobnosti o osnutku pogodbenega dogovora v zvezi s prenosom tveganja med namensko družbo in zavarovalnico ali pozavarovalnico, vključno z opisom, kako bo pogodba izpolnjevala zahteve iz členov 210, 211, 319 in 320 Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Opis vključuje:
 - (a) vse relevantne sprožilne dogodke ali mehanizme v skladu s pogodbo;
 - (b) skupno največjo izpostavljenost tveganju pogodbe;
11. oceno z opisom, kako pravne in upravljavske strukture namenske družbe izpolnjujejo zahteve iz členov 210, 319, 320, 324, 326 in 327 Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Pregled mora vključevati tudi mnenje o tem, ali pravna oblika, izbrana za namensko družbo, nudi pravno izvršljivo zaščito sredstev namenske družbe ter tako v skladu z zahtevami iz člena 318(b) in člena 321 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 zagotavlja, da negativni vplivi na solventnost namenske družbe niso mogoči. Ocena vključuje naslednje:
 - (a) pojasnilo, kako je ali bo namenska družba zagotovila, da naložbe pokrivajo obveznosti, vključno z ustreznimi testi, kot so testi izjemnih situacij in testi na podlagi scenarijev, da se ugotovi, ali je bila zahteva, da naložbe pokrivajo obveznosti, izpolnjena in kako se bo tako stanje vzdrževalo;
 - (b) informacije o lastniškem kapitalu namenske družbe, vključno z velikostjo, rastjo in potencialno koncentracijo vlagateljev, ter o deležu, ki je v lasti vodstvenega osebja zadevne namenske družbe;
 - (c) podrobnosti o nasprotnih strankah v pogodbenih dogovorih v zvezi s prenosom tveganja z zavarovalnice ali pozavarovalnice na namensko družbo, vključno s podrobnostmi o vseh vlogah namenske družbe in zavarovalnice ali pozavarovalnice ter vlogah in identiteti drugih udeležencev, tudi, vendar ne izključno, imetnikov zapisov, upraviteljev računov in upraviteljev storitev računa, skrbnikov in pooblaščenec, upraviteljev premoženja, zavarovateljev in sponzorjev v okviru transakcije. To vključuje tudi oceno veljavnih zahtev glede računovodske konsolidacije namenske družbe znotraj skupine;
 - (d) informacije o merljivih tveganjih namenske družbe, vključno s podrobnostmi o likvidnostnem tveganju in likvidnostni strategiji namenske družbe;

- (e) informacije o učinkih predlagane naložbene strategije namenske družbe na tveganje;
 - (f) informacije o upoštevanju solventnostnih zahtev iz člena 327 Delegirane uredbe (EU) 2015/35 s strani namenske družbe;
 - (g) podrobnosti glede prenosa tveganja, vključno z oceno pomembnih preostalih tveganj, tudi osnovnega tveganja;
 - (h) če obstajajo, podrobnosti o uporabi in podrobnosti o instrumentih varovanja, kot so zamenjave obrestnih mer in valutni finančni instrumenti;
 - (i) podrobnosti o vseh zunajbilančnih obveznostih v podporo namenski družbi, vključno z jamstvi ali katero koli drugo obliko zmanjševanja kreditnega tveganja, ki se proda ali drugače zagotovi namenski družbi;
 - (j) finančne napovedi za pričakovano življenjsko dobo namenske družbe;
 - (k) aktuarsko oceno prevzetih zavarovalnih tveganj;
 - (l) osnutek načrta z opisom postopkov nadzornega poročanja namenske družbe, zasnovanih tako, da izpolnjujejo zahteve členov 325 do 327 Delegirane uredbe (EU) 2015/35, vključno s posebnimi zadevami, o katerih se poroča v skladu s členom 325(2) ter členom 326(1) in (2) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, ter načinom za sporočanje pomembnih sprememb nadzornemu organu;
12. dokumentacijo o transakciji ali njene osnutke v zvezi z vprašanjem dolga ali mehanizmov financiranja in prenosom tveganja na izdajatelje takega dolga ali mehanizmov financiranja, da se pojasni način vzdrževanja skladnosti s členi 210, 211, 320 in 321 Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Ta dokumentacija vključuje:
- (a) prospekt ali okrožnico za vlagatelje ali memorandum za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev ali njihove osnutke;
 - (b) bonitetno oceno ali poročilo bonitetne agencije pred izdajo instrumentov financiranja s strani namenske družbe;
 - (c) podrobnosti glede potencialne uporabe izdajateljev finančnega jamstva za katero koli od „trans“ zapisov, ki se bodo izdali;
 - (d) fiduciarno pogodbo, če ta obstaja, ali njen osnutek;
 - (e) v zvezi z dolgom ali mehanizmi financiranja, podrobnosti o likvidnostni strategiji namenske družbe za izdane finančne instrumente, vključno s strukturo in razvrščanjem po stopnjah, vrstami pozicij in pravili v zvezi z umikom imetnika zapisov;
 - (f) informacije o učinkih naložbene strategije namenske družbe na tveganje;
 - (g) pogodbe ali njihove osnutke in podrobnosti glede vseh instrumentov varovanja, kot so zamenjave obrestnih mer in valutni finančni instrumenti;
 - (h) dokumentacijo o transakciji ali njene osnutke, ki ureja dele pogodbenih dogovorov v zvezi s prenosom tveganja z zavarovalnice ali pozavarovalnice na namensko družbo, ki se lahko štejejo za povezane transakcije v skladu s členom 210(3) in členom 320(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/35. Kjer je ustrezno, lahko to vključuje pogodbe z drugimi udeleženci v transakciji ter pogodbe o zunanjem izvajanju in opravljanju storitev;
13. če namenska družba, ki ji je bilo dovoljenje izdano pred 31. decembrom 2015, začne kakršne koli nove dejavnosti po 31. decembru 2015, ta namenska družba poroča o vseh relevantnih informacijah o tem, kako bi lahko obstoječa dejavnost namenske družbe vplivala na njen profil skupne izpostavljenosti tveganjem v povezavi z novo dejavnostjo.
-

PRILOGA II

Predloge za poročanje namenskih družb**SPV.01.01 – Vsebina poročila**

Koda predloge	Ime predloge		C0010
SPV.01.02	Osnovne informacije	R0010	
SPV.02.01	Bilanca stanja	R0020	
SPV.02.02	Zunajbilančne postavke	R0030	
SPV.03.01	Prevzeta tveganja	R0040	
SPV.03.02	Dolg ali drug mehanizem financiranja	R0050	

SPV.01.02 – Osnovne informacije

		C0010
Ime namenske družbe poročevalke	R0010	
Identifikacijska koda	R0020	
Vrsta kode	R0030	
Država sedeža namenske družbe	R0040	
Datum poročanja	R0050	
Referenčni datum	R0060	
Valuta, ki se uporablja za poročanje	R0070	
Tveganja, prevzeta na podlagi ločenih dogovorov	R0080	
Izpolnjevanje zahteve, da naložbe pokrivajo obveznosti v celotnem obdobju poročanja	R0090	

SPV.02.01 – Bilanca stanja

		Vrednost
Sredstva		C0010
Vloge in terjatve iz naslova posojil	R0010	
Listinjena posojila	R0020	
Dolžniški vrednostni papirji	R0030	
Druga listinjena sredstva	R0040	
Lastniški kapital in enote kolektivnih naložb	R0050	

	Vrednost	
Izvedeni finančni instrumenti	R0060	
Nefinančna sredstva (vključno z osnovnimi sredstvi)	R0070	
Drugi pomembni razredi sredstev skupaj	R0080	
Preostala sredstva	R0090	
Sredstva skupaj	R0100	
Obveznosti		
Posojila in prejete vloge	R0110	
Izdani dolžniški vrednostni papirji	R0120	
Izvedeni finančni instrumenti	R0130	
Drugi pomembni razredi obveznosti skupaj	R0140	
Preostale obveznosti	R0150	
Obveznosti skupaj	R0160	
Lastniški kapital		
Lastniški kapital skupaj	R0170	

Opis postavk	Vrednost	
C0020		C0010
Drugi pomembni razredi sredstev 1	R0180	
...		

Opis postavk	Vrednost	
C0020		C0010
Drugi pomembni razredi obveznosti 1	R0190	
...		

Opis postavk	Vrednost	
C0020		C0010
Postavka lastniškega kapitala 1	R0200	
...		

SPV.02.02 – Zunajbilančne postavke

Zunajbilančne postavke	Knjigovodska vrednost	
		C0010
Jamstva, ki jih namenska družba prejme neposredno	R0010	
Zavarovanja s premoženjem v lasti	R0020	
Druge zunajbilančne postavke skupaj	R0030	
Zunajbilančne obveznosti		
Premoženje, zastavljeno kot zavarovanje	R0040	
Druge zunajbilančne obveznosti skupaj	R0050	

Opis postavk	Knjigovodska vrednost	
C0020		C0010
Zunajbilančna postavka 1	R0060	
...		

Opis postavk	Knjigovodska vrednost	
C0020		C0010
Zunajbilančna obveznost 1	R0070	
...		

SPV.03.01 – Prevzeta tveganja

		Dogovor	Datum izdaje	Izdaje/uporabe, ki so se začele pred izvajanjem Direktive 2009/138/ES	Ime cedenta	Koda cedenta	Vrsta kode	Skupna največja izpostavljenost tveganjem na dogovor	Sredstva v lasti za ločeno tveganje	Izpolnjevanje zahteve za dogovor, da naložbe pokrivajo obveznosti, v celotnem obdobju poročanja	Trajanje
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Skupaj	R0010										
Tveganje 1	R0020										
...	...										

SPV.03.02 – Dolg ali drug mehanizem financiranja

		Dogovor	Opis dolga ali drugega mehanizma financiranja, izdanega za dogovor	Znesek dolga ali drugega mehanizma financiranja, izdanega za dogovor
		C0010	C0020	C0030
Skupaj	R0010			
Dolg ali drug mehanizem financiranja 1	R0020			
...				

PRILOGA III

Ta priloga vsebuje dodatna navodila v zvezi s predlogami iz Priloge II k tej uredbi. V prvem stolpcu razpredelnice so navedene postavke, ki se poročajo, in sicer z opredelitvijo polj, kot so navedena v predlogi iz Priloge II.

Kadar se od namenske družbe zahteva, da kvantitativnemu poročilu priloži posebno utemeljitev, se obrazložitev ne predloži v okviru predloge za poročanje, ampak se vključi v opisni del informacij, ki jih namenska družba predloži nadzornemu organu.

SPV.01.01 – Vsebina poročila

Polje	Postavka	Navodila
R0010/C0010	Osnovne informacije	Poročane
R0020/C0010	Bilanca stanja	Uporabi se ena od možnosti z naslednjega zaključenega seznama: 1 – poročane; 9 – niso poročane (v tem primeru je potrebna utemeljitev).
R0030/C0010	Zunajbilančne postavke	Uporabi se ena od možnosti z naslednjega zaključenega seznama: 1 – poročane; 2 – niso poročane zaradi neobstoja zunajbilančnih postavk; 9 – niso poročane zaradi drugega razloga (v tem primeru je potrebna utemeljitev).
R0040/C0010	Prevzeta tveganja	Uporabi se ena od možnosti z naslednjega zaključenega seznama: 1 – poročane; 9 – niso poročane (v tem primeru je potrebna utemeljitev).
R0050/C0010	Dolg ali drug mehanizem financiranja	Uporabi se ena od možnosti z naslednjega zaključenega seznama: 1 – poročane; 9 – niso poročane (v tem primeru je potrebna utemeljitev).

SPV.01.02 – Osnovne informacije

Polje	Postavka	Navodila
R0010/C0010	Ime namenske družbe, ki poroča	Ime namenske družbe, ki predloži poročilo nadzornemu organu.
R0020/C0010	Identifikacijska koda	Identifikacija namenske družbe z uporabo naslednjega vrstnega reda: — identifikator pravnih subjektov (LEI), — identifikacijska koda, ki se uporablja na lokalnem trgu in jo dodeli nacionalni nadzorni organ.
R0030/C0010	Vrsta kode	Identifikacija kode, ki se uporablja pri postavki „Identifikacijska koda“. Uporabi se ena od možnosti z naslednjega zaključenega seznama: 1 – LEI; 2 – lokalna koda.
R0040/C0010	Država sedeža namenske družbe	ISO 3166-1 alpha-2 koda države, v kateri je bilo namenski družbi izdano dovoljenje.

Polje	Postavka	Navodila
R0050/C0010	Datum poročanja	ISO 8601 (llll-mm-dd) koda datuma, na katerega se pripravi poročilo nadzornemu organu.
R0060/C0010	Referenčni datum	ISO 8601 (llll-mm-dd) koda datuma, ki označuje zadnji dan obdobja poročanja.
R0070/C0010	Valuta, ki se uporablja za poročanje	ISO 4217 črkovna koda valute denarnih zneskov, uporabljene v posameznem poročilu.
R0080/C0010	Tveganja, prevzeta na podlagi ločenih dogovorov	Navedite število ločenih dogovorov o tveganju, za katere je namenska družba morda pridobila dovoljenje za prevzem v skladu z določbami in pogoji, kot jih je določil njen nadzorni organ.
R0090/C0010	Izpolnjevanje zahteve, da naložbe pokrivajo obveznosti, v celotnem obdobju	Navedite, ali se je zahteva, da naložbe pokrivajo obveznosti, izpolnjevala med dvema obdobjema poročanja. Uporabi se naslednji zaključen seznam: 1 – zahteva, da naložbe pokrivajo obveznosti, je bila izpolnjena; 2 – zahteva, da naložbe pokrivajo obveznosti, ni bila izpolnjena.

SPV.02.01 – Bilanca stanja

Polje	Postavka	Navodila
R0010/C0010	Vloge in terjatve iz naslova posojil	Vrednost vlog in terjatev iz naslova posojil v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES. Ta postavka vključuje: — vse vloge, — posojila, ki jih odobrijo namenske družbe, — denarna sredstva.
R0020/C0010	Listinjena posojila	Vrednost listinjenih posojil, ki jih je pridobila namenska družba, v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.
R0030/C0010	Dolžniški vrednostni papirji	Vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v lasti v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES. Vključuje podrejeni dolg v obliki dolžniških vrednostnih papirjev.
R0040/C0010	Druga listinjena sredstva	Vrednost drugih listinjenih sredstev, ki niso vključena v postavki „Listinjena posojila“ (C0010/R0020) ali „Dolžniški vrednostni papirji“ (C0010/R0030), v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.
R0050/C0010	Lastniški kapital in enote kolektivnih naložb	Vrednost lastniškega kapitala in enot kolektivnih naložb v lasti v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.
R0060/C0010	Izvedeni finančni instrumenti	Vrednost izvedenih finančnih instrumentov s pozitivno vrednostjo v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.
R0070/C0010	Nefinančna sredstva (vključno z osnovnimi sredstvi)	Vrednost opredmetenih in neopredmetenih sredstev, ki niso finančna sredstva, v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.
R0080/C0010	Drugi pomembni razredi sredstev skupaj	Skupni znesek drugih pomembnih razredov sredstev
R0090/C0010	Preostala sredstva	Vrednost vseh drugih sredstev, ki niso zajeta v prejšnjih postavkah, v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.

Polje	Postavka	Navodila
R0100/C0010	Sredstva skupaj	Skupna vrednost sredstev namenske družbe.
R0110/C0010	Posojila in prejete vloge	Vrednost, ki jo namenska družba dolguje upnikom, razen tiste, ki izhaja iz izdaje prenosljivih vrednostnih papirjev.
R0120/C0010	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Vrednost vrednostnih papirjev, ki jih je izdala namenska družba in niso lastniški vrednostni papirji, v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.
R0130/C0010	Izvedeni finančni instrumenti	Vrednost izvedenih finančnih instrumentov z negativno vrednostjo v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.
R0140/C0010	Drugi pomembni razredi obveznosti skupaj	Skupni znesek drugih pomembnih razredov obveznosti.
R0150/C0010	Preostale obveznosti	Vrednost vseh drugih obveznosti, ki niso zajete v prejšnjih postavkah, v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.
R0160/C0010	Obveznosti skupaj	Skupne obveznosti namenske družbe.
R0170/C0010	Lastniški kapital skupaj	Skupni lastniški kapital namenske družbe.
R0180/C0020	Drugi pomembni razredi sredstev 1	Opis pomembnega razreda sredstev. Navedite toliko drugih pomembnih razredov, kot je potrebno za jasen pregled narave pomembnih sredstev namenske družbe.
R0180/C0010	Drugi pomembni razredi sredstev 1 – vrednost	Vrednost vsakega pomembnega razreda sredstev.
R0190/C0020	Drugi pomembni razredi obveznosti 1	Opis pomembnega razreda obveznosti. Navedite toliko drugih pomembnih razredov, kot je potrebno za jasen pregled narave pomembnih obveznosti namenske družbe.
R0190/C0010	Drugi pomembni razredi obveznosti 1 – vrednost	Vrednost vsakega pomembnega razreda obveznosti.
R0200/C0020	Lastniški kapital (pomembne postavke)	Opis pomembnih postavk lastniškega kapitala. Določi jih vsaka namenska družba sama glede na naravo pomembnih postavk v lasti namenske družbe, ki poroča, in jih nato dosledno uporablja tudi v drugih obdobjih poročanja.
R0200/C0010	Postavka lastniškega kapitala 1	Vrednost vsake poročane postavke lastniškega kapitala v skladu s členom 75 Direktive 2009/138/ES.

SPV.02.02 – Zunajbilančne postavke

Polje	Postavka	Navodila
R0010/C0010	Jamstva, ki jih namenska družba prejme neposredno	Knjigovodska vrednost jamstev, ki jih namenska družba prejme neposredno.
R0020/C0010	Zavarovanja s premoženjem v lasti	Knjigovodska vrednost zavarovanj s premoženjem v lasti.

Polje	Postavka	Navodila
R0030/C0010	Druge zunajbilančne postavke skupaj	Knjigovodska vrednost vsake druge poročane zunajbilančne postavke.
R0040/C0010	Premoženje, zastavljeno kot zavarovanje	Knjigovodska vrednost premoženja, zastavljenega kot zavarovanje.
R0050/C0010	Druge zunajbilančne obveznosti skupaj	Knjigovodska vrednost vsake druge poročane zunajbilančne obveznosti.
R0060/C0020	Zunajbilančna postavka 1	Opis vsake druge zunajbilančne postavke. Namenska družba poroča toliko različnih postavk, kot je potrebno.
R0060/C0010	Zunajbilančna postavka 1 – knjigovodska vrednost	Knjigovodska vrednost vsake druge poročane zunajbilančne postavke.
R0070/C0020	Zunajbilančna obveznost 1	Opis vsake druge zunajbilančne obveznosti. Namenska družba poroča toliko različnih postavk, kot je potrebno.
R0070/C0010	Zunajbilančna obveznost 1 – knjigovodska vrednost	Knjigovodska vrednost vsake druge poročane zunajbilančne obveznosti.

SPV.03.01 – Prevezeta tveganja

Polje	Postavka	Navodila
R0010/C0070	Skupaj – skupna največja izpostavljenost tveganjem na dogovor	Skupna največja izpostavljenost tveganjem namenske družbe: $C0070/R0010 = \text{vsota } (C0070/R0020)$.
R0010/C0080	Skupaj – sredstva v lasti za ločeno tveganje	Vrednost vseh sredstev v lasti: $SPV.03.01.C0080/R0010 = \text{vsota } (C0080/R0020) = SPV.02.01.C0010/R0100$.
R0020/C0010	Dogovor	V primeru namenskih družb z več pogodbenimi dogovori se navedejo informacije za vsak ločen dogovor (vsako prevzeto ločeno tveganje). Ta postavka identificira kodo dogovora o tveganju. Če nadzorni organ dodeli kodo, se ta koda uporabi. V nasprotnem primeru namenska družba dodeli kodo, ki se nato ohrani tudi v naslednjih letih poročanja in se ne uporabi za druge dogovore. Število poročanov vrstic je enako številu iz SPV.01.02.C0010/R0080.
R0020/C0020	Datum izdaje	ISO 8601 (llll-mm-dd) koda datuma izdaje za vsak ločen dogovor o tveganju.
R0020/C0030	Izdaje/uporabe, ki so se začele pred izvajanjem Direktive 2009/138/ES	Identifikacija, če je bil dogovor sklenjen pred 31. decembrom 2015. Uporabi se naslednji zaključen seznam: 1 – pred 31. decembrom 2015; 2 – po 31. decembru 2015.
R0020/C0040	Ime cedenta	Ime zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki prenaša tveganja na namensko družbo.

Polje	Postavka	Navodila
R0020/C0050	Koda cedenta	<p>Identifikacijska koda cedenta z uporabo naslednjega vrstnega reda, če obstaja:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikator pravnih subjektov (LEI), — posebna koda. <p>Posebna koda:</p> <ul style="list-style-type: none"> — za (po)zavarovalnice EGP: identifikacijska koda, ki se uporablja na lokalnem trgu in jo dodeli nadzorni organ (po)zavarovalnice; — za (po)zavarovalnice zunaj EGP in neregulirane (po)zavarovalnice: identifikacijska koda, ki jo določi namenska družba. Pri dodeljevanju identifikacijske kode vsaki (po)zavarovalnici, ki je zunaj EGP ali ni regulirana, se dosledno uporablja naslednji format: <p>identifikacijska koda (po)zavarovalnice + ISO 3166-1 alpha-2 koda države (po)zavarovalnice + 5 števk.</p>
R0020/C0060	Vrsta kode	<p>Identifikacija kode, ki se uporablja v postavki „Koda cedenta“ (C0050). Uporabi se ena od možnosti z naslednjega zaključenega seznama:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI; 2 – posebna koda.
R0020/C0070	Skupna največja izpostavljenost tveganjem na dogovor	Vrednost skupne največje izpostavljenosti tveganjem na dogovor.
R0020/C0080	Sredstva v lasti za ločeno tveganje	Vrednost vseh sredstev v lasti na dogovor.
R0020/C0090	Izpolnjevanje zahteve, da naložbe pokrivajo obveznosti, za dogovor v celotnem obdobju poročanja	<p>Navedite, ali je bila zahteva, da naložbe pokrivajo obveznosti, upoštevana med dvema obdobjema poročanja. Uporabi se naslednji zaključen seznam:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – zahteva, da naložbe pokrivajo obveznosti, je bila izpolnjena; 2 – zahteva, da naložbe pokrivajo obveznosti, ni bila izpolnjena.
R0020/C0100	Trajanje	Vrednost preostalega trajanja dogovora v mesecih.

SPV.03.02 – Dolg ali drug mehanizem financiranja

Polje	Postavka	Navodila
R0010/C0030	Skupaj – znesek dolga ali drugega mehanizma financiranja, izdanega za dogovor	<p>Vrednost vseh izdanih dolžniških vrednostnih papirjev:</p> $\text{SPV.03.02.C0030/R0010} = \text{vsota (C0030/R0020)} = \text{SPV.02.01.C0010/R0120}.$
R0020/C0010	Dogovor	<p>V primeru namenskih družb z več pogodbenimi dogovori se navedejo informacije za vsak ločen dogovor (vsako prevzeto ločeno tveganje). Ta postavka identificira kodo dogovora o tveganju.</p> <p>Če nadzorni organ dodeli kodo, se ta koda uporabi. V nasprotnem primeru namenska družba dodeli kodo, ki se nato ohrani tudi v naslednjih letih poročanja in se ne uporabi za druge dogovore.</p> <p>Število poročanij vrstic je enako številu iz SPV.01.02.C0010/R0080.</p>

Polje	Postavka	Navodila
R0020/C0020	Dolg ali drug mehanizem financiranja 1	Opis dolga ali drugega mehanizma financiranja, izdanega za dogovor, vključno z referenco transakcije. Na dogovor se uporabi toliko vrstic, kot je potrebno, da se poroča vsak izdan dolžniški vrednostni papir.
R0020/C0030	Znesek dolga ali drugega mehanizma financiranja, izdanega za dogovor	Vrednost vsake izdaje dolga ali vsakega drugega mehanizma financiranja.