

Usmernenia k systému správy a riadenia

Usmernenia k systému správy a riadenia

1. Úvod

- 1.1. Podľa ustanovení článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010 (nižšie len „nariadenie o orgáne EIOPA“)¹ vydáva Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) usmernenia určené príslušným vnútroštátnym orgánom týkajúce sa postupov v prípravnej fáze uplatňovania smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (smernica ďalej Solventnosť II)².
- 1.2. Tieto usmernenia vychádzajú z článkov 40 až 49, 93, 132 a 246 smernice Solventnosť II a k článkom 258 až 275 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica 2009/138/ES [ďalej len „delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35“]³.
- 1.3. Požiadavky na systém správy a riadenia sú zamerané na zabezpečenie spoľahlivého a obozretného riadenia činností podnikov bez ich neprimeraného obmedzovania pri voľbe vlastnej organizačnej štruktúry, pokiaľ ustanovia náležité rozdelenie povinností.
- 1.4. Aspoň štyri funkcie zahrnuté v systéme správy a riadenia, konkrétne funkcia riadenia rizík, funkcia dodržiavania súladu, funkcia vnútorného auditu a poistno-matematická funkcia, sa považujú za kľúčové funkcie, a teda aj za dôležité alebo kritické funkcie. Okrem toho sa osoby považujú za osoby, ktoré majú kľúčové funkcie, ak vykonávajú funkcie osobitného významu pre podnik v súvislosti s jej činnosťou a organizáciou. Tieto dodatočné kľúčové funkcie, ak existujú, určuje podnik, ale toto určenie, či by sa takéto funkcie mali považovať za kľúčové, môže kriticky preskúmať orgán dohľadu.
- 1.5. V týchto usmerneniach sa stanovujú ďalšie podrobnosti o niekoľkých otázkach týkajúcich sa politiky odmeňovania vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie.
- 1.6. Požiadavky týkajúce sa odbornosti a vhodnosti sa vzťahujú na všetky osoby, ktoré skutočne riadia podnik alebo majú iné kľúčové funkcie, aby sa zabezpečilo, že všetky osoby s príslušnými funkciami v podniku budú mať primeranú kvalifikáciu. Účelom rozsahu požiadaviek je zabrániť vzniku medzier, pri ktorých by sa požiadavky nevzťahovali na dôležité osoby podniku, pričom sa súčasne uznáva, že môže existovať veľké prekrytie medzi osobami z radov vrcholového manažmentu, ktoré sa považujú za osoby, ktoré skutočne riadia podnik, a inými osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie.

¹ Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83.

² Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1 – 155.

³ Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1.

- 1.7. Oznamovacie povinnosti sa týkajú len osôb, ktoré skutočne riadia podnik alebo zastávajú kľúčové funkcie, na rozdiel od osôb, ktoré majú alebo vykonávajú kľúčovú funkciu. V prípade zverenia výkonu činností kľúčovej funkcie alebo časti funkcie, ktorá sa považuje za kľúčovú časť, sa zodpovedná osoba považuje za osobu, ktorá má dohľad nad zverením výkonu činností v podniku.
- 1.8. V usmerneniach k riadeniu rizík sa za východiskový bod považuje, že primeraný systém riadenia rizík si vyžaduje účinný a efektívny súbor integrovaných opatrení, ktoré musia zapadať do organizácie a operačnej činnosti podniku. Neexistuje jednotný systém riadenia rizík, ktorý by bol vhodný pre všetky podniky; systém sa musí prispôbiť jednotlivým podnikom.
- 1.9. Hoci vlastné posúdenie rizika a solventnosti (ďalej len „ORSA“) tvorí súčasť systému riadenia rizík, príslušné usmernenia sú uvedené samostatne.
- 1.10. Kým vnútorné modely sa uvádzajú v spojení s povinnosťami funkcie riadenia rizík, celkovo sa usmernenia k systému správy a riadenia nevenujú otázkam súvisiacim s konkrétnym vnútorným modelom.
- 1.11. V článku 132 smernice Solventnosť II sa zavádza tzv. zásada obozretnej osoby, ktorá obsahuje ustanovenia o spôsobe, akým by podniky mali investovať svoje aktíva. Neexistencia regulačných obmedzení pre investície neznamená, že podnik môže prijímať investičné rozhodnutia bez ohľadu na obozretnosť a záujmy poisťníkov. Požiadavky smernice Solventnosť II a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 sa značne dotýkajú niektorých hlavných prvkov zásady obozretnej osoby, ako je riadenie aktív a záväzkov, investície do derivátov, riadenie rizika likvidity a riadenie rizika koncentrácie. Účelom týchto usmernení teda nie je ďalej rozvíjať tieto prvky, ale zamerať sa na zvyšné prvky zásady obozretnej osoby.
- 1.12. So zreteľom na poisťno-matematickú funkciu sú tieto usmernenia zamerané na to, čo by mala poisťno-matematická funkcia spraviť, a nie na to, ako by to mala vykonať. Keďže účelom poisťno-matematickej funkcie je zaistiť úroveň zabezpečenia kvality prostredníctvom odborného technického poisťno-matematického poradenstva, je obzvlášť dôležité vypracovať konkrétne technické usmernenia k úlohám, povinnostiam a iným aspektom poisťno-matematickej funkcie.
- 1.13. V súčasnosti v niektorých členských štátoch existuje inštitúcia „zodpovedného/určeného poisťného matematika“. Keďže v smernici Solventnosť II sa nespomína zodpovedný alebo určený poisťný matematik, záleží na príslušných orgánoch dohľadu, aby rozhodli, či si ponechajú zodpovedného alebo určeného poisťného matematika a aký vzťah má k poisťno-matematickej funkcii. Tieto usmernenia sa však tejto otázke nevenujú.
- 1.14. Usmernenia o zverení výkonu činností sú založené na zásade, že podnik musí zabezpečiť, že ostane plne zodpovedný za plnenie svojich povinností, keď zverí

výkon akejkoľvek funkcie alebo činností. Konkrétne existujú prísne a dôkladné opatrenia, ktoré podnik musí splniť v prípade, keď zveruje výkon kritických alebo dôležitých funkcií alebo činností. Podnik musí najmä riadne zvážiť obsah písomnej dohody s poskytovateľom služieb.

- 1.15. Vnútroskupinové zverenie výkonu činností nemusí byť odlišné od zverenia výkonu činností poskytovateľom mimo skupiny. Takéto zverenie môže umožniť pružnejší výberový proces, nemal by sa však chápať tak, že automaticky vyžaduje menej starostlivosti a dohľadu ako v prípade zverenia výkonu činností externým poskytovateľom.
- 1.16. Usmernenia sa vzťahujú na jednotlivé podniky a *mutatis mutandis* aj na úrovni skupiny. V prípade skupín príslušné národné orgány musia okrem toho uplatniť aj usmernenia vzťahujúce sa na konkrétne skupiny.
- 1.17. Vykonávanie požiadaviek na správu a riadenie na úrovni skupiny by sa malo chápať ako zavedený spoľahlivý systém správy a riadenia uplatňovaný na jeden súvisiaci hospodársky subjekt (holistické hľadisko), ktorý tvoria všetky subjekty, ktoré sú súčasťou skupiny.
- 1.18. V smernici Solventnosť II sa vyžaduje, aby všetky poisťovne a zaistovne v skupine zaviedli systém riadenia rizík a systém vnútornej kontroly a aby sa táto požiadavka v skupine uplatňovala jednotne. Z hľadiska riadenia rizík skupiny a správy a riadenia musí skupina a orgán dohľadu nad skupinou zohľadniť aj riziká vyplývajúce z iných subjektov, ktoré tvoria súčasť skupiny.
- 1.19. Keď sa v usmerneniach uvádzajú subjekty, ktoré sú súčasťou skupiny, vo všeobecnosti ide o poisťovne a zaistovne, ale aj všetky ďalšie subjekty, ktoré sú súčasťou skupiny.
- 1.20. V požiadavkách na správu a riadenie na úrovni skupiny sa zohľadňujú povinnosti podniku v oblasti správy a riadenia správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu na úrovni skupiny, čiže správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu poisťovne alebo zaistovne s účasťou, holdingovej poisťovne alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ako aj správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu právnických osôb, ktoré sú súčasťou skupiny.
- 1.21. Na účely týchto usmernení boli vymedzené tieto pojmy:
 - „osoby, ktoré skutočne riadia podnik“ sú členovia správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu s ohľadom na vnútroštátne právo, ako aj členovia vrcholového manažmentu. Medzi členov vrcholového manažmentu patria osoby zamestnané podnikom, ktoré zodpovedajú za vysokú úroveň rozhodovania a za vykonávanie navrhnutých stratégií a politík schválených správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom,
 - „osoby, ktoré majú iné kľúčové funkcie“ sú všetky osoby vykonávajúce úlohy súvisiace s kľúčovou funkciou,

- „osoby zastávajúce kľúčovú funkciu“ sú osoby zodpovedné za kľúčovú funkciu, na rozdiel od osôb, ktoré majú, plnia alebo vykonávajú kľúčovú funkciu.

1.22. Ak pojmy nie sú vymedzené v týchto usmerneniach, majú význam vymedzený v právnych aktoch uvedených v úvode.

1.23. Usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2016.

Oddiel 1: Všeobecné požiadavky na správu a riadenie

Usmernenie č. 1 – Správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán

1.24. Správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán by mal primerane spolupracovať so všetkými výbormi, ktoré zriadi, ako aj s vyšším manažmentom a s osobami, ktoré majú iné kľúčové funkcie v poisťovni a zaistovni, proaktívne od nich požadoval informácie a v prípade potreby vzniesol námietky k týmto informáciám.

1.25. Na úrovni skupiny by mal správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán poisťovne alebo zaistovne s účasťou, holdingovej poisťovne alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti primerane komunikovať so správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom všetkých subjektov v skupine, ktoré majú významný vplyv na rizikový profil skupiny, pričom by mal iniciatívne požadovať informácie a kriticky preskúmať rozhodnutia v záležitostiach, ktoré môžu ovplyvniť skupinu.

Usmernenie č. 2 – Organizačná a prevádzková štruktúra

1.26. Poisťovne a zaistovne by mali mať organizačnú a prevádzkovú štruktúru zameranú na podporu strategických cieľov a činností poisťovne a zaistovne. Tieto štruktúry sa musia dať prispôbiť zmenám v strategických cieľoch, činnostiach alebo v podnikovom prostredí za určité primerané časové obdobie.

1.27. Na úrovni skupiny AMSB zúčastnenej poisťovne alebo zaistovne, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala posúdiť vplyv zmien v štruktúre skupiny na udržateľnú finančnú situáciu dotknutých subjektov a včas vykonával potrebné úpravy.

1.28. AMSB zúčastnej poisťovne alebo zaistovne, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala zabezpečiť, s cieľom prijať primerané opatrenia, aby riadiaci orgán alebo kontrolný orgán zodpovedného subjektu mal primeranú znalosť podnikovej organizácie skupiny, obchodného modelu jednotlivých jej subjektov a prepojení a vzťahov medzi nimi a rizikách vyplývajúcich zo štruktúry skupiny.

Usmernenie č. 3 – Významné rozhodnutia

- 1.29. Podnik by mal zabezpečiť, že každé významné rozhodnutie týkajúce sa podniku prijímajú minimálne dve osoby, ktoré skutočne riadia podnik, ešte predtým, ako sa rozhodnutie vykoná.

Usmernenie č. 4– Dokumentácia rozhodnutí prijatých na úrovni AMSB

- 1.30. Poistovňa a zaistovňa by mala primerane dokumentovať rozhodnutia prijaté na úrovni AMSB poisťovne a zaistovne a spôsob zohľadnenia informácií zo systému riadenia rizík.

Usmernenie 5 – Pridelenie a rozdelenie povinností a zodpovednosti

- 1.31. Podnik by mal zabezpečiť, aby sa povinnosti a zodpovednosť pridelovali, rozdeľovali a koordinovali v súlade s politikami podniku a aby sa odrážali v opise úloh a zodpovednosti. Podnik by mal zabezpečiť, aby boli pokryté všetky dôležité povinnosti a aby sa predišlo zbytočnému prekryvaniu. Podporovať by sa mala účinná spolupráca medzi zamestnancami.

Usmernenie č. 6 – Vnútorňa kontrola systému správy a riadenia

- 1.32. AMSB poisťovne a zaistovne by mal určiť rozsah pôsobnosti a frekvenciu vnútorných kontrol systému správy a riadenia, pričom sa zohľadní povaha, rozsah a zložitosť poisťovne a zaistovne na individuálnej aj skupinovej úrovni, ako aj štruktúra skupiny.
- 1.33. Poisťovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby predmet, zistenia a závery kontroly boli riadne zdokumentované a oznámené AMSB. Vhodné spätné väzby sú potrebné na to, aby boli vykonávané a zaznamenávané následné opatrenia.

Usmernenie č. 7 – Konceptie

- 1.34. Poisťovne a zaistovne by mali zosúladiť všetky konceptie vyžadované v rámci systému správy a riadenia medzi sebou navzájom, ako aj so svojou stratégiou. Každá konceptia by mala jednoznačne stanovovať minimálne:
- a) ciele, ktoré sa koncepciou sledujú,
 - b) úlohy, ktoré sa majú vykonať, a osobu alebo funkciu, ktorá za ne zodpovedá,
 - c) procesy a postupy oznamovania, ktoré sa majú uplatňovať,
 - d) povinnosť príslušných organizačných jednotiek informovať funkciu riadenia rizík, funkciu vnútorného auditu, funkciu dodržiavania súladu s predpismi a aktuársku funkciu o všetkých skutočnostiach, ktoré súvisia s výkonom ich povinností.
- 1.35. V koncepciách týkajúcich sa kľúčových funkcií poisťovne a zaistovne riešili aj postavenie týchto funkcií v rámci poisťovne a zaistovne, ich práva a právomoci.
- 1.36. Poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mali zabezpečiť jednotné vykonávanie politik

v celej skupine. Okrem toho by mali zabezpečiť súlad politik subjektov skupiny s politikami skupiny.

Usmernenie č. 8 – Záložné plány

1.37. Poistovne a zaistovne by mali určovať významné riziká, ktoré sa majú riešiť v záložných plánoch zahŕňajúc oblasti, v sa ktorých poistovne a zaistovne cítia zraniteľné, ako aj pravidelné kontroly, aktualizácie a testovanie týchto záložných plánov.

Oddiel 2: Odmeňovanie

Usmernenie 9 – Rozsah politiky odmeňovania

1.38. Podnik by mal v rámci svojej politiky odmeňovania zabezpečiť aspoň to, aby:

- a) udeľovanie odmien neohrozovalo schopnosť podniku zachovať si dostatočnú kapitálovú základňu;
- b) dohody o odmeňovaní s poskytovateľmi služieb nestimulovali prílišné riskovanie s ohľadom na stratégiu riadenia rizík podniku.

1.39. Poistovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mali prijať a vykonať politiku odmeňovania platnú pre celú skupinu. V tejto politike by sa mala zohľadniť zložitosť a štruktúra skupiny s cieľom ustanoviť, vypracovať a vykonať jednotnú politiku pre celú skupinu, ktorá bude v súlade so stratégiami riadenia rizík skupiny. Politika by mala platiť pre všetky príslušné osoby na úrovni skupiny a jednotlivých subjektov.

1.40. Poistovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mali zabezpečiť:

- a) celkovú jednotnosť politik odmeňovania skupiny tým, že zabezpečia, že dodržia právne požiadavky podnikov, ktoré sú súčasťou skupiny, a potvrdia ich správne uplatňovanie;
- b) že všetky podniky, ktoré patria do skupiny, splnia požiadavky týkajúce sa odmeňovania;
- c) že významné riziká na úrovni skupiny spojené s odmeňovaním v subjektoch skupiny budú pod kontrolou.

Usmernenie 10 – Výbor pre odmeňovanie

1.41. Podnik by mal zabezpečiť, aby mu zloženie výboru pre odmeňovanie umožňovalo uplatňovať kvalifikovaný a nezávislý úsudok o politike odmeňovania a o dohlade nad ňou. V prípade, ak nebude zriadený nijaký výbor pre odmeňovanie, správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán by mali prevziať úlohy, ktoré by sa inak prideliť výboru pre odmeňovanie, a to tak, aby sa predišlo konfliktu záujmov.

Usmernenie č. 11 – Požiadavky na odbornosť

- 1.42. Poistovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby osoby, ktoré skutočne riadia poisťovňu a zaistovňu alebo zastávajú iné kľúčové funkcie spĺňať požiadavky na odbornosť a zohľadňovať príslušné povinnosti pridelené jednotlivým osobám na zabezpečenie primeranej rozmanitosti kvalifikácií, znalostí a príslušných skúseností, aby sa v poisťovni a zaistovni vykonávalo riadenie a dohľad na profesionálnej úrovni.
- 1.43. AMSB by malo mať primeranú kvalifikáciu, skúsenosti a znalosti minimálne v oblastiach:
- a) poisťných a finančných trhov,
 - b) obchodnej stratégie a obchodného modelu,
 - c) systému správy a riadenia,
 - d) finančných a aktuárskych analýz a
 - e) príslušnej regulácie.

Usmernenie 12 – Požiadavky na vhodnosť

- 1.44. Pri posudzovaní, či je niektorá osoba „vhodná“, by podnik mal zohľadniť, že na základe vnútroštátneho práva uplynula premlčacia lehota príslušného trestného činu alebo iného priestupku.

Usmernenie č. 13 – Konceptie a postupy odbornosti a vhodnosti

- 1.45. Poistovne a zaistovne by mali mať zavedenú koncepciu týkajúcu sa požiadaviek na odbornosť a vhodnosť, ktoré by mali zahŕňať minimálne:
- a) opis postupu na určenie pozícií, pre ktoré je potrebné predložiť oznámenie, a na oznámenie orgánu dohľadu;
 - b) opis postupu na posúdenie odbornosti a vhodnosti osôb, ktoré účinne riadia poisťovňu a zaistovňu alebo zastávajú iné kľúčové funkcie, keď sa o nich uvažuje na určitú pozíciu, ale aj pri pravidelnom posudzovaní,
 - c) opis situácií, v ktorých je možné vykonať opätovné posúdenie požiadaviek na odbornosť a vhodnosť,
 - d) opis postupov na posúdenie kvalifikácie, znalostí, odbornosti a osobnej bezúhonnosti iných príslušných zamestnancov, na ktorých sa nevzťahujú požiadavky článku 42 smernice Solventnosť II podľa vnútorných noriem, keď sa uvažuje o ich vymenovaní na konkrétnu pozíciu, ale aj pri pravidelnom posudzovaní.

Usmernenie č. 14 – Zverenie výkonu činností pre kľúčové funkcie

- 1.46. Poistovne a zaistovne by mali používať postupy na posúdenie odbornosti a vhodnosti aj u osôb zamestnaných u poskytovateľa služieb alebo subdodávateľa služieb, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie zabezpečované formou zverenia výkonu činností (tzv. outsourcingom).

1.47. Ppoisťovne a zaistovne by mali vymenovať osobu v rámci poisťovne a zaistovne, ktorá bude mať celkovú zodpovednosť za kľúčovú funkciu zabezpečovanú outsourcingom, pričom táto osoba musí byť odborne spôsobilá, vhodná a musí mať dostatočné znalosti a skúsenosti týkajúce sa kľúčovej funkcie zabezpečovanej outsourcingom, aby bola schopná posudzovať výkon a výsledky poskytovateľa služieb. Táto určená osoba by sa mala považovať za osobu zodpovednú za kľúčovú funkciu podľa článku 42 ods. 2 smernice Solventnosť II, ktorú treba oznámiť orgánu dohľadu.

Usmernenie 15 – Oznámenie

1.48. Orgán dohľadu by mal od podniku vyžadovať aspoň informácie uvedené v technickej prílohe⁴, ktoré podnik predloží formou oznámenia.

Usmernenie 16 – Posúdenie požiadaviek týkajúcich sa odbornosti a vhodnosti orgánom dohľadu

1.49. Orgán dohľadu by mal posúdiť požiadavky týkajúce sa odbornosti a vhodnosti osôb, na ktoré sa vzťahujú oznamovacie povinnosti, a v primeranej lehote od prijatia úplného oznámenia poskytnúť príslušnému podniku spätnú väzbu.

Oddiel 4: Riadenie rizík

Usmernenie č. 17 – Úloha AMSB v systéme riadenia rizík

1.50. AMSB by mali mať konečnú zodpovednosť za zaistenie účinnosti systému riadenia rizík, stanovenie ochoty poisťovne a zaistovne podstupovať riziká a celkové limity tolerancie rizika, ako aj za schvaľovanie hlavných stratégií a koncepcií v oblasti riadenia rizík.

1.51. AMSB zúčastnenej poisťovne alebo zaistovne, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala zabezpečiť, účinnosť systému riadenia rizík celej skupiny bola efektívna. K systému riadenia rizík skupiny patria minimálne:

- a) strategické rozhodnutia a koncepcie týkajúce sa riadenia rizík na úrovni skupiny,
- b) definícia ochoty skupiny podstupovať riziká a celkových limitov tolerancie rizika,
- c) zisťovanie, meranie, riadenie, sledovanie a výkazníctvo rizík na úrovni skupiny.

1.52. ASMBzúčastnenej poisťovne alebo zaistovne, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala zaistiť súlad týchto strategických rozhodnutí a koncepcií so štruktúrou, veľkosťou a špecifikami subjektov, ktoré sú súčasťou skupiny.

⁴ Technická príloha je k dispozícii na webovom sídle orgánu EIOPA Publications/EIOPA_Guidelines.

Usmernenie č. 18 – Konceptia riadenia rizík

1.53. Poistovne a zaistovne by mali zaviesť koncepciu riadenia rizík, v rámci ktorej sa minimálne:

- a) definujú kategórie rizík a metódy na meranie rizík,
- b) uvádza, ako poisťovňa alebo zaistovňa riadi každú príslušnú kategóriu, oblasť rizík a akékoľvek potenciálne kumulovanie rizík,
- c) popisuje prepojenie posúdenia celkovej potreby solventnosti, ako je identifikované v posúdení vlastných rizík poisťovne alebo zaistovne orientovanom na budúcnosť (na základe zásad ORSA), regulačných kapitálových požiadaviek a limitov tolerancie rizika poisťovne a zaistovne,
- d) špecifikujú limity tolerancie rizika v rámci všetkých príslušných kategórií rizík v súlade s celkovou ochotou poisťovne a zaistovne podstupovať riziká,
- e) popisuje frekvenciu a obsah pravidelných záťažových testov a situácie vyžadujúce *ad-hoc* záťažové testy.

Usmernenie č. 19 – Funkcia riadenia rizík: všeobecné úlohy

1.54. Poistovne alebo zaistovne by mali vyžadovať od funkcie riadenia rizík oznamovanie rizík, ktoré sú identifikované ako potenciálne závažné, AMSB. Funkcia riadenia rizík má oznamovať aj ďalšie konkrétne oblasti rizík, a to z vlastnej iniciatívy, ako aj na základe žiadostí AMSB.

Usmernenie č. 20 – Konceptia riadenia upisovacieho rizika a rizika tvorby rezerv

1.55. V rámci svojej koncepcie riadenia rizík by mali pokryť minimálne nasledujúce oblasti týkajúce sa upisovacieho rizika a rizika tvorby rezerv:

- a) typy a vlastnosti poisťovacej činnosti, ako je napríklad typ poistného rizika, ktoré je poisťovňa alebo zaistovňa ochotná akceptovať,
- b) spôsob zabezpečenia primeranosti poistného na pokrytie očakávaných nárokov a výdavkov,
- c) určenie rizík vyplývajúcich z poistných záväzkov poisťovne alebo zaistovne vrátane vnorených opcií a garantovaných odkupných hodnôt vo svojich produktoch,
- d) ako v procese tvorby nového poistného produktu a výpočte poistného poisťovňa alebo zaistovňa zohľadňuje prekážky súvisiace s investíciami,
- e) ako v procese tvorby nového poistného produktu a výpočte poistného poisťovňa alebo zaistovňa zohľadňuje zaistenie a ďalšie techniky zmierňovania rizika.

Usmernenie č. 21 – Konceptia riadenia operačného rizika

1.56. Poistovne alebo zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík by mali pokryť minimálne tieto oblasti týkajúce sa operačného rizika:

- a) učenie operačných rizík, ktorým je alebo môže byť poisťovňa a zaistovňa vystavená a zhodnotenie možností ich zmierňovania,
 - b) činnosti a vnútorné procesy na riadenie operačných rizík, vrátane informačných systémov , ktoré ich podporujú,
 - c) limity tolerancie rizík vzhľadom na hlavné oblasti operačných rizík poisťovne alebo zaistovne.
- 1.57. Poisťovne alebo zaistovne by mali zaviesť procesy na identifikáciu, analýzu a oznamovanie udalostí spojených s operačným rizikom. Na tento účel je preto potrebné zriadiť proces na zhromažďovanie a monitorovanie udalostí spojených s operačným rizikom.
- 1.58. Poisťovne alebo zaistovne by mali vypracovať a zanalyzovať na účely riadenia operačného rizika vhodný súbor scenárov pre prípad operačného rizika, a to minimálne na základe týchto prístupov:
- a) zlyhanie kľúčového procesu, personálu alebo systému,
 - b) výskyt vonkajších udalostí.

Usmernenie č. 22 – Zaistenie a ďalšie techniky zmierňovania rizika – koncepcia riadenia rizík

- 1.59. Poisťovne alebo zaistovne by mali pokrývať v rámci svojej koncepcie riadenia rizík minimálne tieto oblasti týkajúce sa zabezpečenia a iných techník zmierňovania rizika:
- a) identifikácia úrovne preneseného rizika v súlade so stanoveným limitom rizika a identifikácia druhu najvhodnejších zaistných dojednaní vzhľadom na rizikový profil poisťovne alebo zaistovne,
 - b) zásady výberu protistrán na účely zmierňovania tohto rizika a postupov posúdenia a monitorovania úverovej schopnosti a diverzifikácie zaistovacích protistrán,
 - c) postupy posúdenia účinného prevodu rizika a posúdenie základného rizika,
 - d) riadenie likvidity na zvládnutie všetkých časových posunov medzi vyplatením nárokov a získaním súm zo zaistenia.

Usmernenie 23 – Strategické riziko a riziko straty dobrej povesti

- 1.60. Podnik by mal riadiť, monitorovať a ohlasovať tieto situácie:
- a) skutočnú alebo potenciálnu expozíciu voči riziku straty dobrej povesti alebo strategickému riziku a vzájomné vzťahy medzi týmito rizikami a inými významnými rizikami;
 - b) kľúčové otázky, ktoré majú vplyv na jeho dobrú povest s ohľadom na očakávania zainteresovaných strán, citlivosť trhu.

Usmernenie č. 24 – Koncepcia riadenia aktív a záväzkov

- 1.61. Poisťovne alebo zaistovne by mali zabezpečiť v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto informácie týkajúce sa riadenia aktív a záväzkov:

- a) opis postupu identifikácie a posúdenia rôznych dôvodov vzniku nesúladu medzi aktívami a záväzkami, minimálne týkajúce sa podmienok a meny,
- b) opis techník zmiernovania rizika, ktoré sa majú použiť a očakávaného účinku príslušných techník zmiernovania rizika na riadenie aktív a záväzkov,
- c) opis povoleného zámerného nesúladu aktív a záväzkov,
- d) opis podkladovej metodiky a frekvencie záťažových testov a testov scenárov, ktoré sa majú vykonať.

Usmernenie č. 25 – Konceptia riadenia investičného rizika

1.62. Poistovne alebo zaistovne by mali zabezpečiť v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto oblasti týkajúce sa investícií:

- a) úroveň bezpečnosti, kvality, likvidity, výnosovosti a dostupnosti, ktoré chce poisťovňa a zaistovňa dosiahnuť v rámci celého portfólia aktív, a ako ju plánuje dosiahnuť,
- b) svoje kvantitatívne limity týkajúce sa aktív a expozícií vrátane podsúvahových expozícií, ktoré sa zavedú s cieľom pomôcť zabezpečiť poisťovní a zaistovní dosiahnutie požadovanej úrovne bezpečnosti, kvality, likvidity, výnosovosti a dostupnosti v rámci portfólia,
- c) úroveň dostupnosti, na ktorú sa podnik zameriava, so zreteľom na celé portfólio aktív, a ako ju plánuje dosiahnuť.
- d) zohľadnenie prostredia finančného trhu,
- e) podmienky, za ktorých môže poisťovňa a zaistovňa zastaviť alebo požičať aktíva,
- f) prepojenie medzi trhovým rizikom a ostatnými rizikami v nepriaznivých scenároch,
- g) postup vhodného oceňovania a overovania investičných aktív,
- h) postupy monitorovania výkonnosti investícií a kontroly koncepcie v prípade potreby,
- i) spôsob výberu aktív, aby boli v najlepšom záujme poistníkov a oprávnených osôb.

Usmernenie č. 26 – Konceptia riadenia rizika likvidity

1.63. Poistovne a zaistovne by mali v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto položky týkajúce sa rizika likvidity:

- a) postup určenia úrovne nesúladu medzi prírastkami a úbytkami peňažných tokov aktív a záväzkov vrátane očakávaných peňažných tokov priameho poistenia a zaistenia, akými sú poistné plnenia, odstúpenia od zmluvy a výplaty odkupnej hodnoty,
- b) zváženie celkových potrieb likvidity z krátkodobého a strednodobého hľadiska vrátane primeraného vankúša likvidity, ktorý bude zárukou proti nedostatku likvidity,

- c) zváženie úrovne a monitorovania likvidných aktív vrátane kvantifikácie potenciálnych nákladov alebo finančných strát vyplývajúcich z nútenej realizácie,
- d) identifikácia a náklady alternatívnych nástrojov financovania,
- e) zváženie účinku očakávaných nových podnikateľských činností na stav likvidity.

Oddiel 5: Zásada obozretnej osoby a systém správy a riadenia

Usmernenie č. 27 – Riadenie investičného rizika

- 1.64. Poistovne alebo zaistovne by nemali byť závislé výlučne od informácií poskytovaných tretími stranami, ako sú finančné inštitúcie, správcovia aktív a ratingové agentúry. Predovšetkým by si mala poisťovňa alebo zaistovňa vypracovať svoj vlastný súbor kľúčových indikátorov rizika v súlade so svojou koncepciou riadenia investičného rizika a obchodnou stratégiou.
- 1.65. Poisťovňa alebo zaistovňa pri prijímaní investičných rozhodnutí by mala zohľadniť riziká spojené s týmito investíciami, pričom by sa nemala spoliehať iba na skutočnosť, že riziká sú dostatočne zachytené vo výške kapitálových požiadaviek.

Usmernenie č. 28 – Posúdenie neštandardných investícií

- 1.66. Pred realizáciou akejkoľvek investície alebo investičnej činnosti neštandardnej povahy by sa mali posúdiť minimálne tieto oblasti:
- a) svojej schopnosti realizovať a riadiť investíciu alebo investičnú činnosť,
 - b) špecifických rizík týkajúcich sa tejto investície alebo investičnej činnosti a vplyvu investície alebo investičnej činnosti na rizikový profil poisťovne alebo zaistovne,
 - c) súladu investície alebo investičnej činnosti so záujmom oprávnených osôb a poistníkov, s obmedzeniami pre záväzky stanovenými poisťovňou alebo zaistovňou a s účinným riadením portfólia,
 - d) vplyvu tejto investície alebo investičnej činnosti na kvalitu, bezpečnosť, likviditu, výnosnosť a dostupnosť celého portfólia.
- 1.67. Podnik by mal mať postupy, v rámci ktorých sa v prípade významného rizika alebo zmeny rizikového profilu spojeného s investíciou alebo investičnou činnosťou vyžaduje, aby podnik informoval o tomto riziku alebo zmene rizikového profilu správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán podniku.

Usmernenie 29 – Bezpečnosť, kvalita, likvidita a výnosnosť investičných portfólií

- 1.68. Podnik by mal pravidelne preskúmať a monitorovať bezpečnosť, kvalitu, likviditu a výnosnosť portfólia ako celku, a to tým, že zohľadní aspoň:

- a) všetky obmedzenia pre záväzky vrátane záruk poistníkov a všetky zverejnené politiky týkajúce sa budúcich dobrovoľných plnení a v prípade potreby primerané očakávania poistníkov;
- b) úroveň a povahu rizík, ktoré je podnik ochotný akceptovať;
- c) úroveň diverzifikácie portfólia ako celku;
- d) vlastnosti aktív vrátane:
 - (i) kreditnej kvality protistrán;
 - (ii) likvidity;
 - (iii) konkrétnosti;
 - (iv) udržateľnosti;
 - (v) existencie a kvality kolaterálu alebo iných aktív, ktorými sa zaistujú aktíva;
 - (vi) záberu alebo zaťaženia;
 - (vii) tranží;
- e) udalosti, ktoré by mohli potenciálne zmeniť vlastnosti investícií vrátane všetkých záruk alebo ktoré by mohli ovplyvniť hodnotu aktív;
- f) otázky súvisiace s umiestnením a dostupnosťou aktív vrátane:
 - (i) neprevoditeľnosti;
 - (ii) právnych záležitostí v iných krajinách;
 - (iii) kurzových opatrení;
 - (iv) rizika týkajúceho sa správcu;
 - (v) nadmerného zabezpečenia kolaterálom a pôžičiek.

Usmernenie 30 – Výnosnosť

1.69. Podnik by si mal stanoviť ciele pre výnosy, ktoré očakáva zo svojich investícií, pričom zohľadní potrebu získať udržateľný zisk z portfólia aktív, aby sa mohli splniť primerané očakávania poistníkov.

Usmernenie 31 – Konflikty záujmov

1.70. Podnik by mal vo svojej investičnej politike opísať, ako určuje a riadi akékoľvek konflikty záujmov, ktoré vznikajú v súvislosti s investíciami, a to bez ohľadu na to, či vznikajú v podniku alebo v subjekte, ktorý spravuje portfólio aktív. Mal by tiež doložiť opatrenia prijaté na riešenie takýchto konfliktov.

Usmernenie č. 32 – Unit-linked a index-linked poistenie

1.71. Poisťovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby ich unit-linked a index-linked boli aktíva investované v najlepšom záujme poistníkov a oprávnených osôb, pričom sa zohľadnia všetky zverejnené ciele poistenia.

1.72. V prípade investícií unit-linked poistenia poisťovňa a zaistovňa by mala zohľadniť a riadiť obmedzenia tohto poistenia, hlavne obmedzenia investícií pre zabezpečenie likvidity.

Usmernenie č. 33 – Aktíva neprijaté na regulovaný finančný trh

1.73. Poisťovne alebo zaistovne by mali zaviesť, riadiť, monitorovať a kontrolovať postupy pre investície neprijaté na obchodovanie na regulovanom finančnom trhu, alebo pre komplexné, ťažko oceniteľné produkty.

1.74. Poisťovne alebo zaistovne by mali zaobchádzať s aktívami prijatými na regulovaný finančný trh, ale neobchodovanými alebo nepravidelne obchodovanými na regulovanom finančnom trhu, podobne ako s aktívami neprijatými na regulovaný finančný trh.

Usmernenie č. 34 – Deriváty

1.75. Pri použití derivátov, poisťovne a zaistovne by mali zaviesť postupy v súlade s koncepciou riadenia rizík týkajúcou sa investícií s cieľom monitorovať výkonnosť týchto derivátov.

1.76. Poisťovne alebo zaistovne by mali demonštrovať pri používaní derivátov na uľahčenie účinného riadenia portfólia preukázali, akým spôsobom sa zlepšila kvalita, bezpečnosť, likvidita alebo výnosnosť portfólia bez výrazného znehodnotenia akýchkoľvek z týchto vlastností.

1.77. Poisťovne alebo zaistovne by mali dokumentovať v prípade derivátov, ktoré sa používajú na zníženie rizík alebo ako technika zmierňovania rizika, zdôvodnenia a preukázať účinný prevod rizika na základe používania derivátov.

Usmernenie č. 35 – Sekuritizované nástroje

1.78. Pri investovaní do sekuritizovaných nástrojov by mali záujmy poisťovne alebo zaistovne a záujmy pôvodcu alebo sponzora sekuritizovaných aktív dostatočne pochopiť a zosúladiť.

oddiel 6: Požiadavky na vlastné zdroje a systém správy a riadenia

Usmernenie 36 – Politika riadenia kapitálu

1.79. Podnik by mal vypracovať politiku riadenia kapitálu, ktorá bude obsahovať opis postupov na:

- a) zabezpečenie, že položky vlastných zdrojov, a to pri vydaní aj neskôr, sa zaradia podľa prvkov v článkoch 71, 73, 75 a 77 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35;
- b) monitorovanie emisie položiek vlastných zdrojov podľa jednotlivých tried v súlade so strednodobým plánom riadenia kapitálu a na zabezpečenie pred emisiou akýchkoľvek položiek vlastných zdrojov, že táto emisia bude nepretržite spĺňať kritériá pre príslušnú triedu;

- c) monitorovanie, že položky vlastných zdrojov nebudú zaťažené existenciou akýchkoľvek dohôd alebo súvisiacich transakcií alebo z dôvodu štruktúry skupiny, čo by mohlo oslabiť ich účinnosť ako kapitálu;
- d) zabezpečenie, že opatrenia požadované alebo povolené na základe zmluvných, zákonných alebo právnych ustanovení, ktorými sa riadi položka vlastných zdrojov, sa začnú a dokončia včas;
- e) zabezpečenie, že položky dodatkových vlastných zdrojov môžu byť a budú v prípade potreby včas vyzvané na úhradu;
- f) určenie a doloženie akýchkoľvek dohôd, právnych predpisov alebo produktov, na základe ktorých vznikajú oddelene spravované fondy, a na zabezpečenie, že sa pri určovaní kapitálovej požiadavky na solventnosť a vlastných zdrojov vykonajú vhodné výpočty a úpravy;
- g) zabezpečenie, že zmluvné podmienky, ktorými sa spravujú položky vlastných zdrojov, sú jasné a jednoznačné vo vzťahu ku kritériám na zaradovanie do tried;
- h) zabezpečenie, že všetky politiky alebo vyhlásenia týkajúce sa dividend z kmeňových akcií sa v plnej miere zohľadnia pri posudzovaní kapitálovej pozície a predvídateľných dividend;
- i) identifikáciu a zdokumentovanie prípadov, v ktorých by sa mohlo na základe vlastného uváženia zrušiť rozdelenie výnosov z položiek triedy 1 vlastných zdrojov;
- j) identifikáciu, zdokumentovanie a vymáhanie prípadov, v ktorých sa musia odložiť alebo zrušiť rozdelenia výnosov z položiek vlastných zdrojov podľa článku 71 ods. 1 písm. l) a článku 73 ods. 1 písm. g) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35;
- k) určenie miery, do akej sa podniky spoliehajú na položky vlastných zdrojov, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia;
- l) zabezpečenie, že sa posúdi spôsob, ktorým v období stresu fungujú položky zahrnuté vo vlastných zdrojoch v rámci prechodných opatrení, a najmä toho, ako položky pohlcujú straty, a v prípade potreby sa zohľadnia vo vlastnom posúdení rizika a solventnosti.

Usmernenie č. 37 – Strednodobý plán riadenia kapitálu

1.80. Poistovne a zaistovne by mali vypracovať strednodobý plán riadenia kapitálu, ktorý má byť monitorovaný AMSB, ktorý bude obsahovať minimálne:

- a) všetky plánované emisie kapitálu,
- b) termín splatnosti zahŕňajúci začlenenie zmluvného termínu splatnosti a každej skoršej možnosti vrátenia a splatenia týkajúcej sa položiek vlastných zdrojov poisťovne alebo zaistovne,
- c) výsledok prognóz z roku vlastných hodnotení rizika a solventnosti;

- d) spôsob akým emisia, vrátenie alebo splatenie alebo iné odchýlky v oceňovaní položiek vlastných zdrojov, môžu ovplyvniť uplatňovanie akýchkoľvek limitov platného kapitálového režimu,
- e) uplatňovanie koncepcie rozdelenia výnosov.
- f) vplyv na konci prechodného obdobia.

Oddiel 7: Vnútorne kontroly

Usmernenie č. 38 – Prostredie vnútornej kontroly

- 1.81. Poistovne a zaistovne by mali podporovať dôležitosť vykonávania vhodných vnútorných kontrol zaistením informovanosti všetkých zamestnancov o svojich úlohách v systéme vnútornej kontroly. Činnosti kontroly zodpovedajú rizikám vyplývajúcim z činností a procesov, ktoré sa kontrolujú.
- 1.82. Poistovňa alebo zaistovňa, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala zabezpečiť konzistentnú implementáciu vnútorných kontrolných systémov v celej skupine

Usmernenie č. 39 – Monitorovanie a oznamovanie

- 1.83. Poistovňa alebo zaistovňa by mala preukázať prostredníctvom mechanizmov monitorovania a oznamovania v rámci systému vnútornej kontroly poskytuje správny orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu relevantné informácie pre rozhodovacie procesy.

Oddiel 8: Funkcia vnútorného auditu

Usmernenie č. 40 – Nezávislosť funkcie vnútorného auditu

- 1.84. Podnik by mal zabezpečiť, že funkcia vnútorného auditu nevykoná žiadne operačné funkcie a že na ňu nemajú neprímeraný vplyv žiadne ďalšie funkcie vrátane kľúčových funkcií.
- 1.85. Pri vykonávaní auditu a hodnotení a oznamovaní výsledkov auditu by mala poistovňa alebo zaistovňa zabezpečiť, aby nepodliehala vplyvu správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu, ktoré by mohli ohroziť jej nezávislosť a nestrannosť.

Usmernenie 41 – Konflikty záujmov v rámci funkcie vnútorného auditu

- 1.86. Podnik by mal prijať náležité opatrenia na zmiernenie rizika akéhokoľvek konfliktu záujmov.
- 1.87. Podnik by teda mal zabezpečiť, aby interne zamestnaní audítori nevykonávali audítorské činnosti alebo funkcie, ktoré predtým vykonali v priebehu časového rámca, na ktorý sa vzťahuje audit.

Usmernenie č. 42 – Koncepcia vnútorného auditu

- 1.88. Poistovne a zaistovne by mali mať zavedenú koncepciu vnútorného auditu, ktorá sa vzťahuje minimálne na tieto oblasti:

- a) podmienky, na základe ktorých môže byť funkcia vnútorného auditu vyzvaná na poskytnutie stanoviska alebo pomoci alebo na vykonanie iných osobitných úloh,
 - b) kde je to vhodné, vnútorné pravidlá na stanovenie postupov, ktoré musí dodržať osoba zodpovedná za funkciu vnútorného auditu pred informovaním orgánu dohľadu,
 - c) kde je to vhodné, kritériá rotácie pridelenia úloh zamestnancom.
- 1.89. Poistovňa alebo zaistovňa, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala zabezpečiť,, že politika auditu na úrovni skupiny popíše, ako funkcia vnútorného auditu:
- a) koordinuje činnosť vnútorného auditu v skupine,
 - b) zabezpečuje súlad s požiadavkami vnútorného auditu na úrovni skupiny.

Usmernenie 43 – Plán vnútorného auditu

- 1.90. Podnik by mal zabezpečiť, že plán vnútorného auditu:
- a) je založený na metodickej analýze rizík, pričom sa zohľadnia všetky činnosti a celý systém správy a riadenia, ako aj očakávaný vývoj činností a inovácií;
 - b) sa vzťahuje na všetky významné činnosti, ktoré sa majú preskúmať počas primeraného obdobia.

Usmernenie 44 – Dokumentácia k vnútornému auditu

- 1.91. Podnik by mal viesť záznamy o svojej činnosti, aby umožnil posúdenie účinnosti činnosti funkcie vnútorného auditu a aby zdokumentoval audity spôsobom, ktorý umožní spätne vysledovať uskutočnené audity a ich zistenia.

Usmernenie 45 – Úlohy funkcie vnútorného auditu

- 1.92. Podnik by mal vyžadovať, aby funkcia vnútorného auditu v správe správneho orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu zahŕňala predpokladanú lehotu na nápravu nedostatkov a informácie o dosiahnutí predchádzajúcich odporúčaní auditu.

Oddiel 9: Aktuárska funkcia

Usmernenie č. 38 – Úlohy aktuárskej funkcie

- 1.93. Poistovne alebo zaistovne by mali prijať primerané opatrenia na riešenie možných konfliktov záujmov, ak sa poistovňa alebo zaistovňa rozhodne k úlohám a činnostiam aktuárskej funkcie pridať ďalšie úlohy alebo činnosti.
- 1.94. Poistovňa alebo zaistovňa, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala vyžadovať od aktuárskej funkcie stanovisko ku koncepcii zaistenia a k zaistnému programu skupiny.

Usmernenie č. 47 – Koordinácia výpočtu technických rezerv

- 1.95. Poistovňa alebo zaistovňa by mala vyžadovať, aby aktuárska funkcia identifikovala každý nesúlad s požiadavkami stanovenými v článkoch 76 až 83 smernice Solventnosť II pre výpočet technických rezerv a v prípade potreby navrhla nápravu.
- 1.96. Podnik by mal vyžadovať, aby poistno-matematická funkcia vysvetľovala všetky významné vplyvy zmien v údajoch, v metodikách alebo predpokladoch medzi dňami ocenenia na výšku technických rezerv

Usmernenie č. 48 – Kvalita údajov

- 1.97. Poistovňa alebo zaistovňa by mala vyžadovať, aby aktuárska funkcia posúdila súlad interných a externých údajov použitých pri výpočte technických rezerv s normami kvality údajov, ktoré sú stanovené v smernici Solventnosť II. Aktuárska funkcia poskytne v prípade potreby odporúčania týkajúce sa vnútorných postupov na zlepšenie kvality údajov, čím sa zaistí súlad poisťovne alebo zaistovne so súvisiacou požiadavkou smernice Solventnosť II.
- 1.98. Podnik by mal zabezpečiť, aby poistno-matematická funkcia správneho orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu oznamovala všetky významné odchýlky najlepších odhadov od skutočných skúseností. V správe by sa mali prešetriť príčiny odchýlok a v prípade potreby navrhnúť zmeny predpokladov a úprav modelu oceňovania s cieľom zlepšiť výpočet najlepšieho odhadu.

Usmernenie č. 50 – Konceptia poistenia a zaistné dojednania

- 1.99. Poistovňa alebo zaistovňa by mala vyžadovať, aby aktuárska funkcia, pri poskytovaní svojho stanoviska o upisovaní rizík a zaistných dojednaniach zohľadnila vzájomné vzťahy medzi nimi a technickými rezervami.

Usmernenie č. 51 – Aktuárska funkcia poisťovne alebo zaistovne počas pred-aplikačnej fázy vnútorného modelu

- 1.100. Poistovňa alebo zaistovňa by mala vyžadovať, aby aktuárska funkcia prispela v ich oblasti odbornosti k špecifikácii rizík zahrnutých vo vnútornom modeli. Aktuárska funkcia by sa mala tiež podieľať na tom, ako sú odvodené závislosti medzi týmito rizikami a závislosti medzi týmito rizikami a inými rizikami. Tento prínos aktuárskej funkcie vyplýva z technickej analýzy a mal by odrážať skúsenosti a odbornosť osôb vykonávajúcich túto funkciu.

Oddiel 10: Oceňovanie aktív a iných ako technických rezerv

Usmernenie 52 – Oceňovanie aktív a záväzkov, ktoré nie sú technickými rezervami

- 1.101. Podnik by vo svojej politike a postupoch pre oceňovanie aktív a záväzkov mal zahrnúť aspoň:
 - a) metodiku a kritériá, ktoré sa použijú na posúdenie aktívnych a neaktívnych trhov;

- b) požiadavky na zabezpečenie primeraného zdokumentovania postupu oceňovania a sprievodných kontrol vrátane tých, ktoré súvisia s kvalitou údajov;
- c) požiadavky na dokumentáciu využitých prístupov k oceňovaniu týkajúce sa:
 - (i) ich návrhu a spôsobu ich vykonávania;
 - (ii) primeranosti údajov, parametrov a predpokladov;
- d) proces nezávislého preskúmania a overenia prístupov k oceňovaniu;
- e) požiadavky na pravidelné podávanie správ správny orgán, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu o záležitostiach, ktoré sú dôležité pre jej správu a riadenie oceňovania.

Usmernenie 53 – Postupy kontroly kvality údajov

1.102. Podnik by mal vykonať postupy kontroly kvality údajov s cieľom určiť nedostatky a stanoviť, monitorovať, riadiť a zdokumentovať kvalitu ich údajov. Tieto postupy by mali obsahovať:

- a) úplnosť údajov;
- b) primeranosť údajov z vnútorných aj vonkajších zdrojov;
- c) nezávislé preskúmanie a overenie kvality údajov.

1.103. Podnikom vykonané politiky a postupy by mali riešiť potrebu periodického preskúmania trhových údajov a vstupov v porovnaní s alternatívnymi zdrojmi a skúsenosťami.

Usmernenie 54 – Dokumentovanie pri využívaní alternatívnych metód oceňovania

1.104. Ak sa použijú alternatívne metódy oceňovania, podnik by mal zdokumentovať:

- a) opis metódy, účelu, kľúčových predpokladov, obmedzení a výstupu;
- b) okolnosti, za ktorých metóda nebude účinná;
- c) opis a analýzu postupu oceňovania a kontroly spojené s metódou;
- d) analýzu neistoty pri oceňovaní spojenej s metódou;
- e) opis postupov spätného testovania vykonaných na výsledkoch a v prípade potreby porovnanie oproti porovnateľným modelom alebo iným referenčným hodnotám, ktoré by sa malo uskutočniť, keď sa prvýkrát zavedie metóda oceňovania, a potom v pravidelných intervaloch;
- f) opis použitých nástrojov alebo programov.

Usmernenie 55 – Nezávislé preskúmanie a overenie metód oceňovania

1.105. Podnik by mal zabezpečiť, aby sa pred vykonaním novej metódy alebo rozsiahlej zmeny uskutočnilo nezávislé preskúmanie metódy oceňovania podľa článku 267 ods. 4 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35, ktoré sa potom bude opakovať v pravidelných intervaloch.

- 1.106.Podnik by mal určiť intervaly medzi preskúmaniami v súlade s významom metódy pre rozhodovanie a riadenie rizík.
- 1.107.Podnik by mal uplatniť rovnaké zásady pre nezávislé preskúmanie a overenie interne vypracovaných metód alebo modelov oceňovania, ako aj metód alebo modelov oceňovania, ktoré poskytol dodávateľ.
- 1.108.Podnik by mal mať postupy na ohlasovanie výsledkov nezávislého preskúmania a overovania, ako aj odporúčaní nápravných opatrení na primeranej úrovni riadenia podniku.

Usmernenie 56 – Dohľad správnych orgánov, riadiacich orgánov alebo kontrolných orgánov a iných osôb, ktoré skutočne riadia podnik

- 1.109.Správne orgány, riadiace orgány alebo kontrolné orgány a iné osoby, ktoré skutočne riadia podnik, by mali byť schopné preukázať celkové porozumenie prístupom k oceňovaniu a neistotám súvisiacim s postupom oceňovania, aby mohli vykonávať riadny dohľad riadenia rizík v súvislosti s oceňovaním.

Usmernenie 57 – Žiadosť orgánu dohľadu o nezávislé externé ocenenie alebo overenie určená podniku

- 1.110.Orgán dohľadu by mal zvážiť, že požiada podnik o nezávislé ocenenie alebo overenie minimálne vtedy, keď existuje riziko nesprávneho ohodnotenia pri oceňovaní významných aktív alebo záväzkov, s možnými významnými dôsledkami pre solventnosť podniku.

Usmernenie 58 – Nezávislosť externého odborníka

- 1.111.Podnik by mal byť schopný preukázať orgánu dohľadu, že externé oceňovanie alebo overenie vykonali nezávislí odborníci s príslušnými odbornými schopnosťami, náležitou starostlivosťou a primeranými skúsenosťami.

Usmernenie 59 – Informácie o externom oceňovaní alebo overení, ktoré sa musia poskytnúť orgánu dohľadu

- 1.112.Podnik by mal orgánu dohľadu poskytnúť všetky požadované podstatné informácie o externom oceňovaní alebo overení. Podnik by mal k týmto informáciám priložiť aspoň písomné stanovisko odborníkov o oceňovaní príslušných aktív alebo záväzkov.

Oddiel 11: Outsourcing

Usmernenie č. 60 – Kritické alebo dôležité operačné funkcie a činnosti

- 1.113.Poisťovne a zaistovne by mali určovať a dokumentovali, či je zverenie výkonu funkcií alebo činnosti rozhodujúce alebo dôležité, a to na základe toho, či je táto funkcia alebo činnosť nevyhnutná na prevádzku poisťovne a zaistovne, čiže bez nich by poisťovňa a zaistovňa nedokázala poskytovať svoje služby.

Usmernenie č. 61 – Upisovacie riziko

- 1.114.Ak sprostredkovateľ poistenia, ktorý nie je zamestnancom poisťovne, získa oprávnenie na podpísanie zmluvy alebo náhradu nárokov v mene a za poisťovňu, zaistil, že táto činnosť sprostredkovateľa sa vykonáva podľa požiadaviek týkajúcich sa zverenia výkonu činností.

Usmernenie č. 62 – Zverenie výkonu činností vnútri skupiny

1.115. Ak rozhodujúce alebo dôležité funkcie alebo činnosti zabezpečujú zverením výkonu činností vnútri skupiny poisťovňa alebo zaistovňa, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala dokumentovať, ktoré funkcie súvisia s konkrétnym právnym subjektom, a zaistil, aby výkon týchto kľúčových funkcií na úrovni poisťovne alebo zaistovne tieto dohody neohrozili.

Usmernenie č. 63 – Konceptia zverenie výkonu činností

1.116. Poisťovne a zaistovne, ktoré zveria výkon činností alebo zvažujú ich zverenie, by mali mať v koncepcii zverenia výkonu činností začlenené prístup a procesy zverenia výkonu činností (outsourcingu) od začiatku do konca platnosti zmluvy. Sem by mali patriť najmä:

- a) postup na určenie, či sú funkcia alebo činnosť kritické alebo dôležité;
- b) spôsob výberu vhodného poskytovateľa služieb a určenie toho, akým spôsobom a ako často budú jeho činnosť a výsledky hodnotené;
- c) podrobnosti, ktoré by mali byť súčasťou písomnej zmluvy s poskytovateľom služby, s ohľadom na požiadavky ustanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/35;
- d) pohotovostné plány podniku vrátane postupov pri ukončení zmluvného vzťahu pre kritické a dôležité funkcie alebo činnosti zabezpečené zverením výkonu funkcie.

Usmernenie 64 – Písomné oznámenie orgánu dohľadu

1.117. Do svojho písomného oznámenia orgánu dohľadu o akomkoľvek zverení výkonu kritických alebo dôležitých funkcií alebo činností by podnik mal zahrnúť opis rozsahu, odôvodnenie pre zverenie výkonu činností a názov poskytovateľa služieb. V prípade, ak sa zverenie výkonu činností týka kľúčovej funkcie, informácie by mali obsahovať aj meno osoby poverenej výkonom zverenej funkcie alebo činností v podniku poskytovateľa služieb.

Oddiel 12: Osobitné požiadavky na systém správy a riadenia na úrovni skupiny

Usmernenie č. 65 – Povinnosti stanovenia požiadaviek na systém správy a riadenie na úrovni skupiny

1.118. Poisťovňa alebo zaistovňa, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala stanoviť primerané požiadavky na vnútornú správu a riadenie v rámci skupiny, ktoré sú primerané štruktúre, podnikaniu a rizikám skupiny a jej príslušných subjektov, a zväžil vhodnú štruktúru a organizáciu riadenia rizík na úrovni skupiny, ako aj nastavil jednoznačné rozdelenie povinností v rámci všetkých subjektov skupiny.

1.119. Poisťovňa alebo zaistovňa, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by nemala narušiť zodpovedný subjekt pri nastavovaní vlastného systému správy AMSB každého subjektu v skupine.

Usmernenie č. 66 – Systém správy a riadenia na úrovni skupiny

1.120. Poistovňa alebo zaistovňa, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala:

- a) zaviesť vhodné a účinné nástroje, postupy a oblasti povinností a zodpovednosti, ktoré mu umožnia dozerať na fungovanie riadenia rizík a systémov vnútornej kontroly na úrovni jednotlivých subjektov patriacich do skupiny a riadiť ich,
- b) zaviesť oznamovacie povinnosti v rámci skupiny a účinné systémy na zabezpečenie toku informácií v skupine smerom zhora nadol, ale aj zdola nahor,
- c) dokumentovať nástroje používané na určenie, meranie, sledovanie, riadenie a oznamovanie všetkých rizík, ktorým je skupina vystavená a informoval o nich všetky subjekty v poistnej skupine,
- d) zohľadňovať záujmy všetkých subjektov patriacich do skupiny a zisťoval, ako tieto záujmy prispievajú k spoločnému cieľu skupiny ako celku z dlhodobého hľadiska.

Usmernenie č. 67 – Riziká s významným vplyvom na úrovni skupiny

1.121. Poistovňa alebo zaistovňa, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala zvážiť v rámci svojho systému riadenia rizík riziká a ich vzájomnú prepojenosť na úrovni jednotlivých subjektov patriacich do skupiny, ako aj na úrovni skupiny, a to najmä:

- a) riziko poškodenia povesti a riziká vyplývajúce z transakcií v rámci skupiny, ako aj koncentrácie rizík, vrátane rizika škodlivého vplyvu, na úrovni skupiny,
- b) vzájomné prepojenia medzi rizikami vyplývajúce z vykonávania podnikateľských činností v rámci rôznych subjektov a v rôznych jurisdikciách,
- c) riziká vyplývajúce zo subjektov z tretích krajín,
- d) riziká vyplývajúce z neregulovaných subjektov,
- e) riziká vyplývajúce z iných regulovaných subjektov.

Usmernenie 68 – Koncentrácie rizík na úrovni skupiny

1.122. Poistovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mali zabezpečiť, aby sa zaviedli procesy a postupy na určovanie, stanovenie, riadenie, monitorovanie a oznamovanie koncentrácií rizík.

Usmernenie 69 – Vnútroskupinové transakcie

1.123. Poistovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mali zabezpečiť, že systém riadenia rizík skupiny a jednotlivých podnikov bude obsahovať procesy a postupy pre oznamovanie na určenie, stanovenie, monitorovanie, riadenie a oznamovanie vnútroskupinových transakcií vrátane významných a veľmi významných vnútroskupinových transakcií, ako sa uvádza v smernici Solventnosť II.

Usmernenie č. 70 – Riadenie rizika na úrovni skupiny

- 1.124. Poistovňa alebo zaistovňa, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mal podporovať pri svojom riadení rizík na úrovni skupiny vhodné procesy a postupy na určovanie, meranie, riadenie, sledovanie a oznamovanie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená skupina a každý jednotlivý subjekt.
- 1.125. Poistovňa alebo zaistovňa, holdingová poistovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť by mala zaistiť, aby sa štruktúra a organizácia riadenia rizík na úrovni skupiny neoslabila z právneho hľadiska schopnosť poistovne alebo zaistovne plniť zákonné, regulačné a zmluvné povinnosti.

Dodržiavanie a pravidiel oznamovania

- 1.126. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie usmernení a odporúčaní.
- 1.127. Príslušné orgány, ktoré dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, ich majú vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.128. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.
- 1.129. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržia povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

Záverečné ustanovenie o preskúmaníach

- 1.130. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.