

**Smernice o metodologiji za ocene  
enakovrednosti, ki jih nacionalni  
nadzorni organi izvajajo na podlagi  
direktive Solventnost II**

## Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 z dne 24. novembra 2010 (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)<sup>1</sup> pripravlja smernice na podlagi členov 227 in 260 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)<sup>2</sup> o oceni enakovrednosti nadzornih režimov tretjih držav.
- 1.2. Merila za ocenjevanje enakovrednosti nadzornih režimov tretjih držav v skladu s členom 227 direktive Solventnost II so navedena v členu 379 izvedbenih ukrepov, merila za ocenjevanje enakovrednosti nadzornih režimov tretjih držav v skladu s členom 260 direktive Solventnost II pa so navedena v členu 380 izvedbenih ukrepov<sup>3</sup>.
- 1.3. Te smernice so namenjene nacionalnim nadzornim organom v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.4. Direktiva Solventnost II predvideva, da v primerih, ko Evropska komisija ni sprejela odločitve o enakovrednosti posamezne tretje države, preverjanje enakovrednosti režima tretje države za namene izračuna solventnosti skupine v skladu s členom 227(2) direktive Solventnost II izvede nadzornik skupine na lastno pobudo ali na zahtevo udeleženega podjetja.
- 1.5. Podobno v skladu s členom 260(1) direktive Solventnost II v primerih, ko Evropska komisija ni sprejela odločitve o enakovrednosti, preverjanje, ali posamezna tretja država izvaja nadzor skupine, ki je enakovreden nadzoru iz direktive Solventnost II, izvede nadzorni organ EU, ki bi bil nadzornik skupine, če bi se uporabljala merila iz člena 247(2) (namestnik nadzornika skupine). Preverjanje se izvede na zahtevo matičnega podjetja iz tretje države ali katere koli zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki je pridobila dovoljenje v Uniji, ali na lastno pobudo namestnika nadzornika skupine.
- 1.6. Cilj teh smernic je zagotoviti, da nadzorniki skupine ali namestniki nadzornikov skupine uporabljajo usklajen pristop na podlagi meril o enakovrednosti iz izvedbenih ukrepov direktive Solventnost II. S tem postopkom se bo zmanjšalo morebitno preostalo tveganje, da bi različni nadzorniki skupine ali namestniki nadzornikov skupine zaradi različnih pristopov k ocenjevanju sprejeli različne odločitve o istem režimu tretje države. Kadar Evropska komisija pozneje sprejme odločitev o enakovrednosti, ta odločitev nadomesti kakršno koli predhodno odločitev nadzornika skupine ali namestnika nadzornika skupine.
- 1.7. Področje uporabe teh smernic zajema celovite ocene enakovrednosti.

---

<sup>1</sup> UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83.

<sup>2</sup> UL L 335, 17.12.2009, str. 1–155.

<sup>3</sup> UL L 12, 17.01.2015, str. 1–797.

- 1.8. V teh smernicah „zadevni nacionalni nadzorni organi“ pomenijo vse nacionalne nadzorne organe, pristojne za nadzor zavarovalnic in pozavarovalnic v okviru direktive Solventnost II.
- 1.9. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, velja njegova opredelitev iz pravnih aktov, navedenih v uvodu.
- 1.10. Smernice začnejo veljati 1. aprila 2015.

### **Smernica 1 – Splošna načela**

- 1.11. Nacionalni nadzorni organi bi morali pri ocenah enakovrednosti uporabljati naslednja splošna načela:
- a) Cilj ocen enakovrednosti je ugotoviti, ali nadzorni sistem tretje države zagotavlja podobno raven zaščite imetnikov police/upravičencev, kot je določena v poglavju VI naslova I direktive Solventnost II.
  - b) Ocene enakovrednosti temeljijo na merilih iz členov 379 in 380 izvedbenih ukrepov, ki določata ustrezna nadzorna načela, vključena v direktivo Solventnost II.
  - c) Z izjemo merila v zvezi s poslovno skrivnostjo ocene enakovrednosti upoštevajo načelo sorazmernosti.
  - d) Enakovrednost režima poslovne skrivnosti v tretji državi je predpogoj za pozitivno ugotovitev glede enakovrednosti režima nadzora skupine v tretji državi.
  - e) Odloča se lahko le o enakovrednosti obstoječega režima, ki ga v času ocene uporablja nadzorni organ tretje države.
  - f) Ocena mora pokrivati vse elemente nadzornega režima tretje države, ki so zajeti v merila iz členov 379 in 380 izvedbenih ukrepov, in ne samo elementov, ki so neposredno povezani s skupino, ki je zahtevala oceno.
  - g) Pozitivne ocene enakovrednosti je treba redno pregledovati.
  - h) Negativne ocene enakovrednosti se lahko pregledajo na zahtevo zadevnega podjetja ali na lastno pobudo nadzornika skupine ali namestnika nadzornika skupine, če je bil nadzorni režim iz poglavja VI naslova I direktive Solventnost II ali nadzorni režim tretje države znatno spremenjen.

### **Smernica 2 – Zahteva za oceno enakovrednosti**

- 1.12. Nadzornik skupine ali namestnik nadzornika skupine bi moral po prejemu zahteve za oceno enakovrednosti v skladu s členom 227 in/ali členom 260 direktive Solventnost II v 20 delovnih dneh od prejema zahteve organ EIOPA obvestiti, ali:
- a) želi s pomočjo organa EIOPA in v posvetovanju z drugimi zadevnimi nacionalnimi nadzornimi organi izvesti oceno na nacionalni ravni oziroma

- b) želi za oceno zaprositi organ EIOPA. Nadzornik skupine ali namestnik nadzornika skupine, ki organ EIOPA zaprosi za oceno, bi moral sodelovati pri tehnični oceni.

### **Smernica 3 – Informacije, ki se za namene ocene predložijo organu EIOPA**

1.13. Kadar se nadzornik skupine ali namestnik nadzornika skupine odloči, da bo za oceno zaprosil organ EIOPA, mora prek elektronske pošte skupaj s svojo prošnjo predložiti naslednje informacije:

- a) datum zahteve podjetja;
- b) ime podjetja, ki je vložilo zahtevo;
- c) ime skupine, ki ji pripada podjetje, ki je vložilo zahtevo;
- d) državo(-e), za katero(-e) je bila zahtevana ocena;
- e) imena in e-poštne naslove kontaktnih oseb pri nadzorniku skupine ali namestniku nadzornika skupine za namene predložitve podatkov o zahtevi za oceno.

### **Smernica 4 – Ocena, ki jo izvede organ EIOPA**

1.14. Kadar oceno izvede organ EIOPA, bi moral nadzornik skupine ali namestnik nadzornika skupine sklepe ocene, ki jo predloži organ EIOPA, upoštevati pri odločitvi o enakovrednosti.

### **Smernica 5 – Sporočanje odločitve nadzornika skupine ali namestnika nadzornika skupine**

1.15. Nadzornik skupine ali namestnik nadzornika skupine bi moral organu EIOPA predložiti rezultat in podporno analizo za predlagano odločitev, ki bosta na voljo vsem nacionalnim nadzornim organom.

### **Smernica 6 – Ugovori zoper odločitev nadzornika skupine ali namestnika nadzornika skupine**

1.16. Nacionalni nadzorni organi bi morali prek e-pošte organu EIOPA in nadzorniku skupine ali namestniku nadzornika skupine morebitne ugovore zoper predlagano odločitev poslati najpozneje v 10 delovnih dneh od datuma, ko organ EIOPA posreduje odločitev o enakovrednosti in podporno analizo v skladu s Smernico 5.

### **Smernica 7 – Končna odločitev nadzornika skupine ali namestnika nadzornika skupine**

1.17. Nadzornik skupine ali namestnik nadzornika skupine bi moral pred potrditvijo svoje odločitve organu EIOPA in posredovanjem rezultata podjetju počakati do izteka predpisanega roka iz smernice 6 ter obravnavati morebitne ugovore.

## **Smernica 8 – Ocena na nacionalni ravni/člen 227 direktive Solventnost II**

- 1.18. Če se nadzornik skupine in nacionalni nadzorni organi odločijo, da bodo izvedli oceno enakovrednosti/sodelovali pri oceni enakovrednosti iz člena 227 direktive Solventnost II, bi morali svoje delo organizirati glede na dejavnosti in roke iz Tehnične priloge I.

## **Smernica 9 – Ocena na nacionalni ravni/člen 260 direktive Solventnost II**

- 1.19. Če se namestnik nadzornika skupine in nacionalni nadzorni organi odločijo, da bodo izvedli oceno enakovrednosti/sodelovali pri oceni enakovrednosti iz člena 260 direktive Solventnost II, bi morali svoje delo organizirati glede na dejavnosti in roke iz Tehnične priloge II.

## **Pravila glede skladnosti in poročanja**

- 1.20. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Nacionalni pristojni organi in finančne institucije si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.
- 1.21. Nacionalni pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.
- 1.22. Nacionalni pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.
- 1.23. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

## **Končna določba o pregledih**

- 1.24. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.

## **Tehnična priloga I – Ocena enakovrednosti v skladu s členom 227 direktive Solventnost II**

**Del I:** Nacionalni nadzorni organi bi morali pri izvedbi ocene iz smernice 8 upoštevati spodaj opisane korake.

### A. Začetek ocene:

- 1) Nadzornik skupine bi moral v 20 delovnih dneh od prejema zahteve iz člena 227(2) direktive Solventnost II o prejeti zahtevi uradno obvestiti organ EIOPA in predložiti naslednje podatke:
  - a) datum zahteve podjetja;
  - b) ime podjetja, ki je vložilo zahtevo;
  - c) ime skupine, ki ji pripada podjetje, ki je vložilo zahtevo;
  - d) državo(-e), za katero(-e) je bila zahtevana ocena;
  - e) imena in e-poštne naslove kontaktnih oseb pri nadzorniku skupine za namene ocene.

Uradno obvestilo bi bilo treba poslati tudi članom kolegija skupine iz EU.

Nadzornik skupine bi moral skupaj z organom EIOPA preveriti, ali je odločitev o enakovrednosti zadevne tretje države sprejel že kakšen drug nadzornik skupine. Če jo je, so naslednji podrobni koraki potrebni le, da se upoštevajo znatne spremembe nadzornega režima iz poglavja VI naslova I direktive Solventnost II in nadzornega režima v zadevni tretji državi.

- 2) Nadzornik skupine bi moral organ EIOPA zaprositi, naj v 5 delovnih dneh od prejema uradnega obvestila posreduje informacije svojemu odboru nadzornikov, in ga prositi za podatke o morebitnem pomembnem interesu nacionalnih nadzornih organov pri oceni enakovrednosti v zvezi s podjetji, ki jih nadzirajo.
- 3) Nacionalni nadzorni organi bi morali osebi, ki je pri nadzorniku skupine odgovorna za oceno, in organu EIOPA take podatke zagotoviti v 15 delovnih dneh.
- 4) Nadzornik skupine bi moral v 20 delovnih dneh od prejema zahteve iz člena 227(2) direktive Solventnost II stopiti v stik z nadzornikom tretje države, ga uradno obvestiti o zahtevi in vprašati, ali želi sodelovati pri oceni, ter nadzorniku tretje države predlagati časovni okvir za oceno. Uradno obvestilo bi bilo treba posredovati organu EIOPA.
- 5) Nadzornik skupine bi moral nadzornika tretje države pozvati, naj odgovori v 20 delovnih dneh od datuma prejema zahteve.

## B. Začetek ocene:

- 6) Nadzornik skupine bi moral v 10 delovnih dneh od prejema odgovora nadzornika tretje države, s katerim ta potrdi sodelovanje pri oceni, začeti postopek zbiranja informacij in poslati vprašalnik iz dela II te tehnične priloge. Nadzornik skupine bi moral nadzorniku tretje države za predložitev informacij dati na voljo vsaj 40 delovnih dni. Nadzornik skupine bi moral zahtevo za informacije posredovati organu EIOPA.
- 7) Nadzornik skupine bi moral v 10 delovnih dneh od prejema odgovora nadzornika tretje države, s katerim ta zavrne sodelovanje, in po predložitvi obvestila organu EIOPA obvestiti podjetje, ki je zahtevalo oceno, in preveriti, ali želi podjetje nadaljevati z oceno. Če želi podjetje, ki je vložilo zahtevo (v nadaljnjem besedilu: udeleženo podjetje), nadaljevati, mora nadzornik skupine začeti zbirati informacije od udeleženega podjetja. Rok za odgovor udeleženega podjetja ne bi smel biti krajši od 40 delovnih dni.
- 8) Nadzornik skupine bi moral udeleženo podjetje pozvati, naj predloži informacije v zvezi z vsemi elementi vprašalnika iz dela II te tehnične priloge.
- 9) Nadzornik skupine bi moral udeleženo podjetje pozvati, naj predloži vso ustrezno zakonodajo tretje države v izvirni različici in njen prevod v nacionalni jezik nadzornika skupine in/ali angleščino.
- 10) Nadzornik skupine bi moral do izteka roka za prejem odgovorov nadzornika/udeleženega podjetja iz tretje države na vprašalnik vzpostaviti ocenjevalno ekipo z ustreznim strokovnim znanjem in izkušnjami, ki jo sestavljajo strokovnjaki iz drugih nacionalnih nadzornih organov, kadar je tako dogovorjeno, in organa EIOPA.
- 11) Kadar informacije, potrebne za izvedbo ocene, kljub zahtevam niso na voljo, mora nadzornik skupine izdati odločbo, s katero zaključi postopek ocene in v kateri navede, da zaradi pomanjkanja dokazil ne more odločiti o enakovrednosti tretje države. Nadzornik skupine mora razpustiti ocenjevalno ekipo ter svojo odločitev sporočiti organu EIOPA, nacionalnim nadzornim organom in podjetju, ki je zahtevalo oceno.
- 12) Po prejemu odgovorov tretje države na vprašalnik/prispevek udeleženega podjetja bi moral nadzornik skupine začeti teoretično oceno. Za to fazo bi moral imeti na voljo vsaj 30 delovnih dni.
- 13) Med teoretično oceno bi moral nadzornik skupine zagotoviti, da ima vse informacije, ki jih potrebuje za oceno, in po potrebi od nadzornika/udeleženega podjetja iz tretje države zahtevati dodatna pojasnila. Organ EIOPA bi bilo treba obveščati o napredku pri oceni, da lahko pomaga nadzorniku skupine. Komunikacija bi morala biti vedno dobro dokumentirana.
- 14) Med teoretično oceno bi moral nadzornik skupine po potrebi uporabljati tudi podatke/informacije iz različnih drugih virov. Nadzornik skupine bi moral organ EIOPA prositi, naj ga opozori o vseh ustreznih informacijah, s katerimi razpolaga ali ki so mu jih predložili drugi nacionalni nadzorni organi.

- 15) Pri izvajanju ocene je treba oceniti vsako merilo iz člena 379 izvedbenih ukrepov, pri čemer je treba uporabiti naslednjih pet kategorij: izpolnjeno, večinoma izpolnjeno, delno izpolnjeno, neizpolnjeno in ni relevantno. Da se posamezno merilo šteje za izpolnjeno, mora nadzorni organ/udeleženo podjetje iz tretje države predložiti dokazila, da:
- a) obstajajo ustrezne nacionalne določbe, ki lahko zajemajo zakonske, uredbene in/ali upravne določbe, ter
  - b) se nacionalne določbe v praksi učinkovito izvajajo.
- 16) Kadar v času ocene nacionalne določbe niso v veljavi, mora nadzornik skupine v poročilu o oceni po potrebi predlagati izboljšave.

### C. Izid ocene enakovrednosti ali rezultati:

- 17) Po koncu ocenjevalnega obdobja bi moral nadzornik skupine pripraviti poročilo, ki vsebuje naslednje:
- a) kratko predstavitev in kronološki pregled dejavnosti nadzornika skupine;
  - b) navedbo, ali je tretja država sodelovala v postopku;
  - c) navedbo/podrobnosti o tem, kako so se zbirale informacije – kadar teh ni predložil nadzornik tretje države, ampak izhajajo iz drugih virov;
  - d) kratek pregled trga tretje države;
  - e) podrobno analizo ustreznih vidikov nadzornega sistema tretje države;
  - f) izid analize, ki jo je opravil nadzornik skupine in ki mora vsebovati ugotovitve za vsako merilo iz člena 379 izvedbenih ukrepov;
  - g) sklep ocene enakovrednosti, ki mora biti nekaj od naslednjega:
    - i. država A je enakovredna na podlagi meril iz člena 379 izvedbenih ukrepov;
    - ii. država A ne izpolnjuje meril in ni enakovredna.
- 18) Nadzornik skupine bi moral osnutek poročila o oceni posredovati članom kolegija in organu EIOPA. Nadzornik skupine bi moral organ EIOPA pozvati tudi, naj sklepe posreduje vsem nacionalnim nadzornim organom. Nacionalni nadzorni organi bi morali v 20 delovnih dneh predložiti pripombe, pri čemer bi moral nadzornik skupine v sodelovanju z organom EIOPA podrobno proučiti vse pripombe, ki jih prejme v okviru tega postopka, preden sprejme končne sklepe.
- 19) Po tem koraku bi moral nadzornik skupine poročilo posredovati nadzorniku tretje države, da preveri točnost dejstev, ne glede na to, ali je sodeloval v postopku ali ne. Nadzornik tretje države bi moral imeti na voljo najmanj 15 in največ 25 delovnih dni, da predloži svoje pripombe v zvezi s točnostjo dejstev.
- 20) Če nadzornik tretje države predloži pripombe, mora te obravnavati ocenjevalna ekipa, poročilo pa je treba po potrebi pred izdajo njegove končne različice revidirati.



- 21) Potem ko nadzornik skupine sprejme predlog odločitve o enakovrednosti tretje države, mora izid in podporno analizo poslati organu EIOPA skupaj s prošnjo, naj poročilo in podporno analizo prek svoje spletne strani z omejenim dostopom posreduje svojim članom.
- 22) Nacionalni nadzorni organi bi morali v 10 delovnih dneh od datuma, ko organ EIOPA v skladu z odstavkom 21 odločitev o enakovrednosti in podporno analizo posreduje svojim članom, prek elektronske pošte organu EIOPA in nadzorniku skupine predložiti morebitne ugovore zoper predlog odločitve. Nadzornik skupine podjetju, ki je vložilo zahtevo, ne bi smel sporočiti odločitve, dokler se to obdobje ne izteče in če ni predložen noben ugovor. Če so ugovori predloženi, jih mora nadzornik skupine obravnavati, preden svojo določitev potrdi organu EIOPA in pošlje rezultat podjetju, ki je zahtevalo oceno.

## **Del II: Predloga za vprašalnik**

- 1) Navedite informacije o obstoju, vsebini in obsegu določb v zvezi s finančnim nadzorom, tudi glede:
  - preverjanja solventnosti in finančnega položaja podjetja;
  - preverjanja oblikovanja zavarovalno-tehničnih rezervacij in premoženja, ki se uporablja za kritje, ter zmožnosti zahtevati njihovo povišanje;
  - obveznosti podjetja, da nadzorniku poroča o finančnem in solventnem položaju, da se omogoči pravočasno nadzorno ukrepanje.
- 2) Opišite določbe v zvezi s pravili glede vrednotenja sredstev in obveznosti ter navedite, ali velja naslednje:
  - vrednotenje sredstev in obveznosti temelji na ekonomski oceni celotne bilance stanja;
  - sredstva in obveznosti se vrednotijo na znesek, za katerega bi se izmenjala med dobro obveščanima strankama s pravico razpolaganja v strogo poslovnem poslu;
  - standardi vrednotenja za namene nadzora so skladni z mednarodnimi računovodskimi standardi, kolikor je to mogoče.
- 3) Navedite podrobnosti glede pravnega in nadzornega režima, ki se uporablja v zvezi z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, in navedite, ali so določene zahteve oziroma katere zahteve so določene za zagotavljanje, da:
  - se za vse zavarovalne in pozavarovalne obveznosti oblikujejo zavarovalno-tehnične rezervacije, s katerimi se zajamejo vsa pričakovana tveganja, povezana z zavarovalnimi in pozavarovalnimi obveznostmi;
  - je izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij smotrno, zanesljivo in objektivno;
  - je vrednost zavarovalno-tehničnih rezervacij enaka znesku, ki bi ga morala zavarovalnica ali pozavarovalnica tretje države plačati, če bi nemudoma prenesla ali poravnala svoje pogodbene pravice in obveznosti drugemu podjetju/dobro obveščeni stranki s pravico razpolaganja v strogo poslovnem poslu;

- je vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij skladno s trgom, pri čemer se, kolikor je to mogoče, uporabljajo in upoštevajo informacije, ki jih zagotavljajo finančni trgi, ter splošno dostopni podatki o zavarovalnih tveganjih;
- se zavarovalne in pozavarovalne obveznosti segmentirajo v ustrezne skupine tveganj najmanj po vrstah poslovanja, da se zagotovi točno vrednotenje pozavarovalnih obveznosti;
- so vzpostavljeni procesi in postopki za zagotovitev ustreznosti, popolnosti in natančnosti podatkov, uporabljenih pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij.

4) Navedite podrobnosti glede režima, ki se uporablja v zvezi z lastnimi sredstvi, in, kjer je primerno, navedite, ali so določene zahteve oziroma katere zahteve so določene za zagotavljanje, da:

- se lastna sredstva razvrstijo v skladu z njihovo absorpcijsko zmožnostjo v primeru prenehanja in rednega poslovanja;
- so na voljo najbolj kakovostna lastna sredstva za absorpcijo izgub v primeru rednega poslovanja in prenehanja, z dodatnimi zahtevami glede zadostnega trajanja postavke lastnih sredstev, odsotnosti spodbud za odplačilo, odsotnosti obveznih stroškov servisiranja in odsotnosti obremenitev;
- se razlikujejo lastna sredstva v bilanci stanja in zunajbilančne postavke (na primer jamstva);
- lastna sredstva v skladu z razvrstitvijo izpolnjujejo pogoje za delno ali polno kritje (za lastna sredstva najvišje kakovosti) kapitalskih zahtev;
- za lastna sredstva veljajo kvantitativne omejitve, da se zagotovi kakovost lastnih sredstev, s katerimi se krijejo kapitalske zahteve. Če ne veljajo kvantitativne omejitve, je treba visoko kakovost lastnih sredstev zagotoviti z drugimi zahtevami.

5) Opišite veljavni regulativni in nadzorni režim v zvezi z naložbami ter navedite podrobnosti, ki dokazujejo, da:

- lahko podjetja vlagajo le v sredstva in instrumente, pri katerih je mogoče tveganja ustrezno opredeliti, izmeriti, spremljati, upravljati, nadzirati in o njih poročati ter jih po potrebi upoštevati pri solventnostnih potrebah;
- se sredstva za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij vlagajo skrbno ter v najboljšem interesu vseh imetnikov polic in upravičencev;
- se vsa sredstva vlagajo na način, ki zagotavlja varnost, kakovost, likvidnost, razpoložljivost in donosnost celotnega portfelja;
- se zahtevajo preudarne ravni naložb v sredstva, ki niso sprejeta v trgovanje;
- so naložbe v izvedene instrumente mogoče le, če prispevajo k zmanjšanju tveganj ali olajšajo učinkovito upravljanje portfelja;
- se preprečuje pretirano zanašanje na katero koli sredstvo, izdajatelja ali kopičenje tveganj; ne sme biti izpostavljanja pretiranemu tveganju.

6) Navedite podrobnosti pravnega in nadzornega režima, ki se uporablja za kapitalske zahteve, ter navedite, ali in/ali kako:

- kapitalske zahteve temeljijo na tveganju in so usmerjene v merjenje vseh merljivih nepričakovanih tveganj podjetja. Vključite naslednje točke:
  - Kadar pomembna tveganja niso vključena v kapitalske zahteve, navedite podrobnosti o mehanizmu, ki se uporablja za jamstvo, da kapitalske zahteve ustrezno upoštevajo taka tveganja.
  - Kako kapitalske zahteve odražajo raven lastnih sredstev, ki podjetju omogoča pokritje znatnih izgub ter imetnikom polic in upravičencem daje razumno zagotovilo, da bodo izplačila izvršena, ko zapadejo?
  - Kakšen je cilj kalibracije za kapitalske zahteve? Ali zahteve podjetju omogočajo vsaj, da prenese 1 na 200 scenarijev zloma v obdobju enega leta, oziroma zagotavljajo, da imetniki polic in upravičenci prejmejo vsaj enako raven zaščite?
  - Izračun kapitalskih zahtev zagotavlja pravilno in pravočasno ukrepanje nadzornih organov tretje države.
  - Obveznost podjetij, da sporočajo vse težave v zvezi s svojim finančnim položajem.
  - Obveznost podjetij, da se odzovejo na izpostavljene težave.
  - Nadzorni organ ima pooblastila, da sprejme potrebne in ustrezne ukrepe zoper podjetje za ponovno zagotovitev skladnosti s to zahtevo.
  - Vzpostavljeni so ustrezni standardi, v okviru katerih se pri kapitalskih zahtevah upošteva učinek tehnik za ublažitev tveganja;
- je vzpostavljena minimalna raven, pod katero kapitalske zahteve ne smejo pasti in ki ustreza minimalni ravni zaščite imetnikov polic, ki sproži takojšnjo in končno nadzorno ukrepanje;
- se posamezna kapitalska zahteva izračuna vsaj enkrat letno in se redno spremlja.

7) Če vaš režim določa uporabo notranjih modelov, opišite veljavne določbe v zvezi s posebnostmi ocene notranjih modelov v okviru ocenjevanja kapitalskih zahtev, vključno z informacijami glede naslednjih področij:

- kadar zavarovalnica ali pozavarovalnica uporablja popolni ali delni notranji model za izračun svojih kapitalskih zahtev, na tem temelječe kapitalske zahteve zagotavljajo raven zaščite imetnikov police, ki je vsaj primerljiva z ravno, ki bi se zahtevala v skladu z lokalnimi pravili, če se ne bi uporabljal notranji model (tj. ustrezno upošteva tveganja, ki jim je ali bi jim lahko bilo podjetje vzpostavljeno, in zagotavlja kapitalske zahteve z enako stopnjo zaupanja, kot jo zagotavlja standardni pristop);
- režim vključuje postopek za odobritev notranjega modela, ki vključuje zahtevo, da se notranji model predhodno odobri, preden se podjetju dovoli, da ga uporabi za določitev svojih predpisanih kapitalskih zahtev;

- veljavni režim vključuje naslednje zahteve za notranji model, ki se bo uporabljal za izračun regulatornega kapitala:
  - ustrezen sistem upravljanja tveganj;
  - notranji model se široko uporablja in ima pomembno vlogo pri sistemu upravljanja podjetja (test uporabnosti);
  - standardi za statistično kakovost;
  - standardi validiranja;
  - dokumentacijski standardi;
  - standardi kalibracije;
  - opredelitev dobička in izgube;
- kadar zavarovalnica ali pozavarovalnica uporablja delni notranji model za izračun svojih kapitalskih zahtev, je področje uporabe delnega notranjega modela jasno opredeljeno in utemeljeno, da se prepreči izbiranje najprimernejših tveganj (npr. podjetje upošteva samo tveganja, na podlagi katerih bo določena nižja kapitalna zahteva). Navedite vse podporne informacije, da se dokaže, da ni nejasnosti glede tega, katera tveganja, sredstva in/ali obveznosti so vključene v področje uporabe delnega notranjega modela ali izključene iz njega.

8) Opišite veljavni režim v zvezi z obveznostmi varovanja poslovne skrivnosti, ki jih mora organ upoštevati (v vse odgovore vključite sklicevanja na vse relevantne zakone in druge predpise na tem področju):

- Pravna obveznost. Pojasnite pravno obveznost, da se nadzorne informacije varujejo kot poslovna skrivnost, zlasti:
  - opredelitev zaupnih podatkov;
  - zakonsko dolžnost varovanja zaupnih podatkov;
  - veljavnost za vse zadevne posameznike (tj. vse osebe, ki delajo ali so delale oziroma delujejo ali so delovale v imenu nadzornega organa, ne glede na to, ali gre za sedanje/nekdanje zaposlene, člane uprave ali npr. zunanje strokovnjake);
  - stalna obveznost (velja v času dela/delovanja v imenu nadzornega organa in v obdobju po tem).
- Uporaba informacij. Pojasnite omejitve glede uporabe zaupnih nadzornih informacij, zlasti da se lahko informacije uporabljajo le med opravljanjem nadzornih nalog:
  - spremljanja skladnosti (vključno s spremljanjem zavarovalno-tehničnih rezervacij, solventnimi mejami, upravnimi/računovodskimi postopki in notranjim nadzorom);
  - uvedbe kazni;
  - sodnih postopkov/pritožb.

- Razkritje. Pojasnite, v kakšnih okoliščinah se lahko informacije razkrijejo tretjim osebam (tj. vse osebe/institucije zunaj organa):
  - pojasnite, ali je predhodno izrecno soglasje organa, iz katerega izhajajo zaupne informacije, predpogoj za razkritje;
  - pojasnite, ali obstajajo situacije, v katerih je treba informacije obvezno razkriti tretjim osebam (npr. sodiščem, tožilstvu, vladnim organom). Opišite predpogoje za razkritje, namene, za katere se informacije lahko razkrijejo, in sredstva, ki jih lahko vaš organ uporabi za preprečitev razkritja. Za ponazoritev uporabite praktične primere;
  - pojasnite postopek v zvezi s civilnimi in kazenskimi postopki (kadar je v podjetju uveden stečaj ali postopek prisilnega prenehanja): informacije, ki jih je treba razkriti, ne smejo zadevati tretjih oseb, vključenih v poskuse reševanja.
- Sankcije. Opišite veljavne nacionalne pravne določbe za primere kršitev obveznosti poslovne skrivnosti, kot so določbe nacionalne zakonodaje glede kršitev poslovne skrivnosti (na primer kršitve, kazni, izvrševanje).
- Sporazumi o sodelovanju. Opišite zmožnost sklepanja sporazumov o sodelovanju (za katere velja jamstvo poslovne skrivnosti).

## **Tehnična priloga II – Ocena enakovrednosti v skladu s členom 260 direktive Solventnost II**

**Del I:** Nacionalni nadzorni organi bi morali pri izvedbi ocene iz smernice 9 upoštevati spodaj opisane korake.

### A. Začetek ocene:

- 1) Namestnik nadzornika skupine bi moral v 20 delovnih dneh od prejema zahteve iz člena 260(1) direktive Solventnost II o prejeti zahtevi uradno obvestiti organ EIOPA in predložiti naslednje podatke:
  - a) datum zahteve podjetja;
  - b) ime podjetja, ki je vložilo zahtevo;
  - c) ime skupine, ki ji pripada podjetje, ki je vložilo zahtevo;
  - d) državo(-e), za katero(-e) je bila zahtevana ocena;
  - e) imena in e-poštne naslove kontaktnih oseb pri nadzorniku skupine za namene ocene.

Uradno obvestilo bi bilo treba poslati tudi članom kolegija skupine iz EU.

Namestnik nadzornika skupine bi moral skupaj z organom EIOPA preveriti, ali je odločitev o enakovrednosti zadevne tretje države sprejel že kakšen drug namestnik nadzornika skupine. Če jo je, so naslednji podrobni koraki potrebni le, da se upoštevajo znatne spremembe nadzornega režima iz naslova I direktive Solventnost II in nadzornega režima v zadevni tretji državi.

- 2) Namestnik nadzornika skupine bi moral organ EIOPA zaprositi, naj v 5 delovnih dneh od prejema uradnega obvestila posreduje informacije svojemu odboru nadzornikov, in ga prositi za podatke o morebitnem pomembnem interesu nacionalnih nadzornih organov pri oceni enakovrednosti v zvezi s podjetji, ki jih nadzirajo.
- 3) Nacionalni nadzorni organi bi morali osebi, ki je pri namestniku nadzornika skupine odgovorna za oceno, in organu EIOPA take podatke zagotoviti v 15 delovnih dneh.
- 4) Namestnik nadzornika skupine bi moral v 20 delovnih dneh od prejema zahteve iz člena 260(1) direktive Solventnost II stopiti v stik z nadzornikom tretje države, ga uradno obvestiti o zahtevi in vprašati, ali želi sodelovati pri oceni, ter nadzorniku tretje države predlagati časovni okvir za oceno. Uradno obvestilo bi bilo treba posredovati organu EIOPA.
- 5) Namestnik nadzornika skupine bi moral nadzornika tretje države pozvati, naj odgovori v 20 delovnih dneh od datuma prejema zahteve.

## B. Začetek ocene:

- 6) Namestnik nadzornika skupine bi moral v 10 delovnih dneh od prejema odgovora nadzornika tretje države, s katerim ta zavrne sodelovanje, in po obravnavi zadeve skupaj z organom EIOPA izdati odločbo, s katero zaključi postopek ocene in v kateri navede, da zaradi pomanjkanja dokazil ne more odločiti o enakovrednosti tretje države. Namestnik nadzornika skupine mora razpustiti ocenjevalno ekipo ter svojo odločitev sporočiti organu EIOPA, nacionalnim nadzornim organom in podjetju, ki je zahtevalo oceno.
- 7) Namestnik nadzornika skupine bi moral v 10 delovnih dneh od prejema odgovora nadzornika tretje države, s katerim ta potrdi sodelovanje pri oceni, začeti zbirati informacije in poslati vprašalnik iz dela II te tehnične priloge. Namestnik nadzornika skupine bi moral nadzorniku tretje države za predložitev informacij dati na voljo vsaj 40 delovnih dni. Namestnik nadzornika skupine bi moral zahtevo za informacije posredovati organu EIOPA.
- 8) Namestnik nadzornika skupine bi moral do izteka roka za prejem odgovorov nadzornika tretje države na vprašalnik vzpostaviti ocenjevalno ekipo z ustreznim strokovnim znanjem in izkušnjami, ki jo sestavljajo strokovnjaki iz drugih nacionalnih nadzornih organov, kadar je tako dogovorjeno, in organa EIOPA.
- 9) Po prejemu odgovorov nadzornika tretje države na vprašalnik bi moral namestnik nadzornika skupine začeti teoretično oceno. Za to fazo bi moral imeti na voljo vsaj 40 delovnih dni.
- 10) Med teoretično oceno bi moral namestnik nadzornika skupine zagotoviti, da ima vse informacije, ki jih potrebuje za oceno, in po potrebi od nadzornika/podjetja, ki je vložilo zahtevo, iz tretje države zahtevati dodatna pojasnila. Organ EIOPA je treba obveščati o napredku pri oceni, da lahko pomaga namestniku nadzornika skupine. Komunikacija bi morala biti vedno dobro dokumentirana.
- 11) Med teoretično oceno bi moral namestnik nadzornika skupine po potrebi uporabljati tudi podatke/informacije iz različnih drugih virov. Namestnik nadzornika skupine bi moral organ EIOPA prositi, naj ga opozori o vseh ustreznih informacijah, s katerimi razpolaga ali ki so mu jih predložili drugi nacionalni nadzorni organi.
- 12) Pri izvajanju ocene je treba oceniti vsako merilo iz člena 380 izvedbenih ukrepov, pri čemer je treba uporabiti naslednjih pet kategorij: izpolnjeno, večinoma izpolnjeno, delno izpolnjeno, neizpolnjeno in ni relevantno. Da se posamezno merilo šteje za izpolnjeno, mora nadzorni organ tretje države predložiti dokazila, da:
  - a) obstajajo ustrezne nacionalne določbe, ki lahko zajemajo zakonske, uredbene in/ali upravne določbe, ter
  - b) se nacionalne določbe v praksi učinkovito izvajajo.
- 13) Kadar v času ocene nacionalne določbe niso vzpostavljene, mora namestnik nadzornika skupine v poročilu o oceni po potrebi predlagati izboljšave.

### C. Izid ocene enakovrednosti ali rezultati:

- 14) Po koncu ocenjevalnega obdobja bi moral namestnik nadzornika skupine pripraviti poročilo, ki vsebuje naslednje:
- a) kratko predstavitev in kronološki pregled dejavnosti namestnika nadzornika skupine;
  - b) navedbo/podrobnosti o tem, kako so se zbirale informacije – kadar teh ni predložil nadzornik tretje države, ampak izhajajo iz drugih virov;
  - c) pregled trga tretje države;
  - d) podrobno analizo ustreznih vidikov nadzornega sistema tretje države;
  - e) izid analize, ki jo je opravil nacionalni nadzorni organ in ki mora vsebovati ugotovitve za vsako merilo iz člena 380 izvedbenih ukrepov;
  - f) sklep ocene enakovrednosti, ki mora biti nekaj od naslednjega:
    - i. država A je enakovredna na podlagi meril iz člena 380 izvedbenih ukrepov;
    - ii. država A ne izpolnjuje meril in ni enakovredna.
- 15) Namestnik nadzornika skupine bi moral osnutek poročila o oceni posredovati članom kolegija in organu EIOPA. Namestnik nadzornika skupine bi moral organ EIOPA pozvati tudi, naj sklepe posreduje vsem nacionalnim nadzornim organom. Nacionalni nadzorni organi bi morali v 20 delovnih dneh predložiti pripombe, pri čemer bi moral namestnik nadzornika skupine v sodelovanju z organom EIOPA podrobno proučiti vse pripombe, ki jih prejme v okviru tega postopka, preden sprejme končne sklepe.
- 16) Po tem koraku bi moral namestnik nadzornika skupine poročilo posredovati nadzorniku tretje države, da preveri točnost dejstev. Namestnik nadzornika tretje države bi moral imeti na voljo najmanj 15 in največ 25 delovnih dni, da predloži svoje pripombe v zvezi s točnostjo dejstev.
- 17) Če nadzornik tretje države predloži pripombe, mora te obravnavati namestnik nadzornika skupine, poročilo pa je treba po potrebi pred izdajo njegove končne različice revidirati.
- 18) Potem ko namestnik nadzornika skupine sprejme predlog odločitve o enakovrednosti tretje države, je treba izid in podporno analizo poslati organu EIOPA skupaj s prošnjo, naj poročilo in podporno analizo prek svoje spletne strani z omejenim dostopom posreduje svojim članom.
- 19) Nacionalni nadzorni organi bi morali v 10 delovnih dneh od datuma, ko organ EIOPA v skladu z odstavkom 19 odločitev o enakovrednosti in podporno analizo posreduje svojim članom, prek elektronske pošte organu EIOPA in namestniku nadzornika skupine predložiti morebitne ugovore zoper sprejete odločitve. Namestnik nadzornika skupine podjetju, ki je vložilo zahtevo, ne bi smel sporočiti odločitve, dokler se to obdobje ne izteče in če ni predložen noben ugovor. Če so ugovori predloženi, jih mora namestnik nadzornika skupine obravnavati, preden svojo odločitev potrdi organu EIOPA in pošlje rezultat podjetju, ki je zahtevalo oceno.



## **Del II – Predloga za vprašalnik:**

- 1) Navedite obsežno predstavitev vašega nadzornega organa, vključno s podrobnostmi o:
  - pravni podlagi, ki določa nadzorne odgovornosti in izvršilna pooblastila;
  - neodvisnost od neupravičenega vmešavanja politike, vlade in industrije v izvajanje nadzornih odgovornosti;
  - preglednosti nadzornih procesov/postopkov;
  - zadostnih finančnih in nefinančnih (npr. zadostno število ustrezno usposobljenih zaposlenih) sredstvih;
  - ustrezni zaščiti pred odgovornostjo za dejanja, izvedena v dobri veri.
- 2) Navedite podrobnosti o nadzornih pooblastilih, ki jih ima organ v zvezi s podjetji v težavah (posamezno)/končnimi matičnimi podjetji v težavah (skupine) in ki lahko vključujejo:
  - prepoved razpolaganja s sredstvi;
  - sanacijski in finančni načrt;
  - ponovno vzpostavitev ravni lastnih sredstev, zmanjšanje profila tveganj;
  - ponovno vrednotenje navzdol;
  - preprečevanje sklepanja novih pogodb;
  - odvzem dovoljenja;
  - ukrepe v zvezi z direktorji, menedžerji, nadzorniki in drugimi ustreznimi osebami.
- 3) Zagotovite podroben pregled izvršilnih ukrepov, ki so na voljo organu, vključno z možnostjo nadzornega organa, da pri izvršilnih ukrepih sodeluje z drugimi organi/telesi.
- 4) Navedite informacije o pooblastilih vašega organa za sprejemanje preventivnih in popravilnih ukrepov, s katerimi zagotovi, da zavarovalnice in pozavarovalnice upoštevajo veljavne zakone in druge predpise, vključno s podrobnostmi o:
  - zmožnosti organa, da stalno zagotavlja skladnost z zakoni in drugimi predpisi (tudi s pregledi na kraju samem), vključno z ukrepi za preprečevanje/kaznovanje nadaljnjih kršitev;
  - zmožnosti organa, da sporoča o težavah, vključno s težavami v zvezi s finančnim položajem podjetja/skupine;
  - zmožnosti organa, da od zavarovatelja ali pozavarovatelja zahteva, da se odzove na težave, na katere opozori nadzornik;
  - zmožnosti organa, da pridobi vse informacije, potrebne za izvajanje nadzora nad podjetjem/skupino.

- 5) Navedite, ali pri opravljanju svojih splošnih dolžnosti ustrezno proučite možen učinek svojih odločitev na stabilnost finančnih sistemov na globalni ravni, zlasti v izrednih razmerah, in upoštevate razpoložljive informacije v tistem času.
- Navedite vse primere ukrepov, ki ste jih nedavno sprejeli v zvezi s tem;
  - navedite podrobnosti o regulativnih zahtevah glede izmenjave informacij s tujimi nadzorniki v kriznih/normalnih razmerah;
  - kar zadeva nadzor skupine, navedite podrobnosti o regulativnih zahtevah glede izmenjave informacij v kriznih/normalnih razmerah, ki lahko vključujejo:
    - zmožnost/pripravljenost, da se predložijo informacije o transakcijah znotraj skupine;
    - izmenjavo predhodnih informacij o odločitvah, ki bi lahko vplivale na solventnost subjektov, ki pripadajo državi članici EGP;
    - zmožnost/pripravljenost, da se dovoli prenos denarnih sredstev;
    - zmožnost/pripravljenost, da se podprejo omejitve prostih sredstev za nadzorovane subjekte.
- 6) Navedite, ali upoštevate morebitne prociklične učinke vaših ukrepov v času izjemnih gibanj na finančnih trgih.
- Navedite vse primere ukrepov, ki ste jih nedavno sprejeli v zvezi s tem.
- 7) Kar zadeva nadzor skupine, pojasnite nadzorna pooblastila/ureditve/zahteve za sodelovanje z drugimi državami. Navedite, ali:
- lahko v skladu z vašimi nacionalnimi določbami delujete kot nadzornik skupine za vse skupine s sedežem v vaši pristojnosti;
  - lahko, če ste nadzornik skupine, delujete kot kontaktna točka za ključna vprašanja na ravni skupine in prevzimate odgovornost za:
    - usklajevanje in razširjanje informacij;
    - pregled finančnega položaja skupine;
    - načrtovanje in usklajevanje nadzornih ukrepov v zvezi s skupino kot celoto;
    - vzpostavitev okvira za obvladovanje kriz;
    - oceno uporabe notranjega modela skupine in sprejemanje odločitev v posvetovanju z drugimi zadevnimi nadzornimi organi;
  - imate kot nadzornik skupine posebno pravico, da se vnaprej posvetujete z zadevnimi nadzornimi organi in jih vključite, če nameravate izvesti inšpekcijski pregled v zavarovalnici ali pozavarovalnici v EGP;
  - imate sprejete določbe za vzpostavitev sodelovanja, ki omogočajo naslednje:
    - vzpostavitev kolegija nadzornikov ali podobnih ureditev sodelovanja, ki zajemajo vsaj vse ustrezne organe za nadzor skupine na podlagi naslednjih meril: pomen skupine za splošno finančno stabilnost;

pomen skupine za posamezen zavarovalniški trg; podobnost nadzornih praks; narava in zahtevnost poslovanja skupine;

- v primeru vzpostavitve kolegija nadzornikov ali podobne ureditve sodelovanja delovanje in organizacijo teh mehanizmov na podlagi pisnih odgovorov, vključno z določbami o obveznosti sodelovanja/izmenjave informacij in postopkih odločanja (usmerjenih v doseganje soglasja);
- navedite, ali je vzpostavljen mehanizem reševanja sporov v primeru nestrinjanja z drugimi zadevnimi nadzornimi organi. Če je, navedite podrobnosti.

8) Opišite veljavni režim v zvezi z obveznostmi varovanja poslovne skrivnosti, ki jih mora organ upoštevati (v vse odgovore vključite sklicevanja na vse relevantne zakone in druge predpise na tem področju):

- Pravna obveznost. Pojasnite pravno obveznost, da se nadzorne informacije varujejo kot poslovna skrivnost, zlasti:
  - opredelitev zaupnih podatkov;
  - zakonsko dolžnost varovanja zaupnih podatkov;
  - veljavnost za vse zadevne posameznike (tj. vse osebe, ki delajo ali so delale oziroma delujejo ali so delovale v imenu nadzornega organa, ne glede na to, ali gre za sedanje/nekdanje zaposlene, člane uprave ali npr. zunanje strokovnjake);
  - stalna obveznost (velja v času dela/delovanja v imenu nadzornega organa in v obdobju po tem).
- Uporaba informacij. Pojasnite omejitve glede uporabe zaupnih nadzornih informacij, zlasti da se lahko informacije uporabljajo le med opravljanjem nadzornih nalog:
  - spremljanja skladnosti (vključno s spremljanjem zavarovalno-tehničnih rezervacij, solventnimi mejami, upravnimi/računovodskimi postopki in notranjim nadzorom);
  - uvedbe kazni;
  - sodnih postopkov/pritožb.
- Razkritje. Pojasnite, v kakšnih okoliščinah se lahko informacije razkrijejo tretjim osebam (tj. osebam/institucijam izven pristojnega organa):
  - pojasnite, ali je predhodno izrecno soglasje organa, iz katerega izhajajo zaupne informacije, predpogoj za razkritje;
  - pojasnite, ali obstajajo situacije, v katerih je treba informacije obvezno razkriti tretjim osebam (npr. sodiščem, tožilstvu, vladnim organom). Opišite predpogoje za razkritje, namene, za katere se informacije lahko razkrijejo, in sredstva, ki jih lahko vaš organ uporabi za preprečitev razkritja. Za ponazoritev uporabite praktične primere;

- pojasnite postopek v zvezi s civilnimi in kazenskimi postopki (kadar je v podjetju uveden stečaj ali postopek prisilnega prenehanja): informacije, ki jih je treba razkriti, ne smejo zadevati tretjih oseb, vključenih v poskuse reševanja.
  - Sankcije. Opišite veljavne nacionalne pravne določbe za primere kršitev obveznosti poslovne skrivnosti, kot so določbe nacionalne zakonodaje glede kršitev poslovne skrivnosti (na primer kršitve, kazni, izvrševanje).
  - Sporazumi o sodelovanju. Opišite zmožnost sklepanja sporazumov o sodelovanju (za katere velja jamstvo poslovne skrivnosti).
- 9) Opišite veljavne določbe v zvezi z obstojem in obsegom določb glede vaše zmožnosti za izmenjavo informacij z:
- nadzornimi organi, tudi glede dovoljenj in ocen ustreznosti, ki zajemajo posameznike, ter sporočanja težav glede finančne trdnosti nadzorovanih podjetij/skupine;
  - drugimi organi/telesi/osebami/institucijami, ki so pristojne za ali imajo nadzor nad:
    - nadzorom finančnih organizacij/trgov,
    - postopki likvidacije/stečaja,
    - opravljanjem z zakonom predpisanih revizij računovodskih izkazov,
    - odkrivanjem/preiskovanjem kršitev prava gospodarskih družb;
  - centralnimi bankami;
  - državno upravo, ki je pristojna za finančno zakonodajo (zaradi nadzora varnega in skrbnega poslovanja);
  - drugimi organi/telesi/osebami/institucijami (navedite).
- 10) Zagotovite pregled zahtev glede upravljanja, ki veljajo v vašem režimu, zlasti ali obstajajo zahteve, da morajo imeti skupine vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja, vključno s:
- pregledno organizacijsko strukturo z jasno dodelitvijo in ustrezno ločitvijo odgovornosti,
  - učinkovitim sistemom za pravočasen prenos informacij,
  - pisnimi pravili in
  - kriznimi načrti.
- 11) Opišite veljavne zahteve glede sposobnosti (na primer ustrezna strokovna usposobljenost, znanje in izkušnje) ter primernosti (na primer dober ugled in integriteta) vodstva in oseb s ključnimi funkcijami.
- 12) Zagotovite pregled zahtev glede upravljanja tveganj, ki veljajo v vašem režimu, zlasti ali obstajajo zahteve, da morajo imeti skupine vzpostavljen:
- učinkovit in dobro integriran sistem upravljanja tveganj za (redno) odkrivanje, merjenje, spremljanje, upravljanje in poročanje (na posamezni in

skupni ravni) tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena skupina (glede na njihovo medsebojno odvisnost), ter

- funkcijo upravljanja tveganj, ki bo strukturirana na način, ki olajšuje izvajanje sistema upravljanja tveganj.

13) Zagotovite pregled morebitnih zahtev, da mora skupina oceniti svoje solventnostne potrebe ob upoštevanju svojega profila tveganj, meja dovoljenega tveganja in poslovne strategije (primerljivo z lastno oceno tveganj in solventnosti).

14) Opišite vse določbe, ki zagotavljajo učinkovito, objektivno in neodvisno funkcijo notranje revizije, katere ugotovitve in priporočila se poročajo upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu.

15) Zagotovite pregled zahtev glede notranjega nadzora, ki veljajo v vašem režimu, vključno z morebitnimi zahtevami, da mora imeti skupina vzpostavljene:

- upravne/računovodske postopke,
- okvir notranjega nadzora,
- ustrezno ureditev glede poročanja na vseh ravneh podjetja ter
- funkcijo spremljanja skladnosti (navedite podrobnosti o odgovornostih te funkcije).

16) Navedite, ali in pod kakšnimi pogoji vaš sistem zahteva aktuarsko funkcijo. Opredelite odgovornosti te funkcije in morebitne posebne zahteve glede strokovnega znanja ali usposobljenosti.

17) Navedite informacije o obstoju/obsegu določb v zvezi z zunanjim izvajanjem, tudi o tem, ali:

- zavarovalniške skupine ostanejo odgovorne za izpolnjevanje svojih regulativnih obveznosti, kadar oddajo funkcije ali dejavnosti v zunanje izvajanje;
- obstajajo okoliščine, v katerih skupine ključnih ali pomembnih funkcij ali dejavnosti ne smejo oddati v zunanje izvajanje;
- morajo pred oddajo ključnih ali pomembnih funkcij ali dejavnosti v zunanje izvajanje o tem obvestiti nadzorni organ ter
- lahko nadzorni organ izvaja inšpekcijske preglede dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje.

18) Navedite podrobnosti glede zahtev, da imajo skupine na voljo postopke za identificiranje poslabšanja finančnega položaja in obvestijo nadzorne organe.

19) Navedite podrobnosti o obstoju in obsegu dolžnosti, da revizorji poročajo o:

- kršitvah zakonov in drugih predpisov,
- zadev, ki bi lahko vplivale na nemoteno delovanje podjetja,
- zavrnitvi potrditve računovodskih izkazov (ali izražanju zadržkov),
- neskladnosti s kapitalskimi zahtevami.

- 20) Zagotovite obsežen pregled informacij, ki jih morajo skupine razkriti javnosti, in navedite pogostost njihovega razkritja. Zlasti pojasnite, ali so določene zahteve, da morajo skupine razkriti informacije o:
- poslovanju in uspešnosti,
  - sistemu upravljanja,
  - izpostavljenosti, koncentraciji, zmanjševanju in občutljivosti tveganj,
  - podlagah in metodah vrednotenja za sredstva, zavarovalno-tehnične rezervacije in druge obveznosti,
  - upravljanju kapitala, vključno z zneskom njihovih lastnih sredstev in kapitalskih zahtev,
  - večjih transakcijah znotraj skupine in koncentracijah pomembnih tveganj.
- 21) Opišite vrsto in pogostost računovodskih, bonitetnih in statističnih informacij, ki jih lahko pridobi nadzorni organ.
- 22) Navedite informacije o obstoju/obsegu določb in nadzornih pooblastil v zvezi s pridobitvami, tudi o:
- obveščanju o nameri glede neposrednega ali posrednega imetništva ali povečanja kvalificiranega deleža,
  - pravici nadzornega organa, da nasprotuje predlagani pridobitvi, in zmožnosti začasne ukinitve glasovalnih pravic in/ali zmožnosti razveljavitve oddanih glasov,
  - obstoju pragov, ki sprožijo obvestilo,
  - možnosti, da se o oceni pridobitve s strani finančnih podjetij predhodno posvetuje.
- 23) Navedite informacije o obstoju/obsegu določb in nadzornih pooblastil v zvezi z odtujitvijo, tudi o:
- obveščanju o nameri glede neposredne/posredne odtujitve kvalificiranega deleža,
  - pragovih, ki sprožijo obvestilo.
- 24) Navedite informacije o obstoju/obsegu določb in nadzornih pooblastil v zvezi z informacijami, ki se lahko pridobijo od podjetja, tudi o:
- pragovih, ki sprožijo obvestilo o pridobitvah/odtujitvah,
  - rednem (npr. letnem) obveščanju o kvalificiranih deležih, vključno z njihovo velikostjo.
- 25) Navedite informacije o obstoju/obsegu določb in nadzornih pooblastil v zvezi z zahtevami glede rednega ocenjevanja, odobritve in razkritja ustreznih informacij, vključno z informacijami o:
- prenosih portfeljev ali prenosu posameznih pogodb (npr. v okviru pozavarovalnih pogodb),
  - spremembah upravljanja ter

- poslovnem načrtu.
- 26) Navedite podrobnosti o obstoju in vsebini standardov ter nadzornih pooblastil v zvezi z obveznostjo podjetja, da predloži informacije o oceni ugleda in finančne trdnosti novega lastnika/pridobitelja.
- 27) Navedite informacije o obstoju, vsebini in obsegu določb v zvezi s finančnim nadzorom, tudi glede:
- preverjanja solventnosti in finančnega položaja podjetja/skupine;
  - preverjanja oblikovanja zavarovalno-tehničnih rezervacij in premoženja, ki se uporablja za kritje, ter zmožnosti zahtevati njihovo povišanje;
  - obveznosti podjetja, da nadzorniku predloži finančna poročila.
- 28) Opišite določbe v zvezi s pravili glede vrednotenja sredstev in obveznosti ter navedite, ali velja naslednje:
- vrednotenje sredstev in obveznosti temelji na ekonomski oceni celotne bilance stanja;
  - sredstva in obveznosti se vrednotijo na znesek, za katerega bi se lahko izmenjala med dobro obveščenicima strankama s pravico razpolaganja v strogo poslovnem poslu;
  - standardi vrednotenja za namene nadzora so skladni z mednarodnimi računovodskimi standardi, kolikor je to mogoče.
- 29) Navedite podrobnosti pravnega in nadzornega režima, ki se uporablja za zavarovalno-tehnične rezervacije, ter navedite, ali in/ali kako:
- se za vse zavarovalne in pozavarovalne obveznosti oblikujejo zavarovalno-tehnične rezervacije, s katerimi se zajamejo vsa pričakovana tveganja, povezana z zavarovalnimi in pozavarovalnimi obveznostmi podjetij, ki so del skupine;
  - je izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij smotrni, zanesljiv in objektivni;
  - je vrednost zavarovalno-tehničnih rezervacij enaka znesku, ki bi ga morala zavarovalnica ali pozavarovalnica tretje države plačati, če bi nemudoma prenesla ali poravnala svoje pogodbene pravice in obveznosti drugemu podjetju/dobro obveščeni stranki s pravico razpolaganja v strogo poslovnem poslu;
  - je vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij skladno s trgom, pri čemer se, kolikor je to mogoče, uporabljajo in upoštevajo informacije, ki jih zagotavljajo finančni trgi, ter splošno dostopni podatki o zavarovalnih tveganjih;
  - se zavarovalne in pozavarovalne obveznosti segmentirajo v ustrezne skupine tveganj najmanj po vrstah poslovanja, da se zagotovi točno vrednotenje pozavarovalnih obveznosti;
  - so vzpostavljeni procesi in postopki za zagotovitev ustreznosti, popolnosti in natančnosti podatkov, uporabljenih pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij;

- lahko nadzornik od podjetja, ki je del skupine, zahteva, da poviša znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, če ta ni v skladu z zahtevami.

30) Navedite podrobnosti glede režima, ki se uporablja v zvezi z lastnimi sredstvi, kjer je primerno, tudi glede naslednjih elementov:

- lastna sredstva se razvrstijo v skladu z njihovo absorpcijsko zmožnostjo v primeru prenehanja in rednega poslovanja;
- na voljo so najbolj kakovostna lastna sredstva za absorpcijo izgub v primeru rednega poslovanja in prenehanja, z dodatnimi zahtevami glede zadostnega trajanja postavke lastnih sredstev, odsotnosti spodbud za odplačilo, odsotnosti obveznih stroškov servisiranja in odsotnosti obremenitev;
- razlikujejo se lastna sredstva v bilanci stanja in zunajbilančne postavke (na primer jamstva);
- lastna sredstva v skladu z razvrstitvijo izpolnjujejo pogoje za delno ali polno kritje (za lastna sredstva najvišje kakovosti) kapitalskih zahtev;
- za lastna sredstva veljajo kvantitativne omejitve, da se zagotovi kakovost lastnih sredstev, s katerimi se krijejo kapitalске zahteve. Če ne veljajo kvantitativne omejitve, je treba visoko kakovost lastnih sredstev zagotoviti z drugimi zahtevami.

31) Opišite veljavni regulativni in nadzorni režim v zvezi z naložbami ter navedite podrobnosti, ki dokazujejo, da:

- lahko podjetja vlagajo le v sredstva in instrumente, pri katerih je mogoče tveganja ustrezno opredeliti, izmeriti, spremljati, upravljati, nadzirati in o njih poročati ter jih po potrebi upoštevati pri solventnostnih potrebah;
- se sredstva za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij vlagajo skrbno ter v najboljšem interesu vseh imetnikov polic in upravičencev;
- se vsa sredstva vlagajo na način, ki zagotavlja varnost, kakovost, likvidnost, razpoložljivost in donosnost celotnega portfelja;
- se zahtevajo preudarne ravni naložb v sredstva, ki niso sprejeta v trgovanje;
- so naložbe v izvedene instrumente mogoče, če prispevajo k zmanjšanju tveganj ali olajšajo učinkovito upravljanje portfelja;
- se preprečuje pretirano zanašanje na katero koli sredstvo, izdajatelja ali kopičenje tveganj; ne sme biti izpostavljanja pretiranemu tveganju.

32) Navedite podrobnosti pravnega in nadzornega režima, ki se uporablja za kapitalске zahteve, ter navedite, ali in/ali kako:

- kapitalске zahteve temeljijo na tveganju in so usmerjene v merjenje vseh merljivih nepričakovanih tveganj podjetja. Vključite naslednje točke:
  - Kadar pomembno tveganje ni vključeno v kapitalске zahteve, navedite podrobnosti o mehanizmu, ki se uporablja za jamstvo, da kapitalске zahteve ustrezno upoštevajo tako tveganje.



- Kako kapitalske zahteve odražajo raven lastnih sredstev, ki podjetju omogoča pokritje znatnih izgub ter imetnikom polic in upravičencem daje razumno zagotovilo, da bodo izplačila izvršena, ko zapadejo?
- Kakšen je cilj kalibracije za kapitalske zahteve? Ali zahteve podjetju omogočajo vsaj, da prenese 1 na 200 scenarijev zloma v obdobju enega leta, oziroma zagotavljajo, da imetniki polic in upravičenci prejmejo vsaj enako raven zaščite?
- Izračun kapitalskih zahtev zagotavlja pravilno in pravočasno ukrepanje nadzornih organov tretje države.
- Obveznost podjetij, da sporočajo vse težave v zvezi svojim finančnim položajem.
- Obveznost podjetja, da se odzove na izpostavljene težave.
- Nadzorni organ ima pooblastila, da sprejme potrebne in ustrezne ukrepe zoper podjetje za ponovno zagotovitev skladnosti s to zahtevo.
- Vzpostavljeni so ustrezni standardi, v okviru katerih se pri kapitalskih zahtevah upošteva učinek tehnik za ublažitev tveganja;
- je vzpostavljena minimalna raven, pod katero kapitalske zahteve ne smejo pasti in ki ustreza minimalni ravni zaščite imetnikov polic, ki sproži takojšnjo in končno nadzorno ukrepanje;
- se kapitalske zahteve za podjetje in skupino izračunajo vsaj enkrat letno in se redno spremljajo.

33) Če vaš režim določa uporabo notranjih modelov, opišite veljavne določbe v zvezi s posebnostmi ocene notranjih modelov v okviru ocenjevanja kapitalskih zahtev, vključno z informacijami glede naslednjih področij:

- kadar zavarovalnica ali pozavarovalnica uporablja popolni ali delni notranji model za izračun svojih kapitalskih zahtev, na tem temelječe kapitalske zahteve zagotavljajo raven zaščite imetnikov police, ki je vsaj primerljiva z ravno, ki bi se zahtevala v skladu z lokalnimi pravili, če se ne bi uporabljal notranji model (tj. ustrezno upošteva tveganja, ki jim je ali bi jim lahko bilo podjetje vzpostavljeno, in zagotavlja kapitalske zahteve z enako stopnjo zaupanja, kot jo zagotavlja standardni pristop);
- režim vključuje postopek za odobritev notranjega modela, ki vključuje zahtevo, da se notranji model predhodno odobri, preden se podjetju dovoli, da ga uporabi za določitev svojih predpisanih kapitalskih zahtev;
- veljavni režim vključuje naslednje zahteve za notranji model, ki se bo uporabljal za izračun regulatornega kapitala:
  - predpogoj za ustrezen sistem upravljanja tveganj;
  - notranji model se široko uporablja in ima pomembno vlogo pri sistemu upravljanja podjetij (test uporabnosti);
  - standardi za statistično kakovost;

- standardi validiranja;
  - dokumentacijski standardi;
  - standardi kalibracije;
  - opredelitev dobička in izgube;
- kadar zavarovalnica ali pozavarovalnica uporablja delni notranji model za izračun svojih kapitalskih zahtev, je področje uporabe delnega notranjega modela jasno opredeljeno in utemeljeno, da se prepreči izbiranje najprimernejših tveganj. Navedite vse podporne informacije, da se dokaže, da ni nejasnosti glede tega, katera tveganja, sredstva in/ali obveznosti so vključene v področje uporabe delnega notranjega modela ali izključene iz njega.
- 34) Navedite podrobnosti pravnega in nadzornega režima, ki se uporablja za kapitalske zahteve skupine, ter navedite, ali in/ali kako:
- so vzpostavljeni ustrezni standardi, v okviru katerih se pri kapitalskih zahtevah upošteva učinek tehnik za ublažitev tveganja in učinkov razpršenosti na ravni skupine;
  - zahtevani solventnostni kapital skupine upošteva tudi tveganja, ki nastajajo na ravni skupine in so specifična za skupino, da se odražajo vsa tveganja, s katerimi se lahko sooča skupina;
  - se uporabljajo metode izračuna za določitev kapitalske zahteve skupine.
- 35) Navedite podrobnosti glede režima, ki se uporablja v zvezi z lastnimi sredstvi skupine, in, kjer je primerno, tudi glede določb, v skladu s katerimi:
- je treba odpraviti dvojno uporabo lastnih sredstev in ustvarjanje kapitala znotraj skupine prek vzajemnega financiranja;
  - mora nadzornik skupine omejiti nezamenljiva/neprenosljiva lastna sredstva, za katere veljajo povezane zahteve glede poročanja;
  - je treba na ravni skupine v celoti upoštevati posamezne primanjkljaje reguliranih subjektov v skupini, razen če lahko skupina dokaže, da je njena odgovornost omejena na njen sorazmerni delež kapitala;
  - je treba pri izračunu solventnosti skupine upoštevati sorazmerni delež, ki ga ima udeleženo podjetje v svojih povezanih podjetjih. Če pa je povezano podjetje hčerinsko podjetje in nima zadostnih primernih lastnih sredstev za kritje predpisane kapitalske zahteve, se upošteva skupni solventnostni primanjkljaj hčerinskega podjetja.
- 36) Pojasnite, kateri subjekti so vključeni v obseg nadzora skupine. Ali so vključeni subjekti, nad katerimi ima skupina prevladujoč ali znaten vpliv?
- 37) Navedite svoj pristop, ki ga kot nadzornik skupine uporabljate za obveščanje drugih zadevnih nadzornih organov, kadar se odločite, da je treba subjekt znotraj skupine izključiti iz nadzora skupine. Ali pri obveščanju drugih nadzornih organov navedete tudi razloge za tako odločitev?

38) Navedite vse druge pomembne informacije o tem, kako je na podlagi vašega regulativnega okvira za usklajevanje in izvajanje nadzora skupine odgovoren en sam nadzornik skupine.