

Pārvaldības sistēmas pamatnostādnes

Pārvaldības sistēmas pamatnostādnes

1. Ievads

- 1.1 Saskaņā ar 16. pantu 2010. gada 24. novembra Regulā (ES) Nr. 1094/2010 (turpmāk "EIOPA regula" vai "regula")¹ EIOPA izdod valstu kompetentajām iestādēm paredzētas pamatnostādnes par to, kā rīkoties Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā ("Maksātspēja II" direktīva) piemērošanas sagatavošanas posmā².
- 1.2 Šo pamatnostādņu pamatā ir "Maksātspēja II" direktīvas 40.–49., 93., 132. un 246. pants.
- 1.3 Tā kā sagatavošanās posma pamatnostādnes nepastāv, Eiropas valstu kompetentās iestādes redz nepieciešamību izstrādāt valstu risinājumus stabilas, riskam pielāgotas uzraudzības nodrošināšanai. Tā vietā, lai nodrošinātu konsekventu un saskaņotas uzraudzību ES, dažādi valstu risinājumi var nodarīt kaitējumu labi funkcionējošam iekšējam tirgum.
- 1.4 Tāpēc galvenā nozīme ir konsekventai un saskaņotai pieejai "Maksātspēja II" direktīvas sagatavošanai. Šīs pamatnostādnes ir jāaplūko kā "Maksātspēja II" direktīvas sagatavošanas darbs, veicinot "Maksātspēja II" direktīvas galveno jomu sagatavošanu, lai nodrošinātu uzņēmumu piemērotu pārvaldi un to, ka uzraudzības iestādes saņem pietiekamu informāciju. Tās ir tādas jomas kā pārvaldības sistēma, tostarp riska vadības sistēma, un perspektīvais pašu risku novērtējums (pamatojoties uz pašu riska un maksātspējas novērtējuma principiem, kas zināmi kā PRMN), iekšējie modeļi, par kuriem jāiesniedz iepriekšējs pieteikums, un informācijas iesniegšana valstu kompetentajām iestādēm.
- 1.5 Agrīna sagatavošana ir būtiska, lai nodrošinātu, ka uzņēmumi un valstu kompetentās iestādes būs labi sagatavojušās un varēs piemērot jauno sistēmu, kad "Maksātspēja II" direktīva būs pilnībā piemērojama. Tāpēc valstu kompetentajām iestādēm būtu jāiesaistās ciešā dialogā ar uzņēmumiem.
- 1.6 "Maksātspēja II" direktīvas īstenošanas sagatavošanas ietvaros valstu kompetentajām iestādēm no 2014. gada 1. janvāra jāievieš pamatnostādnes, lai apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības veiktu attiecīgās darbības "Maksātspēja II" direktīvas pilnīgai ieviešanai, kā paredzēts šajā dokumentā.
- 1.7 Valstu kompetentajām iestādēm jānosūta EIOPA progresa ziņojums par šo pamatnostādņu piemērošanu līdz katra attiecīgā gada februāra beigām, sākot no 2015. gada 28. februāra par laikposmu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim.
- 1.8 Šīs pamatnostādnes ietver arī pamatnostādnes par piesardzīgas ieguldīšanas principu. Valstu kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, ka sagatavošanas

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

² OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp.

posmā uzņēmumi jau ievēro minēto principu papildus regulatīvai kvantitatīvo ierobežojumu sistēmai, kuru piemēro saskaņā ar pašreizējo uzraudzības režīmu. Turklāt valstu kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, ka uzņēmumi starpposma periodā ir veikuši nepieciešamos pārejas pasākumus attiecībā uz visiem attiecīgajiem ar pārvaldību saistītajiem ieguldījumiem. Tas nenozīmē, ka uzņēmumu ieguldījumu portfeliem jau jābūt mainītiem tādā apjomā, kādu uzņēmumi uzskatītu par vajadzīgu, kad "Maksātspēja II" direktīvas režīms būs pilnībā piemērojams.

- 1.9 Attiecībā uz aktuāra funkciju pamatnostādnes ietvertas atsauces uz kapitāla prasībām un tehniskajām rezervēm. Šīs atsauces jāsaprot kā atsauces uz "Maksātspēja II" direktīvas prasībām. Lielākā daļa tās personas uzdevumu, kas veic aktuāra funkciju, attiecas uz "Maksātspēja II" direktīvas tehnisko rezervju koordinēšanu. Sagatavošanas posmā šie uzdevumi galvenokārt attiecas uz starpposma informācijas sniegšanu valstu kompetentajām iestādēm. Nav izstrādāts pilnīgs tehnisko rezervju novērtēšanas regulējums šajā periodā. Vēlāk tiks nodrošināts regulējums, kas paredzēts tikai un vienīgi sagatavošanas ziņojuma iesniegšanai.
- 1.10 Saskaņā ar "Maksātspēja II" direktīvu valstu kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, ka šīs pamatnostādnes tiek piemērotas proporcionāli apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības uzņēmējdarbībai raksturīgā riska raksturam, pakāpei un sarežģītībai. Pamatnostādnes jau tiek atspoguļota proporcionalitātes principa piemērošana, iekļaujot šo principu minētajā dokumentā.
- 1.11 Valstu kompetentajām iestādēm jāpiemēro pamatnostādnes gan attiecībā uz atsevišķām apdrošināšanas sabiedrībām, gan *mutatis mutandis* grupas līmenī. Turklāt attiecībā uz grupām valstu kompetentajām iestādēm jāpiemēro īpašās grupas pamatnostādnes.
- 1.12 Šo pamatnostādņu mērķiem ir izstrādāta šādas definīcija:
 - šajās pamatnostādnes lietotais jēdziens "atbildīgā struktūrvienība" atbilst grupas pamatnostādnes lietotajam jēdzienam "struktūrvienības, kura ir atbildīga par pārvaldības prasību izpildi grupas līmenī".
- 1.13 Šīs pamatnostādnes stājas spēkā no 2014. gada 1. janvāra.

I iedaļa. Sagatavošanās posma pamatnostādņu vispārīgie noteikumi

1. pamatnostādne. Pamatnostādņu vispārīgie noteikumi

- 1.14 Valstu kompetentajām iestādēm jāveic attiecīgas darbības, lai no 2014. gada 1. janvāra ieviestu šīs pārvaldības sistēmas pamatnostādnes.
- 1.15 Valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības un grupas veic attiecīgas darbības, lai:

- a) izveidotu efektīvu pārvaldības sistēmu saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvu, kas nodrošina uzņēmējdarbības stabilu un pārdomātu vadību;
- b) izveidotu efektīvu riska vadības sistēmu, kurā ietvertas stratēģijas, procesi un ziņojumu sniegšanas procedūras, kas vajadzīgas, lai pastāvīgi noteiktu, novērtētu, uzraudzītu un pārvaldītu pastāvošos vai iespējamos atsevišķos riskus vai šādu risku apkopojumus un to mijiedarbību, kā arī ziņotu par tiem;
- c) nodrošinātu kvalitatīvu informāciju, kura ļauj valstu kompetentajām iestādēm novērtēt pārvaldības sistēmas kvalitāti.

2. pamatnostādne. Progresu ziņojums *EIOPA*

- 1.16 Valstu kompetentajām iestādēm jānosūta *EIOPA* progresu ziņojums par šo pamatnostādņu piemērošanu līdz katra attiecīgā gada februāra beigām, sākot no 2015. gada 28. februāra par laikposmu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim.

II iedaļa. Pārvaldības sistēma

I nodaļa. Pārvaldības vispārīgas prasības

3. pamatnostādne. Pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra (PVUS)

- 1.17 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmuma pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra atbilstoši mijiedarbojas ar visām komitejām, kuras tā izveido, kā arī ar augstākā līmeņa vadītājiem un citām personām, kas veic pamatfunkcijas uzņēmumā, proaktīvi pieprasot informāciju no tiem un vajadzības gadījumā apstrīdot šo informāciju.
- 1.18 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka grupas līmenī atbildīgās struktūrvienības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra atbilstoši mijiedarbojas ar visu struktūrvienību pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrām grupā, aktīvi pieprasot informāciju un apstrīdot lēmumus par jautājumiem, kuri var skart grupu.

4. pamatnostādne. Organizatoriskā un darbības struktūra

- 1.19 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmumā ir organizatoriskās un darbības struktūras, kuru mērķis ir atbalstīt uzņēmuma stratēģiskos mērķus un darbības. Šādām struktūrām jāspēj atbilstošā periodā tikt pielāgotām pārmaiņām uzņēmuma stratēģisko mērķu, darbību vai uzņēmējdarbības vides jomā.

1.20 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgās struktūrvienības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra novērtē, kā pārmaiņas grupas struktūrā ietekmē iesaistīto struktūrvienību ilgtermiņa finanšu stāvokli, un savlaicīgi veic vajadzīgās korekcijas.

1.21 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka, lai veiktu atbilstošus pasākumus, atbildīgās struktūrvienības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai ir pienācīgas zināšanas par grupas korporatīvo organizāciju, tās dažādo struktūrvienību uzņēmējdarbības modeli un saiknēm un attiecībām starp tām, un riskiem, kurus rada grupas struktūra.

5. pamatnostādne. Pamatfunkcijas

1.22 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44., 46., 47. un 48. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums atbilstoši īsteno šādas pamatfunkcijas: riska vadības funkciju, atbilstības funkciju, iekšējās revīzijas funkciju un aktuāro funkciju.

1.23 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44., 46., 47., 48 un 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība atbilstoši īsteno šādas pamatfunkcijas: riska vadības funkciju, atbilstības funkciju, iekšējās revīzijas funkciju un aktuāro funkciju grupas līmenī.

6. pamatnostādne. Lēmumu pieņemšana

1.24 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums nodrošina, ka to faktiski vada vismaz divas personas. Tas nozīmē, ka visu būtisko uzņēmuma lēmumu pieņemšanā ir iesaistītas vismaz divas personas, kas faktiski vada uzņēmumu pirms lēmuma īstenošanas.

7. pamatnostādne. PVUS līmenī pieņemtu lēmumu dokumentēšana

1.25 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu un 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums atbilstoši dokumentē uzņēmuma pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras līmenī pieņemtos lēmumus un to, kā ir ņemta vērā no riska vadības sistēmas saņemtā informācija.

8. pamatnostādne. Pārvaldības sistēmas iekšējā pārbaude

1.26 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmuma pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra nosaka pārvaldības sistēmas iekšējo pārbaudi darbības jomu un biežumu, ņemot vērā uzņēmējdarbības veidu, apjomu un sarežģītību gan individuālā, gan grupas līmenī, kā arī grupas struktūru.

1.27 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka pienācīgi tiek dokumentēta pārbaudes darbības joma,

konstatējumi un secinājumi un par tiem tiek ziņots uzņēmuma pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai. Ir vajadzīga atbilstoša atgriezeniskā saite, lai nodrošinātu, ka tiek veikti un uzskaitīti turpmākie pasākumi.

9. pamatnostādne. Politikas

1.28 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums savā starpā un ar uzņēmējdarbības stratēģiju saskaņo visas politikas, kuras veido pārvaldības sistēmu. Katrā politikā skaidri jānosaka vismaz:

- a) politikas mērķi;
- b) veicamie uzdevumi un par to veikšanu atbildīgā persona vai postenis;
- c) piemērojamie procesi un ziņojumu sniegšanas procedūras; un
- d) attiecīgo organizatorisko struktūrvienību pienākums informēt personas, kas veic riska vadības, iekšējās revīzijas, atbilstības un aktuāro funkciju, par visiem faktiem, kuri attiecas uz viņu pienākumu izpildi.

1.29 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka politikās, kas ietver pamatfunkcijas, uzņēmums aplūko arī šo funkciju izvietojumu uzņēmumā, to tiesības un pilnvaras.

10. pamatnostādne. Plāni neparedzētām situācijām

1.30 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums, izvērtējot jomas, kurās tas ir neaizsargāts, nosaka riskus, kas jānovērš, izstrādājot plānus neparedzētām situācijām, un regulāri pārskata, atjaunina un pārbauda minētos plānus.

II nodaļa. Atbilstība un piemērotība

11. pamatnostādne. Atbilstības prasības

1.31 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 42. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums nodrošina, ka personas, kuras faktiski vada uzņēmumu vai veic citas pamatfunkcijas, tostarp uzņēmuma pārvaldes, uzraudzības vai vadības struktūras dalībnieki, ir "atbilstošas" un pilda atsevišķām personām uzticētos attiecīgos pienākumus, lai nodrošinātu atbilstošu profesionālās kvalifikācijas, zināšanu un attiecīgās pieredzes dažādību tā, lai uzņēmums tiktu profesionāli vadīts un pārraudzīts.

1.32 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 42. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums nodrošina, ka visiem pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras dalībniekiem kopā ir piemērota profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze vismaz šādās jomās:

- a) apdrošināšana un finanšu tirgi;
- b) uzņēmējdarbības stratēģija un uzņēmējdarbības modelis;
- c) pārvaldības sistēma;
- d) finanšu un aktuārā analīze; un
- e) tiesiskais regulējums un prasības.

12. pamatnostādne. Piemērotības prasības

1.33 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 42. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums, novērtējot, vai persona ir "piemērota", ietver personas godīguma un finanšu stabilitātes novērtējumu, pamatojoties uz attiecīgajiem pierādījumiem, kas saistīti ar personas raksturu, uzvedību un rīcību uzņēmējdarbības jomā, tostarp visiem krimināliem, finansiāliem un uzraudzības aspektiem neatkarīgi no jomas. Par nodarījuma noilguma termiņu tiek spriests, pamatojoties uz valsts tiesību aktiem vai praksi.

13. pamatnostādne. Atbilstības un piemērotības politikas un procedūras

1.34 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. un 42. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmumā ir politika attiecībā uz atbilstības un piemērotības prasībām, kurās ietverts vismaz:

- a) to personu atbilstības un piemērotības novērtēšanas procedūras apraksts, kuras faktiski vada uzņēmumu vai veic citas pamatfunkcijas, gan apsverot to iecelšanu konkrētā amatā, gan pastāvīgi;
- b) situāciju apraksts, kurās jāveic atbilstības un piemērotības prasību atkārtota novērtēšana; un
- c) citu attiecīgo darbinieku atbilstības un piemērotības procedūru apraksts, uz kuriem saskaņā ar iekšējiem standartiem neattiecas "Maksābspēja II" direktīvas 42. panta prasības, gan apsverot to iecelšanu konkrētā amatā, gan pastāvīgi.

14. pamatnostādne. Ārpakalpojumu izmantošana pamatfunkcijām

1.35 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 42. un 49. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums piemēro atbilstības un piemērotības procedūras, novērtējot personas, kuras pieņem darbā pakalpojuma sniedzējs vai tam pakļautais pakalpojuma sniedzējs, lai veiktu pamatfunkcijas, kas nodotas ārpakalpojuma sniedzējam.

1.36 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 42. un 49. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums iecel tādu atbilstošu un piemērotu personu uzņēmumā, kura ir pilnībā atbildīga par pamatfunkcijām, kas nodotas ārpakalpojuma sniedzējam, un kurai ir pietiekamas zināšanas un pieredze attiecībā uz pamatfunkcijām, kas nodotas ārpakalpojuma sniedzējam, lai varētu apstrīdēt pakalpojuma sniedzēja sniegumu un rezultātus.

III nodaļa. Riska vadība

15. pamatnostādne. Pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras nozīme riska vadības sistēmā

- 1.37 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmuma pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra ir pilnībā atbildīga par riska vadības sistēmas efektivitātes nodrošināšanu, nosakot uzņēmuma gatavību uzņemties risku un vispārīgos riska pielaišanas ierobežojumus, kā arī apstiprinot galvenās riska vadības stratēģijas un politiku.
- 1.38 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgās struktūrvienības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra ir atbildīga par visas grupas riska vadības sistēmas efektivitāti. Šai riska vadības sistēmai jāietver vismaz:
- a) stratēģiskie lēmumi un politiku par riska vadību grupas līmenī;
 - b) grupas gatavības uzņemties risku definīcija un vispārējie riska pielaišanas ierobežojumi; un
 - c) risku noteikšana, mērīšana, vadība uzraudzība un ziņojumu sniegšana grupas līmenī.
- 1.39 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība nodrošina, ka minētie stratēģiskie lēmumi un politika atbilst grupas struktūrai, izmēram un struktūrvienību specifikai grupā. Tā nodrošina arī, ka tiek ietvertas īpašās darbības, kas ir būtiskas, un ar katru grupas struktūrvienību saistītais risks, un turklāt tā nodrošina, ka tiek izveidota integrēta, konsekventa un efektīva grupas riska vadība.

16. pamatnostādne. Riska vadības politika

- 1.40 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums izstrādā riska vadības politiku, kurā vismaz:
- a) nosaka riska kategorijas un riska mērīšanas metodes;
 - b) norāda, kā uzņēmums pārvalda katru attiecīgo risku kategoriju, jomu un jebkuru iespējamo risku apkopojumu;
 - c) apraksta saistību ar vispārējo maksābspējas vajadzību novērtējumu, kā noteikts perspektīvajā pašu risku novērtējumā (pamatojoties uz PRMN principiem), reglamentējošām kapitāla prasībām un uzņēmuma riska pielaišanas ierobežojumiem;
 - d) nosaka riska pielaišanas ierobežojumus visās attiecīgajās riska kategorijās saskaņā ar uzņēmuma vispārīgo gatavību uzņemties risku; un

- e) apraksta regulāru stresa testu veikšanas biežumu un saturu un situācijas, kurās jāveic ārkārtas stresa testi.

17. pamatnostādne. Riska vadības funkcija – vispārīgi uzdevumi

- 1.41 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums pieprasa, lai persona, kas veic riska vadības funkciju, ziņo pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai par iespējamajiem būtiskajiem riskiem. Personai, kas veic riska vadības funkciju, jāziņo arī par citām specifiskajiem risku jomām pēc savas iniciatīvas un pēc pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras pieprasījuma.
- 1.42 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība nodrošina, ka riska politika tiek konsekventi īstenota visā grupā.

18. pamatnostādne. Parakstīšanas un rezervju veidošanas riska vadības politika

- 1.43 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka attiecībā uz parakstīšanas un rezervju veidošanas risku uzņēmums riska vadības politikā ietver vismaz:
 - a) apdrošināšanas sabiedrību darbības veidus un īpatnības, tādus kā, apdrošināšanas riska veidu, kuru uzņēmums ir gatavs uzņemt;
 - b) to, kā nodrošināt ieņēmumu no prēmijām atbilstību, lai segtu gaidāmās apdrošināšanas atlīdzības un izdevumus;
 - c) to risku noteikšanu, kuri izriet no uzņēmuma apdrošināšanas saistībām, tostarp iespējas vērtspapīriem un garantētām atpirkuma summām;
 - d) to, kā uzņēmums jaunu apdrošināšanas produktu izstrādāšanas un prēmijas aprēķināšanas procesā ņem vērā ar ieguldījumiem saistītos ierobežojumus; un
 - e) to, kā uzņēmums jaunu apdrošināšanas produktu izstrādāšanas un prēmijas aprēķināšanas procesā ņem vērā pārāpdrošināšanu vai citas riska mazināšanas metodes.

19. pamatnostādne. Operacionālā riska vadības politika

- 1.44 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka attiecībā uz operacionālo risku uzņēmums riska vadības politikā ietver vismaz:
 - a) to operacionālo risku noteikšanu, kuriem tas ir pakļauts vai varētu būt pakļauts, un šo risku mazināšanas veidu novērtējumu;
 - b) uzņēmumā notiekošās darbības un iekšējos procesus operacionālā riska vadībai, tostarp IT sistēmu to atbalstam; un

c) riska pielaides ierobežojumus uzņēmuma galvenajās operacionālā riska jomās.

1.45 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmumā darbojas procesi, lai noteiktu un analizētu operacionālā riska gadījumus, kā arī ziņotu par tiem. Tāpēc uzņēmumam jāizveido process operacionālā riska gadījumu apkopošanai un uzraudzībai.

1.46 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka operacionālā riska vadībai uzņēmums izstrādā un analizē atbilstošus operacionālā riska scenārijus, kuru pamatā ir vismaz šādas pieejas:

- a) galvenā procesa, personāla vai sistēmas trūkumi; un
- b) ārēju notikumu iestāšanās.

20. pamatnostādne. Riska mazināšanas metožu kontrole un dokumentēšana

1.47 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka, lai pienācīgi izmantotu riska mazināšanas metodes, uzņēmums analizē, novērtē un dokumentē visu izmantoto riska mazināšanas metožu efektivitāti.

21. pamatnostādne. Pārapsūšināšana un citas riska mazināšanas metodes — riska vadības politika

1.48 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka attiecībā uz riska mazināšanas metodēm uzņēmums riska vadības politikā ietver vismaz:

- a) tāda riska nodošanas līmeņa noteikšanu, kas ir piemērots uzņēmuma definētajiem riska ierobežojumiem, un to pārapsūšināšanas līgumu veidu, kuri ir vispiemērotākie uzņēmumam, ņemot vērā uzņēmuma riska profilu;
- b) tādu riska mazināšanas darījumu partneru izvēles principus un to kredībspējas un diversifikācijas novērtēšanas un uzraudzības procedūras;
- c) efektīvas riska nodošanas novērtēšanas un pamatriska izskatīšanas procedūras; un
- d) likviditātes vadību, lai risinātu jautājumus, kas saistīti ar ikvienu neatbilstību starp maksājumu par iesniegtajām prasībām un pārapsūšināšanas kompensāciju termiņiem.

22. pamatnostādne. Aktīvu un pasīvu vadības politika

1.49 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka attiecībā uz aktīvu un pasīvu vadību uzņēmums riska vadības politikā ietver vismaz:

- a) dažādu veidu neatbilstības starp aktīviem un pasīviem noteikšanas un novērtēšanas procedūras aprakstu, vismaz attiecībā uz termiņiem un valūtu;
- b) izmantojamo mazināšanas metožu aprakstu un attiecīgo riska mazināšanas metožu izmantošanas sagaidāmo ietekmi uz aktīvu un pasīvu vadību;
- c) tīši pieļautas neatbilstības aprakstu; un
- d) veicamo stresa testu un scenārija testu pamatmetodes un biežumu.

23. pamatnostādne. Ieguldījumu riska vadības politika

1.50 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka attiecībā uz ieguldījumiem uzņēmums riska vadības politikā ietver vismaz:

- a) to, kādu drošības, kvalitātes, likviditātes, rentabilitātes un pieejamības līmeni uzņēmums vēlas sasniegt attiecībā uz visu aktīvu portfeli un kā tas plāno sasniegt minēto mērķi;
- b) tā kvantitatīvos ierobežojumus attiecībā uz aktīviem un pakļautību riskam, tostarp ārpusbilances pakļautību riskam, kuri jānosaka, lai palīdzētu nodrošināt, ka uzņēmums sasniedz vēlamo portfeļa drošības, kvalitātes, likviditātes, rentabilitātes un pieejamības līmeni;
- c) finanšu tirgus vides apsvērumus;
- d) nosacījumus, saskaņā ar kuriem uzņēmums var ieķīlāt vai aizdot aktīvus;
- e) saikni starp tirgus risku un citiem riskiem nelabvēlīgos scenārijos;
- f) ieguldījumu aktīvu pienācīgas vērtēšanas un pārbaudes procedūru;
- g) procedūras, lai uzraudzītu investīciju sniegumu un vajadzības gadījumā pārskatītu politiku; un
- h) to, kā jāatlasa aktīvi apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju interesēs.

24. pamatnostādne. Likviditātes risks

1.51 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka attiecībā uz likviditātes risku uzņēmums riska vadības politikā ietver vismaz:

- a) neatbilstības līmeņa starp naudas ieplūdēm un aizplūdēm gan aktīvos, gan pasīvos noteikšanas procedūru, tostarp sagaidāmās naudas plūsmas no tādiem tiešās apdrošināšanas un pārapirošināšanas darījumiem kā prasības, līgumu pārtraukšanas vai atpirkuma summas;
- b) kopējās likviditātes vajadzības īstermiņā un vidējā termiņā, tostarp atbilstošās likviditātes drošības rezerves, lai pasargātu no likviditātes deficīta;

- c) likvīdo aktīvu līmeņa noteikšanu un to uzraudzību, tostarp iespējamo izmaksu vai finansiālo zaudējumu summu piespiedu pārdošanas gadījumā;
- d) alternatīvu finansēšanas rīku noteikšanu un to izmaksas; un
- e) sagaidāmas jaunas uzņēmējdarbības ietekmes noteikšanu uz likviditāti.

IV nodaļa. Piesardzības princips un pārvaldības sistēma

25. pamatnostādne. Ieguldījumu riska vadība

- 1.52 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums nepaļaujas tikai uz informāciju, ko sniedz trešās personas, tādas kā finanšu iestādes, aktīvu pārvaldītāji un reitingu aģentūras. Īpaši ieguldījumu riska vadībai uzņēmums izstrādā savu pamatrisku rādītāju kopumu, kurš pielāgots uzņēmuma riska vadības politikai un uzņēmējdarbības stratēģijai.
- 1.53 Pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, uzņēmumam jāņem vērā ar ieguldījumiem saistītie riski, nepaļaujoties tikai uz to, ka risks ir pienācīgi ietverts kapitāla prasībās.

26. pamatnostādne. Ārpuskārtas ieguldījumu darbību novērtējums

- 1.54 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka pirms veikt jebkuru ārpuskārtas ieguldījumu vai ieguldījumu darbību uzņēmums novērtē vismaz:
- a) savu spēju veikt un pārvaldīt ieguldījumu vai ieguldījumu darbību;
 - b) ar ieguldījumu vai ieguldījumu darbību īpaši saistītos riskus un ieguldījuma vai ieguldījumu darbības ietekmi uz uzņēmuma riska profilu;
 - c) ieguldījuma vai ieguldījumu darbības atbilstību apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju un apdrošinājuma ņēmēju interesēm, uzņēmuma noteiktajiem saistību ierobežojumiem un efektīvai portfeļa pārvaldei; un
 - d) šā ieguldījuma vai ieguldījumu darbības ietekmi uz visa portfeļa kvalitāti, drošību, likviditāti, rentabilitāti un pieejamību.
- 1.55 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka, uzņēmumam ir procedūras, kas pieprasa, ka ja tāda ieguldījuma vai ieguldījumu darbības rezultātā rodas ievērojams risks vai riska profila izmaiņas, persona, kas veic uzņēmuma riska vadības funkciju, paziņo par šādu risku vai riska profila izmaiņām uzņēmuma pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai.

27. pamatnostādne. Tirgum piesaistītie dzīvības apdrošināšanas līgumi un indeksam piesaistīti līgumi

- 1.56 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums izvēlas veikt ieguldījumus tirgum piesaistītos dzīvības apdrošināšanas līgumos un indeksam piesaistītos līgumos apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju interesēs, ņemot vērā visus politikās ietvertos mērķus.
- 1.57 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu uzņēmējdarbības gadījumā uzņēmums ņem vērā un pārvalda ierobežojumus, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, īpaši likviditātes ierobežojumus.

28. pamatnostādne. Aktīvi, kas netiek laisti tirdzniecībā regulētā finanšu tirgū

- 1.58 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums īsteno, pārvalda, uzrauga un kontrolē procedūras, kas saistītas ar ieguldījumiem, kuri netiek laisti tirdzniecībā regulētā finanšu tirgū, vai ar sarežģītiem produktiem, kurus ir grūti novērtēt.
- 1.59 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums uzskaita tirdzniecības nolūkā turētos aktīvus, kuri netiek tirgoti vai netiek tirgoti regulāri, tāpat kā aktīvus, kas netiek laisti tirdzniecībā regulētā finanšu tirgū.

29. pamatnostādne. Atvasinātie finanšu instrumenti

- 1.60 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums, izmantojot atvasinātus instrumentus, īsteno procedūras saskaņā ar tā riska vadības politiku attiecībā uz ieguldījumiem, lai uzraudzītu šo atvasināto instrumentu sniegumu.
- 1.61 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums uzskatāmi parāda, kā tiek uzlabota portfeļa kvalitāte, drošība, likviditāte vai rentabilitāte, neradot ievērojamu nelabvēlīgu ietekmi uz kādu no šīm īpašībām, ja izmanto atvasinātos instrumentus, lai sekmētu efektīvu portfeļa pārvaldi.
- 1.62 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums dokumentē loģisko pamatojumu un uzskatāmi parāda efektīvu riska nodošanu, izmantojot atvasinātos instrumentus, ja atvasinātos instrumentus izmanto, lai sekmētu risku mazināšanu vai kā riska mazināšanas metodi.

30. pamatnostādne. Vērtspapīrotie instrumenti

- 1.63 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 44. un 132. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka, ja uzņēmums iegulda vērtspapīrotos instrumentos, tas nodrošina, ka tā intereses un iniciatora vai sponsora intereses attiecībā uz vērtspapīrotajiem aktīviem ir labi izprastas un saskaņotas.

V nodaļa. Pašu kapitāla prasības un pārvaldības sistēma

31. pamatnostādne. Kapitāla vadības politika

- 1.64 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. un 93. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums izstrādā kapitāla vadības politiku, kura ietver:
- a) procedūras aprakstu, lai nodrošinātu, ka pašu kapitāla posteņi gan uzreiz, gan vēlāk atbilst piemērojamā kapitāla un sadales režīma prasībām un tiek pareizi klasificēti, ja to paredz piemērojamais režīms;
 - b) procedūras aprakstu, lai uzraudzītu pašu kapitāla posteņu emisiju saskaņā ar vidēja termiņa kapitāla pārvaldības plānu;
 - c) procedūras aprakstu, lai nodrošinātu, ka visi pašu kapitāla posteņa noteikumi un nosacījumi ir skaidri un nepārprotami attiecībā uz piemērojamā kapitāla režīma kritērijiem; un
 - d) procedūru aprakstu, lai:
 - i. nodrošinātu, ka jebkura politika vai paziņojums attiecībā uz parastu akciju dividendēm tiek ņemts vērā atbilstīgi kapitāla pozīcijai; un
 - ii. noteiktu un dokumentētu lietas, kurās sagaidāms, ka sadale attiecībā uz pašu kapitāla posteni tiks atlikta vai anulēta.

32. pamatnostādne. Vidēja termiņa kapitāla vadības plāns

- 1.65 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. un 93. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums izstrādā vidēja termiņa kapitāla vadības plānu, kuru uzrauga uzņēmuma pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra un kas ietver vismaz:
- a) visus plānotas kapitāla emisijas gadījumus;
 - b) maksājuma termiņu, kurš iekļauj gan līgumā noteikto maksājuma termiņu, gan katru iespēju veikt ar uzņēmuma paša kapitāla posteņiem saistītu atmaksu vai izpirkumu agrāk;
 - c) to, kā katra emisija, izpirkšana vai atmaksa vai cits pašu kapitāla posteņa vērtēšanas veids ietekmē jebkura ierobežojuma piemērošanu piemērojamajā kapitāla režīmā; un
 - d) sadalījuma politikas piemērošanu.

- 1.66 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. un 93. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums kapitāla vadības plānā ņem vērā riska pārvaldības sistēmas rezultātus un perspektīvo pašu risku novērtējumu (pamatojoties uz PRMN).

VI nodaļa. Iekšējās kontroles

33. pamatnostādne. Iekšējās kontroles vide

- 1.67 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 46. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums veicina iekšējo kontroļu atbilstošas nodrošināšanas nozīmīgumu, nodrošinot, ka viss personāls ir informēts par savu lomu iekšējās kontroles sistēmā. Kontroles darbībām jābūt samērotām ar riskiem, kas rodas no kontrolējamām darbībām un procesiem.
- 1.68 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība nodrošina konsekventu iekšējās kontroles sistēmu īstenošanu visā grupā.

34. pamatnostādne. Uzraudzība un ziņojumu sniegšana

- 1.69 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 46. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums nosaka, ka uzraudzības un ziņojumu sniegšanas mehānismi iekšējās kontroles sistēmā sniedz pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai attiecīgu informāciju lēmuma pieņemšanas procesiem.

VII nodaļa. Iekšējās revīzijas funkcija

35. pamatnostādne. Neatkarība

- 1.70 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 47. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums nodrošina, ka, veicot revīziju, novērtējot revīzijas rezultātus un ziņojot par tiem, uz personu, kas veic iekšējās revīzijas funkciju, neattiecas pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras ietekme, kas var nelabvēlīgi ietekmēt tās neatkarību un objektivitāti.

36. pamatnostādne. Iekšējās revīzijas politika

- 1.71 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. un 47. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmumā ir iekšējās revīzijas politika, kurā ietvertas vismaz šādas jomas:
- a) noteikumi un nosacījumi, ar kuriem saskaņā personu, kas veic iekšējās revīzijas funkciju, var aicināt sniegt atzinumu vai atbalstu vai veikt citus īpašus uzdevumus;
 - b) vajadzības gadījumā iekšējie noteikumi, ar ko paredz procedūras, kuras par iekšējo audita funkciju atbildīgajai personai jāveic pirms uzraudzības iestādes informēšanas; un

c) vajadzības gadījumā personāla rotācijas kritēriji.

1.72 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 41. un 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība nodrošina, ka revīzijas politika grupas līmenī apraksta, kā persona, kas veic iekšējās revīzijas funkciju:

e) koordinē iekšējās revīzijas darbību visā grupā; un

f) nodrošina atbilstību iekšējās revīzijas prasībām grupas līmenī.

37. pamatnostādne. Iekšējās revīzijas funkcijas uzdevumi

1.73 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 47. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums pieprasa, ka persona, kas veic iekšējās revīzijas funkciju vismaz:

a) izstrādā, īsteno un uztur revīzijas plānu, kurā noteikts revīzijas darbs, kas jāveic turpmākajos gados, ņemot vērā visas darbības un visu uzņēmuma pārvaldības sistēmu;

b) izvēlas uz risku balstītu pieeju, lemjot par prioritātēm;

c) ziņo par revīzijas plānu uzņēmuma pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai;

d) izdod iekšējās revīzijas rakstisku ziņojumu pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai, kura pamatā ir saskaņā ar a) punktu veiktā darba rezultāts, un kas ietver konstatējumus un ieteikumus, ieskaitot paredzēto laika periodu nepilnību novēršanai un par to atbildīgās personas, kā arī informāciju par revīzijas ieteikumu pildīšanu;

e) un vismaz reizi gadā iesniedz iekšējās revīzijas rakstisku ziņojumu pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai; un

f) pārbauda atbilstību lēmumiem, kurus pieņēmusi pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra, pamatojoties uz d) punktā minētajiem ieteikumiem.

1.74 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 47. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums nodrošina, ka vajadzības gadījumā persona, kas veic iekšējās revīzijas funkciju, var veikt revīzijas, kuras nav iekļautas revīzijas plānā.

VIII nodaļa. Aktuārā funkcija

38. pamatnostādne. Tās personas uzdevumi, kas veic aktuārā funkciju

1.75 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 48. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums veic atbilstošus pasākumus, lai risinātu iespējamus interešu konfliktus, ja uzņēmums nolemj pievienot papildu

uzdevumus vai darbības tās personas uzdevumiem un darbībām, kura veic aktuāro funkciju.

- 1.76 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka tā atbildīgā struktūrvienība pieprasa, ka persona, kas veic aktuāro funkciju, sniedz atzinumu par pārapdrošināšanas politiku un visas grupas pārapdrošināšanas programmu.

39. pamatnostādne. Tehnisko rezervju aprēķina koordinācija

- 1.77 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 48. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums pieprasa, ka persona, kas veic aktuāro funkciju, nosaka jebkuru neatbilstību "Maksābspēja II" direktīvas 76.–85. pantā noteiktajām prasībām attiecībā uz tehnisko rezervju aprēķinu un vajadzības gadījumā ierosina korekcijas.
- 1.78 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 48. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums pieprasa, ka persona, kas veic aktuāro funkciju, izskaidro jebkuru būtisku izmaiņu datus, metodoloģijās vai pieņēmumos starp novērtēšanas datumiem ietekmi uz tehnisko rezervju summu, ja tās jau ir aprēķinātas uz "Maksābspēja II" direktīvas pamata.

40. pamatnostādne. Datu kvalitāte

- 1.79 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 48. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums pieprasa, ka persona, kas veic aktuāro funkciju, novērtē tehnisko rezervju aprēķinā izmantoto iekšējo un ārējo datu atbilstību "Maksābspēja II" direktīvā noteiktajiem datu kvalitātes standartiem. Vajadzības gadījumā persona, kas veic aktuāro funkciju, sniedz ieteikumus attiecībā uz iekšējām procedūrām, lai uzlabotu datu kvalitāti un nodrošinātu, ka uzņēmums atbilst attiecīgajai "Maksābspēja II" direktīvas prasībai, to īstenojot.

41. pamatnostādne. Riska parakstīšanas politika un pārapdrošināšanas līgumi

- 1.80 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 48. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums pieprasa personai, kas veic aktuāro funkciju, sniedzot viedokli par riska parakstīšanas politiku un pārapdrošināšanas līgumiem, ņemt vērā savstarpējo saistību starp abiem minētajiem un tehniskajām rezervēm.

42. pamatnostādne. Uzņēmuma aktuārā funkcija ar iekšējo modeli, par kuru jāiesniedz pirmspieteikums

- 1.81 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 48. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, pirmspieteikuma procesa laikā uzņēmums pieprasa personai, kas veic aktuāro funkciju, noteikt, uz kuriem riskiem attiecas iekšējais

modelis. Persona, kas veic aktuāro funkciju, nosaka, kā rodas atkarības šiem starp riskiem un atkarības starp šiem riskiem un pārējiem riskiem. Šā ieguldījuma pamatā ir tehniskā analīze, un tam jāatspoguļo tās personas pieredze un kompetence, kura veic funkciju.

43. pamatnostādne. Aktuārais ziņojums pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai

- 1.82 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 48. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, uzņēmums pieprasa personai, kas veic aktuāro funkciju, vismaz reizi gadā sniegt rakstveida pārskatu pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūrai. Ziņojumā jādokumentē visu to personu, kuras veic aktuāro funkciju, izpildītie būtiskie uzdevumi un rezultāti, kā arī skaidri jānorāda visi trūkumi un jāsniedz ieteikumi, kā šos trūkumus var novērst.

IX nodaļa. Ārpakalpojumi

44. pamatnostādne. Svarīgas vai izšķirīgas darbības funkcijas vai darbības

- 1.83 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 49. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums nosaka un dokumentē, vai funkcija vai darbība, kas nodota ārpakalpojuma sniedzējam, ir svarīga vai izšķirīga un, pamatojoties uz to nosaka, vai šī funkcija vai darbība ir tik būtiska uzņēmuma darbībai, ka tas bez šīs funkcijas vai darbības nevarētu sniegt pakalpojumus apdrošinājuma ņēmējiem.

45. pamatnostādne. Parakstīšana

- 1.84 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 49. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka, ja apdrošināšanas starpniekam, kurš nav uzņēmuma darbinieks, piešķir pilnvaras parakstīt darījumu vai nokārtot atlīdzības apdrošināšanas sabiedrības vārdā un uz tās rēķina, uzņēmums nodrošina, ka šī starpnieka darbība atbilst ārpakalpojumu sniegšanas prasībām.

46. pamatnostādne. Grupas iekšējie ārpakalpojumi

- 1.85 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 49. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka, ja grupas iekšienē pamatfunkcijas tiek nodotas ārpakalpojuma sniedzējam, atbildīgā struktūrvienība dokumentē, kuras funkcijas attiecas uz konkrēto juridisko personu, un nodrošina, ka pamatfunkciju veikšana uzņēmuma līmenī netiek nelabvēlīgi ietekmēta šādu pasākumu rezultātā.

47. pamatnostādne. Ārpakalpojumu rakstiskā politika

- 1.86 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 49. pantu un 41. pantu

valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka uzņēmums, kurš izmanto ārpakalpojumu vai apsver tā izmantošanu, paredz savā politikā uzņēmuma pieeju un procesus ārpakalpojumu jomā no līguma sākuma līdz beigām. Tas jo īpaši ietver:

- a) kritiskas vai svarīgas darbības vai funkcijas noteikšanas kritērijus;
- b) to, kā tiek atlasīts piemērotas kvalitātes pakalpojuma sniedzējs un kā un cik bieži novērtē tā sniegums un rezultāti;
- c) datus, kas jāiekļauj rakstiskajā nolīgumā ar pakalpojuma sniedzēju; un
- d) uzņēmuma plānus neparedzētām situācijām, tostarp izejas stratēģijas ārpakalpojumā nodotajām kritiskajām vai svarīgajām funkcijām vai darbībām.

III iedaļa. Grupas pārvaldības īpašās prasības

48. pamatnostādne. Atbildīgā struktūrvienība

1.87 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas mātesuzņēmums vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība nosaka atbildīgo struktūrvienību un ziņo par to grupas uzraudzības iestādei.

49. pamatnostādne. Pienākumi attiecībā uz iekšējo pārvaldības prasību noteikšanu

1.88 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība nosaka atbilstošas iekšējās pārvaldības prasības visā grupā atbilstīgi grupas un ar to saistīto struktūrvienību struktūrai, uzņēmējdarbībai un riskiem un, skaidri sadalot pienākumus starp visām grupas struktūrvienībām, ņem vērā attiecīgo riska vadības struktūru un organizāciju grupas līmenī.

1.89 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība izveidojot savu pārvaldības sistēmu, nelabvēlīgi neietekmē katras struktūrvienības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras pienākumus grupā.

50. pamatnostādne. Pārvaldības sistēma grupas līmenī

1.90 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība:

- a) ir ieviesusi atbilstošus un efektīvus rīkus, procedūras, atbildības un pārskata atbildības sadalījumu, kurš dod iespēju pārraudzīt un vadīt riska vadības un iekšējās kontroles sistēmas darbību individuālā līmenī;
- b) ir ieviesusi ziņojumu sniegšanas sadalījumu grupā, kā arī efektīvas augšupējas un lejupējas informācijas nodrošināšanas plūsmas grupā;

- c) dokumentē un informē visas struktūrvienības apdrošināšanas grupā par rīkiem, ko izmanto, lai noteiktu, mērītu, uzraudzītu, vadītu visus riskus, kuriem grupa tiek pakļauta un ziņot par tiem; un
- d) ņem vērā visu to struktūrvienību intereses, kuras pieder pie grupas, un to, kā šīs intereses sekmē visas grupas kopīgā mērķa sasniegšanu ilgtermiņā.

51. pamatnostādne. Riski ar ievērojamu ietekmi grupas līmenī

- 1.91 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība ņem vērā riskus gan individuālā, gan grupas līmenī un to mijiedarbību riska vadības sistēmā, jo īpaši:
- a) reputācijas risku un risku, kas rodas no grupas iekšējiem darījumiem un riska koncentrāciju, ieskaitot kaitīgās ietekmes risku, grupas līmenī;
 - b) mijiedarbību starp riskiem, kas rodas, veicot uzņēmējdarbību, kurā tiek izmantotas dažādas struktūrvienības un dažādas jurisdikcijas;
 - c) riski, kas rodas no trešo valstu struktūrvienībām;
 - d) riski, kas rodas no neregulētām sabiedrībām; un
 - e) riski, kas rodas no citām regulētām sabiedrībām.

52. pamatnostādne. Grupas riska vadība

- 1.92 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība iekļauj riska vadībā grupas līmenī atbilstošus procesus un procedūras, lai noteiktu, mērītu, vadītu un uzraudzītu riskus, kuriem ir vai varētu būt pakļauta grupa un katrs atsevišķs uzņēmums, kā arī ziņotu par tiem.
- 1.93 Saskaņā ar "Maksābspēja II" direktīvas 246. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka atbildīgā struktūrvienība nodrošina, ka grupas riska vadības struktūra un organizācija nelabvēlīgi neietekmē uzņēmuma juridisko spēju pildīt savas tiesiskās, normatīvās un līgumiskās saistības.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.94 Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar *EIOPA* regulas 16. pantu. Saskaņā ar *EIOPA* regulas 16. panta 3. punktu kompetentās iestādes cenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.95 Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.

- 1.96 Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc publikācijas apstiprina *EIOPA*, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādņēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.97 Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentās iestādes nenodrošina atbilstību ziņojumu sniegšanas noteikumiem.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

- 1.98 Šīs pamatnostādnes pārskata *EIOPA*.