

Linji gwida dwar is-Sistema ta' Governanza

Linji gwida dwar is-Sistema ta' Governanza

1. Introduzzjoni

- 1.1. Skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) 1094/2010 tal-24 ta' Novembru 2010 (minn hawn 'il quddiem, ir-Regolament dwar l-EIOPA jew ir-Regolament)¹ l-EIOPA qiegħda toħroġ Linji gwida indirizzati lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti dwar kif għandhom jipproċedu fil-fażi preparatorja li twassal għall-applikazzjonijiet tad-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-Assigurazzjoni u tar-Riassigurazzjoni (Direttiva ta' Solvibbiltà II)².
- 1.2. Dawn il-Linji gwida huma bbażati fuq l-Artikoli 40 sa 49, l-Artikolu 93, l-Artikolu 132 u l-Artikolu 246 ta' Direttiva ta' Solvibbiltà II.
- 1.3. Fin-nuqqas ta' Linji gwidi preparatorji, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti Ewropej jistgħu iħossu l-ħtiega li jiżviluppaw soluzzjonijiet nazzjonali sabiex jassiguraw sorveljanza tajba sensittiva tar-riskju. Minflok jilħqu sorveljanza konsistenti u konverġenti fl-UE, jistgħu joħorġu soluzzjonijiet nazzjonali differenti għad-detriment ta' suq intern tajjeb li jiffunzjona.
- 1.4. Huwa importanti ferm li jkun hemm approċċ konsistenti u konverġenti fir-rigward tat-tnejjja ta' Solvibbiltà II. Dawn il-Linji gwida għandhom jitqiesu bħala xogħol preparatorju għal Solvibbiltà II billi jrawmu l-preparazzjoni fir-rigward ta' oqsma ewlenin ta' Solvibbiltà II sabiex tiġi żgurata l-ġestjoni xierqa tal-impriżi u sabiex ikun żgurat li s-superviżuri jkollhom biżżejjed informazzjoni f'idejhom. Dawn l-oqsma huma s-sistema ta' governanza, li tinkludi sistema ta' ġestjoni tar-riskju u valutazzjoni li tħares 'il quddiem tar-riskji tal-impriża stess (abbażi tal-prinċipji tar-Riskju Proprju u tal-Valutazzjoni tas-Solvibbiltà magħrufa bħala ORSA), il-preapplikazzjoni għal mudelli interni u s-sottomissjoni ta' informazzjoni lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti.
- 1.5. Il-tnejjja bikrija hija essenzjali sabiex ikun żgurat li, meta Solvibbiltà II tkun applikabbli għal kollox, l-impriżi u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jkunu mhejjja tajjeb u kapaċi japplikaw is-sistema l-ġdida. Għal dan il-għan, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti huma mistennija li jidhlu fi djalogu mill-qrib mal-impriżi.
- 1.6. Bħala parti mit-tnejjja għall-implimentazzjoni ta' Solvibbiltà II, mill-1 ta' Jannar 2014 l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jistabbilixxu l-Linji gwida kif stipulati f'dan id-dokument sabiex l-impriżi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni jieħdu l-passi xierqa għal implementazzjoni sħiħa ta' Solvibbiltà II.
- 1.7. L-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jibagħtu lill-EIOPA, rapport dwar il-progress fl-applikazzjoni ta' dawn il-Linji gwida sal-aħħar ta' Frar wara kull

¹ ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48-83

² ĠU L 335, 17.12.2009, p.1-155

sena rilevanti, l-ewwel wieġed ikun it-28 ta' Frar 2015 ibbażat fuq il-perjodu bejn l-1 ta' Jannar 2014 u l-31 ta' Diċembru 2014.

- 1.8. Dawn il-Linji gwida jinkludu Linji gwida dwar il-prinċipju tal-persuna prudenti. L-awtoritajiet nazzjonali kompetenti huma mistennija jassiguraw li waqt il-perjodu ta' tnejn l-imprizi jkunu diġà qegħdin jikkunsidraw dan il-prinċipju fil-quċcata tas-sistema ta' limiti kwantitattivi regolatorji applikabbli taħt l-iskema supervizorja attwali. Barra minn hekk l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti huma mistennija li jassiguraw li l-imprizi jagħmlu progress fit-tweġġ tat-tranzizzjoni meħtieġa matul il-perjodu interim biex ikollhom fis-seħħ l-investimenti relatati mal-governanza meħtieġa. Dan ma jimplikax li l-portafolli ta' investiment tal-imprizi diġà għandhom jinbidlu sal-punt li l-imprizi jqisu meħtieġ meta l-iskema ta' Solvibbiltà II tkun applikabbli bis-sħiħ.
- 1.9. Il-Linji gwida li jirrigwardaw il-funzjoni attwarja fihom referenzi għal rekwiżiti ta' kapital u dispożizzjonijiet tekniċi. Dawn ir-referenzi għandhom jinftiehem bħala referenzi għar-rekwiżiti ta' Solvibbiltà II. Il-parti l-kbira tal-kompiti tal-funzjoni attwarja jirrigwardaw il-koordinazzjoni tad-dispożizzjonijiet tekniċi ta' Solvibbiltà II. Waqt il-perjodu ta' tnejn dawn il-kompiti huma l-aktar rilevanti fir-rigward tas-sottomissjoni ta' informazzjoni interim lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti. M'hemm l-ebda qafas sħiħ għal valutazzjoni tad-dispożizzjonijiet tekniċi matul dan il-perjodu. Għall-fini tar-rappurtar preparatorju u għal dak il-fini biss il-qafas ser ikun ipprovdut aktar tard.
- 1.10. Skont id-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti huma mistennija li jassiguraw li dawn il-Linji gwida jiġu applikati b'mod li huwa proporzjonat man-natura, l-iskala u l-komplessità tar-riskji inerenti fin-negożju tal-impriza tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni. Il-Linji gwida diġà jirriflettu l-applikazzjoni tal-prinċipji ta' proporzjonalità billi għandhom il-prinċipju integrat.
- 1.11. L-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom japplikaw il-Linji gwida kemm għall-imprizi tal-assigurazzjoni individwali kif ukoll mutatis mutandis fil-livell tal-grupp. Barra minn hekk, fil-każ tal-gruppi, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jeħtieġu li japplikaw il-Linji gwida speċifiċi għall-gruppi.
- 1.12. Għall-fini ta' dawn il-Linji gwida, giet żviluppata d-definizzjoni li jmiss :
 - "l-entità responsabbli" li qed tiġi użata fil-Linji gwida speċifiċi għall-gruppi bħala "l-entità responsabbli biex tissodisfa r-rekwiżiti tal-governanza fil-livell ta' gruppi".
- 1.13. Il-Linji gwida għandhom japplikaw mill-1 ta' Jannar 2014.

Sezzjoni I: Dispożizzjonijiet Ġenerali għal-Linji gwida preparatorji

Linja gwida 1- Dispożizzjonijiet Ġenerali għal-Linji gwida

- 1.14. L-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jieħdu l-passi xierqa sabiex mill-1 ta' Jannar 2014 jistabbilixxu dawn il-Linji gwida dwar is-Sistema ta' Governanza.
- 1.15. L-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-imprizi u l-gruppi tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni jieħdu l-passi xierqa sabiex:
- a) jibnu sistema effettiva ta' governanza skont id-Direttiva ta' Solvibbiltà II li tipprovdi għal ġestjoni soda u prudenti;
 - b) jibnu sistema effettiva ta' ġestjoni tar-riskju li tinkludi strategiji, proċessi u proċeduri ta' rappurtar meħtieġa għall-identifikazzjoni, il-kejl, il-monitoraġġ, il-ġestjoni u r-rappurtar, fuq bażi kontinwa tar-riskji, f'livell individwali u aggregat, li għalihom huma jew jistgħu jkunu esposti, u l-interdipendenzi tagħhom; u
 - c) jipprovdu informazzjoni kwalitattiva li tippermetti lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jivvalutaw il-kwalità tas-sistema ta' governanza.

Linja gwida 2 - Rapport dwar il-progress lill-EIOPA

- 1.16. L-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jibagħtu lill-EIOPA, rapport dwar il-progress fl-applikazzjoni ta' dawn il-Linji gwida sal-aħħar ta' Frar wara kull sena rilevanti, bl-ewwel waħda tkun it-28 ta' Frar 2015 ibbażat fuq il-perjodu bejn l-1 ta' Jannar 2014 u l-31 ta' Diċembru 2014.

Sezzjoni II: Sistema ta' Governanza

Kapitolu I: Rekwiżiti ġenerali ta' governanza

Linja gwida 3 - Il-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju (AMSB)

- 1.17. Skont l-Artikolu 41 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-impriza jkollu interazzjoni xierqa ma' kwalunkwe kumitat li jistabbilixxi kif ukoll mal-manigment għoli u ma' funzjonijiet oħrajn ewlenin fl-impriza, u jitlob tagħrif mingħandhom b'mod proattiv u jikkontesta dak it-tagħrif meta jkun meħtieġ.
- 1.18. F'konformità mal-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fil-livell tal-grupp, il-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-entità responsabbli jkollu interazzjoni xierqa mal-korpi amministrattivi, maniġerjali jew superviżorji tal-entitajiet kollha fi ħdan il-grupp, u jitlob tagħrif b'mod proattiv u jikkontesta t-teħid ta' deċiżjonijiet fil-kwistjonijiet li jistgħu jaffettwaw lill-grupp.

Linja gwida 4 – Struttura organizzattiva u operattiva

- 1.19. Skont l-Artikolu 41 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza jkollha strutturi organizzattivi u operattivi mmirati li jappoġġaw l-oġġettivi strateġiċi u l-operazzjonijiet tal-impriza. Dawn l-istrutturi għandhom ikunu jistgħu jiġu adattati għal bidliet fl-oġġettivi strateġiċi, fl-operazzjonijiet jew fl-ambjent tan-negozju tal-impriza f'perjodu xieraq ta' żmien.
- 1.20. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-entità responsabbli jevalwa kif il-bidliet fl-istruttura tal-grupp jaffettwaw l-impatt finanzjarju sostenibbli tal-entitajiet affettwati u jagħmel l-aġġustamenti meħtieġa fil-ħin.
- 1.21. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li, sabiex jieħu l-miżuri xierqa, il-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-entità responsabbli jkollu tagħrif xieraq tal-organizzazzjoni korporattiva tal-grupp, il-mudell kummercjali tal-entitajiet differenti tiegħu u r-rabtiet u r-relazzjonijiet bejniethom u dwar ir-riskji li jinqalgħu mill-istruttura tal-grupp.

Linja gwida 5 - Funzjonijiet ewlenin

- 1.22. Skont l-Artikoli 44, 46, 47 u 48 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza timplimenta kif xieraq il-funzjonijiet ewlenin li ġejjin: il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji, il-funzjoni tal-konformità, il-funzjoni tal-awditjar intern u l-funzjoni attwarja.
- 1.23. Skont l-Artikoli 44, 46, 47, 48 u 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli timplimenta kif xieraq il-funzjonijiet ewlenin li ġejjin: il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji, il-funzjoni tal-konformità, il-funzjoni tal-awditjar intern u l-funzjoni attwarja fil-livell tal-grupp.

Linja gwida 6 – Teħid ta' deċiżjonijiet

- 1.24. Skont l-Artikolu 41 ta' Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tiżgura li mill-inqas żewġ persuni jmexxu l-impriza b'mod effettiv. Dan jimplika li kwalunkwe deċiżjoni sinifikanti tal-impriza tinvolvi mill-inqas żewġ persuni li effettivament imexxu l-impriza qabel tiġi implimentata d-deċiżjoni.

Linja gwida 7 - Dokumentazzjoni tad-deċiżjonijiet meħuda fil-livell tal-AMSB

- 1.25. Skont l-Artikolu 41 u l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tiddokumenta b'mod xieraq id-deċiżjonijiet meħuda fil-livell tal-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-impriza u kif l-informazzjoni mis-sistema ta' ġestjoni tar-riskju tkun ġiet ikkunsidrata.

Linja gwida 8 - Revizjoni interna tas-sistema ta' governanza

- 1.26. Skont l-Artikolu 41 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-korp amministrattiv, manigerjali jew superviżorju tal-impriża jiddetermina l-ambitu u l-frekwenza tar-reviżjonijiet interni tas-sistema ta' governanza, filwaqt li jikkunsidra n-natura, l-iskala u l-komplessità tan-negozju kemm fil-livell individwali kif ukoll tal-grupp, kif ukoll l-istruttura tal-grupp.

Skont l-Artikolu 41 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-ambitu, is-sejbiet u l-konklużjonijiet tar-reviżjoni jkunu ddokumentati u rrapportati tajjeb lill-korp amministrattiv, manigerjali jew superviżorju tal-impriża. Sistemi ta' reazzjonijiet adattati huma meħtieġa biex ikun żgurat li jittieħdu u jiġu rreġistrati azzjonijiet ta' segwitu.

Linja gwida 9 – Politiki

- 1.27. Skont l-Artikolu 41 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tallinja l-politiki kollha meħtieġa bħala parti mis-sistema ta' governanza ma' xulxin u mal-istrateġija tan-negozju tagħha. Kull politika għanda tistabbilixxi b'mod ċar mill-inqas:

- d) il-miri tal-politiki;
- e) il-kompiti li għandhom jitwettqu u l-persuna jew ir-rwol responsabbli minnhom;
- f) il-proċessi u l-proċeduri ta' rappurtar li għandhom ikunu applikati; u
- g) l-obbligu tal-unitajiet organizzattivi rilevanti li jinfurmaw il-ġestjoni tar-riskju, l-awditjar intern u l-funzjonijiet ta' konformità u dawk attwarji dwar kwalunkwe fatt rilevanti għat-twettiq ta' dmiriethom.

- 1.28. Skont l-Artikolu 41 tad-Direttiva tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fil-politiki li jkopru l-funzjonijiet ewlenin, l-impriża tindirizza wkoll il-pożizzjoni ta' dawn il-funzjonijiet fl-impriża, id-drittijiet u s-setgħat tagħhom.

Linja gwida 10 - Pjanijiet ta' kontinġenza

- 1.29. Skont l-Artikolu 41 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tidentifika r-riskji li għandhom ikunu indirizzati permezz ta' pjanijiet ta' kontinġenza li jkopru l-oqsma li fihom tqis li hija vulnerabbli u tirrevedi, taġġorna u tittestja dawn il-pjanijiet ta' kontinġenza fuq bażi regolari.

Kapitolu II: Adatti u Idonei

Linja gwida 11 – Rekwiziti ta' kompetenza

- 1.30. Skont l-Artikolu 42 ta' Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-persuni li effettivament imexxu l-impriza jew li jkollhom funzjonijiet ewlenin oħrajn, inklużi l-membri tal-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-impriza jkunu 'adatti' u jikkunsidraw id-dmirijiet rispettivi allokat lill-persuni individwali sabiex jassiguraw id-diversità xierqa tal-kwalifiki, l-għarfien u l-esperjenza rilevanti sabiex l-impriza titmexxa u tkun issorveljata b'mod professjonali.
- 1.31. Skont l-Artikolu 42 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tassigura li l-membri tal-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju kollettivament ikollhom, mill-inqas, kwalifiki xierqa, esperjenza u għarfien dwar:
- a) l-assigurazzjoni u s-swieq finanzjarji;
 - b) l-istrateġiji tan-negozju u l-mudelli tan-negozju;
 - c) is-sistema ta' governanza;
 - d) l-analiżi finanzjarja u attwarja; u
 - e) il-qafas u r-rekwiziti regolatorji.

Linja gwida 12 - Rekwiziti xierqa

- 1.32. Skont l-Artikolu 42 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza, meta tevalwa jekk persuna hijiex 'adatta', tinkludi evalwazzjoni tal-onestà u s-saħħa finanzjarja ta' dik il-persuna abbażi ta' evidenza rilevanti rigward il-karattru tagħha, l-imġiba personali u l-aġir kummerċjali inkluż kwalunkwe aspekk kriminali, finanzjarju u superviżorju irrISPettivament mill-ġurisdizzjoni. Il-perjodu ta' limitazzjoni tar-reat imwettaq huwa ġgudikat abbażi tal-liġi jew il-prattika nazzjonali.

Linja gwida 13 - Politiki u proċeduri ta' kompetenza u idoneità

- 1.33. Skont l-Artikolu 41 u 42 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza jkollha politika dwar ir-rekwiziti ta' kompetenza u idoneità, li tinkludi mill-inqas:
- a) deskrizzjoni tal-proċedura ta' evalwazzjoni tal-kompetenza u tal-idoneità tal-persuni li effettivament imexxu l-impriza jew li għandhom funzjonijiet ewlenin oħrajn, kemm meta jkunu kkunsidrati għall-pożizzjoni speċifika kif ukoll fuq bażi kontinwa;
 - b) deskrizzjoni tas-sitwazzjonijiet li jagħtu lok għal evalwazzjoni mill-ġdid tar-rekwiziti ta' kompetenza u idoneità; u
 - c) deskrizzjoni tal-proċeduri ta' kompetenza u idoneità għall-evalwazzjoni ta' persunal rilevanti ieħor li ma jkunx soġġett għar-rekwiziti tal-Artikolu 42 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II skond standards interni, kemm meta jkun qed jiġi kkunsidrat għall-pożizzjoni speċifika kif ukoll fuq bażi kontinwa.

Linja gwida 14 - Esternalizzazzjoni tal-funzjonijiet ewlenin

- 1.34. Skont l-Artikolu 42 u 49 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tapplika l-proċeduri ta' kompetenza u idoneità biex tevalwa l-persuni impjegati mill-fornitur tas-servizz jew mill-fornitur sekondarju tas-servizz sabiex iwettqu funzjoni ewlenija esternalizzata.
- 1.35. Skont l-Artikolu 42 u 49 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża taħtar persuna fl-impriża b'responsabbiltà ġenerali mill-funzjoni ewlenija esternalizzata li tkun adatta u idonea u jkollha biżżejjed għarfien u esperjenza rigward il-funzjoni ewlenija esternalizzata sabiex tkun tista' tikkontesta l-prestazzjoni u r-riżultati tal-fornitur tas-servizz.

Kapitolu III: Ġestjoni tar-Riskju

Linja gwida 15 - Ir-rwol tal-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju fis-sistema ta' ġestjoni tar-riskju

- 1.36. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-impriża jkun finalment responsabbli mill-iżgurar tal-effikaċja tas-sistema ta' ġestjoni tar-riskju, l-istabbiliment tal-aptit tar-riskju u tal-limiti ġenerali tat-tolleranza tar-riskju tal-impriża kif ukoll l-approvazzjoni tal-istrategiji u l-politiki ewlenin tal-ġestjoni tar-riskju.
- 1.37. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-entità responsabbli ikun responsabbli mill-effikaċja tas-sistema ta' ġestjoni tar-riskju tal-grupp kollu. Is-sistema ta' ġestjoni tar-riskju għandha tinkludi mill-inqas:
 - a) id-deċiżjonijiet strateġiċi u ta' politika dwar il-ġestjoni tar-riskju fil-livell tal-grupp;
 - b) id-definizzjoni tal-aptit tar-riskju u l-limiti ta' tolleranza tar-riskju tal-grupp; u
 - c) l-identifikazzjoni, il-kejl, il-ġestjoni, il-monitoragg u r-rappurtar tar-riskji fil-livell tal-grupp.
- 1.38. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli tiżgura li tali deċiżjonijiet u politiki strateġiċi jkunu konsistenti mal-istruttura, id-daqs tal-grupp. Trid tiżgura ukoll li l-ispeċifikitajiet tal-entitajiet fil-grupp. Din tiżgura wkoll li l-operazzjonijiet speċifiċi li huma materjali, u r-riskji assoċjati ta' kull entità fil-grupp ikunu koperti u barra minn hekk, tassigura li tiġi stabbilita ġestjoni tar-riskju integrata, konsistenti u effiċjenti tal-grupp.

Linja gwida 16 - Politika ta' ġestjoni tar-riskju

1.39. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tistabbilixxi politika ta' ġestjoni tar-riskju li mill-inqas:

- a) tiddefinixxi l-kategoriji tar-riskju u l-metodi għall-kejl tar-riskji;
- b) tispjega kif l-impriża ġġestixxi kull kategorija, il-qasam rilevanti ta' riskji u potenzjal ta' aggregazzjoni ta' riskji ;
- c) tiddekrivi r-rabta mal-valutazzjoni tal-ħtiġijiet ġenerali ta' solvenza kif identifikati fil-valutazzjoni li tħares 'il quddiem tar-riskji tal-impriża nnifisha (ibbażata fuq il-prinċipji tal-ORSA), ir-rekwiziti ta' kapital regolatorji u l-limiti ta' tolleranza tar-riskju tal-impriża;
- d) tispeċifika l-limiti ta' tolleranza tar-riskju fil-kategoriji kollha rilevanti tar-riskju f'konformità mal-aptit ġenerali tar-riskju tal-impriża; u
- e) tiddekrivi l-frekwenza u l-kontenut ta' testijiet regolari tal-istress u s-sitwazzjonijiet li jiġġustifikaw testijiet ad-hoc tal-istress.

Linja gwida 17 - Funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji: kompiti ġenerali

1.40. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża titlob lill-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji tirrapporta lill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju dwar ir-riskji li jkunu ġew identifikati bħala potenzjalment materjali. Il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji għandha tirrapporta wkoll dwar oqsma speċifiċi oħrajn ta' riskji kemm fuq inizjattiva tagħha stess kif ukoll fuq talbiet mill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju.

1.41. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli tiżgura li l-politika tar-riskju tiġi implimentata b'mod konsistenti fil-grupp.

Linja gwida 18 – Politika ta' ġestjoni ta' riskju ta' sottoskrizzjoni u riżerva

1.42. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fil-politika tagħha tal-ġestjoni tar-riskju, l-impriża tkopri mill-inqas dan li ġej fir-rigward tar-riskju ta' sottoskrizzjoni u riżerva:

- a) it-tipi u l-karatteristiċi tan-negozju tal-assigurazzjoni, bħat-tip ta' riskju ta' assicurazzjoni li l-impriża hija lesta li taċċetta;
- b) kif għandha tiġi assicurata l-adegwatezza tad-dhul mill-primjums sabiex jiġu koperti l-klejms u l-ispejjeż;
- c) l-identifikazzjoni tar-riskji li jirriżultaw mill-obbligi tal-assigurazzjoni tal-impriża, inklużi għażliet integrati u valuri ta' tisrif garantiti fil-prodotti tagħha;
- d) kif, fil-proċess tad-disinn ta' prodott ġdid tal-assigurazzjoni u l-kalkolu tal-primjum, l-impriża tqis il-limitazzjonijiet relatati mal-investimenti; u

- e) kif, fil-proċess tad-disinn ta' prodott ġdid tal-assigurazzjoni u l-kalkolu tal-primjum, l-impriża tqis ir-riassigurazzjoni jew tekniki oħrajn ta' mitigazzjoni tar-riskju.

Linja gwida 19 – Politika ta' gestjoni ta' riskju operattiv

- 1.43. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fil-politika tal-ġestjoni tar-riskju, l-impriża tkopri mill-inqas dan li ġej fir-rigward tar-riskju operattiv:
 - a) l-identifikazzjoni tar-riskji operattivi li hija esposta jew li tista' tkun esposta għalihom u valutazzjoni tal-mod kif ittaffihom;
 - b) attivitajiet u proċessi interni għaħl-ġestjoni ta' riskju operattiv, inkluża s-sistema tal-IT li tappoġġahom; u
 - c) limiti tat-tolleranza tar-riskju fir-rigward tal-oqsma prinċipali tar-riskju operattiv tal-impriża.
- 1.44. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża jkollha proċessi sabiex tidentifika, tanalizza u tirrapporta dwar avvenimenti ta' riskju operattiv. Għal dan il-għan, għandha tistabbilixxi proċess għall-ġbir u l-monitoraġġ ta' avvenimenti ta' riskju operattiv.
- 1.45. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li għall-finijiet ta' ġestjoni tar-riskju operattiv, l-impriża tiżviluppa u tanalizza sett xieraq ta' xenarji fir-riskju operattiv fuq mill-inqas l-approċċi li ġejjin:
 - a) il-falliment ta' proċess, persunal jew sistema ewlenija; u
 - b) l-okkorrenza ta' avvenimenti esterni.

Linja gwida 20 – Tekniki ta' kontroll u dokumentazzjoni tal-mitigazzjoni tar-riskju

- 1.46. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li għall-finijiet ta' użu xieraq ta' riassigurazzjoni u tekniki oħrajn ta' mitigazzjoni tar-riskju l-impriża tanalizza, tivvaluta u tiddokumenta l-effikaċja tat-tekniki kollha ta' mitigazzjoni tar-riskju użati.

Linja gwida 21 - Riassigurazzjoni u tekniki oħrajn ta' mitigazzjoni tar-riskju – politika ta' ġestjoni tar-riskju

- 1.47. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fil-politika tal-ġestjoni tar-riskju l-impriża tkopri mill-inqas dan li ġej fir-rigward ta' tekniki oħrajn ta' mitigazzjoni tar-riskju:
 - a) l-identifikazzjoni tal-livell ta' trasferiment tar-riskju xieraq għal-limiti tar-riskju definiti tal-impriża u liema tip ta' arrangamenti ta' riassigurazzjoni huma l-aktar xierqa meta wieħed iqis il-profil tar-riskju tal-impriża;

- b) prinċipji għall-għażla ta' kontropartijiet ta' mitigazzjoni tar-riskju u proċeduri għall-evalwazzjoni u l-monitoraġġ tal-affidabbiltà u d-diversifikazzjoni tal-kontropartijiet ta' riassigurazzjoni;
- c) proċeduri għall-evalwazzjoni tat-trasferiment tar-riskju effettiv u l-konsiderazzjoni tar-riskju bażiku; u
- d) ġestjoni tal-likwidità sabiex tittratta kwalunkwe diskrepanza fil-ħin bejn il-ħlasijiet tal-klejms u l-irkupri tar-riassigurazzjoni.

Linja gwida 22 – Politika ta' ġestjoni tal-assi u tal-obbligi

1.48. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fil-politika ta' ġestjoni tar-riskju tagħha l-impriża tkopri mill-inqas din l-informazzjoni li ġejja fir-rigward tal-ġestjoni tal-assi u tal-obbligi:

- a) deskrizzjoni tal-proċedura għall-identifikazzjoni u l-evalwazzjoni ta' naturi differenti ta' diskrepanzi bejn l-assi u l-obbligi, mill-inqas fir-rigward tat-termini u tal-munita;
- b) deskrizzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni li għandhom jintużaw u l-effett mistenni ta' tekniki rilevanti ta' mitigazzjoni tar-riskju dwar il-ġestjoni tal-assi u tal-obbligi;
- c) deskrizzjoni ta' diskrepanzi intenzjonati permessi; u
- d) deskrizzjoni tal-metodoloġija sottostanti u l-frekwenza ta' testijiet tal-istress u t-testijiet tax-xenarji li għandhom isiru.

Linja gwida 23 – Politika ta' ġestjoni ta' riskju tal-investment

1.49. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fil-politika ta' ġestjoni tar-riskju tagħha, l-impriża tkopri mill-inqas dan li ġej fir-rigward tal-investimenti:

- a) il-livell ta' sigurtà, kwalità, likwidità, profittabbiltà u disponibbiltà li l-impriża qiegħda timmira għalih fir-rigward tal-portafoll shiħ tal-assi u kif qiegħda tippjana li tiksbi;
- b) il-limiti kwantitattivi dwar l-assi u l-iskoperturi, inklużi skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ, li għandhom ikunu stabbiliti sabiex jgħinu tassigura lill-impriża tikseb il-livell mixtieq ta' sigurtà, kwalità, likwidità, profittabbiltà u disponibbiltà għall-portafoll;
- c) konsiderazzjoni tal-ambjent tas-suq finanzjarju;
- d) il-kundizzjonijiet li taħthom l-impriża tista' twieġhed jew tislef assi;
- e) ir-rabta bejn ir-riskju tas-suq u riskji oħrajn f'xenarji avversi;
- f) il-proċedura biex jiġu vvalutati u vverifikati kif xieraq l-assi tal-investment;
- g) il-proċeduri għall-monitoraġġ tat-twettiq tal-investimenti u r-reviżjoni tal-politika meta jkun meħtieġ; u

- h) kif l-assi għandhom jintgħażlu fl-aħjar interess tad-detenturi tal-poloż u tal-benefiċjarji.

Linja gwida 24 – Politika ta' ġestjoni ta' riskju ta' likwidità

- 1.50. Skont l-Artikolu 44 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fil-politika ta' ġestjoni tar-riskju tagħha l-impriża tkopri mill-inqas dawn l-oġġetti li ġejjin fir-rigward tar-riskju ta' likwidità:
- a) il-proċedura għad-determinazzjoni tal-livell ta' diskrepanza bejn id-dhul tal-flus u l-ħruġ tal-flus kemm tal-assi kif ukoll tal-obbligi, inklużi flussi ta' kontanti mistennija ta' assigurazzjoni diretta u riassigurazzjoni bħal klejms, skadenzi jew ċessjonijiet ta' poloż;
 - b) konsiderazzjoni tal-ħtiġijiet totali ta' likwidità fuq żmien qasir u medju inklużi riżervi ta' likwidità xierqa li jharsu kontra n-nuqqas ta' likwidità;
 - c) konsiderazzjoni tal-livell u l-monitoraġġ tal-assi likwidi, inkluża kwantifikazzjoni tal-ispejjeż potenzjali jew it-telf finanzjarju li jirriżultaw minn realizzazzjoni infurzata;
 - d) l-identifikazzjoni u l-ispejjeż ta' għodod ta' finanzjament alternattivi; u
 - e) konsiderazzjoni tal-effett tas-sitwazzjoni ta' likwidità ta' negozji godda mistennija.

Kapitolu IV: Il-prinċipju tal-“persuna prudenti” u s-sistema ta' governanza

Linja gwida 25 - Ġestjoni tar-riskju tal-investment

- 1.51. Skont l-Artikolu 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża ma tiddependix biss mill-informazzjoni pprovduta minn terzi bħall-l-istituzzjonijiet finanzjarji, maniġers tal-assi u aġenziji ta' klassifikazzjoni. B'mod partikolari, l-impriża trid tiżvillupa sett proprju ta' indikaturi ewlenin tar-riskju li huma konformi mal-politika ta' ġestjoni tar-riskju u l-istrateġija tan-negozju tagħha.
- 1.52. Fit-teħid ta' deċiżjonijiet dwar l-investment, l-impriża għandha tikkunsidra r-riskji assoċjati mal-investimenti mingħajr ma tiddependi biss mir-riskju li jkun qed jinqabad b'mod adegwat mir-rekwiżiti ta' kapital.

Linja gwida 26 – Valutazzjoni ta' attivitajiet ta' investment mhux ta' rutina

- 1.53. Skont l-Artikolu 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li qabel ma jsir xi investment jew attività ta' investment li ma tkunx ta' rutina l-impriża tagħmel valutazzjoni ta' mill-inqas:
- a) il-kapaċità tagħha li twettaq u ġġestixxi l-investment jew l-attività ta' investment;

- b) ir-riskji marbuta speċifikament mal-investment jew mal-attività ta' investment u l-impatt tal-investment jew tal-attività ta' investment fuq il-profil tar-riskju tal-impriza;
- c) il-konsistenza tal-investment jew tal-attività ta' investment mal-interess tal-benefiċjarji u tad-detenturi tal-poloż, ir-restrizzjonijiet tal-obbligi stabbiliti mill-impriza u ġestjoni effiċjenti tal-portafoll; u
- d) l-impatt ta' dan l-investment jew attività ta' investment fuq il-kwalità, is-sigurtà, il-likwidità, il-profittabbiltà u d-disponibbiltà tal-portafoll sħiħ.

1.54. Skont l-Artikolu 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza għanda proċeduri li jirrikjedu li meta dan l-investment jew l-attività ta' investment tkun tinvolvi riskju konsiderevoli jew bidla fil-profil tar-riskju, il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji tal-impriza għandha tikkomunika dan ir-riskju jew bidla fil-profil tar-riskju lill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-impriza.

Linja gwida 27 - Kuntratti marbuta ma' unitajiet ta' investment u ma' indiċi

- 1.55. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-investimenti ta' kuntratti marbuta ma' unitajiet ta' investmenti u ma' indiċi tal-impriza jintgħażlu fl-aħjar interess tad-detenturi tal-poloż u tal-benefiċjarji waqt li jiġi kkunsidrat kwalunkwe objettiv ta' politika żvelat.
- 1.56. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li, fil-każ ta' negozju marbuta ma' unitajiet ta' investment, l-impriza għandha tikkunsidra u ġġestixxi r-restrizzjonijiet relatati ma' kuntratti marbutin ma' unitajiet ta' investment, b'mod partikolari r-restrizzjonijiet tal-likwidità.

Linja gwida 28 - Assi li mhumiex ammessi għall-kummerċ f'suq finanzjarju regolamentat

- 1.57. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza timplimenta, iġġestixxi, timmonitorja u tikkontrolla l-proċeduri marbuta ma' investmenti li ma jkunux ammessi għall-kummerċ f'suq finanzjarju regolamentat jew ma' prodotti kumplessi, li diffiċilment jistgħu jingħataw valur.
- 1.58. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tittratta l-assi ammessi għall-kummerċ, iżda mhux innegożjati jew innegożjati fuq bażi mhux regolari, bl-istess mod kif tittratta l-assi mhux ammessi għall-kummerċ f'suq finanzjarju regolamentat.

Linja gwida 29 - Derivattivi

- 1.59. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza, meta tuża derivattivi, timplimenta l-proċeduri f'konformità mal-politika ta' ġestjoni tar-riskju tagħha dwar l-investimenti sabiex tissorvelja l-prestazzjoni ta' dawn id-derivattivi.

- 1.60. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża turi kif jitjiebu l-kwalità, is-sigurtà, il-likwidità jew il-profittabbiltà tal-portafoll mingħajr indeboliment sinifikanti ta' xi waħda minn dawn il-karatteristiċi meta jintużaw derivattivi sabiex jiffaċilitaw il-ġestjoni effiċjenti tal-portafoll.
- 1.61. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tiddokumenta r-raġunijiet u turi t-trasferiment tar-riskju effettiv miksub bl-użu tad-derivattivi meta jintużaw derivattivi sabiex jikkontribwixxu għat-tnaqqis tar-riskji jew bħala teknika ta' mitigazzjoni tar-riskju.

Linja gwida 30 - Strumenti titolizzati

- 1.62. Skont l-Artikoli 44 u 132 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li, meta l-impriża tinvesti fi strumenti titolizzati, hija tassigura li l-interessi tagħha u l-interessi tal-originatur jew l-isponsor rigward l-assi titolizzati huma mifhuma u allinjati tajjeb.

Kapitolu V: Rekwiżiti ta' fondi proprji u s-sistema ta' governanza

Linja gwida 31 – Politika ta' Ġestjoni tal-Kapital

- 1.63. Skont l-Artikolu 41 u 93 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tkun qiegħda tiżviluppa politika ta' ġestjoni tal-kapital li tinkludi:
- a) deskrizzjoni tal-proċedura li tiżgura li l-entrati ta' fondi proprji, kemm mal-ħruġ kif ukoll sussegwentement, jissodisfaw ir-rekwiżiti tas-sistema tal-kapital u tad-distribuzzjoni applikabbli u huma kklassifikati b'mod korrett fejn teħtieġ is-sistema applikabbli;
 - b) deskrizzjoni tal-proċedura għall-monitoraġġ tal-ħruġ ta' entrati ta' fondi proprji skont il-pjan ta' ġestjoni tal-kapital fuq żmien medju;
 - c) deskrizzjoni tal-proċedura li tassigura li t-termini u l-kundizzjonijiet ta' kwalunkwe entrata ta' fondi proprji huma ċari u mingħajr ambigwità f'dak li jirrigwarda l-kriterji tas-sistema ta' kapital applikabbli; u
 - d) deskrizzjoni tal-proċeduri li:
 - i. tiżgura li kwalunkwe politika jew dikjarazzjoni fir-rigward ta' dividendi ta' ishma ordinarji tiġi kkunsidrata b'konsiderazzjoni tal-pożizzjoni tal-kapital; u
 - ii. tidentifika u tiddokumenta każijiet fejn id-distribuzzjonijiet fuq entrata ta' fondi proprji huma mistennija li jiġu differiti jew ikkanċellati.

Linja gwida 32 – Pjan ta' Ġestjoni tal-Kapital fuq Żmien Medju

- 1.64. Skont l-Artikolu 41 u 93 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza qiegħda tiżviluppa pjan ta' ġestjoni tal-kapital fuq żmien medju li għandu jkun issorveljat mill-korp amministrattiv, manigerjali jew superviżorju tal-impriza u li jinkludi mill-inqas kunsiderazzjonijiet ta':
- a) kwalunkwe ħruġ ta' kapital ippjanat;
 - b) il-maturità, li tinkludi kemm il-maturità kuntrattwali u kwalunkwe opportunità preċedenti ta' ħlas lura jew fidwa, marbuta mal-entrati tal-fondi proprji tal-impriza;
 - c) kif kwalunkwe ħruġ, fidwa jew ħlas lura ta', jew varjazzjoni oħra fil-valutazzjoni ta' entrata ta' fondi proprji taffettwa l-applikazzjoni ta' kwalunkwe limitu fis-sistema tal-kapital applikabbli; u
 - d) l-applikazzjoni tal-politika tad-distribuzzjoni.
- 1.65. Skont l-Artikolu 41 u 93 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tikkunsidra fil-pjan ta' ġestjoni tal-kapital il-prodott mis-sistema ta' ġestjoni tar-riskju u l-valutazzjoni progressiva tar-riskji proprji (ibbażata fuq il-prinċipji tal-ORSA).

Kapitolu VI: Kontrolli Interni

Linja gwida 33 – Ambjent ta' kontroll intern

- 1.66. Skont l-Artikolu 46 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tippromwovi l-importanza tat-twettiq ta' kontrolli interni xierqa billi tassigura li l-persunal kollu jkun konxju mir-rwol tiegħu fis-sistema tal-kontroll intern. L-attivitajiet ta' kontroll għandhom ikunu proporzjonati għar-riskji li jirriżultaw mill-attivitajiet u l-proċessi li għandhom ikunu kkontrollati.
- 1.67. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli tassigura implimentazzjoni konsistenti tas-sistemi ta' kontroll intern fil-grupp kollu.

Linja gwida 34 – Monitoraġġ u rappurtar

- 1.68. Skont l-Artikolu 46 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tistabbilixxi li l-mekkaniżmi ta' monitoraġġ u rappurtar fis-sistema ta' kontroll intern jipprovdu lill-korp amministrattiv, manigerjali jew superviżorju bl-informazzjoni rilevanti għall-proċessi ta' teħid ta' deċiżjonijiet.

Kapitolu VII: Funzjoni ta' awditjar intern

Linja gwida 35 – Indipendenza

- 1.69. Skont l-Artikolu 47 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża ttipprovdi li meta twettaq awditu u meta tivvaluta u tirrapporta r-riżultati tal-awditu, il-funzjoni tal-awditjar intern ma tkunx soġġetta għal influwenza mill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju li jistgħu jfixxlu l-indipendenza u l-imparzjalità tagħha.

Linja gwida 36 - Politika ta' awditjar intern

- 1.70. Skont l-Artikoli 41 u 47 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża jkollha politika ta' awditjar intern li tkopri mill-inqas l-oqsma li ġejjin:
- a) it-termini u l-kundizzjonijiet li skonthom il-funzjoni ta' awditjar intern tista' tintalab tagħti l-opinjoni jew l-għajnuna tagħha jew twettaq kompiti speċjali;
 - b) fejn hu xieraq, regoli interni li jstabbilixxu l-proċeduri li l-persuna responsabbli mill-awditjar intern tkun teħtieġ issegiwi qabel ma tinforma lill-awtorità superviżorja; u
 - c) fejn hu xieraq, il-kriterji għar-rotazzjoni tal-kompiti lill-persunal.
- 1.71. Skont l-Artikoli 41 u 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli tassigura li l-politika tal-awditjar fil-livell tal-grupp tiddekrivi kif il-funzjoni ta' awditjar intern:
- a) tikkoordina l-attività ta' awditjar intern fil-grupp kollu; u
 - b) tiżgura l-konformità mar-rekwiżiti ta' awditjar intern fil-livell tal-grupp.

Linja gwida 37 – Kompiti tal-funzjoni ta' awditjar intern

- 1.72. Skont l-Artikolu 47 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tirrikjedi li l-funzjoni ta' awditjar intern, mill-inqas,:
- a) tistabbilixxi, timplimenta u żżomm pjan ta' awditjar li jstabbilixxi x-xogħol tal-awditu li għandu jsir fis-snin li ġejjin, li jikkunsidra l-attivitajiet kollha u s-sistema shiħa ta' governanza tal-impriża;
 - b) tiegħu approċċ ibbażat fuq ir-riskju meta tiddeċiedi l-prijoritajiet tagħha;
 - c) tirrapporta l-pjan ta' awditjar lill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju tal-impriża;
 - d) toħroġ rapport ta' awditjar intern lil AMSB ibbażat fuq ir-riżultat tax-xogħol li jkun sar skont il-punt (a) li jinkludi s-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet, inkluż il-perjodu ta' żmien previst biex tirrimedja n-nuqqasijiet u l-persuni responsabbli għal dan u t-tagħrif dwar il-kisba ta' rakkomadazzjoniet tal-awditu;

- e) Tissottometti rapport ta' awditjar intern lill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju fuq mill-inqas bażi annwali; u
- f) tivverifika l-konformità mad-deċiżjonijiet meħuda mill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju fuq il-bażi ta' daww ir-rakkomandazzjonijiet imsemmija fil-punt (d).

1.73. Skont l-Artikolu 47 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li fejn ikun meħtieġ, l-impriza tipprovdi li l-funzjoni ta' awditjar intern tista' tagħmel awditi li ma jkunux inklużi fil-pjan ta' awditjar.

Kapitolu VIII: Funzjoni Attwarja

Linja gwida 38 - Kompiti tal-funzjoni attwarja

- 1.74. Skont l-Artikolu 48 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tiegħu l-miżuri xierqa sabiex tindirizza l-kunflitti ta' interess potenzjali, jekk l-impriza tiddeċiedi li żżid kompiti jew attivitajiet oħrajn mal-kompiti u l-attivitajiet tal-funzjoni attwarja.
- 1.75. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli teżiġi li l-funzjoni attwarja tagħti opinjoni dwar il-politika ta' riassigurazzjoni u l-programm ta' riassigurazzjoni għall-grupp kollu.

Linja gwida 39- Koordinazzjoni tal-kalkolu ta' dispożizzjonijiet tekniċi

- 1.76. Skont l-Artikolu 48 ta' Solvenza II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tirrikjedi li l-funzjoni attwarja tidentifika kwalunkwe nuqqas ta' konsistenza mar-rekwiżiti stipulati fl-Artikoli 76 sal-Artikolu 85 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II għall-kalkolu ta' dispożizzjonijiet tekniċi u tipproponi l-korrezzjonijiet kif xieraq.
- 1.77. Skont l-Artikolu 48 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tirrikjedi li l-funzjoni attwarja tispjega kull effett ta' tibdil materjali fid-dejta u l-metodoloġiji, jew suppożizzjonijiet bejn id-dati tal-valutazzjonijiet fuq l-ammont ta' dispożizzjonijiet tekniċi jekk diġà ġew ikkalkulati fuq bażi ta' Solvibbiltà II..

Linja gwida 40 – Kwalità tad-dejta

- 1.78. Skont l-Artikolu 48 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriza tirrikjedi li l-funzjoni attwarja tevalwa l-konsistenza tad-dejta interna u esterna użata fil-kalkolu tad-dispożizzjonijiet tekniċi mal-istandards tal-kwalità tad-dejta stipulati fid-Direttiva ta' Solvibbiltà II. Fejn rilevanti, l-funzjoni attwarja tipprovdi rakkomandazzjonijiet, dwar il-proċeduri interni li jtejbju l-kwalità tad-dejta sabiex tassigura li l-impriza tkun f'qagħda li tikkonforma mar-rekwiżit relatat ta' Solvenza II meta jkun implimentat.

Linja gwida 41 - Politika ta' sottoskrizzjoni u arrangamenti ta' riassigurazzjoni

- 1.79. Skont l-Artikolu 48 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li, l-impriża tirrikjedi l-funzjoni attwarja meta tagħti l-opinjoni tagħha dwar il-politika ta' sottoskrizzjoni u arrangamenti ta' riassigurazzjoni. biex tikkunsidra l-interrelazzjonijiet bejn dawn u d-dispożizzjonijiet tekniċi.

Linja gwida 42 – Il-funzjoni attwarja ta' impriża b'mudell intern taħt pre-applikazzjoni

- 1.80. Skont l-Artikolu 48 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li, waqt il-proċess tal-preapplikazzjoni, l-impriża tirrikjedi li l-funzjoni attwarja tikkontribwixxi għall-ispeċifikazzjoni ta' liema riskji fl-ambitu ta' speċjalizzazzjoni tagħha huma koperti mill-mudell intern. Il-funzjoni attwarja għandha tikkontribwixxi wkoll dwar kif id-dipendenzi bejn dawn ir-riskji u d-dipendenzi bejn dawn ir-riskji u riskji riskji oħrajn huma derivati. Dan il-kontribut huwa bbażat fuq analiżi teknika u għandha tirrifletti l-esperjenza u l-kompetenza tal-funzjoni.

Linja gwida 43 - Rapport attwarju lill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju

- 1.81. Skont l-Artikolu 48 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tirrikjedi li l-funzjoni attwarja tirrapporta bil-miktub mill-inqas darba f'sena lill-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju. Ir-rapportar għandu jiddokumenta l-kompiti materjali kollha li jkunu twettqu minn funzjonijiet attwarji, ir-riżultati tagħhom, jidentifika b'mod ċar kwalunkwe nuqqas u jagħti rakkomandazzjonijiet dwar kif dawn in-nuqqasijiet jistgħu jiġu rimedjati.

Kapitolu IX: Esternalizzazzjoni

Linja gwida 44 – Funzjonijietu attivitajiet operattivi li huma kritiċi jew importanti

- 1.82. Skont l-Artikolu 49 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża tiddetermina u tiddokumenta jekk il-funzjoni esternalizzata jew attività hijiex funzjoni kritika jew importanti u fuq il-bażi dwar jekk din il-funzjoni jew attività hijiex essenzjali għall-operat tal-impriża minhabba li ma tkunx tista' twassal is-servizzi tagħha lid-detenturi tal-poloż mingħajr il-funzjoni jew l=attività.

Linja gwida 45 - Sottoskrizzjoni

- 1.83. Skont l-Artikolu 49 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li, meta intermedjarja tal-assigurazzjoni, li mhijiex impjegata tal-impriża, tingħata l-awtorità li tissottoskrivi negozju jew tħallas klejms f'isem u akkont ta' impriża tal-assigurazzjoni, l-impriża għandha

tiżgura li l-attività ta' din l-intermedjarja tkun soġġetta għar-rekwiżiti tal-esternalizzazzjoni.

Linja gwida 46 - Esternalizzazzjoni fi ħdan il-grupp

1.84. Skont l-Artikolu 49 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li, jekk il-funzjonijiet ewlenin jiġu esternalizzati fi ħdan il-grupp, l-entità responsabbli tiddokumenta liema funzjonijiet huma relatati ma' liema entità ġuridika u tassigura li l-prestazzjoni tal-funzjonijiet ewlenin fil-livell tal-impriża ma tkunx imfixkla minn arranġamenti bħal dawn.

Linja gwida 47 - L-esternalizzazzjoni ta' politika bil-miktub

1.85. Skont l-Artikolu 49 u l-Artikolu 41 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża li testernalizza jew tikkunsidra li testernalizza tkopri fil-politika tagħha l-approċċ u l-proċessi ta' esternalizzazzjoni tal-impriża mill-bidu sa tmiem il-kuntratt. Dan jinkludi b'mod partikolari:

- a) il-kriterji kif tiddetermina jekk funzjoni jew attività hijiex kritika jew importanti;
- b) kif jintgħażel fornitur tas-servizz ta' kwalità adattata u kif u kull meta jiġu evalwati l-prestazzjoni u r-riżultati tiegħu;
- c) id-dettalji li għandhom ikunu inklużi fil-ftehim bil-miktub mal-fornitur tas-servizz; u
- d) pjanijiet ta' kontinġenza tan-negozju, inklużi strategiji ta' ħruġ għal attivitajiet jew funzjonijiet kritici jew importanti esternalizzati.

Sezzjoni III: Rekwiżiti speċifiċi tal-governanza tal-grupp

Linja Gwida 48 – Entità responsabbli

1.86. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-impriża prinċipali b'parteċipazzjoni tal-assigurazzjoni jew ta' riassigurazzjoni tidentifika l-entità responsabbli u tirrapportaha lis-superviżur tal-grupp.

Linja gwida 49 - Responsabbiltajiet għall-istabbiliment ta' rekwiżiti ta' governanza interni

1.87. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli tistipula rekwiżiti ta' governanza interna adegwati fil-grupp xierqa għall-istruttura, in-negozju u r-riskji tal-grupp u tal-entitajiet relatati miegħu, u tikkunsidra l-istruttura u l-organizzazzjoni xierqa għall-ġestjoni tar-riskju fil-livell tal-grupp, filwaqt li tistabbilixxi allokkazzjoni ċara tar-responsabbiltajiet bejn l-entitajiet kollha tal-grupp.

- 1.88. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli ma tfixkilx ir-responsabbiltajiet tal-korp amministrattiv, manigerjali jew superviżorju ta' kull entità fil-grupp meta tistabbilixxi s-sistema ta' governanza tagħha stess.

Linja gwida 50 – Sistema ta' governanza fil-livell tal-grupp

- 1.89. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli:
- a) ikollha stabbiliti għodod, proċeduri u linji ta' responsabbiltà u responsabbiltà xierqa u effettivi, li jippermettulha tissorvelja u tmexxi l-funzjonament tal-ġestjoni tar-riskju u s-sistemi ta' kontroll intern fil-livell individwali;
 - b) ikollha stabbiliti linji ta' rappurtar fil-grupp u sistemi effettivi li jassiguraw il-flussi ta' informazzjoni fil-grupp minn isfel 'il fuq u minn fuq 'l isfel ukoll;
 - c) tiddokumenta u tinforma lill-entitajiet kollha fil-grupp dwar l-għodod użati sabiex tidentifika, tkejjel, tissorvelja, iġġestixxi u tirrapporta r-riskji kollha li għalihom huwa espost il-grupp; u
 - d) tikkunsidra l-interessi tal-entitajiet kollha li jappartjenu għall-grupp u kif dawn l-interessi jikkontribwixxu għall-iskop komuni tal-grupp kollu fit-tul.

Linja gwida 51 - Riskji b'impatt sinifikanti fil-livell tal-grupp

- 1.90. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli tikkunsidra fis-sistema ta' ġestjoni tar-riskju, ir-riskji kemm fil-livell individwali kif ukoll fil-grupp u l-interdipendenzi tagħhom, b'mod partikolari:
- a) riskju ta' reputazzjoni u riskji li jinholqu minn tranżazzjonijiet bejn il-grupp u konċentrazzjonijiet ta' riskju inkluż riskju ta' tixrid, fil-livell tal-grupp;
 - b) interdipendenzi bejn ir-riskji li jinholqu mit-twettiq ta' negozju permezz ta' diversi entitajiet u f'diversi ġurisdizzjonijiet;
 - c) riskji li jinholqu minn entitajiet f'pajjiżi terzi;
 - d) riskji li jinholqu minn entitajiet mhux regolati; u
 - e) riskji li jinholqu minn entitajiet oħrajn regolati.

Linja gwida 52 - Ġestjoni tar-riskju tal-grupp

- 1.91. Skont l-Artikolu 246 ta' Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli tappoġġa fil-ġestjoni tar-riskju tagħha fil-livell tal-grupp bi proċessi u proċeduri xierqa għall-identifikar, il-kejl, il-ġestjoni, il-monitoraġġ u r-rappurtar tar-riskji li l-grupp u kull entità individwali huma jew jistgħu jkunu esposti għalihom.
- 1.92. Skont l-Artikolu 246 tad-Direttiva ta' Solvibbiltà II, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti għandhom jassiguraw li l-entità responsabbli tiżgura li l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-ġestjoni tar-riskju tal-grupp ma jfixklux il-kapaċità legali tal-impriża li tissodisfa l-obbligi legali, regulatorji u kuntrattwali tagħha.

Regoli ta' Konformità u Rappurtar

- 1.93. Dan id-dokument fih Linji gwida maħruġa taħt l-Artikolu 16 tar-Regolament dwar l-EIOPA. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament dwar l-EIOPA, l-Awtoritajiet Kompetenti għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida u mar-rakkomandazzjonijiet.
- 1.94. L-awtoritajiet kompetenti li jikkonformaw jew għandhom il-ħsieb li jikkonformaw ma' dawn il-Linji gwida għandhom jinkluduhom fil-qafas regolatorju jew superviżorju tagħhom b'mod xieraq.
- 1.95. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonfermaw lill-EIOPA jekk jikkonformawx jew għandhomx il-ħsieb li jikkonformaw ma' dawn il-Linji gwida, bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, fi żmien xahrejn wara l-pubblikazzjoni.
- 1.96. Fin-nuqqas ta' tveġiba sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu li ma kkonformawx mar-rappurtar.

Dispożizzjoni Finali għal Reviżjoni

- 1.97. Dawn il-Linji gwida huma soġġetti għal reviżjoni mill-EIOPA