

Smernice o sistemu upravljanjaa

Smernice o sistemu upravljanja

Uvod

- 1.1. EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) 1094/2010 z dne 24. novembra 2010 (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA ali uredba)¹ izdaja smernice za nacionalne pristojne organe (NPO) o nadaljevanju pripravljalne faze za uporabo Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Direktiva Solventnost II)².
- 1.2. Te smernice temeljijo na členih od 40 do 49, 93, 132 in 246 Direktive Solventnost II.
- 1.3. Ker ni pripravljalnih smernic, bodo evropski pristojni nacionalni organi morda videli potrebo po razvoju nacionalne rešitve za zagotovitev zanesljivega nadzora nad tveganji. Namesto zagotovitve doslednega in usklajenega nadzora v EU, lahko različne nacionalne rešitve poslabšajo dobro delovanje notranjega trga.
- 1.4. Zelo pomembno je, da se sprejme dosleden in skladen pristop k pripravi na izvajanje Solventnosti II. Te smernice je treba obravnavati kot pripravo na Solventnost II predvsem s spodbujanjem priprave na ključnih področjih Solventnosti II, da se zagotovi pravilno vodenje zavarovalnic in pozavarovalnic ter dovolj informacij za pristojne nacionalne organe. Ta področja so sistem upravljanja, vključno s sistemom obvladovanja tveganj in v prihodnost usmerjeno oceno lastnih tveganj zavarovalnic in pozavarovalnic (na podlagi načel lastne ocene tveganj in solventnosti, znane pod imenom ORSA), obdobje pred začetkom uporabe notranjih modelov in predložitev informacij pristojnim nacionalnim organom.
- 1.5. Zgodnja priprava je ključna za zagotovitev, da bodo zavarovalnice in pozavarovalnice ter pristojni nacionalni organi po začetku uporabe Solventnosti II v celoti dobro pripravljeni in sposobni uporabljati nov sistem. Zato se od nacionalnih pristojnih organov pričakuje, da vzpostavijo tesen dialog z zavarovalnicami in pozavarovalnicami.
- 1.6. V okviru priprave na izvajanje Solventnosti II naj pristojni nacionalni organi s 1. januarjem 2014 sprejmejo smernice iz tega dokumenta, da bodo lahko zavarovalnice in pozavarovalnice sprejele ustrezne ukrepe za popolno implementacijo Solventnosti II.

¹ UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83.

² UL L 335, 17.12.2009, str. 1–155.

- 1.7. Pristojni nacionalni organi naj organu EIOPA pošljejo poročilo o napredku pri uporabi teh smernic do konca februarja po vsakem končanem letu, prvič do 28. februarja 2015 za obdobje od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014.
- 1.8. Te smernice vključujejo smernice glede načela preudarne osebe. Od nacionalnih pristojnih organov se pričakuje, da bodo zagotovili, da bodo zavarovalnice in pozavarovalnice že med pripravljalnim obdobjem upoštevale to načelo v okviru sistema regulativnih količinskih omejitev, ki se uporabljajo v skladu s sedanjim nadzornim režimom. Od nacionalnih pristojnih organov se tudi pričakuje, da bodo zagotovili, da bodo zavarovalnice in pozavarovalnice v vmesnem obdobju dosegle napredek pri potrebnem prehodu od pravil naložbene politike po sedanjem nadzornem režimu k pravilom naložbene politike v okviru sistema regulativnih količinskih omejitev. To pa ne pomeni, da morajo biti naložbeni portfelji zavarovalnic in pozavarovalnic že spremenjeni toliko, kot bi bilo po njihovem mnenju potrebno ob začetku uporabe ureditve Solventnost II v celoti.
- 1.9. Smernice, ki se nanašajo na aktuarsko funkcijo, vsebujejo sklicevanje na kapitalske zahteve in zavarovalno-tehnične rezervacije. To sklicevanje je treba razumeti kot sklicevanje na zahteve Solventnosti II. Večina nalog aktuarske funkcije v okviru Solventnosti II se nanaša na usklajevanje zavarovalno-tehničnih rezervacij. Te naloge so med pripravljalnim obdobjem pomembne predvsem v zvezi s predložitvijo vmesnih informacij nacionalnim pristojnim organom. Za to obdobje ni na voljo celotnega okvira za vrednotenje zavarovalno-tehničnih rezervacij. Okvir za pripravljalno poročanje (in samo za ta namen) bo zagotovljen pozneje.
- 1.10. V skladu z Direktivo Solventnost II se od nacionalnih pristojnih organov pričakuje, da bodo zagotovili, da se bodo te smernice uporabljale sorazmerno z naravo, obsegom in zahtevnostjo tveganj, povezanih s poslovanjem zavarovalnice ali pozavarovalnice. Smernice že upoštevajo uporabo načela sorazmernosti.
- 1.11. Pristojni nacionalni organi naj uporabljajo smernice za posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice ter smiselno na ravni skupine. Pristojni nacionalni organi morajo poleg tega za skupine uporabljati posebne smernice za skupine.
- 1.12. Za namen teh smernic, so potrebne naslednje definicije/opredelitve:
- „odgovorni subjekt“, ki se uporablja v smernicah s področja skupin kot „subjekt, odgovoren za izpolnjevanje zahtev glede upravljanja na ravni skupine.“
- 1.13. Smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2014.

Oddelek I: Splošne določbe za pripravljalne smernice

Smernica 1 –Splošne določbe za smernice

- 1.14. Nacionalni pristojni organi sprejmejo ustrezne ukrepe za začetek uporabe teh smernic o sistemu upravljanja s 1. januarjem 2014.
- 1.15. Nacionalni pristojni organi zagotovijo, da zavarovalnice in pozavarovalnice ter njihove skupine sprejmejo ustrezne ukrepe za:
- a) vzpostavitev učinkovitega sistema upravljanja v skladu z Direktivo Solventnost II, ki določa zanesljivo in preudarno upravljanje;
 - b) vzpostavitev učinkovitega sistema obvladovanja tveganj, ki vključuje strategije in postopke, vključno s postopki poročanja, potrebne za stalno opredeljevanje, merjenje, spremljanje in obvladovanje tveganj ter poročanje o tveganjih, katerim so ali bi lahko bile izpostavljene na posamični ravni in na ravni skupine, ter o njihovih medsebojnih odvisnostih; ter
 - c) zagotovitev kvalitativnih informacij, ki bodo omogočile nacionalnim pristojnim organom oceno kakovosti sistema upravljanja.

Smernica 2 – Poročilo o napredku za organ EIOPA

- 1.16. Pristojni nacionalni organi pošljejo organu EIOPA poročilo o napredku pri uporabi teh smernic do konca februarja po vsakem končanem letu, prvič do 28. februarja 2015 za obdobje od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014.

Oddelek II: Sistem upravljanja

Poglavje I: Splošne zahteve glede upravljanja

Smernica 3 – Upravni, upravljalni ali nadzorni organ

- 1.17. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 41 Direktive Solventnost II zagotovijo, da upravni, upravljalni ali nadzorni organ zavarovalnice ali pozavarovalnice vzpostavi ustrezno komunikacijo z vsakim odborom, ki ga ustanovi, ter višjim vodstvom in drugimi nosilci ključnih funkcij v podjetju, od njih proaktivno zahteva informacije in jih po potrebi preizkuša.
- 1.18. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da na ravni skupine upravni, upravljalni ali nadzorni organ odgovornega subjekta vzpostavi ustrezno komunikacijo z upravnimi, upravljalnimi ali nadzornimi organi vseh subjektov v skupini, od njih proaktivno zahteva informacije in preverja odločitve o zadevah, ki lahko vplivajo na skupino..

Smernica 4 – Organizacijska in operativna struktura

- 1.19. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 41 Direktive Solventnost II zagotovijo, da ima zavarovalnica ali pozavarovalnica organizacijsko in operativno strukturo, katere cilj je podpreti strateške cilje in poslovanje podjetja. Treba je omogočiti, da se take strukture lahko prilagodijo spremembam strateških ciljev, poslovanja ali poslovnega okolja podjetja v ustreznem časovnem obdobju.
- 1.20. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da upravni, upravljalni ali nadzorni organ odgovornega subjekta oceni vpliv sprememb strukture skupine na vzdržnost finančnega stanja prizadetih subjektov ter pravočasno sprejme potrebne prilagoditve.
- 1.21. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Solventnosti II zagotovijo, da za sprejetje ustreznih ukrepov upravni, upravljalni ali nadzorni organ odgovornega subjekta pozna korporativno organizacijo skupine, poslovni model njenih različnih subjektov ter njihove medsebojne povezave in odnose ter tveganja, ki izhajajo iz strukture skupine.

Smernica 5 – Ključne funkcije

- 1.22. Nacionalni pristojni organi v skladu s členi 44, 46, 47 in 48 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica ustrezno izvaja naslednje ključne funkcije: funkcijo obvladovanja tveganj, funkcijo zagotavljanja skladnosti, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo.
- 1.23. Nacionalni pristojni organi v skladu s členi 44, 46, 47, 48 in 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt ustrezno izvaja naslednje ključne funkcije: funkcijo obvladovanja tveganj, funkcijo zagotavljanja skladnosti, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo na ravni skupine.

Smernica 6 – Odločanje

- 1.24. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 41 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica poskrbi, da jo najmanj dve osebi dejansko vodita. To pomeni, da sta v sprejetje vsake pomembne odločitve zavarovalnice ali pozavarovalnice vključeni najmanj dve osebi, ki jo dejansko vodita, preden se odločitev začne izvajati.

Smernica 7 – Dokumentacija o sprejetih sklepih na ravni upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa

- 1.25. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 41 in členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica ustrezno dokumentira sklepe, sprejete na ravni njenega upravnega, upravljalnega ali

nadzornega organa in način upoštevanja informacij iz sistema obvladovanja tveganj.

Smernica 8 – Notranji pregled sistema upravljanja

- 1.26. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 41 Direktive Solventnost II zagotovijo, da upravni, upravljalni ali nadzorni organ zavarovalnice ali pozavarovalnice določi obseg in pogostost notranjih pregledov sistema upravljanja, ob upoštevanju narave, obsega in zahtevnosti dejavnosti na posamični ravni in na ravni skupine, kot tudi strukture skupine.
- 1.27. V skladu s členom 41 Direktive Solventnost II nacionalni pristojni organi zagotovijo, da se obseg, ugotovitve in sklepi pregleda ustrezno dokumentirajo in sporočijo upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu zavarovalnice ali pozavarovalnice. Za zagotovitev sprejetja in evidentiranja nadaljnjih ukrepov so potrebne ustrezne povratne informacije.

Smernica 9 – Politike

- 1.28. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 41 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica uskladi vse potrebne politike v okviru sistema upravljanja med seboj in s svojo poslovno strategijo. Vsaka politika mora jasno določati vsaj:
- a) cilje politike;
 - b) predvidene naloge ter osebo ali funkcijo, ki je zanje odgovorna;
 - c) predvidene postopke, vključno s postopki poročanja; ter
 - d) obveznost ustreznih organizacijskih enot, da obvestijo funkcije obvladovanja tveganj, notranje revizije in zagotavljanja skladnosti ter aktuarsko funkcijo o vseh dejstvih, pomembnih za opravljanje njihovih nalog.
- 1.29. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 41 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v politikah, ki vključujejo ključne funkcije, obravnava tudi položaj teh funkcij v podjetju, njihove pravice in pristojnosti.

Smernica 10 – Krizni načrti

- 1.30. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 41 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica opredeli tveganja, ki jih je treba obravnavati v kriznih načrtih, ki pokrivajo področja, za katera meni, da so občutljiva, ter te krizne načrte redno pregleduje, posodablja in preizkuša.

Poglavje II: Sposobnost in primernost oseb, ki vodijo zavarovalnico/pozavarovalnico

Smernica 11 – Zahteve glede sposobnosti oseb, ki vodijo zavarovalnico/pozavarovalnico

- 1.31. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 42 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnice ali pozavarovalnice zagotovijo, da so osebe, ki dejansko vodijo zavarovalnico ali pozavarovalnico ali imajo druge ključne funkcije, vključno s člani upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa podjetja, „sposobne“ in upoštevajo naloge, dodeljene posameznim osebam, z namenom zagotovitve ustrezne raznolikosti v usposobljenosti, znanju in izkušnjah, tako da je podjetje strokovno vodeno, upravljano in nadzorovano.
- 1.32. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 42 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica poskrbi, da imajo člani upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa skupno ustrezno usposobljenost, izkušnje in znanje vsaj o:
- a) zavarovalnih in finančnih trgih;
 - b) poslovni strategiji in poslovnem modelu;
 - c) sistemu upravljanja;
 - d) finančni in aktuarski analizi ter
 - e) zakonodajnem okviru in zahtevah.

Smernica 12 – Zahteve glede primernosti oseb, ki vodijo zavarovalnico/pozavarovalnico

- 1.33. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 42 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v oceno primernosti osebe vključi oceno njene poštenosti in finančne trdnosti na podlagi ustreznih dokazov o njenem značaju, osebnem vedenju in poslovnem ravnanju, vključno z morebitnimi kazenskimi, finančnimi in nadzornimi vidiki ne glede na jurisdikcijo. Obdobje omejitve zaradi storjenega kaznivega dejanja se presodi na podlagi nacionalne zakonodaje ali prakse.

Smernica 13 – Politike in postopki v zvezi s sposobnostjo in primernostjo oseb, ki vodijo zavarovalnico/pozavarovalnico

- 1.34. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 41 in 42 Direktive Solventnost II zagotovijo, da ima zavarovalnica ali pozavarovalnica politiko o zahtevah glede sposobnosti in primernosti, ki vključuje vsaj:

- a) opis postopka za oceno sposobnosti in primernosti oseb, ki dejansko vodijo podjetje ali imajo druge ključne funkcije, tako za določeno delovno mesto kot tudi za potrebe stalnega preverjanja sposobnosti in primernosti;
- b) opis okoliščin, v katerih je treba ponovno oceniti zahtevano sposobnost in primernost ter
- c) opis postopka za oceno zahtevane sposobnosti in primernosti ostalih pomembnih zaposlenih, za katere ne veljajo zahteve iz člena 42 Direktive Solventnost II v skladu z notranjimi standardi, tako za določeno delovno mesto kot tudi za potrebe stalnega preverjanja sposobnosti in primernosti.

Smernica 14 – Dajanje ključnih funkcij v zunanje izvajanje (izločen posel)

- 1.35. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 42 in 49 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica uporablja postopke za oceno sposobnosti in primernosti oseb tudi za osebe, ki jih zaposli ponudnik ali podponudnik storitev za zunanje izvajanje (izločen posel) ključne funkcije.
- 1.36. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 42 in 49 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica imenuje osebo v podjetju, ki je v celoti pristojna za oddano ključno funkcijo zunanjemu izvajalcu (v izločen posel), ki je sposobna in primerna ter ima dovolj znanja in izkušenj v zvezi s ključno funkcijo v zunanjem izvajanju (v izločenem poslu), da lahko od ponudnika storitev zahteva izvajanje te funkcije in preverjanje izvajanja te funkcije.

Poglavje III: Obvladovanje tveganj

Smernica 15 – Vloga upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa v sistemu obvladovanja tveganj

- 1.37. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da je upravni, upravljalni ali nadzorni organ zavarovalnice ali pozavarovalnice odgovoren za zagotovitev učinkovitega sistema obvladovanja tveganj, določitev pripravljenosti za sprejetje tveganj in splošno omejitev dovoljenega tveganja ter odobritev glavnih strategij in politik za obvladovanje tveganj.
- 1.38. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da je upravni, upravljalni ali nadzorni organ odgovornega subjekta odgovoren za učinkovit sistem obvladovanja tveganj celotne skupine. Sistem obvladovanja tveganj naj vključuje vsaj:
 - a) strateške odločitve in politike o obvladovanju tveganj na ravni skupine;
 - b) opredelitev pripravljenosti skupine za sprejetje tveganj in splošnih omejitev dovoljenega tveganja; ter

- c) opredelitev, merjenje, obvladovanje, nadzorovanje in poročanje o tveganjih na ravni skupine.
- 1.39. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt poskrbi, da so take strateške odločitve in politike v skladu s strukturo skupine, velikostjo in posebnostmi subjektov v skupini. Odgovorni subjekt tudi poskrbi, da so določene dejavnosti, ki so materialno pomembne, in povezana tveganja posameznih subjektov v skupini vključeni ter da poleg tega zagotovi vzpostavitev celovitega, doslednega in učinkovitega obvladovanja tveganj v skupini.

Smernica 16 – Politika obvladovanja tveganj

- 1.40. Nacionalni pristojni nacionalni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica določi politiko obvladovanja tveganj, v kateri vsaj:
- a) opredeli kategorije tveganj in metode za njihovo merjenje;
 - b) opiše, kako obvladuje posamezne kategorije, področja tveganj in kakršnakoli morebitna združevanja tveganj;
 - c) opiše povezanost z oceno celotnih solventnostnih potreb iz v prihodnost usmerjene ocene lastnih tveganj (na podlagi načela ORSA), predpisanih kapitalskih zahtev in omejitev dovoljenega tveganja podjetja.
 - d) določi meje dovoljenega tveganja v vseh kategorijah tveganj v skladu s splošno pripravljenostjo zavarovalnice/pozavarovalnice za prevzem tveganj; ter
 - e) opiše pogostost in vsebino rednih stresnih testov ter okoliščine, ki bi upravičile *ad hoc* stresne teste.

Smernica 17 – Funkcija obvladovanja tveganj: splošne naloge

- 1.41. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica zahteva, da funkcija obvladovanja tveganj poroča upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu o tveganjih, ki so bila opredeljena kot potencialno materialno pomembna. Funkcija obvladovanja tveganj na svojo pobudo ali na zahtevo upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa poroča tudi o drugih posebnih področjih tveganj.
- 1.42. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt zagotovi, da se politika obvladovanja tveganj dosledno izvaja v vsej skupini.

Smernica 18 – Politika obvladovanja zavarovalnega tveganja in tveganja oblikovanja zavarovalno-tehničnih rezervacij

1.43. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v svojo politiko obvladovanja tveganj v zvezi z zavarovalnim tveganjem in tveganjem zaradi zavarovalno-tehničnih rezervacij vključi vsaj naslednje:

- a) vrste in značilnosti zavarovalne dejavnosti, kot je npr. vrsta zavarovalnega tveganja, ki ga je podjetje pripravljeno prevzeti;
- b) kako naj se zagotovi ustrezno višino premij za pokritje pričakovanih odškodninskih zahtevkov in stroškov;
- c) opredelitev tveganj, ki izhajajo iz zavarovalnih obveznosti podjetja, vključno z vgrajenimi opcijami in zajamčenimi odkupnimi vrednostmi njegovih proizvodov;
- d) kako podjetje v procesu priprave novega zavarovalnega proizvoda in izračunu višine premije upošteva omejitve, povezane z naložbami, ter
- e) kako podjetje v procesu priprave novega zavarovalnega proizvoda in izračunu višine premije upošteva pozavarovanje ali druge tehnike za zmanjšanje tveganja.

Smernica 19 – Politika obvladovanja operativnega tveganja

1.44. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v svojo politiko obvladovanja tveganj v zvezi z operativnim tveganjem vključi vsaj naslednje:

- a) opredelitev operativnih tveganj, katerim je ali bi lahko bila izpostavljena, in oceno načina njihovega zmanjšanja;
- b) dejavnosti in notranje postopke za obvladovanje operativnih tveganj, vključno s sistemom IT, ki jih podpira; ter
- c) omejitve dovoljenega tveganja v zvezi s glavnimi področji operativnega tveganja podjetja.

1.45. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da ima zavarovalnica ali pozavarovalnica postopke za opredelitev, analizo in poročanje o dogodkih operativnega tveganja. Za ta namen je treba vzpostaviti proces za beleženje in spremljanje dogodkov operativnega tveganja.

1.46. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica za obvladovanje operativnega tveganja razvije in analizira ustrezen sklop scenarijev vsaj na podlagi naslednjih pristopov:

- a) odpoved ključnega postopka, zaposlenega ali sistema; in

- b) pojav zunanjih dogodkov.

Smernica 20 – Nadzor in dokumentiranje tehnik zmanjšanja tveganj

- 1.47. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica za pravilno uporabo pozavarovanja in drugih metod za zmanjševanje tveganj analizira, oceni in dokumentira učinkovitost vseh uporabljenih tehnik za zmanjševanje tveganj.

Smernica 21 – Pozavarovanje in druge tehnike za zmanjšanje tveganja – politika obvladovanja tveganj

- 1.48. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v svojo politiko obvladovanja tveganj v zvezi s tehnikami za zmanjšanje tveganja vključi vsaj naslednje:
 - a) opredelitev stopnje prenosa tveganj, ki je v skladu z opredeljenimi omejitvami prevzema tveganj podjetja, ter vrste pozavarovalnih kritij, ki so najustreznejše glede na vrsto tveganj;
 - b) načela za izbor takšnih strank ter postopkov za zmanjševanje tveganj, ki zagotavljajo oceno in spremljanje kreditne sposobnosti in raznolikosti pozavarovalnic;
 - c) postopke za oceno učinkovitega prenosa tveganj in upoštevanje osnovnega tveganja in
 - d) upravljanje likvidnosti za obravnavanje morebitnih časovnih neskladij med plačili odškodninskih zahtevkov in izterjanimi zneski iz pozavarovanja.

Smernica 22 – Politika upravljanja sredstev in obveznosti

- 1.49. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v svojo politiko obvladovanja tveganj v zvezi z upravljanjem sredstev in obveznosti vključi vsaj naslednje informacije:
 - a) opis postopka za opredelitev in oceno različnih neskladij med sredstvi in obveznostmi, vsaj v zvezi z datumi zapadlosti in valuto;
 - b) opis predvidenih tehnik za zmanjševanje tveganj in pričakovani učinek ustreznih tehnik za zmanjševanje tveganj na upravljanje sredstev in obveznosti;
 - c) opis namerno dovoljenih neskladij; ter
 - d) opis osnovne metodologije ter pogostost predvidenih stresnih testov in preizkusov scenarijev, ki se bodo izvajali.

Smernica 23 – Politika upravljanja z naložbenim tveganjem

1.50. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v svojo politiko obvladovanja tveganj v zvezi z naložbami vključi vsaj naslednje:

- a) stopnjo varnosti, kakovosti, likvidnosti, donosnosti in razpoložljivosti, za katero si prizadeva v zvezi s celotnim portfeljem sredstev ter kako namerava to doseči;
- b) njene količinske omejitve sredstev in izpostavljenosti, vključno z zunajbilančnimi izpostavljenostmi, ki jih je treba določiti, da podjetje lažje zagotovi dosego želene ravni varnosti, kakovosti, likvidnosti, donosnosti in razpoložljivosti portfelja;
- c) upoštevanje razmer na finančnem trgu;
- d) pogoje, pod katerimi podjetje lahko zastavi ali posodi sredstva;
- e) povezavo med tržnim tveganjem in drugimi tveganji v neugodnih scenarijih;
- f) postopek za ustrezno vrednotenje in preverjanje naložbenih sredstev;
- g) postopke za spremljanje izvajanja in pregled naložbene politike, ko je to potrebno; ter
- h) način izbire sredstev v najboljšem interesu imetnikov polic in upravičencev.

Smernica 24 – Politika upravljanja likvidnostnega tveganja

1.51. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 44 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v svojo politiko obvladovanja tveganj v zvezi z likvidnostnim tveganjem vključi vsaj naslednje informacije:

- a) postopek za določitev stopnje neskladja med denarnimi pritoki in denarnimi odtoki za sredstva in obveznosti, vključno s predvidenimi denarnimi tokovi neposrednega zavarovanja in pozavarovanja, kot so odškodninski zahtevki, prenehanja ali odpovedi zavarovalnih pogodb;
- b) upoštevanje skupnih kratkoročnih in srednjeročnih likvidnostnih potreb, vključno z ustreznim likvidnostnim dodatkom v primeru nastanka primanjkljaja likvidnostnih sredstev;
- c) upoštevanje ravni in spremljanje likvidnostnih sredstev, vključno s količinsko opredelitvijo potencialnih stroškov ali finančnih izgub, izhajajoč iz prisilne realizacije;
- d) opredelitev in stroške nadomestnih možnosti financiranja, ter
- e) upoštevanje učinka likvidnostnega položaja predvidene nove dejavnosti.

Poglavje IV: Načelo „preudarne osebe“ in sistem upravljanja

Smernica 25 – Obvladovanje naložbenega tveganja

- 1.52. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica ni odvisna samo od informacij, ki jih posredujejo tretje osebe, kot so finančne ustanove, upravitelji premoženja in bonitetne agencije. Zavarovalnica mora zlasti oblikovati lastne ključne indikatorje tveganj skladno s politiko obvladovanja naložbenega tveganja in poslovno strategijo.
- 1.53. Pri naložbenih odločitvah mora zavarovalnica ali pozavarovalnica upoštevati tveganja, povezana z naložbami, in ne zgolj tveganja, ki so ustrezno upoštevana v kapitalskih zahtevah.

Smernica 26 – Ocena nerutinskih naložbenih dejavnosti

- 1.54. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica pred izvedbo nerutinske naložbe ali naložbene dejavnosti izvede oceno vsaj o:
- a) lastnih zmožnostih za izvedbo in upravljanje naložbe ali naložbene dejavnosti;
 - b) tveganjih, ki se nanašajo izključno na naložbo ali naložbeno dejavnost ter vpliv naložbe ali naložbene dejavnosti na vrsto tveganj podjetja;
 - c) usklajenost naložbe ali naložbene dejavnosti z interesom upravičencev in imetnikov polic, z omejitvami obveznosti, ki jih določi podjetje, ter z učinkovitim upravljanjem naložbenega portfelja; ter
 - d) vplivu te naložbe ali naložbene dejavnosti na kakovost, varnost, likvidnost, donosnost in razpoložljivost celotnega naložbenega portfelja.
- 1.55. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da ima zavarovalnica ali pozavarovalnica vzpostavljene procese, ki zahtevajo, da v primeru, da taka naložba ali naložbena dejavnost pomeni znatno tveganje ali spremembo vrste tveganj, funkcija obvladovanja tveganja v zavarovalnici ali pozavarovalnici o takem tveganju ali spremembi vrste tveganj obvesti upravni, upravljalni ali nadzorni organ podjetja.

Smernica 27 – Pogodbe, vezane na enote, in pogodbe, vezane na indeks

- 1.56. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da se naložbe iz pogodb zavarovalnice ali pozavarovalnice, vezanih na enoto in na indeks, izberejo v najboljšem interesu imetnikov polic in upravičencev ob upoštevanju vseh razkritih ciljev naložbene politike zavarovalnice ali pozavarovalnice.

- 1.57. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica pri naložbeni dejavnosti pogodb, vezanih na enoto, upošteva in obvladuje omejitve iz pogodb, vezanih na enoto, še posebno likvidnostne omejitve.

Smernica 28 – Sredstva, ki niso sprejeta v trgovanje na organiziranem finančnem trgu

- 1.58. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica izvaja, upravlja, spremlja in nadzoruje postopke v zvezi z naložbami, ki niso sprejete v trgovanje na organiziranem finančnem trgu, ali v zvezi z zapletenimi proizvodi, ki jih je težko ovrednotiti.
- 1.59. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica obravnava sredstva, sprejeta v trgovanje, vendar se z njimi ne trguje ali se ne trguje redno, podobno kot sredstva, ki niso sprejeta v trgovanje na organiziranem finančnem trgu.

Smernica 29 – Izvedeni finančni instrumenti

- 1.60. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica pri uporabi izvedenih finančnih instrumentov izvaja postopke v skladu s politiko obvladovanja naložbenega tveganja s ciljem spremljanja uspešnosti teh izvedenih finančnih instrumentov.
- 1.61. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica prikaže, kako se kakovost, varnost, likvidnost ali donosnost celotnega naložbenega portfelja izboljša, ne da bi se bistveno poslabšala katera koli od teh značilnosti naložbenega portfelja, kadar se izvedeni finančni instrumenti uporabijo za učinkovitejše upravljanje naložbenega portfelja.
- 1.62. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica dokumentira utemeljitev in prikaže dejanski prenos tveganja, ki se zagotovi z uporabo izvedenih finančnih instrumentov, kadar se izvedeni finančni instrumenti uporabijo z namenom prispevanja k zmanjševanju tveganj ali kot tehnika za zmanjševanje tveganja.

Smernica 30 – Listinjeni instrumenti

- 1.63. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 44 in 132 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica, ki nalaga

premoženje v listinjene instrumente, zagotovi, da so njeni interesi in interesi originatorja ali sponzorja v zvezi z listinjenimi instrumenti dobro razumljeni in usklajeni.

Poglavje V: Zahtevani lastni viri sredstev in sistem upravljanja

Smernica 31 – Politika upravljanja kapitala

1.64. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 41 in 93 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica razvija politiko upravljanja kapitala, ki vključuje:

- a) opis postopka za zagotovitev, da lastni viri sredstev ob izdaji in pozneje izpolnjujejo zahteve glede višine kot tudi glede razvrstitve ter da so pravilno razvrščeni v skladu z zahtevami veljavne ureditve;
- b) opis postopka za spremljanje izdajanja postavk lastnih virov sredstev v skladu s srednjeročnim načrtom upravljanja kapitala;
- c) opis postopka za zagotovitev, da so pogoji katerega koli lastnega vira sredstev jasni in nedvoumni glede meril veljavne kapitalske ureditve; ter
- d) opis postopkov za:
 - i. zagotovitev, da se pri preučevanju kapitalskega položaja upoštevajo vse politike ali izjave v zvezi z dividendami navadnih delnic; ter
 - ii. opredelitev in dokumentiranje v primerih, ko se predvideva odložitev ali preklic razvrstitve med lastne vire sredstev.

Smernica 32 – Srednjeročni načrt upravljanja kapitala

1.65. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 41 in 93 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica razvija srednjeročni načrt upravljanja kapitala, ki ga spremlja upravni, upravljalni ali nadzorni organ podjetja in pri tem upošteva vsaj:

- a) vsa načrtovana povečanja kapitala;
- b) zapadlost, ki vključuje tako zapadlost po pogodbi kot tudi vse predhodne možnosti za odplačilo ali odkup lastnih virov sredstev podjetja;
- c) vpliv povečanja, odkupa ali odplačila lastnih virov sredstev ali druge spremembe njihove vrednosti na omejitve na področju zagotavljanja kapitala, ki se uporablja; ter
- d) uporabo politike razvrstitve.

1.66. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 41 in 93 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica v načrtu upravljanja kapitala upošteva rezultate sistema obvladovanja tveganj in v prihodnost usmerjene ocene lastnih tveganj (na podlagi načel ORSA).

Poglavje VI: Notranji nadzor

Smernica 33 – Okolje notranjega nadzora

- 1.67. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 46 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica spodbuja pomen izvajanja ustreznega notranjega nadzora z zagotovitvijo, da vsi zaposleni poznajo svojo vlogo v sistemu notranjega nadzora. Nadzorne dejavnosti morajo biti sorazmerne s tveganji, ki izhajajo iz nadzorovanih dejavnosti in postopkov.
- 1.68. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt zagotovi dosledno izvajanje sistemov notranjega nadzora v vsej skupini.

Smernica 34 – Spremljanje in poročanje

- 1.69. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 46 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica vzpostavi mehanizme za spremljanje in poročanje v okviru sistema notranjega nadzora upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu na način, da le-ti zagotavljajo ustrezne informacije, potrebne v postopkih odločanja.

Poglavje VII: Funkcija notranje revizije

Smernica 35 – Neodvisnost

- 1.70. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 47 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica poskrbi, da pri izvajanju revizije ter ocenjevanju in poročanju rezultatov revizije funkcija notranje revizije ni pod vplivom upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki bi lahko zmanjšala njeno neodvisnost in nepristranskost.

Smernica 36 – Politika notranje revizije

- 1.71. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 41 in 47 Direktive Solventnost II zagotovijo, da ima zavarovalnica ali pozavarovalnica politiko notranje revizije, ki vključuje vsaj naslednja področja:
- a) pogoje, pod katerimi se lahko pozove funkcijo notranje revizije, naj da svoje mnenje ali zagotovi pomoč ali da naj opravi druge posebne naloge;
 - b) kjer je to primerno, notranja pravila za določitev postopkov, ki jih mora upoštevati oseba, odgovorna za funkcijo notranje revizije, preden obvesti pristojni organ; ter
 - c) kjer je to primerno, merila za rotacijo nalog zaposlenih.

- 1.72. Nacionalni pristojni organi v skladu s členoma 41 in 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt poskrbi, da se z revizijsko politiko na ravni skupine opiše, kako funkcija notranje revizije:
- a) usklajuje dejavnost notranje revizije v skupini; in
 - b) zagotavlja skladnost z zahtevami notranje revizije na ravni skupine.

Smernica 37 – Načrt notranje revizije

- 1.73. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 47 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica zahteva, da funkcija notranje revizije vsaj:
- a) vzpostavi, izvaja in vzdržuje revizijski načrt, v katerem so opisane revizije, ki naj bi bile izvedene v prihodnjih letih, ob upoštevanju vseh dejavnosti in celotnega sistema upravljanja zavarovalnice ali pozavarovalnice;
 - b) upošteva pristop, ki temelji na tveganju pri določitvi njenih prednostnih nalog;
 - c) poroča o revizijskem načrtu upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu zavarovalnice ali pozavarovalnice;
 - d) izda poročilo notranje revizije upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu na podlagi rezultatov opravljenega dela v skladu s točko (a), ki vključuje ugotovitve in priporočila, vključno s predvidenim časovnim obdobjem za odpravo pomanjkljivosti in osebami, odgovornimi za odpravo pomanjkljivosti, ter informacije o izpolnitvi priporočil revizorjev
 - e) predloži poročilo notranje revizije upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu vsaj vsako leto; ter
 - f) preveri skladnost s sklepi, ki jih sprejme upravni, upravljalni ali nadzorni organ na podlagi priporočil iz točke (d).
- 1.74. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 47 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotovi, da lahko funkcija notranje revizije po potrebi izvede revizije, ki niso vključene v revizijski načrt.

Poglavje VIII: Aktuarska funkcija

Smernica 38 – Naloge aktuarske funkcije

- 1.75. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 48 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica sprejme ustrezne ukrepe za odpravo morebitnih navzkrižij interesov, če se ta odloči, da bo nalogam in dejavnostim aktuarske funkcije dodala dodatne naloge ali dejavnosti.
- 1.76. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt zahteva, da aktuarska funkcija zagotovi

mnenje o politiki pozavarovanja in programu pozavarovanja za skupino kot celoto.

Smernica 39 – Usklajevanje izračuna zavarovalno-tehničnih rezervacij

- 1.77. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 48 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica zahteva, da aktuarska funkcija opredeli vsa neskladja z zahtevami iz členov od 76 do 85 Direktive Solventnost II za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij in predlaga ustrezne popravke.
- 1.78. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 48 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica zahteva, da aktuarska funkcija pojasni kakršnekoli materialno pomembne učinke na višino zavarovalno-tehničnih rezervacij zaradi sprememb v podatkih in metodologijah ali predpostavkah med datumi vrednotenja., če so že izračunani na osnovah Solventnosti II.

Smernica 40 – Kakovost podatkov

- 1.79. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 48 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica zahteva, da aktuarska funkcija oceni doslednost notranjih in zunanjih podatkov, uporabljenih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij, s standardi kakovosti podatkov iz Direktive Solventnost II. Kjer je to ustrezno, aktuarska funkcija zagotovi priporočila o notranjih postopkih za izboljšanje kakovosti podatkov, da se zagotovi, da je podjetje sposobno izpolniti zahtevo Solventnosti II o kakovosti podatkov.

Smernica 41 – Politika obvladovanja zavarovalnega tveganja in pozavarovanje

- 1.80. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 48 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica zahteva, da aktuarska funkcija ob predložitvi mnenja o politiki obvladovanja zavarovalnega tveganja in ureditvah pozavarovanja upošteva povezave med njimi in zavarovalno-tehničnimi rezervacijami.

Smernica 42 – Aktuarska funkcija zavarovalnice ali pozavarovalnice z notranjim modelom pred začetkom uporabe

- 1.81. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 48 Direktive Solventnost II zagotovijo, da med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela, zavarovalnica ali pozavarovalnica zahteva od aktuarske funkcije, da v okviru svojega strokovnega znanja prispeva k določitvi tveganj, ki se vključijo v notranji model. Aktuarska funkcija mora tudi prispevati k določitvi medsebojne odvisnosti teh tveganj in določitvi odvisnosti teh tveganj z drugimi tveganji. Ta

prispevek temelji na tehnični analizi in mora upoštevati izkušnje in strokovno znanje funkcije.

Smernica 43 – Poročanje aktuarske funkcije upravnemu upravljalnemu ali nadzornemu organu

- 1.82. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 48 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica zahteva od aktuarske funkcije, da najmanj enkrat letno pisno poroča upravnemu, upravljalnemu ali nadzornemu organu. V poročilu je treba dokumentirati vse materialno pomembne naloge, ki so jih opravile aktuarske funkcije, njihove rezultate, jasno navesti vse pomanjkljivosti in dati priporočila za njihovo odpravo.

Poglavje IX: Zunanje izvajanje (izločen posel)

Smernica 44 – Ključna ali pomembna operativna funkcija oziroma aktivnost

- 1.83. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 49 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica določi in dokumentira, ali je funkcija oziroma aktivnost, dana v zunanje izvajanje, ključna ali pomembna funkcija oziroma aktivnost, in sicer na podlagi preveritve, ali je ta funkcija oziroma aktivnost bistvena za poslovanje podjetja in podjetje brez nje ne bi moglo zagotavljati svojih storitev imetnikom polic.

Smernica 45 – Sklepanje zavarovanj

- 1.84. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 49 Direktive Solventnost II zagotovijo, da se v primeru, da je zavarovalni posrednik, ki ni zaposlen v podjetju, pooblasti za sklepanje zavarovanj ali reševanje zahtevkov v imenu in za račun zavarovalnice. Podjetje za dejavnost tega posrednika zagotovi, da se podvrže zahtevam za zunanje izvajanje (izločen posel).

Smernica 46 - Zunanje izvajanje (izločen posel) znotraj skupine

- 1.85. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 49 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt v primeru zunanjega izvajanja (izločenega posla) ključnih funkcij znotraj skupine, dokumentira, katere funkcije se nanašajo na katero pravno osebo ter zagotovi, da take ureditve ne ovirajo izvajanja ključnih funkcij na ravni podjetja.

Smernica 47 – Pisna politika za oddajo funkcij v zunanje izvajanje (izločeni posel)

- 1.86. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 49 in členom 41 Direktive Solventnost II zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica, ki odda ali

namerava oddati funkcije v zunanje izvajanje (izločeni posel), v svojo politiko vključi pristop in postopke za oddajo funkcij v zunanje izvajanje (izločeni posel) od začetka do konca pogodbe. To vključuje zlasti:

- a) kriterij določitve ali je funkcija oziroma aktivnost ključna oziroma pomembna;
- b) način izbora ponudnika storitve ustrezne kakovosti in način oziroma pogostost ocenjevanja ponudnikovih rezultatov oziroma izvajanja storitev;
- c) podrobnosti, ki se vključijo v pisni dogovor s ponudnikom storitve; in
- d) poslovne krizne načrte, vključno z izhodnimi strategijami za izločene ključne oziroma pomembne funkcije oziroma aktivnosti.

Oddelek III: Posebne zahteve glede upravljanja skupine

Smernica 48 – Odgovorni subjekt

- 1.87. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da matična zavarovalnica, pozavarovalnica ali zavarovalni holding določi odgovorni subjekt in o tem obvesti nadzornika skupine.

Smernica 49 – Odgovornosti za določitev zahtev glede notranjega upravljanja

- 1.88. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt določi ustrezne zahteve glede notranjega upravljanja v skupini, ki ustreza strukturi, poslovanju in tveganjem skupine in njenih povezanih subjektov ter ob upoštevanju ustrezne strukture in organizacije obvladovanja tveganj na ravni skupine določi jasno razdelitev odgovornosti med vsemi subjekti v skupini.
- 1.89. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnosti II zagotovijo, da odgovorni subjekt z vzpostavitvijo svojega sistema upravljanja ne zmanjša odgovornosti upravnega, upravljalnega ali nadzornega organa posameznih subjektov v skupini.

Smernica 50 – Sistem upravljanja na ravni skupine

- 1.90. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt:
- a) vzpostavi ustrezna in učinkovita orodja, postopke in odgovornosti, ki mu omogočajo nadzor in usmerjanje delovanja sistemov obvladovanja tveganj in notranjega nadzora na ravni posameznega subjekta;
 - b) vzpostavi hierarhijo poročanja v skupini in učinkovite sisteme za zagotovitev pretoka informacij v skupini od spodaj navzgor in od zgoraj navzdol;

- c) dokumentira in obvesti vse subjekte v skupini o orodjih, ki se uporabljajo za opredelitev, merjenje, spremljanje, upravljanje in poročanje o vseh tveganjih, ki jim je skupina izpostavljena; ter
- d) upošteva interese vseh subjektov iz skupine in kako ti interesi dolgoročno prispevajo k skupnemu namenu skupine kot celote.

Smernica 51 – Tveganja z znatnim vplivom na ravni skupine

- 1.91. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt v svojem sistemu obvladovanja tveganj upošteva tveganja na ravni posameznega subjekta in na ravni skupine ter njihovo medsebojno odvisnost. Še zlasti:
- a) tveganje dobrega ugleda in tveganja, ki izhajajo iz transakcij znotraj skupine in koncentracije tveganj, vključno s tveganjem okužbe, na ravni skupine;
 - b) soodvisnost tveganj, ki izhajajo iz poslovanja prek različnih subjektov in v različnih zakonodajnih okvirih (jurisdikcijah);
 - c) tveganja, povezana s subjekti tretjih držav;
 - d) tveganja, povezana z nenadzorovanimi subjekti; in
 - e) tveganja, povezana z drugimi nadzorovanimi subjekti.

Smernica 52 – Obvladovanje tveganja v skupini

- 1.92. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt svoje obvladovanje tveganj na ravni skupine podpre z ustreznimi postopki za opredelitev, merjenje, obvladovanje in spremljanje tveganj ter poročanje o tveganjih, ki so jim ali bi jim lahko bili izpostavljeni skupina in posamezni subjekti.
- 1.93. Nacionalni pristojni organi v skladu s členom 246 Direktive Solventnost II zagotovijo, da odgovorni subjekt poskrbi, da struktura in organizacija obvladovanja tveganj skupine ne zmanjša pravne sposobnosti podjetja za izpolnjevanje njegovih pravnih, regulativnih in pogodbenih obveznosti.

Skladnost in pravila o poročanju

- 1.94. Ta dokument vsebuje smernice, izdane na podlagi člena 16 Uredbe EIOPA. Nacionalni pristojni organi si v skladu s členom 16(3) Uredbe EIOPA na vse mogoče načine prizadevajo za usklajevanje s temi smernicami in priporočili.
- 1.95. Nacionalni pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.

- 1.96. Nacionalni pristojni organi obvestijo organ EIOPA, ali upoštevajo oziroma ali nameravajo upoštevati te smernice ter navedejo razloge za neupoštevanje v dveh mesecih po objavi.
- 1.97. Če nacionalni pristojni organi ne odgovorijo v roku, se zanje šteje, da poročanja ne upoštevajo.

Končna določba o pregledu

- 1.98. Te smernice bo pregledal organ EIOPA.