

# **Obecné pokyny k posouzení vlastních rizik společnosti zaměřenému do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

# Obecné pokyny k posouzení vlastních rizik společnosti zaměřenému do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

## 1. Úvod

- 1.1 Podle článku 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 (dále jen „nařízení o orgánu EIOPA“)<sup>1</sup> vydává Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) obecné pokyny určené příslušným vnitrostátním orgánům, které popisují, jak postupovat v přípravné fázi vedoucí k uplatňování směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (směrnice Solventnost II)<sup>2</sup>.
- 1.2 Tyto obecné pokyny vycházejí z článků 41, 44, 45 a 246 směrnice Solventnost II.
- 1.3 Pokud by neexistovaly přípravné obecné pokyny, příslušné evropské vnitrostátní orgány by mohly pociťovat potřebu zajistit rizikově orientovaný dohled přijetím národních řešení. Namísto vytvoření důsledného a jednotného dohledu mohou v EU vznikat různá národní řešení s nepříznivým dopadem na správné fungování vnitřního trhu.
- 1.4 Je nanejvýše důležité, aby se k přípravě Solventnosti II přistupovalo důsledně a jednotně. Tyto obecné pokyny je třeba považovat za přípravnou činnost v rámci Solventnosti II, neboť podporují přípravu týkající se klíčových oblastí této směrnice s cílem zajistit řádné řízení společností a dostatečné informace pro orgány dohledu. Mezi tyto oblasti patří řídicí a kontrolní systém zahrnující systém řízení rizik a výhledové posouzení vlastních rizik (na základě zásad posouzení vlastních rizik a solventnosti známého pod zkratkou ORSA), dále pak proces předběžného posuzování interního modelu a předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům.
- 1.5 Včasná příprava je zásadní, aby byly společnosti a příslušné vnitrostátní orgány v době, kdy se Solventnost II použije v plném rozsahu, dobře připraveny a schopny aplikovat nový systém. Očekává se, že příslušné vnitrostátní orgány za tímto účelem povedou se společnostmi intenzivní dialog.
- 1.6 V rámci přípravy na uplatňování Solventnosti II by měly příslušné vnitrostátní orgány tyto obecné pokyny, jak jsou stanoveny v tomto dokumentu, zavést s platností od 1. ledna 2014, aby pojišťovny a zajišťovny učinily vhodná opatření k plnému uplatnění Solventnosti II.
- 1.7 Příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu EIOPA zaslat zprávu o pokroku týkající se uplatňování těchto obecných pokynů do konce února každého následujícího roku. První zpráva by měla být předložena do 28. února 2015 a měla by se týkat období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014.

---

<sup>1</sup> Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83

<sup>2</sup> Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1–155

- 1.8 Očekává se, že příslušné vnitrostátní orgány v přípravné fázi zabezpečí, aby pojišťovny a zajišťovny získaly do budoucnosti zaměřenou představu o rizicích, kterým jsou vystaveny, a to obdobným způsobem, jak budou muset učinit po datu použitelnosti směrnice Solventnost II. Za tímto účelem se očekává, že pojišťovny a zajišťovny aktivně připravují a začínají provádět posouzení vlastních rizik společnosti zaměřené do budoucnosti (na základě zásad ORSA – „Own Risk and Solvency Assessment“ – „vlastní posouzení rizik a solventnosti“) podle článku 45 směrnice Solventnost II.
- 1.9 Vzhledem k tomu, že toto posouzení celkových solventnostních potřeb lze provést bez ohledu na to, jaké regulační kvantitativní požadavky jsou účinné, očekává se, že příslušné vnitrostátní orgány zabezpečí, aby společnosti prováděly toto posouzení od roku 2014.
- 1.10 Posouzení soustavného dodržování regulačních kapitálových požadavků a požadavků na technické rezervy podle čl. 45 odst. 1 písm. b) a posouzení významu odchylky rizikového profilu společnosti od předpokladů výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle čl. 45 odst. 1 písm. c) směrnice Solventnost II mají silnou vazbu na kvantitativní požadavky směrnice Solventnost II, které v průběhu přípravného období dosud nejsou účinné.
- 1.11 Jelikož všechny otázky, které by bylo třeba pokrýt posouzením významnosti odchylky jejich rizikového profilu od předpokladů pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku, jsou již řešeny prostřednictvím procesu předběžného posuzování žádosti o používání interního modelu, neočekává se, že příslušné vnitrostátní orgány zabezpečí, aby společnosti, které se nacházejí v procesu předběžného posuzování žádosti, provedly toto posouzení ve svém posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti.
- 1.12 Spíše než na způsob provádění tohoto posouzení se tyto obecné pokyny zaměřují na to, čeho jím má být dosaženo. Například vzhledem k tomu, že posouzení celkových solventnostních potřeb představuje vlastní pohled společnosti na její rizikový profil a kapitál a další prostředky potřebné pro pokrytí těchto rizik, měla by společnost sama rozhodnout, jak toto posouzení provádět s přihlédnutím k povaze, rozsahu a komplexnosti rizik, která jsou vlastní její činnosti.
- 1.13 Tyto přípravné obecné pokyny obsahují pokyn pro zprávu o posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti. Smyslem této zprávy je poskytnout orgánu dohledu nezbytné informace o provedeném posouzení.
- 1.14 Orgán EIOPA bere na vědomí a podporuje rozvoj a úspěchy v globálním měřítku a na vnitrostátní úrovni mimo Evropskou unii, pokud jde o stanovování norem pro vlastní posouzení rizik a solventnosti („Own Risk and Solvency Assessments“ – ORSA) s perspektivou zaměřenou do budoucnosti. Orgán EIOPA však neočekává, že přípravné obecné pokyny budou aplikovány orgány dohledu třetích zemí. Obecné pokyny nejsou předmětem posuzování ekvivalence ani nepředjímají žádné minulé nebo budoucí rozhodnutí Evropské komise ve vztahu k ekvivalenci. Pokud se obecné pokyny odkazují na strukturu skupiny nebo na úroveň skupiny, vztahují se pouze ke skupinám z EHP a nikoliv k pobočkám pojišťoven nebo zajišťoven ze třetích zemí založených v EHP.

- 1.15 Je zásadní, aby si byl správní, řídicí či kontrolní orgán společnosti vědom všech podstatných rizik, s nimiž se společnost potýká, bez ohledu na to, zda jsou rizika zahrnuta do výpočtu solventnostního kapitálového požadavku nebo zda jsou či nejsou kvantifikovatelná. Rovněž je nezbytné, aby správní, řídicí či kontrolní orgán převzal aktivní roli při posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti řízením procesu a prověřováním výsledků.
- 1.16 V případě, že si skupina přeje požádat o používání dokumentu jednotného skupinového posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti, vyžaduje to vysokou míru jednotnosti v procesech v celé skupině.
- 1.17 Obecné pokyny platí jak pro jednotlivé společnosti, tak na úrovni skupiny. Obecné pokyny navíc řeší otázky související se skupinovými specifiky posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti, zvláště pak kvůli rizikům specifickým pro skupinu nebo rizikům, která mohou být méně relevantní na úrovni jednotlivých společností než na úrovni skupiny.
- 1.18 Příslušné obecné pokyny pro jednotlivé společnosti platí obdobně pro skupinové posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti. Skupiny navíc musí přihlídnout ke specifickým obecným pokynům pro skupiny.
- 1.19 Očekává se, že uživatelé interních modelů, kteří předběžně žádají o schválení interního modelu, tento model použijí při posouzení vlastních celkových solventnostních potřeb. Proto by pro účely provádění tohoto posouzení během přípravné fáze mělo být uživatelům interních modelů v procesu předběžného posuzování žádosti o používání interního modelu povoleno použití interního modelu.
- 1.20 Pro účely těchto obecných pokynů byly vypracovány tyto definice:
- a) „posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti“, které se používá v obecných pokynech: je míněno jako totožné s „posouzením vlastních rizik zaměřeným do budoucnosti (na základě zásad ORSA)“;
  - b) „úroveň skupiny“: znamená ucelený hospodářský subjekt (celostní pohled) zahrnující všechny subjekty ve skupině, jak jsou uvedeny v obecných pokynech k řídicímu a kontrolnímu systému;
  - c) „odpovědný subjekt“ je používán v obecných pokynech specifických pro skupiny pro subjekt odpovědný za plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém na úrovni skupiny;
  - d) „skupinové posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti“: znamená posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti prováděné na úrovni skupiny a
  - e) „dokument jednotného posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti“: znamená jednotné posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti prováděné na úrovni skupiny a na úrovni jakékoli dceřiné společnosti v této skupině ve stejný referenční den a období, formalizované v jednom dokumentu, pokud tento postup schválily příslušné orgány dohledu.
- 1.21 Tyto obecné pokyny jsou účinné od 1. ledna 2014.

## **Oddíl I: Všeobecná ustanovení obecné pokyny pro účely přípravné fáze**

### **Obecný pokyn 1 – Všeobecná ustanovení pro obecné pokyny**

- 1.22 V rámci přípravy na uplatňování Solventnosti II by příslušné vnitrostátní orgány měly přijmout vhodná opatření s cílem zavést tyto obecné pokyny k posouzení vlastních rizik zaměřenému do budoucnosti (na základě zásad ORSA) ode dne 1. ledna 2014.
- 1.22 Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací a zajišťovací skupiny učinily vhodná opatření s cílem:
- zavést proces pro vypracování posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti a
  - shromáždit kvalitativní informace podporující posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti, které příslušným vnitrostátním orgánům umožní přezkoumat a vyhodnotit kvalitu procesu.

### **Obecný pokyn 2 – Zpráva o pokroku pro orgán EIOPA**

- 1.23 Příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu EIOPA zaslat zprávu o pokroku týkající se uplatňování těchto obecných pokynů do konce února každého následujícího roku. První zpráva by měla být předložena do 28. února 2015 a měla by se týkat období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014.

### **Obecný pokyn 3 – Použitelnost prahové hodnoty pro posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti**

- 1.24 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zajistit, aby počínaje rokem 2014 všechny společnosti nebo skupiny, na něž se vztahuje směrnice Solventnost II, prováděly posouzení svých celkových solventnostních potřeb.
- 1.25 Příslušné vnitrostátní orgány by měly požadovat, aby společnosti představující nejméně 80 % tržního podílu podle definice dané obecnými pokyny 5 až 7 v „Obecných pokynech k předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům“ počínaje rokem 2015 prováděly posouzení, zda by společnost průběžně splňovala regulační kapitálové požadavky směrnice Solventnost II a požadavky směrnice Solventnost II na technické rezervy. Pro tento účel budou poskytnuty technické specifikace výpočtu solventnostních kapitálových požadavků Solventnosti II a výpočtu technických rezerv.
- 1.26 Příslušné vnitrostátní orgány by měly požadovat, aby skupiny předkládající roční kvantitativní informace podle definice dané obecným pokynem 9 v „Obecných pokynech k předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům“ počínaje rokem 2015 prováděly posouzení, zda by skupina průběžně splňovala regulační kapitálové požadavky směrnice Solventnost II a požadavky směrnice Solventnost II na technické rezervy. Pro tento účel budou poskytnuty technické specifikace výpočtu solventnostních kapitálových požadavků Solventnosti II a výpočtu technických rezerv.

- 1.27 Příslušné vnitrostátní orgány by měly umožnit, aby společnosti a skupiny, které se nacházejí v procesu předběžného posuzování žádosti o používání interního modelu, tento model využívaly pro účely posouzení solventnostních kapitálových požadavků s tím, že dotčené společnosti a skupiny také provádí posouzení s cílem připravit se na možnost, že by žádost o použití interního modelu podle směrnice Solventnost II byla příslušným vnitrostátním orgánem zamítnuta.
- 1.28 Pokud společnost, jež se nenachází v procesu předběžného posuzování žádosti o používání interního modelu pro výpočet regulatorních kapitálových požadavků podle směrnice Solventnost II, spadá pod prahovou hodnotu uvedenou v bodě 1.26 a pokud skupina spadá pod prahovou hodnotu uvedenou v bodě 1.27, měly by příslušné vnitrostátní orgány požadovat, aby počínaje rokem 2015 společnost nebo skupina prováděly posouzení významnosti odchylky svého rizikového profilu od předpokladů výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle směrnice Solventnost II. Pro tento účel budou poskytnuty technické specifikace výpočtu solventnostních kapitálových požadavků Solventnosti II a výpočtu technických rezerv.

## **Oddíl II: Posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti**

### **Obecný pokyn 4 – Proporcionalita**

- 1.29 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost zavedla pro posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti své vlastní procesy s odpovídajícími a přiměřenými technikami, které jsou upraveny na míru její organizační struktury a systému řízení rizik s přihlédnutím k povaze, rozsahu a komplexnosti rizik spojených s její činností.

### **Obecný pokyn 5 – Úloha správního, řídicího nebo kontrolního orgánu: přístup „shora dolů“**

- 1.30 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti zaujímal aktivní roli v posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti, včetně řídicí úlohy při stanovení způsobu provádění posouzení a prověřování jeho výsledků.

### **Obecný pokyn 6 – Dokumentace**

- 1.31 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost měla k posouzení vlastních rizik zaměřenému do budoucnosti alespoň tuto dokumentaci:
- a) koncepci pro posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti;
  - b) záznam o každém posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti;

- c) interní zprávu o každém posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti a
- d) zprávu orgánům dohledu o posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti.

### **Obecný pokyn 7 – Koncepce posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

1.32 V souladu s články 41 a 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti schválil koncepci posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti. Tato koncepce by měla zahrnovat alespoň:

- a) popis zavedených procesů a postupů pro provádění posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti;
- b) zohlednění vazby mezi rizikovým profilem, schválenými limity rozsahu rizika a celkovými solventnostními potřebami a
- c) informace o:
  - i) tom, jak a jak často se mají provádět zátěžové testy, analýzy citlivosti, reverzní zátěžové testy nebo další relevantní analýzy;
  - ii) normách pro kvalitu údajů;
  - iii) četnosti samotného posuzování a odůvodnění její přiměřenosti, zvláště se zohledněním rizikového profilu společnosti a volatility jejích celkových solventnostních potřeb ve vztahu k její kapitálové pozici a
  - iv) načasování provedení posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti a okolnostech, které by daly podnět k potřebě provést posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti mimo pravidelný časový plán.

### **Obecný pokyn 8 – Záznam každého posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

1.33 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost odpovídajícím způsobem dokládala a interně dokumentovala každé posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti a jeho výsledek.

## **Obecný pokyn 9 – Interní zpráva o posouzení vlastních rizik společnosti zaměřeném do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

1.34 V souladu s články 41, 44 a 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost sdělovala všem relevantním zaměstnancům alespoň výsledky a závěry týkající se posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti, jakmile budou proces a výsledky schváleny správním, řídicím nebo kontrolním orgánem.

## **Obecný pokyn 10 – Zpráva orgánům dohledu o posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

1.35 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost předkládala orgánům dohledu zprávu o posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti do dvou týdnů od přezkoumání a schválení správním, řídicím nebo kontrolním orgánem. Zpráva orgánům dohledu by měla uvádět alespoň:

- a) kvalitativní a kvantitativní výsledky posouzení zaměřeného do budoucnosti a závěry vyvozené společností z těchto výsledků;
- b) použité metody a hlavní předpoklady a
- c) pokud je použitelné podle zavedených prahových hodnot, porovnání celkových solventnostních potřeb, regulačních kapitálových požadavků a kapitálu společnosti.

## **Oddíl III: Zvláštní rysy týkající se provádění posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

### **Obecný pokyn 11 – Ocenění a rozpoznávání celkových solventnostních potřeb**

1.36 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zabezpečit, aby společnost, pokud při posuzování svých celkových solventnostních potřeb používá základy rozpoznávání a oceňování, které se liší od základů podle směrnice Solventnost II, vysvětlila, jak použití takových odlišných základů rozpoznávání a oceňování zajišťuje lepší zohlednění konkrétního rizikového profilu, schválených limitů rozsahu rizika a obchodní strategie společnosti při současném splnění požadavku na řádné a obezřetné řízení činnosti.

1.37 Příslušné vnitrostátní orgány by měly zabezpečit, aby počínaje rokem 2015 za předpokladu poskytnutí technických specifikací orgánem EIOPA společnost s vynaložením maximálního úsilí kvantitativně odhadovala dopad odlišných základů rozpoznávání a oceňování na posouzení celkových solventnostních potřeb v případech, kdy byly při posouzení celkových solventnostních potřeb použity základy pro rozpoznávání a oceňování odlišné od Solventnosti II.



## **Obecný pokyn 12 – Posouzení celkových solventnostních potřeb**

- 1.38 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost posuzovala své celkové solventnostní potřeby a následně celkové solventnostní potřeby vyjadřovala kvantitativně a doplňovala kvantifikaci kvalitativním popisem podstatných rizik.
- 1.39 Dle potřeby by měly příslušné vnitrostátní orgány zabezpečit, aby společnost podrobovala zjištěná podstatná rizika dostatečně široké škále zátěžových testů nebo analýz scénářů s cílem poskytnout odpovídající základ pro posouzení celkových solventnostních potřeb.

## **Obecný pokyn 13 – Do budoucnosti zaměřená perspektiva celkových solventnostních potřeb**

- 1.40 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby bylo posouzení celkových solventnostních potřeb společnosti zaměřeno do budoucnosti, a to včetně případné střednědobé či dlouhodobé perspektivy.

## **Obecný pokyn 14 – Regulatorní kapitálové požadavky**

- 1.41 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II a v souladu s obecným pokynem 3 k použitelnosti prahové hodnoty pro posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby v rámci tohoto posouzení společnost analyzovala, zda by společnost soustavně dodržovala regulatorní kapitálové požadavky podle směrnice Solventnost II a tato analýza zahrnovala alespoň:
- a) potenciální budoucí významné změny v rizikovém profilu;
  - b) kvantitu a kvalitu kapitálu společnosti po celé plánovací období a
  - c) skladbu kapitálu napříč třídami a způsob, jak se tato skladba může změnit v důsledku termínů umořování, splátek a splatnosti v průběhu plánovacího období společnosti.

## **Obecný pokyn 15 – Technické rezervy**

- 1.42 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II a v souladu s obecným pokynem 3 k použitelnosti prahové hodnoty pro posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost zajistila, že pojistněmatematická funkce společnosti:
- a) poskytuje vstupy ohledně toho, zda společnost soustavně dodržuje požadavky týkající se výpočtu technických rezerv a
  - b) identifikuje potenciální rizika plynoucí z nejistoty spojené s tímto výpočtem.

## **Obecný pokyn 16 – Odchylyky od předpokladů výpočtu solventnostního kapitálového požadavku**

1.43 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II a v souladu s obecným pokynem 3 k použitelnosti prahové hodnoty pro posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost posuzovala, zda se její rizikový profil odchyluje od předpokladů výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle směrnice Solventnost II a zda jsou tyto odchylyky významné. Společnost může nejprve provést kvalitativní analýzu, a jestliže ta ukáže, že odchylyky nejsou významné, jejich kvantitativní posouzení není vyžadováno.

## **Obecný pokyn 17 – Vazba na proces strategického řízení a rozhodovací rámec**

1.44 V souladu s článkem 45 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost přihlížela k výsledkům posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti a k poznatkům získaným v průběhu tohoto posouzení alespoň ve:

- a) svém řízení kapitálu;
- b) svém plánování činnosti a
- c) svém vývoji a navrhování produktů.

## **Obecný pokyn 18 – Četnost**

1.45 V souladu s články 45 a 246 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby společnost prováděla posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti alespoň jednou ročně.

## **Oddíl IV: Specifika skupiny při posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

### **Obecný pokyn 19 – Působnost skupinového posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

1.46 V souladu s články 45 a 246 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby odpovědný subjekt navrhl skupinové posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti tak, aby vyjadřovalo povahu struktury skupiny a její rizikový profil. Do působnosti skupinového posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti by měly být zahrnuty všechny subjekty, které spadají do působnosti dohledu nad skupinou. To by mělo zahrnovat pojišťovny, zajišťovny a jiné společnosti než pojišťovny a zajišťovny, a to jak regulované, tak neregulované subjekty se sídlem v EHP i mimo EHP.

### **Obecný pokyn 20 – Předkládání informací orgánům dohledu**

1.47 V souladu s články 45 a 246 směrnice Solventnost II a v případě, že odpovědný subjekt žádá o dokument jednotného posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti:

- a) by si měl orgán dohledu nad skupinou vytvořit představu o tom, zda umožní skupině uplatňovat dokument jednotného posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti, pokud v kolegiu neprobíhá jiný platný rozhodovací proces a pokud žádný člen, který by jinak byl příjemcem jednotlivého posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti, neprojeví nesouhlas; a
- b) pokud má jedna či více dceřiných společností své sídlo v členském státě, jehož úřední jazyky se liší od jazyků, v nichž se předkládá dokument jednotného posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti, měl by dotčený orgán dohledu, dříve než bude na společnosti požadovat překlad části dokumentu posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti, která se týká dané dceřiné společnosti, do úředního jazyku členského státu, v němž se nachází sídlo tohoto dceřiného subjektu, uskutečnit konzultaci s orgánem dohledu nad skupinou, kolegiem orgánů dohledu a samotnou skupinou.

### **Obecný pokyn 21 – Posouzení dopadu rizik specifických pro skupinu na celkové solventnostní potřeby**

1.48 V souladu s články 45 a 246 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby odpovědný subjekt na úrovni skupiny ve skupinovém posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti náležitě posoudil dopad všech rizik specifických pro skupinu a vzájemných závislostí ve skupině, jakož i dopad těchto rizik a vzájemných závislostí na celkové solventnostní potřeby s přihlédnutím ke specifikům skupiny a ke skutečnosti, že u některých rizik může na úrovni skupiny dojít k nárůstu.

## **Obecný pokyn 22 – Všeobecné pravidlo pro skupinové posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti (na základě zásad ORSA)**

1.49 V souladu s články 45 a 246 směrnice Solventnost II a v souladu s obecným pokynem 8 k záznamu každého posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby odpovědný subjekt zahrnul do záznamu o skupinovém posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti alespoň popis toho, jakým způsobem byly zohledněny následující faktory pro posouzení celkových potřeb solventnosti a soustavného dodržování regulačních požadavků<sup>3</sup>:

- a) identifikace zdrojů kapitálu ve skupině a případné potřeby dodatečného kapitálu;
- b) posouzení dostupnosti, převoditelnosti či zastupitelnosti kapitálu;
- c) odkazy na případný plánovaný převod kapitálu uvnitř skupiny, který by měl podstatný dopad na jakýkoli subjekt ve skupině, a důsledky tohoto převodu;
- d) sladění strategií jednotlivých společností se strategiemi zavedenými na úrovni skupiny a
- e) specifická rizika, kterým by skupina mohla být vystavena.

## **Obecný pokyn 23 – Zvláštní požadavky na dokument jednotného posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti**

1.50 V souladu s články 45 a 246 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby odpovědný subjekt při žádosti o předložení dokumentu jednotného posouzení vlastních rizik zaměřeného do budoucnosti poskytl vysvětlení toho, jak jsou pokryty dceřiné subjekty a jak jsou správní, řídicí a kontrolní orgány dceřiných subjektů zapojeny do procesu posuzování a schvalování výsledků.

## **Obecný pokyn 24 – Uživatelé interního modelu**

1.51 V souladu s články 45 a 246 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby v případě předběžné žádosti o interní model odpovědný subjekt popsal ve skupinovém posouzení vlastních rizik zaměřeném do budoucnosti, které subjekty v rámci skupiny nepoužívají interní model k výpočtu svého solventnostního kapitálového požadavku, a odůvodnil, proč tomu tak je.

## **Obecný pokyn 25 – Začlenění přidružených pojišťoven a zajišťoven ze třetích zemí**

1.52 V souladu s články 45 a 246 směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly zabezpečit, aby odpovědný subjekt v posouzení celkových skupinových solventnostních potřeb posuzoval rizika činnosti v třetích zemích

---

<sup>3</sup> Posouzení soustavného dodržování je očekáváno od skupin v rámci prahové hodnoty.

konzistentním způsobem jako u činnosti v zemích EHP se zvláštní pozorností věnovanou posouzení převoditelnosti a zastupitelnosti kapitálu.

## **Pravidla pro dodržování pokynů a podávání zpráv**

- 1.53 Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EIOPA příslušné orgány vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 1.54 Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace či dohledu.
- 1.55 Do dvou měsíců po zveřejnění těchto obecných pokynů příslušné orgány potvrdí orgánu EIOPA, zda se jimi řídí nebo hodlají řídit, a případně uvedou důvody, proč se jimi neřídí nebo nehodlají řídit.
- 1.56 Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány nedodržují povinnost podávat zprávy.

## **Závěrečné ustanovení o přezkumu**

- 1.57 Tyto obecné pokyny podléhají přezkumu ze strany orgánu EIOPA.
- 1.58 Zejména uvedení roku 2015 v obecném pokynu 3 může být v závislosti na nejnovějším vývoji jednání ve věci směrnice Omnibus II přehodnoceno.