

Smjernice za anticipativnu procjenu vlastitih rizika društva (utemeljenu na načelima ORSA-e)

Smjernice za anticipativnu procjenu vlastitih rizika društva (utemeljenu na načelima ORSA-e)

1. Uvod

- 1.1. Prema članku 16. Uredbe (EU) 1094/2010 od 24. studenog 2010. (dalje u tekstu, Uredba o EIOPA-i ili Uredba)¹ EIOPA izdaje smjernice namijenjene nacionalnim nadležnim tijelima (NCAs) o postupanju u pripremljenoj fazi primjene Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Direktiva Solventnost II)².
- 1.2. Ove se smjernice temelje na člancima 41., 44., 45. i 246. Direktive Solventnost II.
- 1.3. U odsutnosti pripremljenih smjernica, europska nacionalna nadležna tijela mogu smatrati potrebnim razviti nacionalna rješenja kako bi osigurala pouzdan nadzor osjetljiv na rizik. Umjesto ostvarenja dosljednog i usklađenog nadzora u EU-u, moguća je pojava različitih nacionalnih rješenja na štetu unutarnjeg tržišta koje dobro funkcionira.
- 1.4. Od ključne je važnosti postojanje dosljednog i usklađenog pristupa za pripremu Direktive Solventnost II. Ove smjernice treba promatrati kao pripremljene radnje za Direktivu Solventnost II budući da potiču pripremu u pogledu njezinih ključnih područja kako bi se osiguralo odgovarajuće upravljanje društvima te dostatnost i dostupnost informacija za nadzorna tijela. Područja na koja se to odnosi jesu sustav upravljanja, uključujući sustav upravljanja rizicima i anticipativnu procjenu vlastitih rizika društva (utemeljenu na načelima Procjene vlastitih rizika i solventnosti, poznatih kao ORSA), pretprijava za unutarnje modele i podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima.
- 1.5. Rana priprema je ključna kako bi se osiguralo da su, po potpunoj primjenjivosti Direktive Solventnost II, društva i nacionalna nadležna tijela dobro pripremljena i spremna za primjenu novoga sustava. Radi ovoga se od nacionalnih nadležnih tijela očekuje uključivanje u intenzivni dijalog s društvima.
- 1.6. U sklopu pripreme za provedbu Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela od 1. siječnja 2014. trebaju staviti u primjenu smjernice navedene u ovome dokumentu kako bi društva za osiguranje i društva za reosiguranje mogla poduzeti odgovarajuće korake za potpunu provedbu Direktive Solventnost II.
- 1.7. Nacionalna nadležna tijela trebaju EIOPA-i dostaviti izvješće o napretku u pogledu primjene ovih smjernica do kraja veljače nakon svake godine na koju se izvješće odnosi, prvi put do 28. veljače 2015. za razdoblje od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.

¹ SL L 331, 15. 12. 2010., str. 48 – 83

² SL L 335, 17. 12. 2009., str. 1 –155

- 1.8. U pripremnoj fazi očekuje se da nacionalna nadležna tijela osiguraju da društva za osiguranje i društva za reosiguranje zauzmu anticipativno stajalište o rizicima kojima su izložena, poput onoga koje će morati zauzeti kad Direktiva Solventnost II bude u primjeni. Zato se od društava za osiguranje i društava za reosiguranje očekuje aktivna priprema i početak provedbe anticipativne procjene vlastitih rizika (utemeljene na načelima ORSA-e) u skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II.
- 1.9. Budući da se procjena ukupnih potreba u vezi sa solventnošću može izraditi bez obzira na to koji se kvantitativni regulatorni zahtjevi primjenjuju, očekuje se da nacionalna nadležna tijela osiguraju da društva izrade takvu procjenu počevši od 2014. godine.
- 1.10. Procjena kontinuirane usklađenosti s regulatornim kapitalnim zahtjevima i zahtjevima u vezi s tehničkim pričuvama u skladu s člankom 45. stavkom 1. točkom b) i procjena značaja odstupanja profila rizičnosti društva od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala (SCR) u skladu s člankom 45. stavkom 1. točkom c) Direktive Solventnost II usko su povezane s kvantitativnim zahtjevima Direktive Solventnost II, koji u pripremnom razdoblju još nisu primjenjivi.
- 1.11. Budući da se sva pitanja koja bi valjalo obuhvatiti procjenom značaja odstupanja profila rizičnosti od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala rješavaju već u postupku pretprijave za korisnike unutarnjeg modela, ne očekuje se da nacionalna nadležna tijela osiguraju da društva u postupku pretprijave prilikom anticipativne procjene vlastitih rizika izrade takvu procjenu.
- 1.12. Smjernice su usredotočene na ono što valja postići ovom procjenom, a ne kako to postići. Na primjer, budući da je procjena ukupnih potreba u vezi sa solventnošću vlastito stajalište društva o svojem profilu rizičnosti, kapitalu i ostalim potrebnim sredstvima za otklanjanje tih rizika, društvo treba samo za sebe odlučiti o načinu izrade te procjene s obzirom na prirodu, opseg i složenost rizika svojstvenih svojoj djelatnosti.
- 1.13. Ove pripremne smjernice uključuju smjernicu za izvješće o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika. Svrha je tog izvješća pružiti nadzornom tijelu potrebne informacije o izrađenoj procjeni.
- 1.14. EIOPA uzima u obzir i podupire razvitak i postignuća na globalnoj i nacionalnoj razini izvan Europske unije što se tiče postavljanja standarda Procjena vlastitih rizika i solventnosti (ORSA) iz anticipativne perspektive. No EIOPA ne očekuje da nadzorna tijela trećih zemalja primijene pripremne smjernice. Smjernice ne podliježu analizi ekvivalentnosti niti isključuju prošle ili buduće odluke Europske komisije u pogledu ekvivalentnosti. Kada govore o strukturama grupe ili razini grupe, pripremne smjernice odnose se samo na grupe unutar Europskog gospodarskog područja, a ne na podružnice društava za osiguranje i društava za reosiguranje iz trećih zemalja osnovane u Europskom gospodarskom području.

- 1.15. Ključno je da upravni, upravljački ili nadzorni organ (UUNO) društva bude svjestan svih značajnih rizika kojima je društvo izloženo, bez obzira na to jesu li ti rizici obuhvaćeni izračunom potrebnog solventnog kapitala i jesu li mjerljivi. Također je ključno da UUNO preuzme aktivnu ulogu u anticipativnoj procjeni vlastitih rizika usmjeravanjem postupka i preispitivanjem rezultata.
- 1.16. U slučaju da se grupa želi prijaviti za uporabu jedinstvenog dokumenta o grupnoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika, to zahtijeva visoku razinu dosljednosti u postupcima u cijeloj grupi.
- 1.17. Smjernice se primjenjuju i na pojedinačna društva i na razini grupe. Osim toga, smjernice se bave pitanjima koja se tiču posebnosti grupe prilikom anticipativne procjene vlastitih rizika, osobito u vezi sa specifičnim rizicima za grupu ili rizicima koji su možda manje bitni na pojedinačnoj nego na grupnoj razini.
- 1.18. Smjernice koje se tiču pojedinačnih društava primjenjuju se, uz potrebne preinake, i na grupnu anticipativnu procjenu vlastitih rizika. Osim toga, grupe trebaju uzeti u obzir posebne smjernice za grupu.
- 1.19. Od korisnika unutarnjih modela u postupku pretprijave za unutarnje modele očekuje se da se pripreme za uporabu internog modela prilikom procjene svojih ukupnih potreba u vezi sa solventnošću. Stoga u svrhu izrade te procjene tijekom pripreme faze korisnicima internih modela u fazi pretprijave treba dopustiti da koriste unutarnji model.
- 1.20. Za potrebe ovih smjernica osmišljene su sljedeće definicije:
- a) „anticipativna procjena vlastitih rizika“ koja se upotrebljava u ovim smjernicama identičnog je značenja kao „anticipativna procjena vlastitih rizika (utemeljena na načelima ORSA-e)“;
 - b) „razina grupe“ znači jedinstven gospodarski subjekt (holističko stajalište) koji čine svi subjekti u grupi, kako je navedeno u Smjernicama za sustav upravljanja;
 - c) „odgovorni subjekt“ koji se koristi u smjernicama specifičnim za grupu kao subjekt odgovoran za ispunjenje zahtjeva u vezi s upravljanjem na razini grupe;
 - d) „grupna anticipativna procjena vlastitih rizika“ znači anticipativna procjena vlastitih rizika izrađena na razini grupe; i
 - e) „jedinstveni dokument o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika“ znači jedinstvena anticipativna procjena vlastitih rizika izrađena na razini grupe i na razini svakog društva kćeri u grupi, s istim izvještajnim datumom i razdobljem, formalizirana u jednom dokumentu nakon izdavanja suglasnosti nadzornog tijela.
- 1.21. Smjernice se primjenjuju od 1. siječnja 2014. godine.

Odjeljak I.: Opće odredbe pripremnih smjernica

Smjernica 1. – Opće odredbe smjernica

- 1.22. U sklopu pripreme za provedbu Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju poduzeti odgovarajuće korake kako bi od 1. siječnja 2014. stavila u primjenu ove smjernice za anticipativnu procjenu vlastitih rizika (utemeljenu na načelima ORSA-e).
- 1.23. Nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za reosiguranje te grupe osiguratelja i reosiguratelja poduzmu odgovarajuće korake radi
- a. utvrđivanja postupka izrade anticipativne procjene vlastitih rizika;
 - b. prikupljanja kvalitativnih informacija kao potpore anticipativnoj procjeni vlastitih rizika, koje će nacionalnim nadležnim tijelima omogućiti provjeru i evaluaciju kvalitete postupka.

Smjernica 2. - Izvješće o napretku za EIOPA-u

- 1.24. Nacionalna nadležna tijela trebaju EIOPA-i dostaviti izvješće o napretku u pogledu primjene ovih smjernica do kraja veljače nakon svake godine na koju se izvješće odnosi, a prvo do 28. veljače 2015. za razdoblje od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.

Smjernica 3. – Primjenjivost praga za anticipativnu procjenu vlastitih rizika

- 1.25. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da sva društva i grupe koje podliježu Direktivi Solventnost II izrađuju procjenu svojih ukupnih potreba u vezi sa solventnošću, počevši od 2014. godine.
- 1.26. Nacionalna nadležna tijela trebaju od društava koja čine najmanje 80% tržišnog udjela u skladu sa smjernicama 5. – 7. u „Smjernicama za podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima“ tražiti da izrađuju procjenu kontinuirane usklađenosti društva s regulatornim kapitalnim zahtjevima i zahtjevima u vezi s tehničkim pričuvama iz Direktive Solventnost II, počevši od 2015. godine. Za to će se izraditi tehničke specifikacije za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva iz Direktive Solventnost II i za izračun tehničkih pričuva.
- 1.27. Nacionalna nadležna tijela trebaju od grupa koje dostavljaju godišnje kvantitativne informacije u skladu sa Smjernicom 9. u „Smjernicama za podnošenje informacija nacionalnim nadležnim tijelima“ tražiti da izrađuju procjenu kontinuirane usklađenosti grupe s regulatornim kapitalnim zahtjevima i zahtjevima u vezi s tehničkim pričuvama iz Direktive Solventnost II, počevši od 2015. godine. Za to će se izraditi tehničke specifikacije za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva iz Direktive Solventnost II i za izračun tehničkih pričuva.
- 1.28. Nacionalna nadležna tijela trebaju društvima i grupama u postupku pretprijave za unutarnji model omogućiti uporabu tog modela radi procjene regulatornih kapitalnih zahtjeva, pod uvjetom da dotično društvo i grupe izrade i pripremu

procjenu za slučaj da nacionalno nadležno tijelo odbije prijavu za uporabu unutarnjeg modela u skladu s Direktivom Solventnost II.

- 1.29. Ako društvo koje nije u postupku pretprijave za unutarnji model odgovara pragu iz stavka 1.26. i grupa odgovara pragu iz stavka 1.27., za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva iz Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju tražiti da to društvo ili grupa izrađuju procjenu značaja odstupanja svoga profila rizičnosti od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala u skladu s Direktivom Solventnost II, počevši od 2015. godine. Za to će se izraditi tehničke specifikacije za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva iz Direktive Solventnost II i za izračun tehničkih pričuva

Odjeljak II.: Anticipativna procjena vlastitih rizika

Smjernica 4. – Proporcionalnost

- 1.30. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo za anticipativnu procjenu vlastitih rizika razvije vlastite postupke s odgovarajućim i prikladnim tehnikama, prilagođene njegovu ustrojstvu i sustavu upravljanja rizicima, uzimajući u obzir prirodu, opseg i složenost rizika svojstvenih njegovoj djelatnosti.

Smjernica 5. – Uloga upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa: pristup od vrha prema dnu

- 1.31. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da upravni, upravljački ili nadzorni organ društva preuzme aktivnu ulogu u anticipativnoj procjeni vlastitih rizika, koja uključuje usmjeravanje, utvrđivanje načina izrade procjene i preispitivanje rezultata.

Smjernica 6. – Dokumentacija

- 1.32. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo ima barem sljedeću dokumentaciju o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika:

- a) politiku vezanu uz anticipativnu procjenu vlastitih rizika;
- b) zapisnik o svakoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika;
- c) interno izvješće o svakoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika; i
- d) nadzorno izvješće o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika.

Smjernica 7. – Politika vezana uz anticipativnu procjenu vlastitih rizika (utemeljenu na načelima ORSA-e)

- 1.33. U skladu s člancima 41. i 45. Direktive Solventnost II nadležna nacionalna tijela trebaju osigurati da upravni, upravljački ili nadzorni organ društva odobri

politiku vezanu uz anticipativnu procjenu vlastitih rizika. Ta politika treba sadržavati barem sljedeće elemente:

- a) opis uspostavljenih postupaka i procedura za provedbu anticipativne procjene vlastitih rizika;
- b) razmatranje povezanosti između profila rizičnosti, odobrenih ograničenja dozvoljenih rizika i ukupnih potreba u vezi sa solventnošću;
- c) informacije o:
 - i. načinima i učestalosti provedbe testova otpornosti na stres, analize osjetljivosti, povratnih testova otpornosti na stres ili drugih potrebnih analiza;
 - ii. standardima kvalitete podataka; i
 - iii. učestalosti same procjene i opravdanosti njezine prikladnosti, osobito uzimajući u obzir profil rizičnosti društva i promjenjivost njegovih ukupnih potreba u vezi sa solventnošću ovisno o njegovu stanju kapitala; i
 - iv. odabiru trenutka izrade anticipativne procjene vlastitih rizika te okolnostima koje bi izazvale potrebu za anticipativnom procjenom vlastitih rizika izvan redovitih vremenskih razmaka.

Smjernica 8. – Zapisnik o svakoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika (utemeljenoj na načelima ORSA-e)

1.34. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo vodi evidenciju na primjeren način i prilaže interne dokumente o svakoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika i njezinu ishodu.

Smjernica 9. – Interno izvješće o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika (utemeljenoj na načelima ORSA-e)

1.35. U skladu s člancima 41., 44. i 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo priopći svim relevantnim zaposlenicima barem rezultate i zaključke anticipativne procjene vlastitih rizika nakon što upravni, upravljački ili nadzorni organ odobri taj proces i rezultate.

Smjernica 10. – Nadzorno izvješće o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika (utemeljenoj na načelima ORSA-e)

1.36. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo dostavi nadzorno izvješće o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika u roku od 2 tjedna nakon što upravni, upravljački ili nadzorni organ pregleda i odobri procjene. Nadzorno izvješće treba predstaviti barem sljedeće:

- a) kvalitativne i kvantitativne rezultate anticipativne procjene te zaključke koje je društvo izvelo iz tih rezultata;
- b) upotrijebljene metode i glavne pretpostavke;

c) gdje je to primjenjivo u skladu s uvedenim pragovima, usporedbu između ukupnih potreba u vezi sa solventnošću, regulatornih kapitalnih zahtjeva i vlastitih sredstava društva.

Odjeljak III.: Posebna obilježja anticipativne procjene vlastitih rizika (utemeljene na načelima ORSA-e)

Smjernica 11. – Evaluacija i prepoznavanje ukupnih potreba u vezi sa solventnošću

- 1.37. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nadležna nacionalna tijela trebaju osigurati da društvo koje prilikom procjene svojih ukupnih potreba u vezi sa solventnošću rabi drugačije osnove za prepoznavanje i evaluaciju od onih iz Direktive Solventnost II objasni na koji način uporaba tih drugačijih osnova za prepoznavanje i evaluaciju osigurava bolje razmatranje tog profila rizičnosti, odobrenih ograničenja dozvoljenih rizika i poslovne strategije društva, istodobno poštujući zahtjev za upravljanje pažnjom dobrog stručnjaka.
- 1.38. Nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo izradi što bolju kvantitativnu procjenu učinka tih drugačijih osnova za prepoznavanje i evaluaciju na procjenu ukupnih potreba u vezi sa solventnošću u slučajevima kada su se u procjeni njegovih ukupnih potreba u vezi sa solventnošću koristile osnove za prepoznavanje i evaluaciju koje su različite od osnova iz Direktive Solventnost II, počevši od 2015. godine pod uvjetom da je EIOPA osigurala tehničke specifikacije.

Smjernica 12. – Procjena ukupnih potreba u vezi sa solventnošću

- 1.39. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo procijeni svoje ukupne potrebe u vezi sa solventnošću, a zatim ih izrazi u kvantitativnom obliku i dopuni kvantifikaciju kvalitativnim opisom značajnih rizika.
- 1.40. Gdje je to primjenjivo, nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo podvrgne utvrđene značajne rizike dovoljno širokom rasponu testa otpornosti na stres ili analiza scenarija kako bi osiguralo primjereni temelj za procjenu ukupnih potreba u vezi sa solventnošću.

Smjernica 13. – Anticipativna perspektiva ukupnih potreba u vezi sa solventnošću

- 1.41. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da procjena ukupnih potreba u vezi sa solventnošću društva bude anticipativna, uključujući, prema potrebi, srednjoročnu ili dugoročnu perspektivu.

Smjernica 14. – Regulatorni kapitalni zahtjevi

- 1.42. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II i smjernicom 3. za promjenjivost praga za anticipativnu procjenu vlastitih rizika nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da kao dio te procjene društvo analizira kontinuiranu usklađenost društva s regulatornim kapitalnim zahtjevima iz Direktive Solventnost II i uključiti barem:

- a) moguće značajne izmjene profila rizičnosti u budućnosti;
- b) kvantitetu i kvalitetu vlastitih sredstava tijekom cjelokupnog razdoblja poslovnog planiranja; i
- c) sastav vlastitih sredstava prema kategorijama te kako se taj sastav može promijeniti kao rezultat otkupa, otplate i datuma dospijeca tijekom razdoblja poslovnog planiranja.

Smjernica 15. – Tehničke pričuve

1.43. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II i smjernicom 3. za primjenjivost praga za anticipativnu procjenu vlastitih rizika nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo osigura da aktuarska funkcija društva:

- a) osigura podatke o tome hoće li društvo kontinuirano poštovati zahtjeve o izračunu tehničkih pričuva; i
- b) i utvrdi potencijalne rizike koji proizlaze iz nesigurnosti vezanih uz taj izračun.

Smjernica 16. – Odstupanja od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala

1.44. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II i smjernicom 3. za primjenjivost praga za anticipativnu procjenu vlastitih rizika nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo procijeni odstupa li njegov profil rizičnosti od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala prema Direktivi Solventnost II i jesu li ta odstupanja znatna. Kao prvi korak društvo može izvršiti kvalitativnu analizu i ako ona pokaže da odstupanje nije znatno, kvantitativna procjena nije potrebna.

Smjernica 17. – Povezanost s procesom strateškog upravljanja i okvirom odlučivanja

1.45. U skladu s člankom 45. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo uzme u obzir rezultate anticipativne procjene vlastitih rizika i saznanja koja je tijekom postupka te procjene steklo barem na područjima:

- a) upravljanja svojim kapitalom;
- b) svoga poslovnog planiranja;
- c) razvoja i dizajna svojih proizvoda.

Smjernica 18. – Učestalost

1.46. U skladu s člancima 45. i 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo izradi anticipativnu procjenu vlastitih rizika najmanje jedanput godišnje.

Odjeljak IV.: Posebnosti grupe prilikom anticipativne procjene vlastitih rizika (utemeljene na načelima ORSA-e)

Smjernica 19. – Opseg grupne anticipativne procjene vlastitih rizika (utemeljene na načelima ORSA-e)

1.47. U skladu s člancima 45. i 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt osmisli grupnu anticipativnu procjenu vlastitih rizika koja će odražavati prirodu ustrojstva grupe i njezin profil rizičnosti. Svi subjekti obuhvaćeni nadzorom grupe trebaju biti obuhvaćeni grupnom anticipativnom procjenom vlastitih rizika. To uključuje društva za osiguranje i društva za reosiguranje, društva koja se ne bave osiguranjem i reosiguranjem te regulirane i neregulirane subjekte unutar i izvan EGP-a.

Smjernica 20. – Izvješćivanje nadzornih tijela

1.48. U skladu s člancima 45. i 246. Direktive Solventnost II i u slučaju da odgovorni subjekt podnese zahtjev za dostavu jedinstvenog dokumenta o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika:

- a) tijelo nadležno za nadzor grupe treba formirati stajalište o tome treba li grupi dopustiti da izradi jedinstveni dokument o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika ako ni jedan drugi postupak odlučivanja nije na snazi u kolegiju nadzornih tijela i ako su svi članovi koji bi inače dobili zasebni dokument o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika s time suglasni;
- b) ako je središnja uprava jednog ili više društava kćeri u državi članici čiji se službeni jezici razlikuju od jezika jedinstvenog dokumenta o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika, predmetno nadzorno tijelo treba se posavjetovati s tijelom nadležnim za nadzor grupe, kolegijem nadzornih tijela i samom grupom prije nego što zatraži da društvo prevede dio dokumenta o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika koji se tiče tog društva kćeri na službeni jezik države članice u kojoj se nalazi sjedište tog društva kćeri.

Smjernica 21. – Procjena učinka specifičnih rizika grupe na ukupne potrebe u vezi sa solventnošću

1.49. U skladu s člancima 45. i 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt u grupnoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika na primjeren način procjenjuje učinak svih specifičnih rizika grupe i o međusobnoj ovisnosti unutar grupe, kao i o učinku tih rizika i međusobne ovisnosti na ukupne potrebe u vezi sa solventnošću, uzimajući u obzir specifičnosti grupe i činjenicu da se neki rizici mogu proporcionalno povećati na razini grupe.

Smjernica 22. – Opće pravilo za grupnu anticipativnu procjenu vlastitih rizika (utemeljenu na načelima ORSA-e)

1.50. U skladu s člancima 45. i 246. Direktive Solventnost II te u skladu sa smjernicom 8. za zapisnik o svakoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt u zapisniku o grupnoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika navede barem opis načina na koji

su sljedeći čimbenici uzeti u obzir za procjenu ukupnih potreba u vezi sa solventnošću i procjenu kontinuirane usklađenosti s regulatornim zahtjevima³:

- a) utvrđivanje izvora vlastitih sredstava unutar grupe te postoji li potreba za dodatnim vlastitim sredstvima;
- b) procjena raspoloživosti, prenosivosti ili zamjenjivosti vlastitih sredstava;
- c) podaci o svakom planiranom prijenosu vlastitih sredstava unutar grupe koji bi imao materijalni učinak na bilo koji subjekt u grupi i posljedice takvog prijenosa;
- d) usklađivanje pojedinačnih strategija s onima utvrđenim na razini grupe; i
- e) specifični rizici kojima bi grupa mogla biti izložena.

Smjernica 23. – Posebni zahtjevi za jedinstveni dokument o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika (utemeljenoj na načelima ORSA-e)

1.51. U skladu s člancima 45. i 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt, prilikom podnošenja zahtjeva za dostavljanje jedinstvenog dokumenta o anticipativnoj procjeni vlastitih rizika, objasni na koji su način obuhvaćena društva kćeri i na koji su način upravni, upravljački ili nadzorni organi društava kćeri uključeni u postupak procjene i odobrenje ishoda.

Smjernica 24. – Korisnici unutarnjeg modela

1.52. U skladu s člancima 45. i 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela, u slučaju postupka pretprijave za unutarnji model, trebaju osigurati da odgovorni subjekt u grupnoj anticipativnoj procjeni vlastitih rizika opiše koji subjekti u okviru grupe ne upotrebljavaju unutarnji model za izračun svojeg potrebnog solventnog kapitala i objasni razloge za to.

Smjernica 25. – Uključivanje povezanih društava za osiguranje i društava reosiguranje iz trećih zemalja

1.53. U skladu s člancima 45. i 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt pri procjeni grupnih ukupnih potreba u vezi sa solventnošću procijeni rizike poslovanja u trećim zemljama dosljedno kao što to čini za poslovanje u EGP-u, pridajući posebnu pozornost procjeni prenosivosti i zamjenjivosti kapitala.

Pravila usklađenosti i izvješćivanja

1.54. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane u skladu s člankom 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i nadležna tijela poduzimaju sve napore kako bi se uskladila sa smjernicama i preporukama.

1.55. Nadležna tijela koja se usklađuju ili imaju namjeru uskladiti se s ovim smjernicama trebaju ih na odgovarajući način uključiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir.

³ Procjena kontinuirane usklađenosti očekuje se od grupa unutar praga.

- 1.56. Nadležna tijela trebaju potvrditi EIOPA-i usklađuju li se ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama te u slučaju neusklađivanja navesti razloge, u roku od dva mjeseca od objave.
- 1.57. Ako izostane odgovor unutar tog roka, smatrat će se da nadležna tijela nisu usklađena s obvezom izvješćivanja.

Završna odredba o pregledu

- 1.58. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.
- 1.59. Posebno, godina 2015. navedena u smjernici 3. može biti izmijenjena na temelju posljednjih rezultata pregovora o Direktivi Omnibus II.