

Obecné pokyny k řídicímu a kontrolnímu systému

Obecné pokyny k řídicímu a kontrolnímu systému

1. Úvod

- 1.1. Podle článku 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 (dále jen „nařízení o orgánu EIOPA“ nebo „nařízení“)¹ 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)².
- 1.2. Tyto obecné pokyny vychází z článků 40 až 49, článku 93, článku 132 a článku 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 posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti (na základě zásad posouzení vlastních rizik a solventnosti známého pod zkratkou ORSA), dále pak proces předběžného posuzování žádosti o používání 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 Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83

² Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1–155

- 1.7. Příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu EIOPA zaslat zprávu o pokroku týkající se provádění 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.
- 1.8. Součástí těchto obecných pokynů jsou obecné pokyny k zásadě „obezřetného jednání“. Od příslušných vnitrostátních orgánů se očekává, že zajistí, aby společnosti vedle systému regulačních kvantitativních limitů platných v rámci stávajícího režimu dohledu zohledňovaly tuto zásadu již v průběhu přípravného období. Mimoto se očekává, že příslušné vnitrostátní orgány zajistí, aby společnosti dosáhly pokroku, který jim umožní zavést během přechodného období požadavky na řídicí a kontrolní systém související s investicemi. Neznamená to, že investiční portfolia společností již musí být změněna do té míry, jakou budou společnosti považovat za nezbytnou, jakmile bude režim Solventnost II platit v plném rozsahu.
- 1.9. Obecné pokyny týkající se pojistněmatematické funkce odkazují na kapitálové požadavky a technické rezervy. Je třeba je chápat jako odkazy na požadavky směrnice Solventnost II. Většina úkolů pojistněmatematické funkce se týká koordinace technických rezerv v režimu Solventnost II. Během přípravného období jsou tyto úkoly důležité především při předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům v přípravném období. Během tohoto období nebude k dispozici žádný ucelený rámec pro oceňování technických rezerv. Rámec pro účely podávání přípravných zpráv – a výhradně pro tyto účely – bude poskytnut později.
- 1.10. V souladu se směrnicí Solventnost II se od příslušných vnitrostátních orgánů očekává, že zajistí, aby se tyto obecné pokyny aplikovaly způsobem, který je přiměřený povaze, rozsahu a komplexnosti rizik spojených s činností pojišťoven a zajišťoven. Do obecných pokynů je již promítnuto uplatňování zásady proporcionality, neboť tato zásada je do nich začleněna.
- 1.11. Příslušné vnitrostátní orgány by měly dodržování těchto obecných pokynů vyžadovat jak od jednotlivých pojišťoven, tak obdobně na úrovni skupiny. V případě skupin musí navíc příslušné vnitrostátní orgány aplikovat obecné pokyny specifické pro skupiny.
- 1.12. Pro účely těchto obecných pokynů byla vypracována následující definice:
 - „odpovědný subjekt“ používaný v obecných pokynech specifických pro skupinu znamená „subjekt odpovědný za plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém na úrovni skupiny“.
- 1.13. Tyto obecné pokyny se použijí od 1. ledna 2014.

Oddíl I: Obecná ustanovení pro přípravné obecné pokyny

Obecný pokyn 1 – Obecná ustanovení pro pokyny

- 1.14. Příslušné vnitrostátní orgány by měly učinit vhodná opatření, aby tyto obecné pokyny k řídicímu a kontrolnímu systému zavedly k 1. lednu 2014.
- 1.15. Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací a zajišťovací skupiny učinily vhodná opatření s cílem:
- vytvořit v souladu se směrnicí Solventnost II účinný řídicí a kontrolní systém, který zabezpečí řádné a obezřetné řízení;
 - vytvořit účinný systém řízení rizik zahrnující strategie, procesy a postupy oznamování nezbytné pro neustálou identifikaci, měření, sledování, řízení a oznamování rizik, na jednotlivé a souhrnné úrovni, jimž jsou nebo by mohly být vystaveny, a jejich vzájemných závislostí a
 - zajistit kvalitativní informace, které příslušným vnitrostátním orgánům umožní hodnotit kvalitu řídicího a kontrolního systému.

Obecný pokyn 2 – Zpráva o pokroku předkládaná orgánu EIOPA

- 1.16. Příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu EIOPA zaslat zprávu o pokroku týkající se provádění 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.

Oddíl II: Řídicí a kontrolní systém

Kapitola I: Obecné požadavky v oblasti řízení a kontroly

Obecný pokyn 3 – Správní, řídicí nebo kontrolní orgán

- 1.17. V souladu s článkem 41 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti působil v náležité součinnosti se všemi výbory, které zřídí, jakož i s vrcholným vedením a dalšími osobami zastávajícími v společnosti klíčové funkce, a aktivně od nich vyžadoval předkládání informací a případně tyto informace prověřoval.
- 1.18. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby na úrovni skupiny správní, řídicí nebo kontrolní orgán odpovědného subjektu působil v náležité součinnosti se správními, řídicími nebo kontrolními orgány všech subjektů v rámci skupiny, přičemž musí aktivně vyžadovat předkládání informací a prověřovat rozhodnutí o záležitostech, jež mohou mít dopad na celou skupinu.

Obecný pokyn 4 – Organizační a operační struktura

- 1.19. V souladu s článkem 41 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnosti měly organizační a operační strukturu, jež se zaměřuje na podporu strategických cílů a operací společnosti. Měla by existovat možnost přizpůsobit v přiměřené lhůtě tyto struktury změnám strategických cílů, operací nebo podnikatelského prostředí společnosti.
- 1.20. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby správní, řídicí nebo kontrolní orgán odpovědného subjektu posoudil, jaký dopad mají změny ve struktuře skupiny na udržitelnost finanční situace dotčených subjektů, a včas učinil nezbytné úpravy.
- 1.21. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby v zájmu přijetí vhodných opatření měl správní, řídicí nebo kontrolní orgán odpovědného subjektu odpovídající znalosti organizace společností v rámci skupiny, obchodního modelu jednotlivých subjektů skupiny a vazeb a vztahů mezi těmito subjekty a rizik vyplývajících ze struktury skupiny.

Obecný pokyn 5 – Klíčové funkce

- 1.22. V souladu s články 44, 46, 47 a 48 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost náležitě zavedla tyto klíčové funkce: funkci řízení rizik, funkci zajišťování shody s předpisy, funkci vnitřního auditu a pojistněmatematickou funkci.
- 1.23. V souladu s články 44, 46, 47, 48 a 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt náležitě zavedl tyto klíčové funkce: funkci řízení rizik, funkci zajišťování shody s předpisy, funkci vnitřního auditu a pojistněmatematickou funkci na úrovni skupiny.

Obecný pokyn 6 – Rozhodování

- 1.24. V souladu s článkem 41 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zařídila, aby se na jejím skutečném řízení podílely alespoň dvě osoby. Znamená to, že na každém významném rozhodnutí společnosti se budou podílet alespoň dvě osoby, které společnost skutečně řídí, ještě předtím, než bude dané rozhodnutí provedeno.

Obecný pokyn 7 – Dokumentace rozhodnutí přijatých na úrovni správního, řídicího nebo kontrolního orgánu

- 1.25. V souladu s článkem 41 a 45 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost náležitě vedla dokumentaci o rozhodnutích přijatých na úrovni správního, řídicího nebo kontrolního orgánu společnosti a o způsobu, jakým byly zohledněny informace získané ze systému řízení rizik.

Obecný pokyn 8 – Vnitřní přezkum řídicího a kontrolního systému

- 1.26. V souladu s článkem 41 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti určil rozsah a četnost vnitřního přezkumu řídicího a kontrolního systému a zároveň zohlednil povahu, rozsah a složitost společností – ať už samostatně, či na úrovni skupiny – a také strukturu skupiny.
- 1.27. V souladu s článkem 41 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby rozsah, zjištění a závěry přezkumu byly řádně zdokumentovány a oznámeny správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu společnosti. Aby se zajistilo uskutečnění a zaznamenání následných opatření, je zapotřebí vytvořit vhodné systémy pro podávání zpětné vazby.

Obecný pokyn 9 – Koncepce

- 1.28. V souladu s článkem 41 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila vzájemný soulad všech koncepcí požadovaných v rámci řídicího a kontrolního systému a soulad všech koncepcí s obchodní strategií společnosti. V každé koncepci by měly být jasně stanoveny alespoň:
- a) cíle, o něž koncepce usiluje;
 - b) úkoly, které mají být vykonávány, a osoba nebo funkce nesoucí odpovědnost za tyto úkoly;
 - c) procesy a ohlašovací postupy, jež mají být použity; a
 - d) povinnost příslušných organizačních jednotek informovat osoby s funkcí týkající se řízení rizik, vnitřního auditu, zajišťování shody s předpisy a dále pojistněmatematickou funkci o jakýchkoli skutečnostech, které souvisí s výkonem jejich povinností.
- 1.29. V souladu s článkem 41 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost v koncepcích, jež se týkají klíčových funkcí, uváděla také postavení těchto funkcí v rámci společnosti, jejich práva a pravomoci.

Obecný pokyn 10 – Pohotovostní plány

- 1.30. V souladu s článkem 41 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost určila rizika, jimiž se mají zabývat pohotovostní plány zahrnující oblasti, v nichž se společnost cítí zranitelná, a aby tyto pohotovostní plány pravidelně přezkoumávala, aktualizovala a testovala.

Kapitola II: Způsobilost a bezúhonnost

Obecný pokyn 11 – Požadavky na způsobilost

1.31. V souladu s článkem 42 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila, aby osoby, které skutečně řídí společnost nebo mají jiné klíčové funkce, včetně členů správního, kontrolního nebo řídicího orgánu společnosti, byly „způsobilé“ a braly v potaz příslušné povinnosti přidělené jednotlivým osobám v zájmu zajištění vhodné rozmanitosti kvalifikací, znalostí a odpovídajících zkušeností, aby řízení společnosti a její kontrola byly vykonávány na odborné úrovni.

1.32. V souladu s článkem 42 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila, že členové správního, řídicího nebo kontrolního orgánu společně disponují vhodnou kvalifikací, zkušenostmi a znalostmi přinejmenším v oblasti:

- a) pojistných a finančních trhů;
- b) obchodní strategie a obchodního modelu;
- c) řídicího a kontrolního systému;
- d) finanční a pojistněmatematické analýzy a
- e) regulačního rámce a regulatorních požadavků.

Obecný pokyn 12 – Požadavky na bezúhonnost

1.33. V souladu s článkem 42 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost při posuzování toho, zda je určitá osoba „bezúhonná“, posoudila rovněž čestnost a finanční poctivost této osoby na základě příslušných důkazů o jejím charakteru, osobním vystupování a obchodním chování, včetně veškerých hledisek v trestní, finanční a dohledové oblasti bez ohledu na jurisdikci. Promlčecí lhůta porušení právních předpisů se posuzuje na základě vnitrostátního práva či zvyklostí.

Obecný pokyn 13 – Koncepce a postupy týkající se požadavků na způsobilost a bezúhonnost

1.34. V souladu s články 41 a 42 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby měla společnost k dispozici koncepci týkající se požadavků na způsobilost a bezúhonnost. V této koncepci musí být uveden alespoň:

- a) popis postupu za účelem posouzení způsobilosti a bezúhonnosti osob, které skutečně řídí danou společnost nebo mají jiné klíčové funkce, a to jak v případě, že se o nich uvažuje v souvislosti s obsazením konkrétního pracovního místa, tak v případě průběžného posuzování;

- b) popis situací, které vedou k opětovnému posouzení požadavků na způsobilost a bezúhonnost; a
- c) popis postupu pro posouzení požadavků na způsobilost a bezúhonnost dalších příslušných pracovníků, na něž se podle interních standardů nevztahují požadavky článku 42 směrnice Solventnost II, a to jak v případě, že se o nich uvažuje v souvislosti s obsazením konkrétního pracovního místa, tak v případě průběžného posuzování.

Obecný pokyn 14 – Externí zajištění klíčových funkcí

- 1.35. V souladu s články 42 a 49 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost uplatňovala postupy pro posouzení způsobilosti a bezúhonnosti na osoby, které zaměstnává dodavatel služeb nebo případně jeho dodavatel a které vykonávají externě zajišťované klíčové funkce.
- 1.36. V souladu s články 42 a 49 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost jmenovala osobu, která v ní ponese celkovou odpovědnost za externě zajišťované klíčové funkce, je způsobilá a bezúhonná a disponuje dostatečnými znalostmi a zkušenostmi v oblasti externě zajišťovaných klíčových funkcí, aby byla schopná zpochybnit výkonnost a výsledky poskytovatele služeb.

Kapitola III: Řízení rizik

Obecný pokyn 15 – Úloha správního, řídicího nebo kontrolního orgánu v systému řízení rizik

- 1.37. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby za zajišťování účinnosti systému řízení rizik, stanovení ochoty společnosti podstupovat riziko a celkových limitů rozsahu rizika, jakož i za schvalování hlavních strategií a koncepcí řízení rizik nesl konečnou odpovědnost správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti.
- 1.38. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby správní, řídicí nebo kontrolní orgán odpovědného subjektu nesl odpovědnost za účinnost systému řízení rizik celé skupiny. Systém řízení rizik by měl zahrnovat přinejmenším:
- a) strategická rozhodnutí a koncepce týkající se řízení rizik na úrovni skupiny;
 - b) vymezení ochoty skupiny podstupovat riziko a celkových limitů rozsahu rizika a
 - c) identifikaci, měření, řízení, monitorování a ohlašování rizik na úrovni skupiny.
- 1.39. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt zajistil, že taková strategická rozhodnutí

a koncepce jsou v souladu se strukturou skupiny, velikostí a specifiky subjektů ve skupině. Rovněž by měl zajistit, aby byly zohledněny zvláštní operace materiální povahy a související rizika každého subjektu ve skupině, a dále aby zajistil, aby bylo ve skupině zavedeno integrované, důsledné a účinné řízení rizik.

Obecný pokyn 16 – Koncepce řízení rizik

1.40. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zavedla koncepci řízení rizik, která přinejmenším:

- a) definuje kategorie rizik a metody měření rizik;
- b) uvádí, jakým způsobem společnost řídí každou příslušnou kategorii, oblast rizik a jakoukoli potenciální agregaci rizik;
- c) popisuje spojitost s posouzením celkových požadavků na solventnost určených v posouzení vlastních rizik společnosti zaměřené do budoucnosti (na základě zásad ORSA), s regulačními kapitálovými požadavky a s limity rozsahu rizika dané společnosti;
- d) stanoví limity rozsahu rizika v rámci příslušných kategorií rizik v souladu s celkovou ochotou společnosti přijímat riziko a
- e) popisuje četnost a obsah pravidelných zátěžových testů a situace, které jsou důvodem pro provedení ad-hoc zátěžových testů.

Obecný pokyn 17 – Funkce řízení rizik: obecné úkoly

1.41. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost stanovila požadavek, aby osoba ve funkci řízení rizik ohlašovala správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu rizika, která byla identifikována jakožto potenciálně závažná. Funkce řízení rizik by měla ohlašovat rovněž další konkrétní rizikové oblasti, a to z vlastní iniciativy i na základě žádostí ze strany správního, řídicího nebo kontrolního orgánu.

1.42. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt zajistil jednotné uplatňování koncepce řízení rizik v rámci celé skupiny.

Obecný pokyn 18 – Koncepce řízení rizik spojených s upisováním a tvorbou technických rezerv

1.43. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby koncepce řízení rizik v oblasti rizik spojených s upisováním a tvorbou technických rezerv společnosti obsahovala přinejmenším:

- a) druhy a charakteristiky pojišťovací činnosti, jako je druh pojistného rizika, které je společnost ochotna podstoupit;

- b) způsob, jakým má být zajištěna přiměřenost vybraného pojistného, aby bylo možné pokrýt očekávaná pojistná plnění a výdaje;
- c) identifikaci rizik vyplývajících z pojistných závazků společnosti, včetně vložených opcí a zaručených hodnot odbytného ve svých produktech;
- d) způsob, jakým společnost při navrhování nového pojistného produktu a výpočtu pojistného zohledňuje omezení související s investicemi; a
- e) způsob, jakým společnost při navrhování nového pojistného produktu a výpočtu pojistného zohledňuje zajištění nebo další techniky snižování rizik.

Obecný pokyn 19 – Koncepce řízení operačního rizika

1.44. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby koncepce řízení rizik v oblasti operačního rizika společnosti obsahovala přinejmenším:

- a) identifikaci operačních rizik, kterým je nebo může být společnost vystavena, a posouzení způsobu, jak se tato rizika snižují;
- b) činnosti a vnitřní procesy k řízení operačních rizik, včetně informačních systémů na jejich podporu; a
- c) limity rozsahu rizika s ohledem na hlavní oblasti operačního rizika v případě dané společnosti.

1.45. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zavedla procesy k identifikaci, analýze a ohlašování událostí spojených operačním rizikem. Za tímto účelem by měla zřídit proces pro zaznamenávání a monitorování těchto událostí.

1.46. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby pro účely řízení operačních rizik společnost sestavila a analyzovala přiměřený soubor scénářů pro prověřování operačního rizika, a to na základě alespoň těchto přístupů:

- a) selhání klíčového procesu, pracovníků nebo systému a
- b) výskyt vnějších událostí.

Obecný pokyn 20 – Kontrola a dokumentace technik snižování rizik

1.47. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby pro účely řádného využívání zajištění a dalších technik snižování rizik společnost analyzovala, posuzovala a dokumentovala účinnost všech použitých technik snižování rizik.

Obecný pokyn 21 – Zajištění a další techniky snižování rizik – koncepce řízení rizik

1.48. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby koncepce řízení rizik společnosti s ohledem na techniky snižování rizik obsahovala přinejmenším:

- a) identifikaci úrovně převodu rizika, která odpovídá vymezeným limitům rizika dané společnosti, a identifikaci toho, jaký druh zajišťovacích smluv je nejvhodnější s ohledem na rizikový profil společnosti;
- b) zásady výběru takových protistran pro snižování rizika a postupů pro posouzení a monitorování bonity a diverzifikace zajišťovacích protistran;
- c) postupy pro posouzení účinného převodu rizika a uvážení bazického rizika a
- d) řízení likvidity, aby bylo možné vypořádat se s jakýmkoli časovým rozdílem mezi pojistným plněním a získáním prostředků od zajišťovny.

Obecný pokyn 22 – Koncepce řízení aktiv a pasiv

1.49. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby koncepce řízení rizik společnosti s ohledem na řízení aktiv a pasiv obsahovala přinejmenším:

- a) popis postupu k identifikaci a posouzení různých nesouladů mezi aktivy a pasivy, a to minimálně s ohledem na podmínky a měnu;
- b) popis technik snižování rizik, které mají být použity, a očekávaného účinku příslušných technik snižování rizik na řízení aktiv a pasiv;
- c) popis přípustných záměrných nesouladů a
- d) popis metodiky, z níž se vychází, a četnost zátěžového testování a testování za pomoci scénářů, které je třeba provést.

Obecný pokyn 23 – Koncepce řízení investičního rizika

1.50. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby koncepce řízení rizik společnosti s ohledem na investice obsahovala přinejmenším:

- a) úroveň bezpečnosti, kvality, likvidity, ziskovosti a dostupnosti, o kterou společnost usiluje s ohledem na celé portfolio aktiv, a informace o tom, jakým způsobem hodná této úrovně dosáhnout;
- b) její kvantitativní limity pro aktiva a expozice, včetně podrozvahových expozic, které mají být stanoveny s cílem zajistit, že společnost dosáhne u portfolia zamýšlené úrovně bezpečnosti, kvality, likvidity, ziskovosti a dostupnosti;
- c) zohlednění prostředí finančního trhu;
- d) podmínky, za kterých společnost může zastavit nebo půjčovat aktiva;
- e) vazbu mezi tržním rizikem a jinými riziky při nepříznivých scénářích;
- f) postup pro náležité oceňování a ověřování investičních aktiv;
- g) postup pro monitorování výkonnosti investic a pro případný přezkum koncepce a

- h) způsob, jakým se mají vybírat aktiva, aby byla v nejlepším zájmu pojistníků a oprávněných osob.

Obecný pokyn 24 – Koncepte řízení rizika likvidity

1.51. V souladu s článkem 44 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby koncepce řízení rizik společnosti s ohledem na riziko likvidity obsahovala přinejmenším:

- a) postup pro určení úrovně nesouladu mezi přítokem likvidity a jejím odtokem v případě aktiv i pasiv, včetně očekávaných peněžních toků souvisejících s přímým pojištěním a zajištěním, jako jsou pojistná plnění, storna nebo odbytné;
- b) zohlednění celkových potřeb likvidity v krátkodobém a střednědobém horizontu, včetně přiměřeného likvidního polštáře, který má sloužit jako ochrana před nedostatkem likvidity;
- c) zohlednění úrovně a monitorování likvidních aktiv, včetně kvantifikace případných nákladů nebo finančních ztrát plynoucích z nuceného prodeje aktiv;
- d) identifikaci alternativních nástrojů financování a jejich nákladů a
- e) zohlednění dopadu předpokládaných nových podnikatelských činností na stav likvidity.

Kapitola IV: Zásada „obezřetného jednání“ a řídicí a kontrolní systém

Obecný pokyn 25 – Řízení investičního rizika

1.52. V souladu s článkem 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost nebyla závislá pouze na informacích poskytnutých třetími stranami, jako jsou finanční instituce, správci aktiv a ratingové agentury. Především by společnost měla sestavit svůj vlastní soubor klíčových rizikových indikátorů v souladu s koncepcí řízení investičního rizika a obchodní strategií.

1.53. Společnost by měla při svém investičním rozhodování přihlížet k rizikům, jež jsou s investicemi spojena, a neměla by se spoléhat pouze na skutečnost, že rizika jsou dostatečně zachycena v kapitálových požadavcích.

Obecný pokyn 26 – Posouzení mimořádných investičních činností

1.54. V souladu s článkem 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost před uskutečněním jakékoli mimořádné investice nebo investiční činnosti posoudila přinejmenším:

- a) svoji schopnost provést a řídit tuto investici nebo investiční činnost;
- b) rizika, která specificky souvisí s danou investicí nebo investiční činností, a dopad investice nebo investiční činnosti na rizikový profil společnosti;

- c) soulad investice nebo investiční činnosti se zájmy oprávněných osob a pojistníků, omezení závazků stanovená společností a účinnou správu portfolia a
- d) dopad této investice nebo investiční činnosti na kvalitu, bezpečnost, likviditu, ziskovost a dostupnost celého portfolia.

1.55. V souladu s článkem 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost měla zavedeny procesy vyžadující, aby v případě, že investice nebo investiční činnost obnáší značné riziko nebo změnu v rizikovém profilu, funkce řízení rizik společnosti informovala o tomto riziku nebo změně rizikového profilu správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti.

Obecný pokyn 27 – Smlouvy spojené s fondy a smlouvy spojené s indexem akcií

1.56. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby byly investice v rámci pojistných smluv spojených s fondy nebo s indexy prováděné společností vybírány v nejlepším zájmu pojistníků a oprávněných osob, přičemž je nutné zohledňovat veškeré zveřejněné koncepční cíle.

1.57. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby v případě činnosti spojené s investičními fondy společnost zohledňovala omezení související se smlouvami spojenými s investičními fondy a s těmito omezeními, zejména omezeními likvidity, se vypořádala.

Obecný pokyn 28 – Aktiva, s nimiž není povoleno obchodovat na regulovaném finančním trhu

1.58. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost prováděla, řídila, monitorovala a kontrolovala postupy související s investicemi do nástrojů, s nimiž není povoleno obchodovat na regulovaném finančním trhu, nebo s komplexními produkty, jejichž ocenění je složité.

1.59. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby k aktivům, s nimiž je povoleno obchodovat, s kterými se však neobchoduje nebo s kterými není běžné obchodovat, společnost přistupovala podobně jako k aktivům, s nimiž obchodovat na regulovaném finančním trhu povoleno není.

Obecný pokyn 29 – Deriváty

1.60. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost v případě, že používá deriváty, podrobovala investice postupům, které jsou v souladu s její koncepcí řízení rizik, a činila tak s cílem monitorovat výkonnost těchto derivátů.

1.61. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost prokázala, jakým způsobem se

zlepšila kvalita, bezpečnost, likvidita nebo ziskovost portfolia, aniž by došlo k významnému zhoršení některého z těchto prvků, jsou-li deriváty používány k usnadnění účinné správy portfolia.

- 1.62. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zdokumentovala důvody pro využívání derivátů a prokázala účinný přenos rizika, kterého bylo dosaženo použitím derivátů, jsou-li deriváty využívány ke snížení rizik nebo jako technika snižování rizik.

Obecný pokyn 30 – Sekuritizované nástroje

- 1.63. V souladu s články 44 a 132 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby v případě, že společnost investuje do sekuritizovaných nástrojů, zajistila, aby byly správně pochopeny a sladěny její zájmy v oblasti sekuritizovaných aktiv se zájmy původce nebo sponzora.

Kapitola V: Kapitálové požadavky a řídicí a kontrolní systém

Obecný pokyn 31 – Koncepce řízení kapitálu

- 1.64. V souladu s články 41 a 93 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost vypracovala koncepci řízení kapitálu, která obsahuje:

- a) popis postupu, kterým se zajišťuje, aby položky kapitálu při emisi i následně splňovaly požadavky příslušného režimu týkajícího se kapitálu a rozdělování a byly zařazeny do správných tříd, jestliže to aplikovaný režim vyžaduje;
- b) popis postupu, kterým se monitoruje emise položek kapitálu podle střednědobého plánu řízení kapitálu;
- c) popis postupu, kterým se zajišťuje, aby byly podmínky všech položek kapitálu ve vztahu ke kritériím příslušného režimu kapitálu jasné a jednoznačné; a
- d) popis postupů, pokud jde o:
 - i. zajištění toho, aby byla při zvažování kapitálové pozice zohledněna jakákoli koncepce nebo prohlášení týkající se dividend z kmenových akcií; a
 - ii. identifikaci a zdokumentování případů, v nichž se předpokládá, že rozdělení výnosů z kapitálových položek bude odloženo nebo zrušeno.

Obecný pokyn 32 – Střednědobý plán řízení kapitálu

- 1.65. V souladu s články 41 a 93 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost vypracovala střednědobý plán řízení kapitálu, jehož monitorováním se má zabývat správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti a který bere v úvahu přinejmenším tyto prvky:

- a) jakékoli plánované emise kapitálu;
- b) splatnost, což zahrnuje jak smluvní splatnost, tak i veškeré příležitosti ke dřívějšímu splacení, pokud jde o položky kapitálu společnosti;

- c) způsob, jakým emise, splacení nebo jiné změny v ocenění položek kapitálu ovlivňují uplatnění jakýchkoli limitů v příslušném režimu kapitálu; a
 - d) použití koncepce rozdělování výnosu.
- 1.66. V souladu s články 41 a 93 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost ve svém plánu řízení kapitálu přihlížela k výstupům ze systému řízení rizik a posouzení vlastních rizik zaměřené do budoucnosti (na základě zásad ORSA).

Kapitola VI: Vnitřní kontroly

Obecný pokyn 33 – Situace v oblasti vnitřní kontroly

- 1.67. V souladu s článkem 46 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost prosazovala význam provádění vhodných vnitřních kontrol tím, že zajistí, aby si všichni pracovníci byli vědomi své úlohy v systému vnitřní kontroly. Kontrolní činnosti by měly být přiměřené rizikům, která vyplývají z činností a procesů, jež jsou předmětem kontroly.
- 1.68. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt zajistil důsledné uplatňování systémů vnitřní kontroly v rámci celé skupiny.

Obecný pokyn 34 – Monitorování a ohlašování

- 1.69. V souladu s článkem 46 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost nastavila monitorovací a ohlašovací mechanismy v rámci systému vnitřní kontroly tak, aby poskytovaly správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu pro účely rozhodování vhodné informace.

Kapitola VII: Funkce vnitřního auditu

Obecný pokyn 35 – Nezávislost

- 1.70. V souladu s článkem 47 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zabezpečila, že funkce vnitřního auditu není při provádění auditu, vyhodnocování jeho výsledků a podávání zprávy o jeho výsledcích ovlivňována správním, řídicím nebo kontrolním orgánem, neboť by tak mohla být ohrožena nezávislost a nestrannost této funkce.

Obecný pokyn 36 – Koncepce vnitřního auditu

- 1.71. V souladu s články 41 a 47 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost disponovala koncepcí vnitřního auditu, která se vztahuje přinejmenším na tyto oblasti:
- a) podmínky, za kterých lze vyžadovat, aby funkce vnitřního auditu předložila své stanovisko, poskytla podporu nebo provedla jiné zvláštní úkoly;
 - b) v případě potřeby interní pravidla stanovující postupy, jimiž se musí řídit osoba odpovědná za funkci vnitřního auditu předtím, než informuje orgán dohledu; a

c) v případě potřeby kritéria pro rotaci úkolů zadávaných jednotlivým pracovníkům.

1.72. V souladu s články 41 a 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt zajistil, aby koncepce auditu na úrovni skupiny popisovala, jak funkce vnitřního auditu:

a) koordinuje činnost vnitřního auditu v rámci celé skupiny a

b) zajišťuje dodržování požadavků na vnitřní audit na úrovni skupiny.

Obecný pokyn 37 – Úkoly funkce vnitřního auditu

1.73. V souladu s článkem 47 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, že společnost požaduje, aby funkce vnitřního auditu přinejmenším:

a) sestavila, prováděla a spravovala plán auditu, v němž jsou stanoveny auditní činnosti, jež mají být uskutečněny v nadcházejících letech, přičemž musí zohlednit všechny činnosti a celý řídicí a kontrolní systém společnosti;

b) při rozhodování o svých prioritách se řídila rizikově orientovaným přístupem;

c) ohlásila plán auditu správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu společnosti;

d) vydávala a předkládala správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu zprávu o interním auditu založenou na výsledcích činnosti prováděné podle bodu a), která zahrnuje zjištění a doporučení, včetně předpokládané doby k odstranění jejích nedostatků spolu s osobami za toto zodpovědnými, a informace o plnění auditních doporučení;

e) předložila minimálně jednou ročně zprávu interního auditu správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu a

f) ověřovala, zda jsou dodržována rozhodnutí, která přijal správní, řídicí nebo kontrolní orgán na základě doporučení uvedených v bodě d).

1.74. V souladu s článkem 47 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila, že funkce vnitřního auditu v případě potřeby může provádět audity, které nejsou uvedeny v plánu auditu.

Kapitola VIII: Pojistněmatematická funkce

Obecný pokyn 38 – Úkoly pojistněmatematické funkce

1.75. V souladu s článkem 48 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost, jestliže se rozhodne rozšířit úkoly a činnosti pojistněmatematické funkce o nové úkoly a činnosti, přijala vhodná opatření s cílem čelit případným střetům zájmů.

1.76. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt vyžadoval, že pojistněmatematická

funkce předkládá stanovisko ke koncepci a programu zajištění, a to za celou skupinu.

Obecný pokyn 39 – Koordinace výpočtu technických rezerv

- 1.77. V souladu s článkem 48 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila, že pojistněmatematická funkce identifikuje jakýkoli nesoulad s požadavky stanovenými v článcích 76 až 85 směrnice Solventnost II, pokud jde o výpočet technických rezerv, a případně navrhla nápravu.
- 1.78. V souladu s článkem 48 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila, že pojistněmatematická funkce vysvětluje všechny materiální změny v datech, metodikách nebo předpokladech mezi jednotlivými termíny výpočtu výše technických rezerv, pokud jsou již počítány na základě Solventnosti II.

Obecný pokyn 40 – Kvalita údajů

- 1.79. V souladu s článkem 48 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila, že pojistněmatematická funkce společnosti porovnává soulad interních a externích údajů používaných při výpočtu technických rezerv s normami kvality údajů stanovenými ve směrnici Solventnost II a aby v zájmu zvýšení kvality údajů případně předložila doporučení týkající se interních postupů, aby bylo zajištěno, že společnost bude schopna splňovat příslušný požadavek směrnice Solventnost II, až bude tento požadavek implementován.

Obecný pokyn 41 – Koncepce upisování a zajištění

- 1.80. V souladu s článkem 48 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila, že pojistněmatematická funkce, jestliže poskytuje své stanovisko ke koncepci upisování a zajištění, zohledňuje vzájemné vztahy mezi touto koncepcí, zajišťovacími smlouvami a technickými rezervami.

Obecný pokyn 42 – Pojistněmatematická funkce společnosti a interní model, který je předmětem procesu před podáním žádosti o jeho schválení

- 1.81. V souladu s článkem 48 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, že se pojistněmatematická funkce v průběhu předběžného posuzování interních modelů podílí na určení rizik spadajících do jejich oblasti působnosti, jež zahrnuje interní model. Pojistněmatematická funkce by se měla rovněž podílet na odvození vazeb mezi těmito riziky a rovněž vazeb mezi těmito a dalšími riziky. Toto zapojení vychází z odborné analýzy a měly by se v něm odrážet zkušenosti a odborné znalosti pojistněmatematické funkce.

Obecný pokyn 43 – Zpráva pojistněmatematické funkce předkládaná správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu

1.82. V souladu s článkem 48 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost zajistila, že pojistněmatematická funkce společnosti předkládá správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu minimálně jednou ročně písemnou zprávu. Zpráva pojistněmatematické funkce by měla dokumentovat všechny podstatné úkoly provedené pojistněmatematickými funkcemi, jejich výsledky, jasně uvádět jakékoli nedostatky a předkládat doporučení ohledně toho, jak by bylo možné tyto nedostatky napravit.

Kapitola IX: Externí zajištění služeb nebo činností

Obecný pokyn 44 – Rozhodující nebo důležité provozní funkce a činnosti

1.83. V souladu s článkem 49 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost na základě toho, zda je určitá funkce nebo činnost podstatná pro její činnost, jelikož by bez ní nebyla schopna poskytovat pojistníkům své služby, rozhodla a učinila záznam o tom, zda je externě zajišťovaná funkce nebo činnost zásadní.

Obecný pokyn 45 – Upisování

1.84. V souladu s článkem 49 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby v případě, že zprostředkovatel pojištění, který není zaměstnancem pojišťovny, má pravomoc uzavřít pojistné smlouvy nebo vyřizovat nároky jménem pojišťovny, pojišťovna zajistila, že činnost tohoto zprostředkovatele podléhá požadavkům na externí zajištění služeb nebo činností.

Obecný pokyn 46 – Externí zajištění služeb nebo činností uvnitř skupiny

1.85. V souladu s článkem 49 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt zaznamenal, které funkce se vztahují ke kterému právnímu subjektu, jsou-li klíčové funkce v rámci skupiny zajišťovány externě, a zajistil, aby nebyl takovými opatřeními narušen výkon klíčových funkcí na úrovni společnosti.

Obecný pokyn 47 – Písemná koncepce externího zajištění služeb nebo činností

1.86. V souladu s články 41 a 49 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby společnost, která si nechává externě zajišťovat služby nebo činnosti nebo o jejich externím zajištění uvažuje, ve své koncepci popsala přístup a procesy společnosti týkající se externího zajištění, a to od počátku smlouvy až do jejího vypršení. Musí uvést zejména:

- a) kritéria pro určení toho, zda je služba nebo činnost rozhodující či důležitá;
- b) způsob, jakým je vybírán vhodný poskytovatel služby a jak často je hodnocen jeho výkon a výsledky;
- c) podrobnosti, které musí být obsaženy v písemné smlouvě s poskytovatelem služby; a
- d) pohotovostní plány společnosti, včetně strategií pro ukončení smluvního vztahu pro externě zajištěné rozhodující či důležité služby nebo činnosti.

Oddíl III: Zvláštní požadavky v oblasti řízení a kontroly na úrovni skupiny

Obecný pokyn 48 – Odpovědný subjekt

1.87. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby mateřská pojišťovna nebo zajišťovna nebo pojišťovací holdingová osoba určila odpovědný subjekt a nahlásila tuto osobu orgánu dohledu nad skupinou.

Obecný pokyn 49 – Odpovědnost za stanovení požadavků v oblasti interního řízení a kontroly

1.88. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt stanovil vhodné požadavky v oblasti interního řízení a kontroly, které budou přiměřené struktuře, činnosti a rizikům skupiny a jejích přidružených subjektů, a uvážil vhodnou strukturu a organizaci řízení rizik na úrovni skupiny a zároveň stanovil jasné rozdělení povinností mezi všemi subjekty skupiny.

1.89. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt nenarušil zřízením vlastního řídicího a kontrolního systému povinnosti správních, řídicích nebo kontrolních orgánů jednotlivých subjektů ve skupině.

Obecný pokyn 50 – Řídicí a kontrolní systém na úrovni skupiny

1.90. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt:

- a) zavedl vhodné a účinné nástroje, postupy a jasné vymezení posloupnosti povinností a odpovědnosti umožňující kontrolu fungování systému řízení rizik a systému vnitřní kontroly na individuální úrovni a fungování těchto systémů také řídit;
- b) měl v rámci skupiny vymezenou posloupnost ohlašování a zavedeny účinné systémy pro zajištění informačních toků ve skupině, a to jak zdola nahoru, tak shora dolů;
- c) vedl dokumentaci o nástrojích používaných k identifikaci, měření, monitorování řízení a ohlašování všech rizik, jimž je skupina vystavena, a informoval o těchto nástrojích všechny subjekty v pojišťovací skupině a
- d) zohledňoval zájmy všech subjektů, které do skupiny patří, a přihlížel k tomu, jakým způsobem tyto zájmy z dlouhodobého hlediska přispívají ke společnému záměru skupiny jako celku.

Obecný pokyn 51 – Rizika s významným dopadem na úrovni skupiny

1.91. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt ve svém systému řízení rizik zohledňoval jak rizika na individuální úrovni, tak na úrovni skupiny a také jejich vzájemné závislosti, zejména pak:

- a) riziko poškození dobrého jména, rizika vyplývající z operací uvnitř skupiny a koncentrace rizik, včetně rizika přenosu na úrovni skupiny;
- b) vzájemné závislosti mezi riziky vyplývajícími z vykonávání činnosti prostřednictvím různých subjektů a v různých jurisdikcích;
- c) rizika spojená se subjekty ze třetích zemí;
- d) rizika spojená s neregulovanými subjekty a
- e) rizika spojená s jinými regulovanými subjekty.

Obecný pokyn 52 – Řízení rizik na úrovni skupiny

- 1.92. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt ve svém řízení rizik na úrovni skupiny prostřednictvím vhodných procesů a postupů podpořil identifikaci, měření, řízení, monitorování a ohlašování rizik, jimž jsou nebo mohou být vystaveny skupina nebo každý jednotlivý subjekt.
- 1.93. V souladu s článkem 246 směrnice Solventnost II by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby odpovědný subjekt zajistil, aby struktura a organizace řízení rizik na úrovni skupiny nenarušovaly právní způsobilost společnosti dostát svým právním, regulačním a smluvním povinnostem.

Pravidla pro dodržování pokynů a podávání zpráv

- 1.94. 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.
- 1.95. 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.
- 1.96. 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.
- 1.97. Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány nedodržují povinnost podávat zprávy.

Závěrečné ustanovení o přezkumu

- 1.98. Tyto obecné pokyny podléhají přezkumu ze strany orgánu EIOPA.