

Smjernice o sustavu upravljanja

Smjernice o sustavu upravljanja

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 pripremnjnoj 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 smjernice temelje se na člancima od 40. do 49., članku 93., članku 132. i članku 246. Direktive Solventnost II.
- 1.3. U odsutnosti pripremnih 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 pripreme 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

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

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

se izvješće odnosi, prvi put do 28. veljače 2015. za razdoblje od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2014.

- 1.8. Ove smjernice uključuju smjernice o načelu razboritosti. Od nacionalnih nadležnih tijela očekuje se da društva tijekom pripremnog razdoblja već uzimaju u obzir to načelo povrh sustava regulatornih kvantitativnih ograničenja primjenjivih prema trenutačnom nadzornom sustavu. Nadalje se od nacionalnih nadležnih tijela očekuje da osiguraju postizanje napretka društava tijekom prijelaznog razdoblja u pogledu nužnog prijelaza prema uspostavi potrebnih upravljačkih struktura vezanih za ulaganja. Time se ne želi reći da portfelji ulaganja društava već trebaju biti izmijenjeni do razmjera koji društva smatraju nužnim u trenutku kada odredbe Direktive Solventnost II budu u potpunosti primjenjive.
- 1.9. Smjernice koje se odnose na aktuarsku funkciju sadrže upućivanje na kapitalne zahtjeve i tehničke pričuve. To je upućivanje potrebno tumačiti kao upućivanje na zahtjeve Direktive Solventnost II. Glavnina zadataka aktuarske funkcije odnosi se na usklađivanje tehničkih pričuva Direktive Solventnost II. Tijekom pripremnog razdoblja važnost tih zadataka uglavnom je povezana s podnošenjem privremenih informacija nacionalnim nadležnim tijelima. Tijekom toga razdoblja ne postoji cjelovit okvir za vrednovanje tehničkih pričuva. Taj će okvir biti dostupan kasnije isključivo radi pripremnog izvješćivanja.
- 1.10. U skladu s Direktivom Solventnost II od nacionalnih nadležnih tijela očekuje se da osiguraju primjenu ovih smjernica na način razmjeran prirodi, opsegu i složenosti rizika svojstvenih djelatnosti društva za osiguranje i društva za reosiguranje. Smjernice već uzimaju u obzir primjenu načela proporcionalnosti tako što to načelo uključuju.
- 1.11. Nacionalna nadležna tijela trebaju primjenjivati smjernice kako na pojedinačna društva za osiguranje tako i, uz potrebne preinake, na razini grupe. Nadalje nacionalna nadležna tijela na grupe trebaju primijeniti smjernice usmjerene specifično na njih.
- 1.12. Za potrebe ovih smjernica osmišljena je sljedeća definicija:
 - „odgovorni subjekt“ koji se koristi u smjernicama specifičnim za grupu kao „subjekt odgovoran za ispunjenje zahtjeva u vezi s upravljanjem na razini grupe“.
- 1.13. Smjernice se primjenjuju od 1. siječnja 2014.

Odjeljak I.: Opće odredbe pripremnih smjernica

Smjernica 1. – Opće odredbe smjernica

- 1.14. Nacionalna nadležna tijela trebaju poduzeti odgovarajuće korake kako bi od 1. siječnja 2014. postojeće smjernice o sustavu upravljanja bile u primjeni.
- 1.15. Nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva za osiguranje i društva za reosiguranje te grupe osiguratelja i grupe reosiguratelja poduzmu odgovarajuće korake kako bi se:
- a) stvorio djelotvoran sustav upravljanja u skladu s Direktivom Solventnost II, koja predviđa upravljanje pažnjom dobrog stručnjaka;
 - b) stvorio učinkovit sustav upravljanja rizicima koji obuhvaća strategije, procese i postupke izvješćivanja nužne za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika, upravljanje rizicima i kontinuirano izvješćivanje, na pojedinačnoj i grupnoj osnovi, o rizicima kojima su izloženi ili bi mogli biti izloženi, te o međusobnoj ovisnosti tih rizika;
 - c) ponudile kvalitativne informacije koje će nacionalnim nadležnim tijelima omogućiti evaluaciju kvalitete sustava upravljanja.

Smjernica 2. – Izvješće o napretku za EIOPA-u

- 1.16. 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.

Odjeljak II.: Sustav upravljanja

Poglavlje I.: Opći zahtjevi u vezi s upravljanjem

Smjernica 3. – Upravni, upravljački ili nadzorni organ (UUNO)

- 1.17. U skladu s člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da upravni, upravljački ili nadzorni organ društva ima odgovarajuću interakciju s odborima koje osnuje, kao i s višim rukovodstvom i drugim ključnim funkcijama u društvu, te da od njih na proaktivan način traži informacije i preispituje te informacije prema potrebi.
- 1.18. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da na grupnoj razini upravni, upravljački ili nadzorni organ odgovornog subjekta ima odgovarajuću interakciju s upravnim, upravljačkim ili nadzornim organima svih subjekata unutar grupe te da od njih na proaktivan način traži informacije i preispituje odluke o pitanjima koja mogu utjecati na grupu.

Smjernica 4. – Organizacijska i operativna struktura

- 1.19. U skladu s člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo ima organizacijske i operativne strukture za potporu strateških ciljeva i poslovanja društva. Takve strukture trebaju imati sposobnost prilagodbe promjenama strateških ciljeva, poslovanja ili poslovnog okruženja društva unutar odgovarajućeg razdoblja.
- 1.20. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju omogućiti da upravni, upravljački ili nadzorni organ odgovornog subjekta obavi procjenu načina na koji promjene u strukturi grupe utječu na održivi financijski položaj pogođenih subjekata te da pravodobno poduzme nužne preinake.
- 1.21. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da, kako bi mogao poduzimati odgovarajuće mjere, upravni, upravljački ili nadzorni organ odgovornog subjekta posjeduje odgovarajuće znanje o korporativnoj organizaciji grupe, poslovnom modelu njenih različitih subjekata te poveznicama i odnosima među njima i rizicima koji proizlaze iz strukture navedene grupe.

Smjernica 5. – Ključne funkcije

- 1.22. U skladu s člancima 44., 46., 47. i 48. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati pravilnu provedbu sljedećih ključnih funkcija od strane društva: funkcije upravljanja rizicima, funkcije praćenja usklađenosti, funkcije unutarnje revizije i aktuarske funkcije.
- 1.23. U skladu s člancima 44., 46., 47., 48. i 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt na odgovarajući način obavlja provedbu sljedećih ključnih funkcija: funkcije upravljanja rizicima, funkcije praćenja usklađenosti, funkcije unutarnje revizije i aktuarske funkcije na razini grupe.

Smjernica 6. – Odlučivanje

- 1.24. U skladu s člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se društvo pobrine da najmanje dvije osobe stvarno upravljaju društvom. To znači da svaka važna odluka u sklopu društva uključuje najmanje dvije osobe koje njime stvarno upravljaju prije nego li se donese odluka.

Smjernica 7. – Dokumentacija o odlukama donesenim na razini UUNO-a

- 1.25. U skladu s člankom 41. i člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo na odgovarajući način vodi evidenciju o odlukama donesenim na razini upravnog, upravljačkog ili

nadzornog organa društva i o načinu uzimanja u obzir informacija iz sustava za upravljanje rizicima.

Smjernica 8. – Interno preispitivanje sustava upravljanja

- 1.26. U skladu s člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da upravni, upravljački ili nadzorni organ društva utvrđuje opseg i učestalost internih preispitivanja sustava upravljanja, uzimajući u obzir prirodu, opseg i složenost poslovanja kako na pojedinačnoj tako i na razini grupe, kao i strukturu grupe.
- 1.27. U skladu s člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da opseg, rezultati i zaključci preispitivanja budu na odgovarajući način dokumentirani i prijavljeni upravnom, upravljačkom ili nadzornom organu društva. Nužne su odgovarajuće petlje povratne veze kako bi se osiguralo poduzimanje i dokumentiranje mjera koje slijede nakon toga.

Smjernica 9. – Politike

- 1.28. U skladu s člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da su u sklopu društva jedna s drugom i s poslovnom strategijom društva usklađene sve politike nužne kao dio sustava upravljanja. Svakom od politika treba biti jasno izraženo najmanje sljedeće:
- a) ciljevi politike;
 - b) zadaci koje je potrebno izvršiti i odgovorna osoba ili uloga;
 - c) postupci i procedure izvješćivanja čija je primjena potrebna;
 - d) obveza relevantnih organizacijskih jedinica da informiraju funkciju upravljanja rizicima, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti te aktuarsku funkciju o svim činjenicama bitnim za provedbu njihovih dužnosti.
- 1.29. U skladu s člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da, u sklopu politika koje obuhvaćaju ključne funkcije, društvo također uzme u obzir položaj tih funkcija unutar društva, kao i njihova prava i ovlasti.

Smjernica 10. – Planovi za slučaj nepredviđenih okolnosti

- 1.30. U skladu s člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo utvrdi rizike koje je potrebno uzeti u obzir u planovima za slučaj nepredviđenih okolnosti koji pokrivaju područja u kojima se društvo smatra osjetljivim, te da redovito preispituje, ažurira i testira te planove za slučaj nepredviđenih okolnosti.

Poglavlje II.: Poslovni ugled i iskustvo

Smjernica 11. – Zahtjevi vezani uz iskustvo

- 1.31. U skladu s člankom 42. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo osigura da osobe koje stvarno upravljaju društvom ili imaju druge ključne funkcije, uključujući i članove upravnog, nadzornog ili upravljačkog organa društva, „imaju iskustvo“ i uzimaju u obzir dužnosti dodijeljene pojedinačnim osobama kako bi bila zajamčena odgovarajuća raznolikost kvalifikacija, znanja i odgovarajućeg iskustva kako bi se društvom upravljalo i nad njime obavljao nadzor na profesionalan način.
- 1.32. U skladu s člankom 42. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo jamči da članovi upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa zajedno posjeduju odgovarajuće kvalifikacije, iskustvo i znanje u najmanju ruku o:
- a) tržištima osiguranja i financijskim tržištima;
 - b) poslovnoj strategiji i poslovnom modelu;
 - c) sustavu upravljanja;
 - d) financijskoj i aktuarskoj analizi; te
 - e) regulatornom okviru i zahtjevima.

Smjernica 12. – Zahtjevi vezani uz poslovni ugled

- 1.33. U skladu s člankom 42. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo prilikom procjene „poslovnog ugleda“ osobe obuhvati procjenu iskrenosti te osobe i njenu financijsku stabilnost temeljem važnih dokaza u vezi s njenim karakterom, osobnim ponašanjem i poslovnim vladanjem uključujući sve kriminalne, financijske i nadzorne aspekte, neovisno o području nadležnosti suda. Odluka o zastari počinjenog prekršaja temelji se na nacionalnom pravu ili praksi.

Smjernica 13. – Politike i procedure vezane uz poslovni ugled i iskustvo

- 1.34. U skladu s člancima 41. i 42. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo ima politiku koja se odnosi na zahtjeve vezane uz poslovni ugled i iskustvo, a koja uključuje najmanje:
- a) opis procedure procjene poslovnog ugleda i iskustva osoba koje stvarno upravljaju društvom ili imaju druge ključne funkcije, kako u postupku razmatranja prikladnosti za određeni položaj tako i na kontinuiranoj osnovi;
 - b) opis situacija koje daju povod za ponovnu procjenu zahtjeva vezanih uz poslovni ugled i iskustvo; i

- c) opis procedura vezanih uz poslovni ugled i iskustvo za procjenu drugog važnog osoblja koje nije podložno zahtjevima članka 42. Direktive Solventnost II prema internim standardima, kako u postupku razmatranja prikladnosti za određeni položaj tako i na kontinuiranoj osnovi.

Smjernica 14. – Izdvajanje ključnih funkcija

- 1.35. U skladu s člancima 42. i 49. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se u sklopu društva procedure vezane uz poslovni ugled i iskustvo primjenjuju pri procjeni osoba koje je zaposlio pružatelj usluge ili potpružatelj usluge kako bi obavljala ključnu funkciju koja se izdvaja.
- 1.36. U skladu s člancima 42. i 49. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo imenuje osobu unutar društva s krovnom odgovornošću za izdvojenu ključnu funkciju, a koja posjeduje poslovni ugled i iskustvo te dostatno znanje i iskustvo vezano za navedenu izdvojenu ključnu funkciju kako bi bila u mogućnosti provjeravati izvedbu i rezultate pružatelja usluge.

Poglavlje III.: Upravljanje rizicima

Smjernica 15. – Uloga upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa u sustavu upravljanja rizicima

- 1.37. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati krajnju odgovornost upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa društva u smislu osiguravanja učinkovitosti sustava za upravljanje rizicima, utvrđivanja apetita za rizik društva i općih ograničenja dozvoljenih rizika, kao i odobravanja glavnih strategija i politika upravljanja rizicima.
- 1.38. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da upravni, upravljački ili nadzorni organ odgovornog subjekta bude odgovoran i za učinkovitost sustava za upravljanje rizicima cijele grupe. Sustav upravljanja rizicima uključuje najmanje:
- a) strateške odluke i politike u vezi s upravljanjem rizicima na razini grupe;
 - b) definiciju apetita za rizik grupe i opća ograničenja dozvoljenih rizika; te
 - c) utvrđivanje i mjerenje rizika, upravljanje rizicima, praćenje rizika i izvješćivanje o rizicima na razini grupe.
- 1.39. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt jamči usklađenost takvih strateških odluka i politika sa strukturom i veličinom grupe te specifičnošću subjekata u grupi. Također jamči pokrivenost specifičnih poslovnih operacija, koje su značajne, i povezanih rizika svakog subjekta u grupi te nadalje jamči da je u primjeni integritan, dosljedan i učinkovit sustav upravljanja grupom.

Smjernica 16. – Politika upravljanja rizicima

1.40. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da je unutar društva uspostavljena politika upravljanja rizicima koja minimalno:

- a) utvrđuje kategorije rizika i metode mjerenja rizika;
- b) navodi kako se u sklopu društva upravlja svakom važnom kategorijom, područjem rizika i svakim potencijalnim agregiranjem rizika;
- c) opisuje vezu s procjenom ukupnih potreba u vezi sa solventnošću kako je navedeno u anticipativnoj procjeni vlastitih rizika društva (utemeljenoj na načelima ORSA-e), regulatornim kapitalnim zahtjevima i ograničenjima dozvoljenih rizika društva;
- d) određuje ograničenja dozvoljenih rizika unutar relevantnih kategorija rizika u skladu s općim apetitom za rizik društva; te
- e) opisuje učestalost i sadržaj redovitog testiranja otpornosti na stres te situacije koje bi opravdale *ad-hoc* testiranje otpornosti na stres.

Smjernica 17. – Funkcija upravljanja rizicima: opći zadaci

1.41. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo od funkcije upravljanja rizicima zahtijeva izvješćivanje upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa o rizicima koji su određeni kao potencijalno značajni. Funkcija upravljanja rizicima također treba izvješćivati i o drugim specifičnim područjima rizika, kako na vlastitu inicijativu tako i slijedom zahtjeva upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa.

1.42. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni jamči dosljedno provođenje politike rizika u cijeloj grupi.

Smjernica 18. – Politika upravljanja rizikom preuzimanja osigurateljnog rizika i oblikovanja pričuva

1.43. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da u sklopu svoje politike upravljanja rizicima društvo obuhvaća najmanje sljedeće s obzirom na rizik preuzimanja osigurateljnog rizika i oblikovanja pričuva:

- a) vrste i obilježja poslova osiguranja, kao što je vrsta rizika osiguranja koju je društvo voljno prihvatiti;
- b) način osiguranja adekvatnosti premijskih prihoda za pokriće očekivanih šteta i troškova;
- c) utvrđivanje rizika koji proizlaze iz osigurateljnih obveza društva, uključujući ugrađene opcije i zajamčene otkupne vrijednosti u vlastitim proizvodima;

- d) način na koji u postupku dizajniranja novog proizvoda osiguranja i izračuna premije društvo vodi računa o ograničenjima povezanim s ulaganjima; te
- e) način na koji u postupku dizajniranja novog proizvoda osiguranja i izračuna premije društvo vodi računa o reosiguranju ili drugim tehnikama smanjenja rizika.

Smjernica 19. – Politika upravljanja operativnim rizikom

1.44. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da u sklopu politike upravljanja rizicima društvo pokriva najmanje sljedeće s obzirom na operativni rizik:

- a) utvrđivanje operativnih rizika kojima jest ili bi moglo biti izloženo te procjenu načina njihova smanjenja;
- b) aktivnosti i unutarnje postupke za upravljanje operativnim rizicima, uključujući i potporu informatičkog sustava; te
- c) ograničenja dozvoljenih rizika s obzirom na glavna područja operativnog rizika društva.

1.45. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da u sklopu društva postoje postupci pomoću kojih je moguće utvrditi, analizirati i izvješćivati o događajima vezanim za operativni rizik. U tu svrhu potrebno je uspostaviti postupak za prikupljanje i nadzor događaja vezanih za operativni rizik.

1.46. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo u svrhu upravljanja operativnim rizikom razvije i analizira odgovarajući skup scenarija za operativni rizik zasnovan minimalno na sljedećim pristupima:

- a) greški u ključnom procesu, osoblju ili sustavu; te
- b) pojavi vanjskih događaja.

Smjernica 20. – Nadzor i dokumentacija tehnika smanjenja rizika

1.47. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da radi pravilne uporabe reosiguranja i ostalih tehnika smanjenja rizika društva analiziraju, procjenjuju i dokumentiraju učinkovitost svih upotrijebljenih tehnika smanjenja rizika.

Smjernica 21. – Reosiguranje i ostale tehnike smanjenja rizika – politika upravljanja rizicima

1.48. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva u politici upravljanja rizicima pokrivaju barem sljedeće, s obzirom na tehnike smanjenja rizika:

- a) utvrđivanje razine prijenosa rizika koja odgovara definiranom ograničenju rizika društva i najprikladnije vrste ugovora o reosiguranju, uzimajući u obzir profil rizičnosti poduzeća;
- b) načela za odabir takvih ugovornih strana za smanjenje rizika i postupke za procjenu i praćenje boniteta i diversifikacije ugovornih strana reosiguranja;
- c) postupke za procjenu učinkovitog prijenosa rizika i razmatranje osnovnog rizika; i
- d) upravljanje likvidnošću za rješavanje svake vremenske neusklađenosti između isplate odštetnih zahtjeva i povrata iz reosiguranja.

Smjernica 22. – Politika upravljanja imovinom i obvezama

1.49. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva u svojoj politici upravljanja rizicima pokrivaju barem sljedeće informacije s obzirom na upravljanje imovinom i obvezama:

- a) opis postupka za utvrđivanje i procjenu različitih vrsta neusklađenosti između imovine i obveza, barem u pogledu rokova i valuta;
- b) opis tehnika smanjenja rizika koje će se koristiti i očekivani učinak relevantnih tehnika smanjenja rizika kod upravljanja imovinom i obvezama;
- c) opis dozvoljenih namjernih neusklađenosti; te
- d) opis osnovne metodologije i učestalosti testiranja otpornosti na stres i testiranja scenarija koji će se provesti.

Smjernica 23. – Politika upravljanja rizikom ulaganja

1.50. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva u svojoj politici upravljanja rizicima pokrivaju barem sljedeće s obzirom na ulaganja:

- a) ciljanu razinu sigurnosti, kvalitete, likvidnosti, profitabilnosti i raspoloživosti društva u pogledu cjelokupnog portfelja imovine te način na koji to planira postići;
- b) svoja kvantitativna ograničenja za imovinu i izloženosti, uključujući izvanbilančnu izloženost, koja će se utvrditi kako bi se pomoglo osigurati da društva ostvare željene razine sigurnosti, kvalitete, likvidnosti, profitabilnosti i raspoloživosti portfelja;
- c) razmatranje financijskog tržišnog okruženja;
- d) uvjete pod kojima društvo može založiti ili pozajmiti imovinu;
- e) poveznicu između tržišnog rizika i ostalih rizika u nepovoljnim scenarijima;
- f) postupak odgovarajućeg vrednovanja i provjere imovine za ulaganje;

- g) postupke za praćenje rezultata ulaganja i preispitivanje politike ako je potrebno; te
- h) način odabira imovine u najboljem interesu ugovaratelja i korisnika osiguranja.

Smjernica 24. – Politika upravljanja rizikom likvidnosti

1.51. U skladu s člankom 44. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društva u svojoj politici upravljanja rizicima pokrivaju barem sljedeće s obzirom na rizik likvidnosti:

- a) postupak za određivanje razine neusklađenosti između novčanih priljeva i novčanih odljeva imovine i obveza, uključujući očekivane novčane tokove izravnog osiguranja i reosiguranja kao što su štete, isteci osiguranja ili otkupi;
- b) razmatranje ukupnih kratkoročnih ili srednjoročnih potreba u vezi s likvidnošću, uključujući odgovarajuću rezervu likvidnosti za zaštitu od nedostatka likvidnosti;
- c) razmatranje razine praćenja likvidne imovine, uključujući kvantifikaciju potencijalnih troškova ili financijskih gubitaka nastalih zbog prisilne prodaje;
- d) utvrđivanje i troškove alternativnih instrumenata financiranja; te
- e) razmatranje učinka očekivanih novih poslova na stanje likvidnosti.

Poglavlje IV.: Načelo razboritosti i sustav upravljanja

Smjernica 25. – Upravljanje rizikom ulaganja

1.52. U skladu s člankom 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo ne ovisi isključivo o informacijama koje pružaju treće strane, kao što su financijske institucije, upravitelji imovine i agencije za kreditni rejting. Posebice, društvo treba razviti vlastiti skup pokazatelja ključnih rizika u skladu sa svojom politikom upravljanja rizikom ulaganja i poslovnom strategijom.

1.53. Društvo u donošenju odluka po pitanju investicija treba uzeti u obzir rizike povezane s ulaganjima, a da se ne oslanja isključivo na to da će rizik biti adekvatno pokriven kapitalnim zahtjevima.

Smjernica 26. – Procjena nerutinskih ulagateljskih aktivnosti

1.54. U skladu s člankom 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo, prije izvršavanja bilo kakvih ulaganja ili ulagateljskih aktivnosti nerutinske prirode, provede procjenu barem:

- a) svoje sposobnosti za izvršavanje ulaganja ili ulagateljskih aktivnosti i upravljanje njima;

- b) rizika koji se posebno odnose na ulaganja ili ulagateljske aktivnosti i učinak ulaganja ili ulagateljske aktivnosti na profil rizičnosti društva;
- c) usklađenosti ulaganja ili ulagateljske aktivnosti s interesima ugovaratelja i korisnika osiguranja, ograničenjima odgovornosti koje je odredilo društvo i učinkovitim upravljanjem portfeljem; te
- d) učinak ulaganja ili ulagateljskih aktivnosti na kvalitetu, sigurnost, likvidnost, profitabilnost i raspoloživost cjelokupnog portfelja.

1.55. U skladu s člankom 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo posjeduje procedure koje zahtijevaju da u slučajevima kada takva ulaganja i ulagateljske aktivnosti uključuju znatan rizik ili promjenu profila rizičnosti, funkcija upravljanja rizicima društva obavijesti o takvom riziku ili promjeni profila rizičnosti upravni, upravljački ili nadzorni organ društva.

Smjernica 27. - Ugovori vezani uz udjele u investicijskim fondovima i indekse

1.56. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da se ulaganja ugovora društva vezanih uz udjele u investicijskim fondovima i indekse odabiru prema najboljem interesu ugovaratelja i korisnika osiguranja, uzimajući u obzir svaki izneseni cilj politike.

1.57. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo, u slučaju poslova vezanih uz udjele u investicijskim fondovima, uzme u obzir i upravlja ograničenjima koja se odnose na ugovore vezane uz udjele u investicijskim fondovima, a posebno ograničenjima likvidnosti.

Smjernica 28. – Imovina koja nije uvrštena u trgovanje na uređenom financijskom tržištu

1.58. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo provede, upravlja, prati i nadgleda postupke vezane za ulaganja koja nisu uvrštena u trgovanje na uređenom financijskom tržištu ili za složene proizvode kojima je teško odrediti vrijednost.

1.59. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo postupa s imovinom uvrštenom u trgovanje, ali kojom se ne trguje ili se trguje neredovito, slično kao s imovinom koja nije uvrštena u trgovanje na uređenom financijskom tržištu.

Smjernica 29. – Izvedenice

1.60. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo pri uporabi izvedenica provodi postupke u skladu sa svojom politikom upravljanja rizicima za ulaganje kako bi pratilo rezultate tih izvedenica.

- 1.61. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo prikaže način poboljšanja kvalitete, sigurnosti, likvidnosti ili profitabilnosti portfelja, bez znatnog pogoršanja bilo kojeg od ovih obilježja, kada se upotrebljavaju izvedenice kako bi se olakšalo učinkovito upravljanje portfeljem.
- 1.62. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo dokumentira razloge i dokaže učinkovit prijenos rizika koji je postignut uporabom izvedenica u slučajevima kada se izvedenice upotrebljavaju kako bi doprinijele smanjivanju rizika ili kao tehnika smanjenja rizika.

Smjernica 30. – Sekuritizirani instrumenti

- 1.63. U skladu s člancima 44. i 132. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da u slučajevima kada društvo ulaže u sekuritizirane instrumente, ono osigurava da su njegovi interesi i interesi inicijatora ili sponzora u pogledu sekuritizirane imovine dobro poznati i usklađeni.

Poglavlje V.: Zahtjevi za vlastitim sredstvima i sustav upravljanja

Smjernica 31. – Politika upravljanja kapitalom

- 1.64. U skladu s člancima 41. i 93. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo razvije politiku upravljanja kapitalom koja uključuje:
- a) opis postupka kako bi se osiguralo da stavke vlastitih sredstava, pri izdavanju i naknadno, udovoljavaju zahtjevima primjenljivih propisa o kapitalu i raspodjeli te da su pravilno razvrstane u skladu sa zahtjevima primjenljivih propisa;
 - b) opis postupka za praćenje izdavanja stavki vlastitih sredstava u skladu sa srednjoročnim planom upravljanja kapitalom;
 - c) opis postupka kojim se osigurava da su uvjeti bilo koje stavke vlastitih sredstava jasni i nedvosmisleni u pogledu kriterija primjenljivih propisa o kapitalu; te
 - d) opis procedura:
 - i. kojima se osigurava da se pri razmatranju stanja kapitala uzima u obzir svaka politika ili izjava u pogledu dividendi za redovne dionice; te
 - ii. za utvrđivanje i dokumentiranje situacija u kojima se očekuje da će dodjela po stavci vlastitih sredstava biti odgođena ili ukinuta.

Smjernica 32. – Srednjoročni plan upravljanja kapitalom

- 1.65. U skladu s člancima 41. i 93. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo razvija srednjoročni plan upravljanja kapitalom koji

će pratiti upravni, upravljački ili nadzorni organ društva i koji uključuje barem razmatranja o:

- a) svakom planiranom izdanju kapitala;
 - b) roku dospijeća koji uključuje ugovoreni rok dospijeća i svaku raniju mogućnost za isplatu ili otkup u vezi sa stavkama vlastitih sredstava društva;
 - c) načinu na koji izdavanje, otkup ili isplata – ili ostale promjene vrednovanja – stavki vlastitih sredstava utječe na primjenu eventualnih ograničenja predviđenih u primjenjivim propisima o kapitalu; te
 - d) primjeni politike raspodjele.
- 1.66. U skladu s člancima 41. i 93. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo u planu upravljanja kapitalom uzima u obzir rezultate sustava upravljanja rizicima i anticipativne procjene vlastitih rizika (utemeljene na načelima ORSA-e).

Poglavlje VI.: Unutarnja kontrola

Smjernica 33. – Okruženje unutarnje kontrole

- 1.67. U skladu s člankom 46. Direktive Solventnost II. nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo promiče važnost provođenja odgovarajućih unutarnjih kontrola osiguravajući da su svi zaposlenici svjesni svoje uloge u sustavu unutarnje kontrole. Kontrolne aktivnosti trebaju biti sukladne rizicima nastalim zbog aktivnosti i postupaka koji će se kontrolirati.
- 1.68. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt osigura dosljednu provedbu sustava unutarnje kontrole cijele grupe.

Smjernica 34. – Praćenje i izvješćivanje

- 1.69. U skladu s člankom 46. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo osigura da mehanizmi za praćenje i izvješćivanje unutar sustava unutarnje kontrole upravnom, upravljačkom ili nadzornom organu pružaju važne informacije o procesima odlučivanja.

Poglavlje VII.: Funkcija unutarnje revizije

Smjernica 35. – Neovisnost

- 1.70. U skladu s člankom 47. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo osigura da pri provođenju revizije i procjene te izvješćivanja o rezultatima revizije funkcija unutarnje revizije ne bude podložna utjecaju upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa koji može narušiti njenu neovisnost i nepristranost.

Smjernica 36. – Politika unutarnje revizije

- 1.71. U skladu s člancima 41. i 47. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da politika unutarnje revizije društva pokriva barem sljedeća područja:
- a) uvjete u skladu s kojima se može pozvati funkcija unutarnje revizije kako bi dala svoje mišljenje ili pomoć ili izvršila ostale posebne zadatke;
 - b) ako je primjenjivo, interna pravila kojima se utvrđuju postupci kojih se mora pridržavati osoba odgovorna za funkciju unutarnje revizije prije obavješćivanja nadzornog tijela; te
 - c) ako je primjenjivo, kriterije za rotaciju zaduženja osoblja.
- 1.72. U skladu s člancima 41. i 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt osigura da politika revizije na razini grupe opisuje kako funkcija unutarnje revizije:
- a. koordinira aktivnost unutarnje revizije cijele grupe; te
 - b. osigurava usklađenost sa zahtjevima unutarnje revizije na razini grupe.

Smjernica 37. – Zadaci funkcije unutarnje revizije

- 1.73. U skladu s člankom 47. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo zahtijeva da funkcija unutarnje revizije u najmanju ruku:
- a) uspostavi, provede i održava plan revizije kojim se utvrđuje revizija koja će se provesti u nadolazećim godinama, uzimajući u obzir sve aktivnosti i cjelokupan sustav upravljanja društva;
 - b) zauzme stav temeljen na riziku u odlučivanju o svojim prioritetima;
 - c) izvijesti upravni, upravljački ili nadzorni organ društva o planu revizije;
 - d) izda izvješće o unutarnjoj reviziji UUNO-u temeljeno na rezultatima rada obavljenog u skladu s točkom (a), što uključuje nalaze i preporuke, uključujući predviđeno razdoblje za ispravak nedostataka i osobe zadužene za to, te podatke o rezultatima preporuka revizije;
 - e) upravnom, upravljačkom ili nadzornom organu najmanje jednom godišnje dostavi izvješće o unutarnjoj reviziji; te
 - f) provjeri usklađenost s odlukama koje je donio upravni, upravljački ili nadzorni organ na temelju preporuka koje su navedene u točki (d).
- 1.74. U skladu s člankom 47. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da, po potrebi, društvo osigura da funkcija unutarnje revizije može provoditi revizije koji nisu uključene u plan revizije.

Poglavlje VIII.: Aktuarska funkcija

Smjernica 38. – Zadaci aktuarske funkcije

- 1.75. U skladu s člankom 48. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo poduzme odgovarajuće mjere kako bi riješilo potencijalni sukob interesa, ako društvo odluči zadacima i aktivnostima aktuarske funkcije dodati dodatne zadatke i aktivnosti.
- 1.76. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt zahtijeva da aktuarska funkcija izrazi mišljenje o politici reosiguranja i programu reosiguranja za cjelokupnu grupu.

Smjernica 39. – Koordinacija izračuna tehničkih pričuva

- 1.77. U skladu s člankom 48. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo zahtijeva da aktuarska funkcija utvrdi svaku nedosljednost sa zahtjevima navedenima u člancima 76. do 85. Direktive Solventnost II za izračun tehničkih pričuva te da predloži ispravke prema potrebi.
- 1.78. U skladu s člankom 48. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo zahtijeva da aktuarska funkcija objasni sve značajne učinke promjena podataka, metodologija ili pretpostavki između datuma vrednovanja na iznos tehničkih pričuva ako je već izračunat na temelju Solventnosti II.

Smjernica 40. – Kvaliteta podataka

- 1.79. U skladu s člankom 48. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo zahtijeva da aktuarska funkcija procijeni dosljednost internih i eksternih podataka upotrijebljenih u izračunu tehničkih pričuva u odnosu na standarde kvalitete podataka navedene u Direktivi Solventnost II. Gdje je potrebno, aktuarska funkcija daje preporuke o unutarnjim postupcima za poboljšanje kvalitete podataka kako bi se osiguralo da društvo bude u stanju ispuniti odgovarajuće zahtjeve Direktive Solventnost II nakon provedbe.

Smjernica 41. - Politika preuzimanja rizika i ugovori o reosiguranju

- 1.80. U skladu s člankom 48. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo zahtijeva da aktuarska funkcija, kada daje mišljenje o politici preuzimanja rizika i ugovorima o reosiguranju, uzme u obzir međuodnose između njih i tehničkih pričuva.

Smjernica 42. – Aktuarska funkcija društva s unutarnjim modelom u pretprijavi

- 1.81. U skladu s člankom 48. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da tijekom postupka pretprijave društvo zahtijeva da

aktuarska funkcija sudjeluje u određivanju koje rizike u okviru njezina područja stručnosti obuhvaća unutarnji model. Aktuarska funkcija također treba sudjelovati u definiranju načina na koji su ovisnosti među tim rizicima i ovisnosti među tim rizicima i ostalim rizicima izvedene. To sudjelovanje temelji se na tehničkoj analizi te treba odražavati iskustvo i stručnost funkcije.

Smjernica 43. – Aktuarsko izvješćivanje upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa

1.82. U skladu s člankom 48. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo zahtijeva da aktuarska funkcija barem jednom godišnje pisanim putem izvješćuje upravni, upravljački ili nadzorni organ. Izvješćivanjem se trebaju dokumentirati svi značajni zadaci koje su izvršile aktuarske funkcije, njihovi rezultati, jasno navodeći svaki nedostatak i dajući preporuke o tome kako ispraviti takve nedostatke.

Poglavlje IX.: Izdvajanje poslova

Smjernica 44. – Kritične ili važne operativne funkcije i aktivnosti

1.83. U skladu s člankom 49. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo odredi i dokumentira je li izdvojena funkcija ili aktivnost kritična ili važna funkcija ili aktivnost na temelju toga je li ta funkcija ili aktivnost ključna za poslovanje društva u smislu da bi bez nje bilo onemogućeno pružanje usluga ugovarateljima osiguranja.

Smjernica 45. – Preuzimanje rizika

1.84. U skladu s člankom 49. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da, kada posrednik osiguranja koji nije zaposlenik društva ima ovlasti sklapati poslove osiguranja ili likvidirati štete u ime ili za račun društva za osiguranje, društvo osigurava da djelatnost tog posrednika ispunjava zahtjeve izdvajanja poslova.

Smjernica 46. – Izdvajanje poslova unutar grupe

1.85. U skladu s člankom 49. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da, ako su ključne funkcije izdvojene unutar grupe, odgovorni subjekt dokumentira koje se funkcije odnose na koje pravne subjekte te osigurava da vršenje ključnih funkcija na razini društva nije narušeno zbog takvih postupaka.

Smjernica 47. – Pisana politika o izdvajanju poslova

1.86. U skladu s člankom 49. i člankom 41. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da društvo koje izdvaja poslove ili razmatra izdvajanje poslova u svojoj politici obuhvaća pristup i postupke društva za

izdvajanje poslova od zaključivanja do kraja trajanja ugovora. To posebno uključuje:

- a) kriterije za utvrđivanje je li funkcija ili aktivnost kritična ili važna;
- b) način odabira davatelja usluga odgovarajuće kvalitete te način i učestalost procjene njegova poslovanja i rezultata;
- c) detalje koji će biti uključeni u pisani ugovor s pružateljem usluga; te
- d) planove za slučaj nepredviđenih okolnosti, uključujući strategiju izlaska za izdvojene kritične ili važne funkcije ili aktivnosti.

Odjeljak III.: Posebni zahtjevi u vezi s upravljanjem grupom

Smjernica 48. – Odgovorni subjekt

1.87. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da matično društvo za osiguranje ili matično društvo za reosiguranje ili osigurateljni holding odredi odgovorni subjekt te da o tome izvijesti tijelo nadležno za nadzor grupe.

Smjernica 49. – Odgovornosti za postavljanje unutarnjih zahtjeva u vezi s upravljanjem

1.88. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt postavlja odgovarajuće unutarnje zahtjeve u vezi s upravljanjem u cjelokupnoj grupi koji su primjereni strukturi, poslovanju i riziku grupe i njenim povezanim subjektima te uzme u obzir odgovarajuću strukturu i organizaciju za upravljanje rizicima na razini grupe, jasno raspoređujući odgovornosti između svih subjekata u grupi.

1.89. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt ne ugrožava odgovornost upravnog, upravljačkog ili nadzornog organa svakog subjekta u grupi pri uspostavi vlastita sustava upravljanja.

Smjernica 50. – Sustav upravljanja na razini grupe

1.90. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt:

- a. ima odgovarajuće i učinkovite alate, postupke i linije nadležnosti i odgovornosti koje mu omogućuju da nadzire i usmjeruje funkcioniranje upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole na individualnoj razini;
- b. ima linije izvješćivanja unutar grupe i učinkovit sustav za osiguravanje protoka informacija u grupi odozdo prema gore te također odozgo prema dolje;
- c. dokumentira i obavješćuje sve subjekte grupe o alatima koji su upotrijebljeni za utvrđivanje, mjerenje, praćenje svih rizika, upravljanje svim rizicima i izvješćivanje o svim rizicima kojima je grupa izložena; te

- d. uzima u obzir interese svih subjekata koji pripadaju grupi te način na koji ti interesi pridonose dugoročnoj zajedničkoj svrsi grupe kao cjeline.

Smjernica 51. – Rizici koji imaju znatan učinak na grupnoj razini

- 1.91. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt razmotri rizike kako na individualnoj razini tako i na razini grupe te njihove međusobne ovisnosti u svojem sustavu upravljanja rizicima, a posebno:
- a) rizik ugleda i rizici nastali zbog transakcija unutar grupe te koncentracija rizika, uključujući rizik zaraze, na razini grupe;
 - b) međusobne ovisnosti između rizika proizašlih iz poslovanja preko različitih subjekata i različitih područja nadležnosti suda;
 - c) rizici koji su proizašli iz subjekata trećih zemalja;
 - d) rizici koji su proizašli iz nereguliranih subjekata; te
 - e) rizici koji su proizašli iz ostalih reguliranih subjekata.

Smjernica 52. – Upravljanje rizicima grupe

- 1.92. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt pri upravljanju rizicima na razini grupe, odgovarajuće postupke i procedure za utvrđivanje, mjerenje rizika, upravljanje rizicima, praćenje rizika i izvješćivanje o rizicima kojima su ili mogu biti izložene grupe ili svaki individualni subjekt.
- 1.93. U skladu s člankom 246. Direktive Solventnost II nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati da odgovorni subjekt osigura da struktura i organizacija upravljanja rizicima grupe ne ugrožavaju pravnu sposobnost društva za ispunjavanje njegovih pravnih, regulatornih i ugovornih obveza.

Pravila usklađenosti i izvješćivanja

- 1.94. 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.
- 1.95. 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.
- 1.96. 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.

1.97. Ako izostane odgovor unutar tog roka, smatrat će se da nadležna tijela nisu usklađena s obvezom izvješćivanja.

Završna odredba o pregledu

1.98. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.