

Smernice o postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov

Smernice o postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov

Uvod

- 1.1. EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) 1904/2010 z dne 24. novembra 2010 (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)¹ izdaja smernice, naslovljene na pristojne nacionalne organe, o nadaljevanju pripravljalne faze za uporabo Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in o opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II)².
- 1.2. Te smernice se uporabljajo za postopek pred začetkom uporabe notranjih modelov, ko se od pristojnih nacionalnih organov pričakuje, da si ustvarijo mnenje o pripravljenosti zavarovalnice ali pozavarovalnice na predložitev vloge za uporabo notranjega modela za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala v skladu z direktivo Solventnost II ter za izpolnitev zahtev za notranje modele iz navedene direktive, zlasti iz členov 112, 113, 115, 116 in od 120 do 126.
- 1.3. Ker ni pripravljanih smernic, bodo evropski pristojni nacionalni organi morda videli potrebo po razvoju nacionalne rešitve za zagotovitev zanesljivega nadzora nad tveganji. Namesto zagotovitve doslednega in usklajenega nadzora v EU, lahko različne nacionalne rešitve poslabšajo dobro delovanje notranjega trga.
- 1.4. Zelo pomembno je, da se sprejme dosleden in skladen pristop k pripravi na izvajanje Solventnosti II. Te smernice je treba obravnavati kot pripravo na Solventnost II predvsem s spodbujanjem priprave na ključnih področjih Solventnosti II, da se zagotovi pravilno vodenje zavarovalnic in pozavarovalnic ter dovolj informacij za pristojne nacionalne organe. Ta področja so sistem upravljanja, vključno s sistemom obvladovanja tveganj in v prihodnost usmerjeno oceno lastnih tveganj zavarovalnic in pozavarovalnic (na podlagi načel lastne ocene tveganj in solventnosti, znane pod imenom ORSA), obdobje pred začetkom uporabe notranjih modelov in predložitev informacij pristojnim nacionalnim organom.
- 1.5. Zgodnja priprava je ključna za zagotovitev, da bodo zavarovalnice in pozavarovalnice ter nacionalni pristojni organi po začetku uporabe Solventnosti II v celoti dobro pripravljeni in sposobni uporabljati nov sistem. Zato se od nacionalnih pristojnih organov pričakuje, da vzpostavijo tesen dialog z zavarovalnicami in pozavarovalnicami.
- 1.6. V okviru priprave na izvajanje Solventnosti II naj nacionalni pristojni organi s 1. januarjem 2014 sprejmejo smernice iz tega dokumenta, da bodo lahko

¹ UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83

² UL L 335, 17.12.2009, str. 1-155

zavarovalnice in pozavarovalnice sprejele ustrezne ukrepe za popolno implementacijo Solventnosti II.

- 1.7. Pristojni nacionalni organi naj organu EIOPA pošljejo poročilo o napredku pri uporabi teh smernic do konca februarja po vsakem končanem letu, prvič do 28. februarja 2015 za obdobje od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014.
- 1.8. Namen smernic organa EIOPA o postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov je zagotoviti navodila, kaj naj upoštevajo pristojni nacionalni organi in zavarovalnica ali pozavarovalnica, vključeni v postopek pred začetkom uporabe notranjih modelov, da bi si lahko nacionalni pristojni organi ustvarili mnenje o pripravljenosti te zavarovalnice ali pozavarovalnice na predložitev vloge za uporabo notranjega modela za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala v skladu z direktivo Solventnost II. Torej postopek pred začetkom uporabe notranjih modelov ni postopek predhodne odobritve notranjih modelov. V skladu z navedeno direktivo mora zavarovalnica ali pozavarovalnica, ki odda vlogo za uporabo notranjega modela za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, izpolnjevati zahteve iz direktive, ki bodo podrobneje določene v izdanih delegiranih aktih.
- 1.9. Namen smernic je spodbujati zблиževanje nadzornih praks med postopkom pred začetkom uporabe notranjih modelov. Zavarovalnici ali pozavarovalnici pa bi morale biti tudi v pomoč pri razvoju okvira njenega notranjega modela in jo s tem pripraviti na predložitev vloge za uporabo notranjega modela v skladu z direktivo Solventnost II. Poleg tega podaljšujejo postopek pred začetkom uporabe notranjih modelov za zavarovalnico ali pozavarovalnico, ki namerava predložiti vlogo za odločitev o uporabi notranjega modela od prvega dne začetka uporabe navedene direktive.
- 1.10. Pri postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov za skupine bi bilo treba vzpostaviti ustrezno raven komunikacije med kolegiji pristojnih nacionalnih organov, zlasti med vključenimi pristojnimi nacionalnimi organi.
- 1.11. Komunikacija med pristojnimi nacionalnimi organi in zavarovalnico ali pozavarovalnico naj se nadaljuje med celotnim obdobjem pred začetkom uporabe notranjega modela ter prihodnjo oceno vloge, ki jo lahko predloži podjetje v skladu z direktivo Solventnost II, in po odobritvi notranjega modela po postopku nadzorniškega pregleda.
- 1.12. Več določb o postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov vsebujejo smernice odbora CEIOPS na ravni 3 o postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov (prejšnji posvetovalni dokument CEIOPS št. 80)³.
- 1.13. Od nacionalnih pristojnih organov se pričakuje, da zagotovijo, da bodo smernice v uporabi na način, ki je sorazmeren naravi, obsegu in kompleksnosti tveganj in poslov zavarovalnice ali pozavarovalnice. Smernice že odražajo uporabo

³ https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx_dam/files/consultations/consultationpapers/CP80/CEIOPS-DOC-76-10-Guidance-pre-application-internal-models.pdf

načel sorazmernosti z vključevanjem tega načela v vsebino smernic kot tudi z vpeljavo posebnih ukrepov na določenih področjih.

1.14. Če ni izrecno drugače navedeno, se vse smernice uporabljajo za postopek pred začetkom uporabe:

- popolnega ali delnega notranjega modela, ki naj bi se predložil v odločitve za uporabo pri izračunu zahtevanega solventnostnega kapitala zavarovalnice ali pozavarovalnice v skladu z direktivo Solventnost II;
- popolnega ali delnega notranjega modela za skupino, kot je opredeljen v nadaljevanju, ki naj bi se predložil za sprejetje te odločitve.

1.15. V smernicah iz oddelka II se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- „*notranji model (ali modeli) za skupino (ali za skupine)*“ je treba razumeti kot notranji model, ki naj bi se v skladu z direktivo Solventnost II uporabljal samo za izračun konsolidiranega zahtevanega solventnostnega kapitala skupine (v skladu s členom 230 navedene direktive), in notranji model, ki naj bi se v skladu z navedeno direktivo uporabljal za izračun konsolidiranega zahtevanega solventnostnega kapitala skupine in zahtevanega solventnostnega kapitala najmanj enega povezanega podjetja, vključenega v področje uporabe tega notranjega modela, za izračun konsolidiranega zahtevanega solventnostnega kapitala skupine (notranji model skupine v skladu s členom 231 navedene direktive);
- „*zadevni nacionalni pristojni organi*“ je treba razumeti kot nacionalni pristojni organi vseh držav članic, v katerih so sedeži posameznih povezanih zavarovalnic in pozavarovalnic, vključenih v področje uporabe pod prvo alinejo te točke navedenega notranjega modela skupine (člen 231 direktive Solventnost II), za katere bi se zahtevani solventnostni kapital izračunal na podlagi notranjega modela skupine;
- „*vključeni nacionalni pristojni organi*“ je treba razumeti kot nacionalni pristojni organi vseh držav članic, v katerih so sedeži povezanih podjetij, vključenih v področje uporabe notranjega modela za skupino (v skladu s členoma 230 in 231 direktive Solventnost II).

Zadevni nacionalni pristojni organi so v primeru notranjega modela skupine v skladu s členom 231 direktive Solventnost II del teh vključenih nacionalnih pristojnih organov;

- „*strokovna ocena*“ je treba razumeti kot strokovno mnenje posameznih oseb ali odborov z ustreznim znanjem, izkušnjami in razumevanjem tveganj, povezanih z dejavnostjo zavarovanja in pozavarovanja;
- koncept „*bogastvo napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve*“ je določen predvsem z dveh vidikov: obsega znanja podjetja o profilu tveganj, upoštevanem v nizu dogodkov, na katerih temelji napoved v obliki verjetnostne porazdelitve, in zmožnosti metode izračuna, izbrane za preoblikovanje teh informacij v porazdelitev denarnih vrednosti, ki se

nanašajo na spremembe osnovnih lastnih virov sredstev. Koncepta bogastva se ne bi smelo skrčiti na razdrobljeno predstavitev napovedi v obliki verjetnostne razporeditve, ker ima lahko tudi napoved v obliki zvezne funkcije malega bogastva;

- „referenčna mera tveganja“ je treba razumeti kot tvegano vrednost osnovnih lastnih virov sredstev s stopnjo zaupanja 99,5 % za obdobje enega leta v skladu s členom 101(3) direktive Solventnost II;
- „analitična zaprta formula“ je treba razumeti kot neposredno matematično formulo, ki povezuje mero tveganja, ki jo izbere podjetje, z navedeno referenčno mero tveganja;
- „ $t=0$ “ je treba razumeti kot datum izračuna zahtevanega solventnostnega kapitala, ki ga izvede podjetje v skladu s svojim notranjim modelom;
- „ $t=1$ “ je treba razumeti kot eno leto po datumu izračuna zahtevanega solventnostnega kapitala, ki ga izvede podjetje v skladu s svojim notranjim modelom;
- količinski ali kakovostni vidik notranjega modela bi bilo treba šteti kot „pomemben“, če lahko sprememba ali napaka tega vidika vpliva na izhodne podatke tega notranjega modela, ki lahko vplivajo na odločanje ali oceno uporabnikov navedenih informacij, vključno s pristojnimi nacionalnimi organi.

1.16. Smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2014.

Oddelek I: Splošne določbe za smernice

Smernica 1 – Splošne določbe za smernice

- 1.17. Nacionalni pristojni organi naj sprejmejo ustrezne ukrepe za začetek uporabe teh smernic o postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov s 1. januarjem 2014.
- 1.18. Nacionalni pristojni organi naj med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela sprejmejo ustrezne ukrepe, da si lahko ustvarijo mnenje o pripravljenosti zavarovalnice ali pozavarovalnice, vključene v postopek pred začetkom uporabe notranjega modela, na predložitev vloge za uporabo notranjega modela za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala v skladu z direktivo Solventnost II in izpolnitev zahtev za notranje modele iz navedene direktive, zlasti iz členov 112, 113, 115, 116, od 120 do 126 in člen 231.
- 1.19. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica, vključena v postopek pred začetkom njegove uporabe, sprejema ustrezne ukrepe za:
- (a) postavitve okvira svojega notranjega modela na način, ki ji omogoča, da se pripravi na uporabo notranjega modela tako za obvladovanje tveganj in odločanje kot tudi za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala, ter
 - (b) pripravo na možnost, da njen notranji model ne bo odobren, in vzpostavitev postopkov za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala na podlagi standardne formule ter upoštevanje posledic načrtovanja kapitala.

Smernica 2 – Poročilo o napredku za organ EIOPA

- 1.20. Nacionalni pristojni organi naj organu EIOPA pošljejo poročilo o napredku pri uporabi teh smernic do konca februarja po vsakem zadevnem letu, prvič do 28. februarja 2015 za obdobje od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014.

Oddelek II: Postopek pred začetkom uporabe notranjih modelov

Poglavje 1: Splošne smernice

Smernica 3 – Pregled nacionalnih pristojnih organov

1.21. Nacionalni pristojni organi naj med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela pri opredelitvi in upoštevanju obsega pregledov, ki jih opravijo za namene tega postopka, upoštevajo najmanj:

- (a) posebnosti podjetja, vključenega v ta postopek pred začetkom njegove uporabe, in njegovega notranjega modela;
- (b) povezavo med vidikom notranjega modela v pregledu ter drugimi deli notranjega modela ter
- (c) načelo sorazmernosti iz člena 29(3) Direktive Solventnost II, ob upoštevanju, da se načelo sorazmernosti ne bi smelo razumeti kot opustitev ali omilitev katere koli zahteve za notranje modele iz navedene direktive. Pristojni nacionalni organi naj pri načelu sorazmernosti upoštevajo zlasti:
 - (i) naravo, obseg in zahtevnost tveganj, ki jim je izpostavljena zavarovalnica ali pozavarovalnica, ter
 - (ii) obliko, področje uporabe in kakovostne vidike notranjega modela tega podjetja.

1.22. Nacionalni pristojni organi naj podjetju stalno zagotavljajo povratne informacije o pregledih, ki jih opravijo v zvezi z notranjim modelom za namene postopka pred začetkom njegove uporabe.

1.23. Nacionalni pristojni organi naj zagotovijo, da zavarovalnica ali pozavarovalnica med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela predloži izračun zahtevanega solventnostnega kapitala v skladu s standardno formulo. Predložene informacije naj obsegajo celotni zahtevani solventnostni kapital in naslednje kategorije tveganj v okviru notranjega modela:

- (a) tržno tveganje
- (b) kreditno tveganje
- (c) tveganje življenjskih zavarovanj
- (d) tveganje zdravstvenih zavarovanj
- (e) tveganje premoženjskih zavarovanj
- (f) tveganje premoženjskih katastrof
- (g) operativno tveganje

1.24. Obseg in vsebina posredovanih informacij naj bo do najmanjših podrobnosti dogovorjena z nacionalnimi pristojnimi organi ter naj vključuje postavke,

opredeljene v Tehnični prilogi I, in podrobnosti iz Tehnične priloge II „Smernic o predložitvi informacij nacionalnim pristojnim organom“. Predložitev informacij s strani zavarovalnice ali pozavarovalnice mora biti v skladu z ustreznimi datumi in roki, dogovorjenimi z nacionalnimi pristojnimi organi v postopku pred začetkom uporabe notranjega modela.

Smernica 4 – Spremembe notranjega modela med postopkom pred začetkom njegove uporabe

- 1.25. Nacionalni pristojni organi naj spremljajo in, če je ustrezno, pregledajo spremembe, ki jih sprejme zavarovalnica ali pozavarovalnica v zvezi s svojim notranjim modelom po opravljenih več pregledih med postopkom pred začetkom njegove uporabe.
- 1.26. Nacionalni pristojni organi naj v ta namen zagotovijo, da jih zavarovalnica ali pozavarovalnica obvesti o vseh spremembah notranjega modela ali načrtu sprememb, ki so po njenem mnenju pomembne.
- 1.27. Nacionalni pristojni organi naj si v zvezi s spremembami, ki jih sprejme zavarovalnica ali pozavarovalnica v zvezi s svojim notranjim modelom med postopkom pred začetkom njegove uporabe, ustvarijo mnenje najmanj glede:
 - (a) upravljanja, ki ga vzpostavi podjetje v zvezi s temi spremembami, vključno z notranjo odobritvijo sprememb, notranjo komunikacijo, dokumentacijo in preverjanje ustreznosti sprememb in
 - (b) razvrstitve sprememb, ki jih sprejme podjetje.

Poglavje 2: Spremembe modela

Smernica 5 – Področje uporabe politike o spremembah modela

- 1.28. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, ali zavarovalnica oziroma pozavarovalnica pri oblikovanju politike o spremembah modela vključi vse pomembne vire sprememb, ki bi lahko vplivale na njen zahtevani solventnostni kapital, najmanj pa spremembe:
 - (a) sistema upravljanja podjetja;
 - (b) usklajenosti podjetja z zahtevami za uporabo notranjega modela;
 - (c) ustreznosti tehničnih specifikacij notranjega modela podjetja in
 - (d) profila tveganj podjetja.

Smernica 6 – Opredelitev večje spremembe

- 1.29. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica razvija in uporablja številne ključne kakovostne ali količinske kazalnike za

opredelitev večje spremembe ter ali je zavarovalnica ali pozavarovalnica zavzela nepristranski pristop k razvrstitvi sprememb kot večjih sprememb.

- 1.30. Čeprav je količinski učinek spremembe modela na zahtevani solventnostni kapital ali posamezno sestavino zahtevanega solventnostnega kapitala lahko eden od kazalnikov, ki jih zavarovalnica ali pozavarovalnica namerava uporabiti pri opredelitvi večjih sprememb, naj si pristojni nacionalni organi ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja uporabo tudi drugih kakovostnih in količinskih kazalnikov.
- 1.31. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da se pri kazalnikih, ki jih razvija, upoštevajo posebnosti podjetja in njegovega notranjega modela.

Smernica 7 – Kombinacija več sprememb

- 1.32. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica načrtuje ocenjevanje učinka posamične spremembe in učinka vseh sprememb skupaj na zahtevani solventnostni kapital ali njegove posamezne sestavine.
- 1.33. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica načrtuje ocenjevanje takih učinkov za preprečitev, da bi se prezrli posamezni učinki, ki drug drugega izravnajo, in skupni učinek več sprememb.

Smernica 8 – Politika o spremembah notranjega modela skupine (v skladu s členom 231 direktive Solventnost II)

- 1.34. Vključeni nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela skupine ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica razvija politiko o eni spremembi modela.
- 1.35. Vključeni nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da politika o spremembi modela vključuje specifikacijo večjih in manjših sprememb za skupino in za vsako povezano podjetje, ki naj bi uporabljalo notranji model skupine za izračun svojega posamičnega zahtevanega solventnostnega kapitala.
- 1.36. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica oziroma pozavarovalnica zagotovi, da je vsaka sprememba, , ki je večja na ravni posameznega podjetja, razvrščena kot večja sprememba v okviru politike.

Poglavje 3: Test uporabnosti

Smernica 9 – Ocena skladnosti

- 1.37. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje o skladnosti zavarovalnice ali pozavarovalnice z zahtevami iz testa uporabnosti iz člena 120 Direktive Solventnost II, zlasti pa najmanj v zvezi z:
- (a) različnimi uporabami modela;
 - (b) prilagoditvijo modela dejavnosti;

- (c) razumevanjem modela;
- (d) podporo, ki jo model zagotavlja pri odločanju ter
- (e) načinom vključitve modela v sistem obvladovanja tveganj.

1.38. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo to mnenje ob upoštevanju, da se zavarovalnici ali pozavarovalnici ne bi smelo določiti popolnega in podrobnega seznama posebnih uporab.

Smernica 10 – Spodbuda za izboljšanje kakovosti notranjega modela

1.39. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako bo zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotovila, da se bo notranji model uporabljal v njenem sistemu obvladovanja tveganj in postopkih odločanja tako, da bo spodbujal izboljšanje kakovosti notranjega modela.

Smernica 11 – Prilagojen dejavnosti

1.40. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da je natančnost prilagoditve notranjega modela dejavnosti ustrezna, upoštevajoč vsaj naslednje dejavnike:

- (a) ali uporabe notranjega modela v postopku odločanja zavarovalnice ali pozavarovalnice vključujejo ključne poslovne odločitve, vključujoč strateške odločitve, in katere druge pomembne odločitve;
- (b) sistema zavarovalnice ali pozavarovalnice za obvladovanje tveganj in njegove razdrobljenosti;
- (c) razdrobljenosti, ki se zahteva za postopek odločanja zavarovalnice ali pozavarovalnice;
- (d) odločevalne strukture v zavarovalnici ali pozavarovalnici, ki sprejemajo odločitve; in
- (e) notranje evidence zavarovalnice ali pozavarovalnice o obliki izhodnih podatkov notranjega modela.

Smernica 12 – Razumevanje notranjega modela

1.41. Pristojni nacionalni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da upravni, poslovodni ali nadzorni organ ter pomembni uporabniki pri sprejemanju odločitev razumejo notranji model. Nacionalni pristojni organi naj za oblikovanje mnenja o njihovem razumevanju notranjega modela razmislijo o uporabi intervjujev z osebami iz upravnega, poslovodnega ali nadzornega organa in osebami, ki dejansko vodijo zavarovalnico ali pozavarovalnico.

- 1.42. Nacionalni pristojni organi naj razmislijo tudi o pregledu dokumentacije o zapisnikih sej upravnega odbora ali ustreznih organov odločanja za oblikovanje mnenja, kako je zavarovalnica ali pozavarovalnica pripravljena na izpolnitev zahtev iz testa uporabnosti.
- 1.43. Pristojni nacionalni organi naj razmislijo tudi o pregledu dokumentacije o zapisnikih sej upravnega odbora ali ustreznih organov odločanja za oblikovanje mnenja, kako je zavarovalnica ali pozavarovalnica pripravljena na izpolnitev zahtev iz testa uporabnosti.

Smernica 13 – Podpora odločanju

- 1.44. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da se notranji model uporablja pri odločanju, in ali je sposobna to tudi dokazati

Smernica 14 – Podpora odločanju

- 1.45. Nacionalni pristojni organi naj si v postopku pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da njene notranje zainteresirane strani, zlasti njeni upravni, poslovodni in nadzorni organi, redno prejemajo rezultate notranjega modela, ki se nanašajo na pomembne poslovne odločitve.

Smernica 15 – Podpora odločanju

- 1.46. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da je z notranjim modelom mogoče izmeriti vsaj ekonomski kapital in opredeliti vpliv na profil tveganj morebitnih odločitev, za katere se model uporabi.
- 1.47. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica razume tudi učinek takih odločitev na zahtevani solventnostni kapital.

Smernica 16 – Pogostost izračuna

- 1.48. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica razvija postopek spremljanja svojega profila tveganj in kako večja sprememba profila tveganj sproži ponovni izračun zahtevanega solventnostnega kapitala.

Smernica 17 – Posebnosti skupine

- 1.49. Vključeni nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela za skupino ustvarijo mnenje, kako sodelujoče podjetje in povezana podjetja, ki naj bi uporabljala notranji model skupine za izračun svojih posamičnih zahtevanih solventnostnih kapitalov, sodelujejo, da zagotovijo, da je notranji model oblikovan skladno z njihovo dejavnostjo.
- 1.50. Vključeni nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje o dokazilih, ki jih zagotovijo sodelujoče podjetje in povezana podjetja, in sicer najmanj, da:

- (a) se bo njihov posamični zahtevani solventnostni kapital izračunal vsaj tako pogosto, kot to zahteva člen 102 direktive Solventnost II in kadar bo to potrebno v postopku odločanja;
 - (b) lahko predlagajo spremembe notranjega modela skupine, zlasti za sestavine, ki so zanje pomembne, ali po spremembi njihovega profila tveganj in upoštevajoč okolje, v katerem zavarovalnica ali pozavarovalnica posluje, in
 - (c) povezana podjetja ustrezno razumejo tiste dele notranjega modela, ki vključujejo tveganja zadevnega podjetja.
- 1.51. Vključeni nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki naj bi uporabljale notranji model skupine za izračun svojega zahtevanega solventnostnega kapitala, zagotavljajo, da je oblika notranjega modela v skladu z njihovo dejavnostjo in njihovim sistemom obvladovanja tveganj, vključno z zagotavljanjem izhodnih podatkov, na ravni skupine in na ravni povezanih podjetij, ki so dovolj podrobni, da zagotavljajo notranjemu modelu skupine dovolj pomembno vlogo v postopkih odločanja.

Poglavje 4: Določitev predpostavk in strokovna ocena

Smernica 18 – Določitev predpostavk

- 1.52. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica določa predpostavke in uporablja strokovno oceno, zlasti ob upoštevanju pomembnosti vpliva uporabe predpostavk skladno s Smernicami o oblikovanju predpostavk in strokovnih ocen.
- 1.53. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako podjetje ocenjuje pomembnost, ob upoštevanju količinskih in kakovostnih kazalnikov in okoliščin izjemnih izgub.
- 1.54. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica na splošno vrednoti kazalnike.

Smernica 19 – Upravljanje

- 1.55. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da se pri določitvi vseh predpostavk in zlasti pri uporabi strokovne ocene uporablja preverjen in dokumentiran postopek.
- 1.56. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da se predpostavke pridobivajo in uporabljajo dosledno skozi čas ter v zavarovalnici ali pozavarovalnici in da ustrezajo njihovi predvideni uporabi.
- 1.57. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica odobri predpostavke na vodstvenih ravneh, ki ustrezajo njihovi

pomembnosti, za večino materialno pomembnih predpostavk, vse do in vključno z upravnim, poslovodnim ali nadzornim organom.

Smernica 20 – Komunikacija in negotovost

- 1.58. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da se s postopki, povezanimi s predpostavkami, zlasti z uporabo strokovne ocene pri izbiri teh predpostavk, skuša izrecno zmanjšati tveganje za nesporazum pri komunikaciji med vsemi različnimi vlogami, povezanimi s takimi predpostavkami.
- 1.59. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica vzpostavi formalni in dokumentirani postopek povratnih informacij med ponudniki in uporabniki pomembne strokovne ocene ter pridobljenih predpostavk.
- 1.60. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica prikaže negotovost predpostavk in povezane različice končnih rezultatov.

Smernica 21 – Dokumentacija

- 1.61. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica dokumentira postopek določanja predpostavk, zlasti uporabo strokovne ocene, tako da je postopek pregleden.
- 1.62. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica pridobljene predpostavke in njihovo pomembnost, zadevne strokovnjake, predvideno uporabo ter obdobje veljavnosti vključi v dokumentacijo.
- 1.63. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica vključi utemeljitev mnenja, vključno z uporabljenimi informacijsko podlago, s potrebno podrobnostjo za zagotovitev preglednosti predpostavk in postopka, ter merila za postopek odločanja, uporabljena za izbiro predpostavk in neupoštevanje drugih možnosti.
- 1.64. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da uporabniki pomembnih predpostavk dobijo jasne in celovite pisne informacije o navedenih predpostavkah.

Smernica 22 – Preverjanje ustreznosti

- 1.65. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja preverjanje ustreznosti postopka za izbiro predpostavk in uporabo strokovne ocene.
- 1.66. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja dokumentiranje postopka in orodij za preverjanje ustreznosti predpostavk, zlasti pa, da je dokumentirana uporaba strokovne ocene.

- 1.67. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica spremlja spremembe pomembnih predpostavk zaradi novih informacij ter analizira in pojasni navedene spremembe ter odstopanja od uresničitve pomembnih predpostavk.
- 1.68. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica, kjer je izvedljivo in ustrezno, uporablja druga orodja za preverjanje ustreznosti, kot so testiranje izjemnih situacij ali testiranje občutljivosti.
- 1.69. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica pregleduje izbrane predpostavke na podlagi neodvisnega notranjega ali zunanjega strokovnega mnenja.
- 1.70. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica odkriva pojav okoliščin, v katerih bi se predpostavke štete za napačne.

Poglavje 5: Metodološka skladnost

Smernica 23 – Točke preverjanja skladnosti

- 1.71. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja skladnost med metodami, uporabljenimi za izračun napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve, in metodami, ki se uporabljajo pri vrednotenju sredstev in obveznosti v bilanci stanja z vidika solventnosti.
- 1.72. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo zlasti mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica preverja skladnost v naslednjih korakih izračuna napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve, če so ti pomembni za del obravnavanega modela:
 - (a) skladnost prehoda od vrednotenja sredstev in obveznosti v bilanci stanja za potrebe solventnosti do notranjega modela za namen izračunov zahtevanih solventnostnih kapitalov;
 - (b) skladnost vrednotenja sredstev in obveznosti v notranjem modelu na datum vrednotenja z vrednotenjem sredstev in obveznosti v bilanci stanja za namen solventnosti;
 - (c) skladnost projekcije dejavnikov tveganja in njihovega vpliva na napoved denarne vrednosti s predpostavkami za navedene dejavnike tveganja, uporabljene za vrednotenje sredstev in obveznosti v bilanci stanja za namen solventnosti, ter
 - (d) skladnost ponovnega ovrednotenja sredstev in obveznosti na koncu obdobja z vrednotenjem sredstev in obveznosti v bilanci stanja za namene solventnosti

Smernica 24 – Vidiki skladnosti

- 1.73. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica pri oceni skladnosti upošteva najmanj naslednje vidike:
- (a) skladnost metod za izračun, uporabljenih pri vrednotenju sredstev in obveznosti v bilanci stanja za namen solventnosti, ter izračuna napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve;
 - (b) skladnost podatkov in parametrov, ki se uporabijo kot vhodni podatki za zadevne izračune, ter
 - (c) skladnost predpostavk, na katerih temeljijo zadevni izračuni, zlasti predpostavk o pogodbenih možnostih in finančnih jamstvih, prihodnjih ukrepih upravljanja in pričakovanih prihodnjih diskrecijskih upravičenj.

Smernica 25 – Presoja skladnosti

- 1.74. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica izvaja redne presoje skladnosti v okviru postopka preverjanja ustreznosti svojega notranjega modela v skladu s členom 124 direktive Solventnost II.
- 1.75. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica izvaja presojo skladnosti na količinski podlagi, kadarkoli je to mogoče in sorazmerno.
- 1.76. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje kako zavarovalnica ali pozavarovalnica:
- (a) v svoji presoji skladnosti opredeli in dokumentira vsakršne odklone med izračunom napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve ter vrednotenjem sredstev in obveznosti v bilanci stanja za namen solventnosti;
 - (b) oceni vpliv odklonov, posamičnih in v kombinaciji in
 - (c) utemelji, da odkloni ne bodo povzročili neskladnosti med izračunom napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve ter vrednotenjem sredstev in obveznosti v bilanci stanja za namen solventnosti.

Poglavje 6: Napoved v obliki verjetnostne porazdelitve

Smernica 26 – Poznavanje profila tveganj

- 1.77. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja izčrpen niz dogodkov napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve, na katerih temelji notranji model.
- 1.78. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje o postopkih, ki jih vzpostavi zavarovalnica ali pozavarovalnica za vzdrževanje zadostnega poznavanja njenega trenutnega profila tveganj.
- 1.79. Nacionalni pristojni organi naj si zlasti ustvarijo mnenje, kako namerava zavarovalnica ali pozavarovalnica vzdrževati poznavanje dejavnikov tveganja in drugih dejavnikov, ki pojasnjujejo vedenje spremenljivk, na katerih temelji

napoved v obliki verjetnostne porazdelitve, tako da so lahko v napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve upoštevane vse ustrezne značilnosti njenega profila tveganj.

Smernica 27 – Bogastvo napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve

- 1.80. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica ocenjuje ustreznost aktuarskih in statističnih tehnik, uporabljenih za izračun napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve, ter kako upošteva zmožnost tehnik za obdelavo znanja o profilu tveganj kot pomembnega merila.
- 1.81. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica izbira tehnike, s katerimi pripravi napoved v obliki verjetnostne porazdelitve, ki je dovolj bogata, da upošteva vse ustrezne značilnosti njenega profila tveganj in podpira odločanje.
- 1.82. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo tudi mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica v okviru te metodološke ocene upošteva zanesljivost neugodnih kvantilov, ocenjenih na podlagi napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve.
- 1.83. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da prizadevanje za pripravo bogate napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve ne zmanjša zanesljivosti ocene neugodnih kvantilov.

Smernica 28 – Ocena bogastva napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve

- 1.84. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela za oblikovanje mnenja v skladu s smernico 28 in za zagotovitev usklajenega pristopa k spremembam modela pred začetkom uporabe upoštevajo najmanj:
 - (a) profil tveganj zavarovalnice ali pozavarovalnice in v kakšni meri se le-ta odraža v napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve;
 - (b) trenutni napredek na področju aktuarske vede in splošno sprejeto tržno prakso;
 - (c) v zvezi s stopnjo bogastva napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve vse ukrepe, ki jih sprejme zavarovalnica ali pozavarovalnica za zagotovitev skladnosti s preskusom notranjega modela ter vse standarde iz členov od 120 do 126 direktive Solventnost II;
 - (d) za določeno obravnavano tveganje, kako izbrane tehnike in napoved v obliki verjetnostne porazdelitve, ki jo pridobi zavarovalnica ali pozavarovalnica, vplivajo na druga tveganja s področja uporabe notranjega modela, kar zadeva stopnjo bogastva napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve, ter
 - (e) naravo, obseg in zahtevnost obravnavanega tveganja, kot so opredeljeni v členu 29(3) Direktive Solventnost II.

Smernica 29 – Obogatitev napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve

- 1.85. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica prepreči, da bi se v napoved v obliki verjetnostne porazdelitve vneslo neutemeljeno bogastvo, ki ne upošteva prvotnega poznavanja njenega profila tveganj (glej smernico 26).
- 1.86. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, ali je metodologija, ki jo uporablja zavarovalnica ali pozavarovalnica za obogatitev napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve, v skladu s statističnimi standardi kakovosti glede metod, predpostavk in podatkov. Če te tehnike vključujejo uporabo strokovne ocene, bi se morale uporabiti ustrezne smernice o določitvi predpostavk in strokovni oceni.

Poglavje 7: Kalibracija – približne vrednosti

Smernica 30 – Razumevanje približnih vrednosti

- 1.87. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica dokazuje podrobno razumevanje približnih vrednosti, ki so predpisane v členu 122(3) Direktive Solventnost II in ki jih zavarovalnica ali pozavarovalnica sprejme.
- 1.88. Zlasti naj si nacionalni pristojni organi ustvarijo vsaj mnenje, kako podjetje :
- (a) upošteva napako, ki se vnese s približnimi vrednostmi v zahtevani solventnostni kapital;
 - (b) dokaže, da zaradi sprejetih približnih vrednosti zahtevani solventnostni kapital ni ocenjen bistveno nižje kot v rezultatu izračuna na podlagi referenčne mere tveganja, da se imetnikom polic zagotovi raven zaščite v skladu s členom 101(3) direktive Solventnost II, ter
 - (c) izpodbija in utemeljuje stabilnost rezultata približnih vrednosti skozi čas in v okoliščinah izjemnih izgub v skladu z njenim profilom tveganj.
- 1.89. Nacionalni pristojni organi naj zavarovalnici ali pozavarovalnici pojasnijo, da materialno pomembne negotovosti v zvezi s približnimi vrednostmi za prilagoditev zahtevanega solventnostnega kapitala niso dovoljene, če bi taka negotovost povzročila prenizko oceno zahtevanega solventnostnega kapitala.

Smernica 31 – Referenčna mera tveganja kot vmesni rezultat

- 1.90. Če lahko zavarovalnica ali pozavarovalnica dobi referenčno mero tveganja kot vmesni rezultat postopka izračuna ekonomskega kapitala, naj si pristojni nacionalni organi med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako podjetje lahko dokazuje, da ta rezultat tudi ustrezno upošteva njen profil tveganj.

Smernica 32 – Uporaba drugih spremenljivk, na katerih temelji izračun

- 1.91. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica, če uporablja za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala različico spremenljivke, na kateri temelji izračun, ki se razlikuje od osnovnih lastnih virov sredstev, dokaže:
- (a) da razlika med osnovnimi lastnimi viri sredstev in spremenljivko, na kateri temelji izračun, ni pomembna ob $t=0$ in v nobenih predvidljivih okoliščinah do in vključno ob $t=1$; ali
 - (b) da se v primeru, kadar je ta razlika materialno pomembna, le-ta v naslednjem obdobju ne bo bistveno spremenila, še zlasti ne v okoliščinah izjemnih izgub, v skladu s profilom tveganj podjetja.
- 1.92. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica, če za vrednotenje osnovnih lastnih virov sredstev uporablja različico spremenljivke, na kateri temelji izračun, ki se razlikuje od osnovnih lastnih virov sredstev, dokaže:
- (a) da lahko uskladi razliko med osnovnimi lastnimi viri sredstev in spremenljivko, na kateri temelji izračun, ob $t=0$, ter
 - (b) da razume razliko med osnovnimi lastnimi viri sredstev in spremenljivko, na kateri temelji izračun, v vseh okoliščinah do $t=1$ in vključno ob $t=1$.
- 1.93. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako lahko zavarovalnica ali pozavarovalnica z bilanco stanja, ki jo sestavi za namene solventnosti, določi znesek primernih lastnih virov sredstev, ki so na voljo za kritje zahtevanega solventnostnega kapitala, ne glede na metodo izračuna, uporabljeno za izračun tega zahtevanega solventnostnega kapitala.

Smernica 33 – Uporaba analitičnih zaprtih formul

- 1.94. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica, kadar za prilagoditev svojega zahtevanega kapitala z notranje mere tveganja na referenčno mero uporabi analitične zaprte formule, dokaže, da so predpostavke, na katerih temeljijo formule, stvarne in veljajo tudi v okoliščinah izjemnih izgub v skladu s profilom tveganj zavarovalnice ali pozavarovalnice.

Smernica 34 – Ukrepi upravljanja

- 1.95. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica, kadar v svojem notranjem modelu izbere časovno obdobje, ki je daljše od enega leta, upošteva ukrepe upravljanja v okviru izračuna zahtevanega solventnostnega kapitala, ter zagotavlja, da so taki ukrepi upravljanja modelirani na realističen in razumljiv način in učinkujejo na bilanco stanja z vidika solventnosti med $t=0$ in $t=1$.

1.96. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da se splošna načela v zvezi z vrednotenjem sredstev in obveznosti upoštevajo ob $t=1$, kadar se upoštevajo učinki odločitev upravljanja na bilanco stanja za namen solventnosti za namen teh smernic.

Smernica 35 – Več približnih vrednosti

1.97. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica, kadar mora sprejeti več približnih vrednosti, oceni, ali je med temi približnimi vrednostmi prišlo do medsebojnih vplivov, ki jih je treba izrecno dovoliti.

Poglavje 8: Pripis dobička in izgube

Smernica 36 – Opredelitev dobička in izgube

1.98. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica obravnava dobiček in izgubo kot spremembe v zadevnem obdobju v okviru:

- (a) osnovnih lastnih virov sredstev ali
- (b) drugih denarnih zneskov, ki se uporabijo v notranjem modelu za določitev sprememb osnovnih lastnih virov sredstev, kot je dejanska sprememba virov ekonomskega kapitala.

1.99. Pripis dobička in izgube naj izključi gibanja, povezana z povečanjem dodatnih lastnih virov sredstev, s poplačilom in odkupom teh lastnih virov sredstev in s porazdelitvijo lastnih virov sredstev.

1.100. Če podjetje v svojem notranjem modelu uporablja spremenljivko, ki niso osnovni lastni viri sredstev, naj si pristojni nacionalni organi ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica uporablja to spremenljivko z vidika pripisa dobička in izgube.

1.101. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako podjetje s pripisom dobička in izgube opredeli, kako so spremembe dejavnikov tveganja povezane z gibanjem spremenljivke, na kateri temelji napoved v obliki verjetnostne porazdelitve.

Smernica 37 – Uporaba pripisa dobička in izgube

1.102. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da je pripis dobička in izgube v skladu s predvidenimi uporabami pripisa dobička in izgube iz testa uporabnosti in postopka preverjanja ustreznosti.

Smernica 38 – Uporaba pripisa dobička in izgube ter preverjanje ustreznosti

1.103. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica

zagotavlja, da se informacije o izvajanju modela v preteklosti, ki se zagotovijo s pripisom dobička in izgube, upoštevajo v njenem ciklu rednega preverjanja ustreznosti.

Poglavje 9: Preverjanje ustreznosti

Smernica 39– Politika preverjanja ustreznosti in poročilo o preverjanju ustreznosti

1.104. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da so v politiki preverjanja ustreznosti, ki jo sprejme, določeni najmanj:

- (a) postopki, metode in orodja, ki se uporabijo za preverjanje ustreznosti notranjega modela in njihove namene;
- (b) pogostost rednih preverjanj ustreznosti za vsak del notranjega modela in okoliščine, ki sprožijo dodatno preverjanje ustreznosti;
- (c) osebe, ki so pristojne za posamezne naloge preverjanja ustreznosti, in
- (d) postopek, ki se uporabi, če se med postopkom preverjanja ustreznosti modela ugotovijo težave v zvezi z zanesljivostjo notranjega modela, ter postopek odločanja za odpravo teh težav.

1.105. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica v poročilu o preverjanju ustreznosti dokumentira rezultate preverjanja ustreznosti ter ugotovitve in posledice, ki izhajajo iz analize preverjanja ustreznosti.

1.106. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica vključi v to poročilo sklicevanje na sklope podatkov o preverjanju ustreznosti iz smernice 50 ter odobritev, ki jo izdajo glavni udeleženci v postopku.

Smernica 40 – Obseg in namen postopka preverjanja ustreznosti

1.107. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako jasno zavarovalnica ali pozavarovalnica pri določitvi namena in obsega preverjanja ustreznosti določi poseben namen preverjanja ustreznosti za vsak del notranjega modela.

1.108. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica vključi kakovostne in količinske vidike notranjega modela v obseg preverjanja ustreznosti.

1.109. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica upošteva pri določitvi obsega preverjanja ustreznosti poleg preverjanja ustreznosti različnih delov notranjega modela tudi njegovo preverjanje ustreznosti v celoti, zlasti pa preverjanje ustreznosti izračunane napovedi v obliki verjetnostne porazdelitve, da se zagotovi raven predpisanega kapitala, ki ni pomembno napačna.

Smernica 41 – Pomembnost

- 1.110. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica obravnava pomembnost dela notranjega modela, za katerega se preverja ustreznost, ne samo posamično, temveč tudi v kombinaciji, če uporablja pomembnost pri določitvi intenzivnosti dejavnosti preverjanja ustreznosti.
- 1.111. Če zavarovalnica ali pozavarovalnica ne preverja ustreznosti določenih posameznih delov notranjega modela z visoko natančnostjo, ker niso dovolj pomembni, naj si nacionalni pristojni organi ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica kljub temu pri določitvi ustreznega postopka preverjanja njihove ustreznosti upošteva, da so navedeni deli v kombinaciji lahko pomembni.
- 1.112. Nacionalni pristojni nacionalni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica upošteva testiranje občutljivosti pri določitvi pomembnosti v okviru preverjanja ustreznosti.

Smernica 42 – Kakovost postopka preverjanja ustreznosti

- 1.113. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica navede vse znane omejitve veljavnega postopka preverjanja ustreznosti.
- 1.114. Če obstajajo omejitve v zvezi s preverjanjem ustreznosti delov, ki so vključeni v postopek preverjanja ustreznosti, naj si nacionalni pristojni organi ustvarijo mnenje, kako se zavarovalnica ali pozavarovalnica teh omejitev zaveda in jih dokumentira.
- 1.115. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da so v oceni kakovosti postopka preverjanja ustreznosti izrecno navedene okoliščine, v katerih je preverjanje ustreznosti neučinkovito.

Smernica 43 – Upravljanje postopka preverjanja ustreznosti

- 1.116. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje o upravljanju, ki ga uvede zavarovalnica ali pozavarovalnica v zvezi s sporočanjem rezultatov preverjanja ustreznosti, ki ga izvede.
- 1.117. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica oblikuje splošno mnenje na podlagi ugotovitev postopka preverjanja ustreznosti in o njem obvesti notranje strani.
- 1.118. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica uvede vnaprej določena merila za določitev, ali je treba v tem podjetju zahtevati stopnjevanje rezultatov ali delov rezultatov preverjanja ustreznosti .
- 1.119. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, ali je zavarovalnica ali pozavarovalnica določila, pod katerimi pogoji je treba rezultate postopka preverjanja ustreznosti stopnjevati, in ali je zavarovalnica ali pozavarovalnica jasno opredelila in določila tak način stopnjevanja, da se ohrani neodvisnost postopka preverjanja ustreznosti.

1.120. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako je v politiki preverjanja ustreznosti, ki jo sprejme zavarovalnica ali pozavarovalnica, opisano poročanje o rezultatih različnih orodij za preverjanje ustreznosti, tako za redno preverjanje ustreznosti kot za dodatno preverjanje ustreznosti, izvedeno zaradi posebnih okoliščin, ter kako se ti uporabljajo, če preskusi pokažejo, da notranji model ne deluje, kot je bilo predvideno.

Smernica 44 – Vloge v postopku preverjanja ustreznosti

1.121. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica, če sodelujejo pri izvajanju posebnih nalog v postopku preverjanja ustreznosti druge osebe in ne funkcija upravljanja tveganj, zagotavlja, da funkcija upravljanja tveganj uresničuje svojo splošno odgovornost iz člena 44 direktive Solventnost II, vključno z odgovornostjo za zagotovitev izvajanja različnih nalog v postopku preverjanja ustreznosti.

1.122. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica formalno pojasni vlogo posameznih strani v opredeljenem postopku preverjanja ustreznosti.

1.123. Nacionalni pristojni organi naj si ustvari mnenje, ali podjetje v politiko preverjanja ustreznosti, ki jo vzpostavi, vključi dodelitev nalog za celotni postopek preverjanja ustreznosti.

Smernica 45 – Neodvisnost postopka preverjanja ustreznosti

1.124. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako funkcija upravljanja tveganj zavarovalnice ali pozavarovalnice za zagotovitev nepristranskega izpodbijanja notranjega modela zagotavlja, da se postopek preverjanja ustreznosti izvede neodvisno od razvoja in uporabe modela ter da naloge iz politike preverjanja ustreznosti, ki jih vzpostavi, ustvarjajo in ohranjajo neodvisnost postopka preverjanja ustreznosti.

1.125. Nacionalni pristojni nacionalni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica pri določitvi strani, ki sodelujejo pri nalogah, povezanih s postopkom preverjanja ustreznosti, upošteva naravo, obseg in zahtevnost tveganj, s katerimi se sooča to podjetje, ter naloge in znanja vključenih oseb, notranjo organizacijo podjetja in njegov sistem upravljanja.

Smernica 46 – Posebnosti notranjih modelov skupine

1.126. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela skupine ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica upošteva preverjanje ustreznosti notranjega modela v okviru izračuna konsolidiranega zahtevanega solventnostnega kapitala skupine in zahtevanega solventnostnega kapitala povezanih podjetij, ki se izračuna na podlagi notranjega modela za skupino, ter kako zavarovalnica ali pozavarovalnica izrecno določi to upoštevanje v politiki preverjanja ustreznosti, ki jo določi za notranji model skupine.

1.127. Nacionalni pristojni nacionalni organi naj si ustvarijo mnenje, kako sodelujoče podjetje in povezana podjetja, za katera se zahtevani solventnostni kapital

izračuna na podlagi notranjega modela, določijo enotno politiko preverjanja ustreznosti za vključitev postopka preverjanja ustreznosti na ravni skupine in na posamični ravni.

Smernica 47 – Množica orodij

- 1.128. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da so orodja za kakovostno ali količinsko preverjanje ustreznosti, ki jih uporablja, ustrezna in zanesljiva za preverjanje ustreznosti notranjega modela za notranjo uporabo kot tudi za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala.
- 1.129. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica razume orodja za preverjanje ustreznosti, ki jih uporablja, in upošteva, da imajo različna orodja različne značilnosti in omejitve.
- 1.130. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, če zavarovalnica ali pozavarovalnica upošteva, katera orodja za preverjanje ustreznosti ali njihova kombinacija najbolj ustrezajo namenu in obsegu preverjanja ustreznosti v skladu s politiko preverjanja ustreznosti, ki jo določi.
- 1.131. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica vzpostavi postopek za izbiro ustreznega sklopa orodij za preverjanje ustreznosti za zagotovitev zanesljivega postopka preverjanja ustreznosti. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica dokumentira ta postopek in ali pri izbiri orodij za preverjanje ustreznosti upošteva vsaj naslednje značilnosti:
- (a) raven zahtevnosti: orodja za preverjanje ustreznost, ki segajo od enostavnih tehnik do zahtevnih metod;
 - (b) naravo: orodja za preverjanje ustreznosti so lahko kakovostna, količinska ali njihova kombinacija;
 - (c) potrebno znanje: obseg znanja, ki ga morajo imeti osebe, ki izvajajo preverjanje ustreznosti;
 - (d) neodvisnost: stopnja neodvisnosti, ki jo morajo imeti osebe, ki izvajajo preverjanje ustreznosti;
 - (e) potrebne informacije: morebitne omejitve količine ali vrste informacij, ki so na voljo za zunanje preverjanje ustreznosti v primerjavi z notranjim, ter
 - (f) cikel preverjanja ustreznosti: različna orodja za preverjanje ustreznosti, ki vključujejo vse ključne predpostavke, sprejete na različnih stopnjah notranjega modela od razvoja, do izvajanja in delovanja.

Smernica 48 – Testi izjemnih situacij in analiza scenarijev

- 1.132. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako uporablja zavarovalnica ali pozavarovalnica teste izjemnih situacij in analizo scenarijev v okviru preverjanja ustreznosti notranjega modela .
- 1.133. Nacionalni pristojni organi naj si zlasti ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da testi izjemnih situacij in analiza scenarijev, ki jih uporablja, vključujejo ustrezna tveganja, in se jih spremlja skozi čas.

Smernica 49 – Uporaba orodij

- 1.134. nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako lahko zavarovalnica ali pozavarovalnica pojasni, za katere dele notranjega modela se preverja ustreznost s posameznimi orodji za preverjanje ustreznosti in zakaj so ta orodja ustrezna za določen namen, pri čemer opiše vsaj:
- (a) pomembnost dela modela, za katerega se preverja ustreznost;
 - (b) raven, na kateri se bo orodje uporabljalo, od posameznih tveganj, modeliranja blokov, portfelja, poslovne enote do skupnih rezultatov;
 - (c) namen te naloge preverjanja ustreznosti in
 - (d) pričakovani rezultat preverjanja ustreznosti.

Smernica 50 – Sklopi podatkov za preverjanje ustreznosti

- 1.135. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da ji izbrani podatki in strokovna ocena, ki se uporabijo v postopku preverjanja ustreznosti, dejansko omogočajo preverjanje ustreznosti notranjega modela v različnih okoliščinah, ki so se pojavile v preteklosti in se lahko pojavijo v prihodnosti.

Poglavje 10: Dokumentacija

Smernica 51 – Postopki nadzora

- 1.136. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja posodabljanje in redne preglede dokumentacije o notranjem modelu.
- 1.137. Zlasti naj si nacionalni pristojni organi ustvarijo najmanj mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica vzpostavi:
- (a) učinkovit postopek nadzora nad dokumentacijo o notranjem modelu;
 - (b) postopek nadzora različic za dokumentacijo o notranjem modelu in
 - (c) jasen sistem navajanja dokumentacije o notranjem modelu, ki bi se moral uporabiti v seznamu dokumentacije.

Smernica 52 – Dokumentacija o metodologijah

1.138. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica pripravi dokumentacijo, ki je dovolj podrobna, da dokazuje podrobno razumevanje metodologij in tehnik, uporabljenih v notranjem modelu, in vključuje najmanj:

- (a) predpostavke, na katerih temelji notranji model;
- (b) uporabnost teh predpostavk glede na profil tveganj podjetja in
- (c) vse pomanjkljivosti metodologije ali tehnike.

1.139. To velja tudi, kadar metodologijo ali drugo tehniko, ki jo zavarovalnica ali pozavarovalnica uporabi v notranjem modelu, dokumentira zunanja stranka.

1.140. Nacionalni pristojni organi naj si ustvari mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica pri dokumentiranju teorije, predpostavk in matematične ter empirične podlage, na katerih temelji katera koli metodologija, uporabljena v notranjem modelu v skladu s členom 125(3) direktive Solventnost II, vključi, če je na voljo, pomembne korake razvoja metodologije ter vse druge metodologije, ki jih je zavarovalnica ali pozavarovalnica preučila, vendar jih nato ni uporabila.

Smernica 53 – Okoliščine, v katerih notranji model ne deluje uspešno

1.141. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica vključi v svojo dokumentacijo splošni povzetek pomembnih pomanjkljivosti notranjega modela, združen v enem dokumentu, ki vsebuje najmanj naslednje vidike:

- (a) tveganja, ki niso zajeta v notranjem modelu;
- (b) omejitve modeliranja tveganj, uporabljenega v notranjem modelu;
- (c) naravo, stopnjo in vire negotovosti, povezane z rezultati notranjega modela, vključno z občutljivostjo rezultatov za ključne predpostavke, na katerih temelji notranji model;
- (d) pomanjkljivosti podatkov, uporabljenih v notranjem modelu, ter pomanjkanje podatkov za izračun notranjega modela;
- (e) tveganja, ki izhajajo iz uporabe zunanjih modelov in zunanjih podatkov v notranjem modelu;
- (f) omejitve informacijske tehnologije, uporabljene v notranjem modelu, ter
- (g) omejitve upravljanja notranjega modela in

- (h) opravljeno delo za določitev navedenih pomanjkljivosti in kakršnekoli načrte za izboljšavo modela.

Smernica 54 – Ustreznost za naslovnike

- 1.142. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako si zavarovalnica ali pozavarovalnica prizadeva, da bi imela dokumentacijo o notranjem modelu, sestavljeno iz več ravni, ki bi ustrezala različnim uporabam in različnim ciljnim skupinam.

Smernica 55 – Navodila za uporabo ali opis postopka

- 1.143. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica v okviru dokumentacije notranjega modela uvede navodila za uporabo ali opis postopka notranjega modela, ki morajo biti dovolj podrobni, da omogočajo neodvisni dobro obveščeni tretji osebi delovanje in zagon notranjega modela.

Smernica 56 – Dokumentacija o izhodnih podatkih modela

- 1.144. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica dokumentira in shrani, ne nujno v enem dokumentu, izhodne podatke modela, ki so pomembni za izpolnjevanje zahtev iz člena 120 Direktive Solventnost II.

Smernica 57 – Programska oprema in modeliranje platform

- 1.145. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica v svoji dokumentaciji zagotovi informacije o programski opremi, modeliranju platform in sistemih strojne opreme, uporabljenih v notranjem modelu.
- 1.146. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, ali podjetje o uporabi programske opreme, modeliranja platform in sistemov strojne opreme zagotovi v dokumentaciji dovolj informacij, da lahko oceni in utemelji njihovo uporabo ter omogoči nacionalnim pristojnim organom oceno njihove ustreznosti.

Poglavje 11: Zunanji modeli in podatki

Smernica 58 – Zunanji podatki

- 1.147. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica ob upoštevanju narave zunanjih podatkov dokazuje ustrezno raven razumevanja posebnosti zunanjih podatkov, uporabljenih v notranjem modelu, vključno z vsemi pomembnimi preoblikovanji, prevrednotenji, sezonskostjo ter vsemi drugimi predelavami, povezanimi z zunanjimi podatki.
- 1.148. Zlasti naj si nacionalni pristojni organi ustvarijo mnenje najmanj o tem, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica:

- (a) razume značilnosti in omejitve ali druge posebnosti zunanjih podatkov;

- (b) razvija postopke za odkrivanje morebitnih manjkajočih zunanjih podatkov in drugih omejitev;
- (c) razume približne vrednosti in obdelavo manjkajočih ali nezanesljivih zunanjih podatkov ter
- (d) razvija postopke za pravočasno izvajanje preverjanja skladnosti, vključno s primerjavami z drugimi ustreznimi viri v obsegu, za katerega so podatki ustrezno razpoložljivi.

Smernica 59 – Razumevanje zunanjega modela

- 1.149. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica dokazuje, da vse strani, vključene v uporabo zunanjega modela, dovolj podrobno razumejo dele zunanjega modela, ki so zanje pomembni, vključno s predpostavkami ter tehničnimi in operativnimi vidiki.
- 1.150. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, če zavarovalnica ali pozavarovalnica namenja posebno pozornost vidikom zunanjega modela, ki so pomembnejši za njen profil tveganj.

Smernica 60 – Pregled izbire zunanjega modela in podatkov

- 1.151. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe ustvarijo mnenje, ali zavarovalnica ali pozavarovalnica redno pregleduje svojo utemeljitev za izbiro določenega zunanjega modela ali sklopa zunanjih podatkov.
- 1.152. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, če zavarovalnica ali pozavarovalnica ni preveč odvisna od enega ponudnika in ali uvaja načrte za ublažitev vpliva morebitnih napak ponudnika.
- 1.153. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, če zavarovalnica ali pozavarovalnica namenja pozornost vsem posodobitvam zunanjega modela ali podatkov, ki ji omogočajo boljšo oceno njenih tveganj.

Smernica 61 – Vključitev v okvir notranjega modela

- 1.154. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica dokazuje ustreznost pristopa k vključitvi zunanjega modela v okvir notranjega modela, vključno s tehnikami, podatki, parametri in predpostavkami, ki jih izbere podjetje, ter izhodnimi ali vhodnimi podatki zunanjega modela.

Smernica 62 – Preverjanje ustreznosti

- 1.155. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica izvaja svoje preverjanje ustreznosti pomembnih predpostavk zunanjega modela, ki so pomembne za njen profil tveganj, ter postopka za vključitev zunanjega modela in podatkov v svoje postopke in notranji model.

- 1.156. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica ocenjuje ustreznost izbire ali ne-izbire značilnosti in možnosti, ki so na voljo za zunanji model.
- 1.157. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica v okviru svojega preverjanja ustreznosti upošteva ustrezne informacije, zlasti pa analizo, ki jo opravi prodajalec ali druga tretja oseba, ter hkrati, ali zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja najmanj:
- (a) da ni ogrožena neodvisnost postopka preverjanja ustreznosti zaradi razvoja in uporabe notranjega modela;
 - (b) da je v skladu s postopkom preverjanja ustreznosti, ki ga določi zavarovalnica ali pozavarovalnica, in je jasno določen v politiki preverjanja ustreznosti in
 - (c) da se upoštevajo vse implicitne ali eksplicitne pristranskosti analize, ki jo opravi prodajalec ali druga tretja oseba.

Smernica 63 – Dokumentacija

- 1.158. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica dokazuje, da dokumentacija zunanjih modelov in podatkov izpolnjuje dokumentacijske standarde.
- 1.159. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, če zavarovalnica ali pozavarovalnica pripravi dokumentacijo najmanj o:
- (a) vidikih zunanjega modela in zunanjih podatkov, ki so pomembni za njen profil tveganj;
 - (b) vključitvi zunanjega modela ali zunanjih podatkov v svoje postopke in notranji model;
 - (c) vključitvi podatkov, zlasti vhodnih podatkov, za zunanji model ali izhodnih podatkov zunanjega modela v svoje postopke in notranji model ter
 - (d) zunanjih podatkih, uporabljenih v notranjem modelu, ter njihovem viru in uporabi.
- 1.160. Če zavarovalnica ali pozavarovalnica v okviru svojega dokumentiranja vpliva na dokumentacijo, ki jo pripravijo prodajalci in ponudniki storitev, naj si nacionalni pristojni organi ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da njena sposobnost za izpolnjevanje dokumentacijskih standardov ni ogrožena.

Smernica 64 – Odnos pristojnih nacionalnih organov s prodajalci zunanjih modelov

- 1.161. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, kako zavarovalnica ali pozavarovalnica ohranja svojo odgovornost za izpolnjevanje svojih obveznosti, povezanih z

njenim notranjim modelom, ter za vlogo zunanjega modela ali podatkov v notranjem modelu ter vseh drugih zahtev.

- 1.162. Nacionalni pristojni organi naj zavarovalnici ali pozavarovalnici pojasnijo, da zaradi kakršnih koli stikov med pristojnimi nacionalnimi organi in prodajalci zunanjih modelov za pridobitev podatkov za preglede tega modela, ki jih opravijo pristojni nacionalni organi, zavarovalnica ali pozavarovalnica ne bi smela biti oproščena obveznosti, da dokaže, da zunanji model izpolnjuje zahteve notranjega modela.
- 1.163. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje o uporabi zunanjega modela v celoti za vsak posamični postopek pred začetkom njegove uporabe.
- 1.164. Nacionalni pristojni organi naj zavarovalnici ali pozavarovalnici pojasnijo, da bodo zavrnil vsako vlogo za uporabo zunanjega modela, če zavarovalnica ali pozavarovalnica ne bo predložila posebnih informacij, zahtevanih za oceno vloge, ki jo opravijo nacionalni pristojni organi.

Smernica 65 – Vloga ponudnikov storitev pri uporabi zunanjih modelov in podatkov

- 1.165. Nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, če zavarovalnica ali pozavarovalnica, ki se odloči, da ne bo neposredno uporabljala zunanjega modela, uporablja pogodbo z zunanjimi izvajalci.
- 1.166. Prav tako naj si nacionalni pristojni organi ustvarijo mnenje, če zavarovalnica ali pozavarovalnica na podlagi pogodbe z zunanjimi izvajalci pooblasti ponudnika storitve za izvajanje nekaterih nalog, povezanih z zunanjimi podatki.
- 1.167. Nacionalni pristojni organi naj zavarovalnici ali pozavarovalnici pojasnijo, da zaradi takih pogodb z zunanjimi izvajalci ni oproščena obveznosti, da dokaže, da notranji model izpolnjuje zahteve.
- 1.168. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, če zavarovalnica ali pozavarovalnica zagotavlja, da so v vsaki pogodbi z zunanjimi izvajalci, ki se nanaša na uporabo notranjega modela ali izvajanje nalog, povezanih z zunanjimi podatki, v skladu z zahtevami iz člena 49 direktive Solventnost II, opredeljene obveznosti pogodbenih strank.
- 1.169. Nacionalni pristojni organi naj si ustvarijo mnenje, ali zavarovalnica ali pozavarovalnica ne glede na to, katera stranka dejansko izvaja naloge, povezane z zagotovljenimi storitvami, zadrži vso odgovornost.

Poglavje 12: Delovanje kolegijev med postopkom pred začetkom uporabe notranjih modelov za skupine

Smernica 66 – Oblikovanje mnenja o področju uporabe notranjega modela med postopkom pred začetkom uporabe notranjih modelov za skupine

- 1.170. Zlasti naj nadzornik skupine, drugi vključeni nacionalni pristojni organi ter drugi pristojni nacionalni organi, ki jih določi kolegij, pri oblikovanju mnenja o ustreznosti področja uporabe notranjega modela med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela za skupino upoštevajo:

- (a) pomembnost povezanih podjetij v skupini glede na profil tveganj skupine;
- (b) profil tveganj povezanih podjetij v skupini v primerjavi s profilom tveganj celotne skupine;
- (c) če je ustrezno, prehodni načrt skupine za poznejšo razširitev področja uporabe modela in časovni okvir za to;
- (d) ustreznost standardne formule ali drugega notranjega modela pred začetkom uporabe, ki naj bi se uporabljal za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala katere koli zavarovalnice ali pozavarovalnice, vključene v področje uporabe notranjega modela, in
- (e) ustreznost standardne formule ali drugega notranjega modela pred začetkom uporabe, ki naj bi se uporabljal za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala katerekoli zavarovalnice ali pozavarovalnice v skupini, ki pa ni vključena v področje uporabe notranjega modela za skupino.

1.171. Nadzornik skupine in drugi vključeni nacionalni pristojni organi naj pri oblikovanju mnenja o ustreznosti izključitve povezanih podjetij v skupini iz področja uporabe notranjega modela ocenijo, ali bi izključitev podjetja lahko povzročila:

- (a) neustrezno dodelitev lastnih virov sredstev na podlagi zahtevanega solventnostnega kapitala posameznih zavarovalnic ali pozavarovalnic, ki pa ne bi prispevala k dodelitvi lastnih virov sredstev glede na profil tveganj skupine;
- (b) neskladnosti, ki bi izhajale iz uporabe notranjega modela za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala skupine in uporabe standardne formule ali drugega notranjega modela pred začetkom uporabe, ki ga uporabi katero koli povezano podjetje iz skupine za izračun svojega zahtevanega solventnostnega kapitala;
- (c) pomanjkljivosti obvladovanja tveganj skupine in povezanih podjetij v skupini, ki so posledica omejenega področja uporabe notranjega modela, ali
- (d) neustrezen zahtevani solventnostni kapital skupine glede na profil tveganj skupine.

Smernica 67 – Naloge nadzornika skupine in drugih vključenih pristojnih nacionalnih organov, ki sodelujejo v postopku pred začetkom uporabe notranjih modelov za skupine

1.172. Nadzornik skupine in drugi vključeni nacionalni pristojni organi naj se med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela dogovorijo o najbolj uspešni in učinkoviti razdelitvi nalog med različne vključene nacionalne pristojne organe.

- 1.173. Nadzornik skupine naj po posvetovanju z drugimi vključenimi nacionalnimi pristojnimi organi evidentira dogovorjeno razdelitev nalog ter sestavi delovni načrt in pravila sporočanja, ki jih ti upoštevajo.
- 1.174. V primeru skupinskega notranjega modela v skladu s členom 231, naj nadzornik skupine in ostali nacionalni pristojni organi razmislijo o vključitvi posebnih določb v delovni načrt, ki bi določale razdelitev nalog in pravil sporočanja med njimi.
- 1.175. Če je ustrezno, naj nadzornik skupine po posvetovanju z drugimi vključenimi nacionalnimi pristojnimi organi posodobi delovni načrt.
- 1.176. Nadzornik skupine naj zagotovi, da delovni načrt vključuje časovni raspored, glavne korake in izsledke postopka pred začetkom uporabe notranjega modela.
- 1.177. Nadzornik skupine naj zagotovi najmanj, da delovni načrt:
- (a) določa, kdaj ter kako se posvetovati z drugimi vključenimi nacionalnimi pristojnimi organi in jih vključiti v postopek pred začetkom uporabe notranjega modela;
 - (b) določa, kdaj in kako se dovoli drugim nacionalnim pristojnim organom iz kolegija nadzornikov udeležbo v postopku pred začetkom uporabe notranjega modela, ob upoštevanju, da bo njihova udeležba omejena na ugotavljanje in preprečevanje okoliščin, v katerih bi lahko izključitev delov dejavnosti iz področja uporabe notranjega modela lahko povzročila pomembno podcenjenost tveganj skupine ali v katerih bi bil lahko notranji model v navzkrižju z drugim notranjim modelom pred začetkom uporabe, ki naj bi se uporabljal za izračun zahtevanega solventnostnega kapitala katere koli zavarovalnice ali pozavarovalnice iz skupine, in
 - (c) opredeljuje prednostne naloge ocene, ob upoštevanju področja uporabe notranjega modela, posebnosti posameznih povezanih podjetij iz skupine, profila tveganj skupine in povezanih podjetij iz skupine ter razpoložljivih in pomembnih informacij o notranjem modelu.
- 1.178. Če vključeni nacionalni pristojni organ v zvezi s postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela odkrije pomembne točke, ki vzbuja zaskrbljenost, bi moralo tem čim prej obvesti nadzornika skupine in druge vključene organe.

Smernica 68 – Skupni pregledi na kraju samem, ki se izvedejo med postopkom pred začetkom uporabe notranjih modelov za skupine

- 1.179. Nadzornik skupine in drugi vključeni nacionalni pristojni organi naj med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela predlagajo in se dogovorijo, kdaj in kako organizirati skupne preglede na kraju samem za preveritev informacij v zvezi s postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela s ciljem zagotoviti učinkovitost tega postopka.
- 1.180. Nacionalni pristojni organi, ki predlagajo skupni pregled na kraju samem, naj obvestijo nadzornika skupine in pri tem navedejo obseg in namen tega pregleda, ob upoštevanju ciljev skupnih pregledov na kraju samem v zvezi s postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela, kot so ga opredelili vključeni pristojni nacionalni organi.

- 1.181. Nadzornik skupine naj nato obvesti druge nacionalne pristojne organe, vključene v postopek pred začetkom uporabe notranjega modela, organ EIOPA in, če je ustrezno, druge nacionalne pristojne organe iz kolegija, nacionalne pristojne organe, odgovorne za nadzor pomembnih podružnic iz člena 248(3) direktive Solventnost II ter nacionalne pristojne organe, odgovorne za nadzor nad drugimi podružnicami.
- 1.182. Po določitvi nacionalnih pristojnih organov, ki sodelujejo v skupnem pregledu na kraju samem, naj ti organi obravnavajo in določijo končni obseg, namen, strukturo in dodelitev nalog pregleda.
- 1.183. Nacionalni pristojni organ, ki organizira pregled na kraju samem in ni nadzornik skupine, naj nadzorniku skupine zagotovi ustrezno dokumentacijo.
- 1.184. Nadzornik skupine naj da ustrezno dokumentacijo na voljo nacionalnim pristojnim organom, vključenim v postopek pred začetkom uporabe notranjega modela, drugim nacionalnim pristojnim organom, ki sodelujejo v skupnem pregledu na kraju samem, in organu EIOPA. Nadzornik skupine naj preostalim članom kolegija in udeležencem zagotovi seznam ustrezne prejete dokumentacije ter jim na posebno zahtevo predloži ustrezno dokumentacijo.
- 1.185. Nacionalni pristojni organ, ki organizira pregled na kraju samem, naj na podlagi poročila o glavnih ugotovitvah skupnega pregleda na kraju samem z vključenimi nacionalnimi pristojnimi organi obravnava rezultate skupnega pregleda na kraju samem ter ukrepe, ki jih je treba sprejeti.
- 1.186. Nadzornik skupine naj obvesti druge člane kolegija o rezultatu in ukrepih v okviru dogovorjenega sporočanja znotraj kolegija.

Smernica 69 – Dejavnosti zunaj kraja samega v zvezi z notranjimi modeli med postopkom pred začetkom uporabe notranjih modelov za skupine

- 1.187. Vključeni nacionalni pristojni organi naj med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela za skupino o glavnih ugotovitvah svojih dejavnosti zunaj kraja samega obvestijo nadzornika skupine in druge vključene nacionalne pristojne organe ter se z njimi o njih pogovorijo.
- 1.188. Vključeni nacionalni pristojni organi naj obvestijo o pristopu, ki ga uporabijo pri pregledu elementov notranjega modela, nadzornika skupine in druge vključene nacionalne pristojne organe.
- 1.189. Če vključeni nacionalni pristojni organi na podlagi tega obvestila odkrijejo pomembne razlike v pristopih, ki jih uporabljajo, naj o tem razpravljajo in določijo postopek za razvoj skladnih pristopov, če menijo, da bi bila taka uskladitev ustrezna.
- 1.190. Vključeni nacionalni pristojni organi, ki menijo, da je to ustrezno, druge vključene nacionalne pristojne organe obvestijo o orodjih in tehnikah, ki jih uporabljajo za pregled elementov notranjega modela.

Smernica 70 – Vključitev nacionalnih pristojnih organov tretjih držav med postopkom pred začetkom uporabe notranjih modelov za skupine

- 1.191. Nadzornik skupine in drugi vključeni nacionalni pristojni organi naj si med postopkom pred začetkom uporabe notranjega modela ustvarijo mnenje, ali bi se bilo treba posvetovati s nacionalnimi pristojnimi organi tretjih držav in s katerimi od njih bi se bilo treba posvetovati.

1.192. Nadzornik skupine naj pred posvetovanjem z nacionalnimi pristojnim organom tretje države ob podpori vključenih pristojnih nacionalnih organov sprejmejo ustrezne ukrepe za zagotovitev, da so zakonske določbe o zaupnosti informacij pred sodno oblastjo, pod katero spada pristojni nacionalni organ tretje države, enakovredne zahtevam o varovanju poslovnih skrivnosti iz direktive Solventnost II, drugih direktiv EU in nacionalne zakonodaje, ki se uporablja za vključene nacionalne pristojne organe.

Skladnost in pravila o poročanju

1.193. Ta dokument vsebuje smernice, izdane na podlagi člena 16 Uredbe EIOPA. Nacionalni pristojni organi si v skladu s členom 16(3) Uredbe EIOPA na vse mogoče načine prizadevajo za uskladitev s temi smernicami in priporočili.

1.194. Nacionalni pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.

1.195. Nacionalni pristojni organi obvestijo organ EIOPA, ali upoštevajo oziroma ali nameravajo upoštevati te smernice ter navedejo razloge za neupoštevanje v dveh mesecih po objavi.

1.196. Če nacionalni pristojni organi ne odgovorijo v roku, se zanje šteje, da poročanja ne upoštevajo.

Končna določba o pregledu

1.197. Te smernice bo pregledal organ EIOPA.