

# **Obecné pokyny k metodice posuzování rovnocennosti vnitrostátními orgány dohledu podle směrnice Solventnost II**

## Úvod

- 1.1. V souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1904/2010 ze dne 24. listopadu 2010 (dále jen „nařízení o zřízení orgánu EIOPA“)<sup>1</sup> vydává orgán EIOPA obecné pokyny rozvíjející články 227 a 260 směrnice 2009/138/ES Evropského parlamentu a Rady ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (dále jen „směrnice Solventnost II“)<sup>2</sup> o posuzování rovnocennosti režimů dohledu třetí země.
- 1.2. Články 379 a 380 prováděcích opatření obsahují kritéria, která je třeba použít pro účely posuzování rovnocennosti režimu dohledu třetí země uplatňovaného pro pojišťovny a zajišťovny s ohledem na články 227 a 260 směrnice Solventnost II<sup>3</sup>.
- 1.3. Tyto obecné pokyny jsou určeny vnitrostátním orgánům dohledu podle směrnice Solventnost II.
- 1.4. Ve směrnici Solventnost II se předpokládá, že v situaci, kdy Evropská komise nepřijala žádné rozhodnutí o rovnocennosti určité třetí země, bude podle čl. 227 odst. 2 směrnice Solventnost II ověřování rovnocennosti režimu třetí země pro účely výpočtu skupinové solventnosti provádět orgán dohledu nad skupinou z vlastního podnětu nebo na žádost podniku držícího účast.
- 1.5. Obdobně podle čl. 260 odst. 1 směrnice Solventnost II v případě, že Evropská komise nepřijala žádné rozhodnutí o rovnocennosti, pak ověření toho, zda určitá třetí země provádí rovnocenný dohled nad skupinou podle směrnice Solventnost II, provede orgán dohledu EU, který by byl orgánem dohledu nad skupinou, pokud by byla uplatněna kritéria stanovená v čl. 247 odst. 2 (jednající orgán dohledu nad skupinou). Ověření se provede na žádost mateřského podniku třetí země nebo kterékoliv pojišťovny nebo zajišťovny povolené v Unii nebo z vlastního podnětu jednajícího orgánu dohledu nad skupinou.
- 1.6. Tyto obecné pokyny si kladou za cíl zajistit, aby orgány dohledu nad skupinou nebo jednající orgány dohledu nad skupinou dodržovaly konzistentní přístup založený na kritériích rovnocennosti stanovených v prováděcích opatřeních směrnice Solventnost II. Tento proces pomůže zmírnit jakékoli zbytkové riziko, že různé orgány dohledu nad skupinou nebo jednající orgány dohledu nad skupinou dospějí k různým rozhodnutím o režimu stejné třetí země na základě odlišného přístupu k jeho posuzování. Pokud Evropská komise následně rozhodne o rovnocennosti, toto rozhodnutí nahradí jakékoli předchozí rozhodnutí, které učinil orgán dohledu nad skupinou nebo jednající orgán dohledu nad skupinou.
- 1.7. Rozsah těchto obecných pokynů souvisí s úplným posuzováním rovnocennosti.

---

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

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

<sup>3</sup> Úř. věst. L 12, 17.01.2015, s. 1–797.

- 1.8. Pro účely těchto obecných pokynů jsou „příslušnými vnitrostátními orgány dohledu“ všechny vnitrostátní orgány dohledu oprávněné vykonávat dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami podle směrnice Solventnost II.
- 1.9. Pokud nejsou některé pojmy v těchto obecných pokynech definovány, je jejich význam definován v právních předpisech uvedených v úvodu.
- 1.10. Tyto pokyny jsou platné od 1. dubna 2015.

### **Obecný pokyn 1 – Obecné zásady**

- 1.11. Vnitrostátní orgány dohledu by měly uplatnit následující obecné zásady tvořící základ posuzování rovnocennosti:
  - a) Posuzování rovnocennosti si klade za cíl určit, zda systém dohledu třetí země poskytuje obdobnou úroveň ochrany pojistníka nebo oprávněné osoby, jako je úroveň stanovená v hlavě I kapitoly VI směrnice Solventnost II.
  - b) Posuzování rovnocennosti je založeno na kritériích stanovených v článku 379 a 380 prováděcích opatření, která vykládají příslušné zásady dohledu zakotvené ve směrnici Solventnost II.
  - c) S výjimkou kritéria zachování profesního tajemství se při posuzování rovnocennosti zohledňuje zásada proporcionality.
  - d) Rovnocennost režimu profesního tajemství ve třetí zemi je nezbytný předpoklad pro pozitivní závěr ohledně rovnocennosti režimu dohledu třetí země nad skupinou.
  - e) Závěr ohledně rovnocennosti může být učiněn pouze s ohledem na stávající režim, který je orgánem dohledu třetí země uplatňován v době posuzování.
  - f) Předmětem posuzování musí být všechny prvky režimu dohledu třetí země, na které se vztahují kritéria stanovená v článku 379 a 380 prováděcích opatření, a nikoli pouze prvky, jež se přímo týkají skupiny, která si vyžádala posouzení.
  - g) Pozitivní posouzení rovnocennosti podléhá pravidelnému přezkumu.
  - h) Negativní posouzení rovnocennosti může být přezkoumáno na žádost příslušné pojišťovny či zajišťovny nebo z vlastního podnětu orgánu dohledu nad skupinou nebo jednajícího orgánu dohledu nad skupinou v případě, že došlo k významným změnám režimu dohledu stanoveného v hlavě I kapitoly VI směrnice Solventnost II nebo v režimu dohledu třetí země.

### **Obecný pokyn 2 - Žádost o posouzení rovnocennosti**

- 1.12. Orgán dohledu nad skupinou nebo jednající orgán dohledu nad skupinou by měl po obdržení žádosti o provedení posouzení rovnocennosti podle článku 227 a/nebo článku 260 směrnice Solventnost II do 20 pracovních dnů po obdržení této žádosti orgán EIOPA informovat, zda:
  - a) si přeje provést posouzení na vnitrostátní úrovni za asistence orgánu EIOPA a po poradě s dalšími příslušnými vnitrostátními orgány dohledu; nebo

- b) si přeje požádat o posouzení provedené orgánem EIOPA. Žádající orgán dohledu nad skupinou nebo jednající orgán dohledu nad skupinou by se měl podílet na technickém posouzení.

### **Obecný pokyn 3 - Informace poskytnuté orgánu EIOPA pro účely posuzování**

1.13. Pokud se orgán dohledu nad skupinou nebo jednající orgán dohledu nad skupinou rozhodne požádat o posouzení orgán EIOPA, měl by spolu se žádostí zaslanou elektronickou poštou poskytnout rovněž tyto informace:

- a) datum žádosti od pojišťovny či zajišťovny;
- b) obchodní firmu žádající pojišťovny či zajišťovny;
- c) název skupiny, k níž žádající pojišťovna či zajišťovna náleží;
- d) zemi nebo země, pro které bylo posouzení požadováno;
- e) jméno a e-mailovou adresu kontaktní osoby nebo kontaktních osob u orgánu dohledu nad skupinou nebo jednajícího orgánu dohledu nad skupinou za účelem poskytnutí podrobných informací o žádosti o posouzení.

### **Obecný pokyn 4 – Posuzování orgánem EIOPA**

1.14. Orgán dohledu nad skupinou nebo jednající orgán dohledu nad skupinou by měl v případě, že posouzení provádí orgán EIOPA, zohlednit závěr posouzení, k němuž orgán EIOPA dospěl v rozhodnutí o rovnocennosti.

### **Obecný pokyn 5 – Sdělení rozhodnutí orgánu dohledu nad skupinou nebo jednajícího orgánu dohledu nad skupinou**

1.15. Orgán dohledu nad skupinou nebo jednající orgán dohledu nad skupinou by měl orgánu EIOPA sdělit výsledek a předložit podpůrnou analýzu svého navrhovaného rozhodnutí, které zpřístupní všem vnitrostátním orgánům dohledu.

### **Obecný pokyn 6 - Námitky k rozhodnutí orgánu dohledu nad skupinou nebo jednajícího orgánu dohledu nad skupinou**

1.16. Vnitrostátní orgány dohledu by měly orgánu EIOPA a orgánu dohledu nad skupinou nebo jednajícímu orgánu dohledu nad skupinou zaslat elektronickou poštou veškeré námitky k navrženému rozhodnutí nejpozději do 10 pracovních dnů ode dne, kdy orgán EIOPA rozeslal rozhodnutí o rovnocennosti a podpůrnou analýzu podle obecného pokynu 5.

### **Obecný pokyn 7 – Konečné rozhodnutí orgánu dohledu nad skupinou nebo jednajícího orgánu dohledu nad skupinou**

1.17. Orgán dohledu nad skupinou nebo jednající orgán dohledu nad skupinou by měl vyčkat, dokud neuplyne lhůta stanovená v obecném pokynu 6, a posoudit veškeré námitky dříve, než orgánu EIOPA potvrdí své rozhodnutí a sdělí výsledek dané pojišťovně či zajišťovně.

## **Obecný pokyn 8 – Posouzení na vnitrostátní úrovni / článek 227 směrnice Solventnost II**

1.18. Pokud se rozhodnou provést posouzení rovnocennosti podle článku 227 směrnice Solventnost II nebo se na něm podílet, orgán dohledu nad skupinou a vnitrostátní orgány dohledu by měly svou práci zorganizovat tak, aby byla v souladu s opatřeními a lhůtami v technické příloze I.

## **Obecný pokyn 9 – Posouzení na vnitrostátní úrovni / článek 260 směrnice Solventnost II**

1.19. Pokud se rozhodnou provést posouzení rovnocennosti podle článku 260 směrnice Solventnost II nebo se na něm podílet, jednající orgán dohledu nad skupinou a vnitrostátní orgány dohledu by měly svou práci zorganizovat tak, aby byla v souladu s opatřeními a lhůtami v technické příloze I.

## **Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví**

1.20. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.

1.21. Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace či dohledu.

1.22. Do dvou měsíců od vydání pokynů v národním jazyce příslušné orgány sdělí orgánu EIOPA, zda se pokyny řídí nebo hodlají řídit, jakož i odůvodnění v případě, že se pokyny řídit nebudou.

1.23. Pokud příslušné orgány v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytnou, bude se mít za to, že nedodržují povinnost podávat zprávy, a tato skutečnost bude zveřejněna.

## **Závěrečné ustanovení o přezkoumání**

1.24. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.

## **Technická příloha I – Posouzení rovnocennosti podle článku 227 směrnice Solventnost II**

**Část I:** Při posuzování prováděném podle obecného pokynu 8 by vnitrostátní orgány dohledu měly postupovat podle níže popsanych kroků.

### A. Zahájení posuzování:

- 1) Do 20 pracovních dnů po obdržení žádosti podle čl. 227 odst. 2 směrnice Solventnost II by orgán dohledu nad skupinou měl uvědomit orgán EIOPA, že žádost obdržel, a poskytnout následující podrobnosti:
  - a) datum žádosti od pojišťovny či zajišťovny;
  - b) obchodní firmu žádající pojišťovny či zajišťovny;
  - c) název skupiny, k níž žádající pojišťovna či zajišťovna náleží;
  - d) zemi nebo země, pro které bylo posouzení požadováno;
  - e) jméno a e-mailovou adresu kontaktní osoby nebo kontaktních osob u orgánu dohledu nad skupinou pro účely posouzení.

Oznámení by mělo být předáno v kopii kolegiu skupiny v členských státech EU.

Orgán dohledu nad skupinou by měl společně s orgánem EIOPA zkontrolovat, zda rozhodnutí o rovnocennosti ohledně dané třetí země již nebylo vydáno jiným orgánem dohledu nad skupinou. Pokud tomu tak je, pak je následující podrobný postup nezbytný pouze proto, aby byly zohledněny významné změny vůči režimu dohledu stanovenému v hlavě I kapitoly VI směrnice Solventnost II a režimu dohledu v dané třetí zemi.

- 2) Orgán dohledu nad skupinou by měl požádat orgán EIOPA, aby informaci rozeslal své radě orgánů dohledu do 5 pracovních dnů po obdržení oznámení a vyžádal si od vnitrostátních orgánů dohledu podrobnosti o významném zájmu v souvislosti s posouzením rovnocennosti ohledně pojišťoven a zajišťoven, nad nimiž vykonávají dohled.
- 3) Vnitrostátní orgány dohledu by měly tyto podrobnosti poskytnout do 15 pracovních dnů osobě orgánu dohledu nad skupinou odpovědné za posuzování a orgánu EIOPA.
- 4) Do 20 pracovních dnů po obdržení žádosti podle čl. 227 odst. 2 směrnice Solventnost II by orgán dohledu nad skupinou měl kontaktovat orgán dohledu třetí země, aby ho informoval o žádosti, zjistil, zda se chce zúčastnit nebo spolupracovat na posouzení, a seznámil orgán dohledu třetí země s navrženým časovým harmonogramem pro posuzování. Oznámení by mělo být sděleno orgánu EIOPA.
- 5) Orgán dohledu nad skupinou by měl orgán dohledu třetí země vyzvat, aby odpověděl do 20 pracovních dnů od obdržení žádosti.

## B. Provedení posouzení:

- 6) Do 10 pracovních dnů od přijetí odpovědi od orgánu dohledu třetí země, který potvrdí účast nebo spolupráci na posuzování, by měl orgán dohledu nad skupinou zahájit proces shromažďování údajů rozesláním dotazníku uvedeného v části II této technické přílohy. Orgán dohledu nad skupinou by měl dát orgánu dohledu třetí země na získání informací alespoň 40 pracovních dnů. Orgán dohledu nad skupinou by měl seznámit orgán EIOPA s žádostí o informace.
- 7) Do 10 pracovních dnů od obdržení odpovědi od orgánu dohledu třetí země, který odmítá spolupráci, a po uvědomění orgánu EIOPA by měl orgán dohledu nad skupinou uvědomit pojišťovnu nebo zajišťovnu, která o posouzení požádala, a potvrdit, zda si přesto přeje v posuzování pokračovat. Pokud si žádající pojišťovna nebo zajišťovna přeje pokračovat (dále pouze podnik držící účast), orgán dohledu nad skupinou by měl zahájit shromažďování údajů od podniku držícího účast. Konečná lhůta pro odpověď podniku držícího účast by neměla být kratší než 40 pracovních dnů.
- 8) Orgán dohledu nad skupinou by měl podnik držící účast požádat o poskytnutí informací souvisejících se všemi body dotazníku v části II této technické přílohy.
- 9) Orgán dohledu nad skupinou by měl požádat podnik držící účast, aby poskytl veškeré důležité právní předpisy třetí země, jak v původní jazykové verzi, tak překlad do jazyka země orgánu dohledu nad skupinou nebo do angličtiny.
- 10) Do konečné lhůty k poskytnutí odpovědí v dotazníku od orgánu dohledu třetí země nebo podniku držícího účast by orgán dohledu nad skupinou měl mít na místě posuzovací tým s přiměřenou kvalifikací, odbornými znalostmi a zkušenostmi, který by měl sestávat z odborníků z jiných vnitrostátních orgánů dohledu (v případě schválení) a z orgánu EIOPA.
- 11) V případě, že se i navzdory žádostem nepodaří získat požadované informace k provedení posouzení, orgán dohledu nad skupinou by měl vydat rozhodnutí o ukončení procesu posuzování s konstatováním, že nemůže posoudit třetí zemi jako rovnocennou z důvodu nedostatku podpůrných důkazů. Orgán dohledu nad skupinou by měl rozpustit posuzovací tým a informovat o svém rozhodnutí orgán EIOPA, vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovnu nebo zajišťovnu, která požadovala provedení posouzení.
- 12) Po obdržení odpovědi třetí země na dotazník nebo informací od podniku držícího účast by orgán dohledu nad skupinou měl zahájit fázi sekundárního posuzování (posuzování dokumentace). Na tuto fázi by měla být stanovena lhůta alespoň 30 pracovních dnů.
- 13) Během tohoto sekundárního posuzování by se orgán dohledu nad skupinou měl ujistit, že má veškeré informace potřebné k provedení posouzení, a požadovat dodatečná objasnění od orgánu dohledu třetí země, případně podniku držícího účast. Orgán EIOPA by měl být informován o celém procesu posuzování, aby mohl poskytovat pomoc orgánu dohledu nad skupinou. Komunikace by měla být po celou dobu řádně dokumentovaná.

- 14) Během sekundárního posuzování by měl orgán dohledu nad skupinou dle potřeby používat i data či informace z různých dalších zdrojů. Orgán dohledu nad skupinou by měl orgán EIOPA požádat, aby jej upozornil na veškeré související informace, které má k dispozici nebo které mu poskytly jiné vnitrostátní orgány dohledu.
- 15) Při provádění posouzení by každé kritérium stanovené v článku 379 prováděcích opatření mělo být posuzováno zařazením do jedné z pěti kategorií: splňuje, převážně splňuje, částečně splňuje, nesplňuje a neuplatňuje se. Aby kritérium bylo zařazeno do kategorie „splňuje“, musí orgán dohledu třetí země nebo podnik držící účast podat důkaz, že:
  - a) existují příslušné vnitrostátní předpisy, které mohou zahrnovat právní, regulatorní nebo administrativní předpisy; a
  - b) jsou vnitrostátní předpisy účinně uplatňovány v praxi.
- 16) V případě, že v době posuzování dané vnitrostátní předpisy neexistují, orgán dohledu nad skupinou by měl případně do zprávy o posouzení poznamenat navržená zlepšení.

#### C. Závěr nebo výsledky posouzení rovnocennosti:

- 17) Na konci posuzovacího období by měl orgán dohledu nad skupinou vypracovat návrh zprávy s následujícím obsahem:
  - a) krátké představení opatření orgánu dohledu nad skupinou a jejich časová posloupnost;
  - b) informace o tom, zda se třetí země na procesu podílela;
  - c) popis nebo podrobné informace o způsobu, jakým byly informace shromažďovány – pokud nebyly dodány orgánem dohledu třetí země;
  - d) stručný přehled o trhu třetí země;
  - e) detailní analýza důležitých aspektů systému dohledu třetí země;
  - f) výsledek analýzy provedené orgánem dohledu nad skupinou, který by měl poskytnout zjištění pro každé z kritérií podle článku 379 prováděcích opatření;
  - g) závěr posouzení rovnocennosti, kterým by měla být jedna z následujících možností:
    - i. země A je rovnocenná v souladu s kritérii stanovenými v článku 379 prováděcích opatření;
    - ii. země A nesplňuje kritéria a není rovnocenná.
- 18) Orgán dohledu nad skupinou by měl předat návrh zprávy o posouzení členům kolegia a orgánu EIOPA. Orgán dohledu nad skupinou by měl také požádat orgán EIOPA, aby sdělil závěry i všem vnitrostátním orgánům dohledu. Vnitrostátní orgány dohledu by měly zaslat své připomínky do 20 pracovních dnů a orgán dohledu nad skupinou by měl ještě předtím, než učiní konečné závěry, ve spolupráci s orgánem EIOPA pečlivě posoudit veškeré připomínky, které obdržel jako výsledek tohoto procesu.



- 19) Po tomto kroku by měl orgán dohledu nad skupinou sdílet zprávu s orgánem dohledu třetí země za účelem kontroly věcné správnosti bez ohledu na to, zda tento orgán při procesu spolupracuje či nikoliv. Orgán dohledu třetí země by měl mít k dispozici alespoň 15, nejvýše však 25 pracovních dnů k tomu, aby předložil své připomínky k věcné správnosti.
- 20) Pokud orgán dohledu třetí země poskytne připomínky, měl by je posuzovací tým zohlednit a zprávu před jejím dokončením odpovídajícím způsobem zrevidovat.
- 21) Po vypracování navrhovaného rozhodnutí o rovnocennosti třetí země orgánem dohledu nad skupinou by tento orgán měl orgánu EIOPA sdělit výsledek a předložit podpůrnou analýzu s žádostí o rozeslání zprávy a podpůrné analýzy svým členům prostřednictvím zabezpečené části webových stránek.
- 22) Do 10 pracovních dnů ode dne, kdy orgán EIOPA rozeslal rozhodnutí o rovnocennosti a podpůrnou analýzu podle odstavce 21, by vnitrostátní orgány dohledu měly prostřednictvím elektronické pošty zaslat orgánu EIOPA a orgánu dohledu nad skupinou veškeré své námitky k navrženému rozhodnutí. Orgán dohledu nad skupinou by neměl žádající pojišťovně nebo zajišťovně sdělovat žádné rozhodnutí, dokud tato lhůta nevyprší a nebudou vzneseny případné námitky. Pokud byly vzneseny námitky, orgán dohledu nad skupinou by je měl posoudit předtím, než potvrdí své rozhodnutí orgánu EIOPA a než sdělí rozhodnutí pojišťovně, která si posouzení vyžádala.

## **Část II: Vzorový dotazník**

- 1) Uvedte prosím údaje o existenci, obsahu a rozsahu opatření z hlediska finančního dohledu, včetně:
  - ověření stavu solventnosti a finanční situace pojišťovny nebo zajišťovny;
  - ověření o založení a schopnosti čelit požadavku na zvýšení technických rezerv a krytí aktiv;
  - povinnosti pojišťovny nebo zajišťovny podávat zprávy o své finanční situaci a solventnosti orgánu dohledu za účelem umožnění včasného zásahu orgánu dohledu.
- 2) Popište prosím opatření jako pravidla pro oceňování aktiv a závazků a uveďte, zda platí následující:
  - oceňování aktiv a závazků je založeno na celkovém ekonomickém hodnocení celkové rozvahy;
  - aktiva a závazky jsou oceňovány ve výši, v níž by mohla být vyměněna mezi informovanými a ochotnými stranami při transakci za obvyklých podmínek;
  - standardy oceňování pro účely dohledu jsou v souladu s mezinárodními účetními standardy, a to v maximální možné míře.

- 3) Uvedte prosím podrobnosti o právním režimu a režimu dohledu uplatňovaném na technické rezervy a uveďte, zda a jaké požadavky byly zavedeny k zajištění toho, aby:
- byly vytvořeny technické rezervy s ohledem na všechny pojistné a zajistné závazky s cílem podchytit veškerá očekávaná rizika týkající se pojistných a zajistných závazků pojišťovny nebo zajišťovny;
  - byl výpočet technických rezerv prováděn obezřetně, spolehlivě a objektivně;
  - hodnota technických rezerv odpovídala stávající částce, kterou by pojišťovny a zajišťovny třetí země musely vyplatit, pokud by okamžitě převedly nebo vypořádaly svá smluvní práva a povinnosti na jinou pojišťovnu nebo zajišťovnu či informovanou a ochotnou stranu při transakci za obvyklých podmínek;
  - byl výpočet technických rezerv konzistentní s trhem v co nejvyšší možné míře, využíval a byl konzistentní s informacemi poskytovanými finančními trhy a obecně dostupnými údaji o upisovacích rizicích;
  - byly pojistné a zajistné závazky z důvodu správného ocenění zajistných závazků rozčleněny do přiměřených rizikových skupin, a to přinejmenším podle druhů pojištění;
  - existovaly procesy a postupy, které zajišťují, že údaje používané při výpočtu technických rezerv jsou přiměřené, úplné a přesné.
- 4) Uvedte prosím podrobnosti o režimu používaném k výpočtu vlastních zdrojů včetně případně toho, zda a jaké požadavky jsou zavedeny, čímž se zajistí, že:
- jsou vlastní zdroje klasifikovány podle své schopnosti absorbovat ztráty v případě likvidace a na základě předpokladu pokračování v činnosti;
  - jsou vlastní zdroje nejvyšší kvality schopné absorbovat ztráty v běžných situacích a v případě likvidace s dodatečnými požadavky na dostatečnou dobu splatnosti položky, absence podpůrných opatření na splacení, absence povinných správních nákladů a absence finančních břemen;
  - se činí rozdíl mezi vlastními zdroji v rozvaze a podrozvahovými položkami (například zárukami);
  - se dají vlastní zdroje použít podle své klasifikace k částečnému nebo úplnému krytí (u těch nejkvalitnějších vlastních zdrojů) kapitálových požadavků;
  - jsou stanoveny kvantitativní limity vlastních zdrojů, aby byla zajištěna kvalita vlastních zdrojů, které kryjí kapitálové požadavky. Pokud nejsou dány kvantitativní limity, pak by tu měly být jiné požadavky dohledu, které zajistí vysokou kvalitu vlastních zdrojů.

5) Popište prosím používaný režim regulace a dohledu při ve vztahu k investicím, včetně podrobných informací podporujících tyto závěry:

- pojišťovny a zajišťovny mají povoleno investovat do aktiv a finančních nástrojů, u nichž se riziko dá řádně zjistit, změřit, monitorovat, řídit, kontrolovat a podat o něm zprávu a zohlednit v jejich solventnostních potřebách;
- aktiva určená k pokrytí technických rezerv jsou investována obezřetně v nejvyšším zájmu všech pojistníků a oprávněných osob;
- veškerá aktiva jsou investována takovým způsobem, aby zajistila bezpečnost, kvalitu, likviditu, dostupnost a ziskovost portfolia jako celku;
- při investování do aktiv, která nejsou přijata k obchodování, je vyžadována obezřetnost;
- investování do derivátových nástrojů je možné pouze tehdy, pokud přispívá ke snižování rizika nebo k usnadnění účinné správy portfolia;
- existuje zamezení nadměrnému spoléhání na jakýkoliv zvláštní druh aktiv, emitenta nebo nahromadění rizik; žádná nadměrná koncentrace rizik.

6) Uvedte prosím podrobnosti o právním režimu a režimu dohledu ve vztahu ke kapitálovým požadavkům a případně uveďte, zda a jak:

- kapitálové požadavky vycházejí z rizik a zaměřují se na měření všech kvantifikovatelných neočekávaných rizik dané pojišťovny nebo zajišťovny. Vyjádřete se prosím k následujícím bodům:
  - pokud nejsou významná rizika zachycena v kapitálových požadavcích, uveďte prosím podrobnosti o mechanismu, který má zajistit, aby kapitálové požadavky tato rizika přiměřeně odrážely;
  - jakým způsobem odrážejí kapitálové požadavky úroveň vlastních zdrojů, které by pojišťovně nebo zajišťovně umožnily absorbovat významné ztráty a jež dávají pojistníkům a oprávněným osobám rozumnou míru jistoty, že platby budou provedeny v okamžiku jejich splatnosti;
  - uveďte, jaký je cíl kalibrace pro kapitálové požadavky; uveďte, zda by na základě požadavků dokázala pojišťovna nebo zajišťovna odolat alespoň jednomu dvousetletému scénáři po dobu jednoho roku a byla schopná zajistit pojistníkům a oprávněným osobám přinejmenším stejnou úroveň ochrany;
  - výpočet kapitálových požadavků zajišťuje přesnou a včasnou intervenci orgánem dohledu třetí země;
  - pojišťovny a zajišťovny mají za povinnost oznamovat obavy o své finanční postavení;
  - pojišťovny a zajišťovny mají za povinnost reagovat na vzniklé obavy;

- orgán dohledu je oprávněn zavést nezbytná a přiměřená opatření proti pojišťovně nebo zajišťovně, aby obnovil soulad s daným požadavkem;
  - vhodné standardy jsou nastaveny, pokud kapitálové požadavky zohledňují účinky technik snižování rizik.
  - Existuje spodní hranice, pod niž by kapitálové požadavky neměly klesnout, která odpovídá spodní hranici ochrany pojistníka a která spouští okamžitý a konečný intervenční zásah orgánu dohledu.
  - Individuální kapitálové požadavky se vypočítávají přinejmenším jednou za rok a monitorují průběžně.
- 7) Pokud váš režim zajišťuje použití vnitřních modelů, popište prosím použitelná opatření ohledně zvláštností posouzení interních modelů v souvislosti s posuzováním kapitálových požadavků, včetně informací vztahujících se k následujícím oblastem:
- Pokud pojišťovny nebo zajišťovny využívají plně nebo částečně interní model pro výpočet svých kapitálových požadavků, výsledné kapitálové požadavky poskytují takovou úroveň ochrany pojistníka, která je alespoň srovnatelná s úrovní, která by byla požadovaná podle místních předpisů, pokud by použit nebyl žádný interní model (tj. odpovídajícím způsobem modeluje rizika, kterým je nebo by mohla být pojišťovna nebo zajišťovna vystavena, a poskytuje kapitálové požadavky na stejné úrovni spolehlivosti jako standardní přístup).
  - V rámci režimu je k dispozici proces schvalování interního modelu, který zahrnuje požadavek na předchozí schválení, předtím než pojišťovna nebo zajišťovna smí model používat k určení svých regulačních kapitálových požadavků.
  - Použitelný režim zahrnuje následující požadavky na interní model, aby mohl být použit pro výpočet regulačního kapitálu:
    - odpovídající systém řízení rizik;
    - interní model má široké využití a hraje důležitou roli v řídicím a kontrolním systému pojišťovny nebo zajišťovny (test použití);
    - standardy kvality statistických údajů;
    - standardy potvrzení platnosti;
    - standardy dokumentace;
    - standardy kalibrace;
    - připisování zisků a ztrát.

- Pokud pojišťovna nebo zajišťovna používá k výpočtu svých kapitálových požadavků částečný interní model, účelem částečného interního modelu je jasně stanovit a odůvodnit, jak se vyhnout čistě účelovému vybírání rizik (např. pojišťovny a zajišťovny modelují pouze ta rizika, která vyústí v nižší kapitálový požadavek). Uvedte prosím veškeré podpůrné informace, abyste prokázali, že neexistuje žádná nejednoznačnost, pokud jde o rizika, aktiva nebo závazky, která jsou zahrnuta nebo vyloučena z účelu částečného interního modelu.

8) Popište prosím používaný režim s ohledem na povinnost zachovávat profesní tajemství, které musí orgány dodržovat (přiložte prosím ve všech odpovědích odkazy na všechny příslušné právní předpisy týkající se této věci):

- **Zákonná povinnost.** Vysvětlete prosím zákonnou povinnost zachovávat mlčenlivost o informacích, které se jako orgán dohledu dozvíte, zvláště pak ve vztahu k následujícím skutečnostem:
  - identifikace důvěrných informací;
  - právní povinnost chránit důvěrné informace;
  - skutečnost, že se tato povinnost vztahuje se na všechny osoby, jichž se to týká (tj. všichni ti, kteří pracují, pracovali nebo působili jménem orgánu dohledu, nehledě na to, zda jsou nebo byli zaměstnanci, členové představenstva, nebo externí odborníci);
  - průběžná povinnost (vztahuje se na dobu, kdy dané osoby pracují nebo jednají jménem orgánu dohledu, i na dobu poté).
- **Použití informací.** Vysvětlete prosím omezení týkající se použití důvěrných informací orgánem dohledu, zvláště pak, jak je nutné, aby byly informace používány pouze během vykonávání povinností orgánu dohledu, a to:
  - monitorování shody (včetně monitorování technických rezerv, míry solventnosti, administrativních či účetních procesů a interních kontrol);
  - ukládání sankcí;
  - soudní řízení a odvolání.
- **Zveřejňování údajů.** Vysvětlete prosím, za jakých okolností mohou být informace zveřejněny třetí straně (tj. všem osobám či institucím mimo orgán):
  - vysvětlete, zda je předchozí výslovný souhlas orgánu, ze kterého důvěrné informace pocházejí, základním předpokladem pro zveřejnění;
  - vysvětlete, zda existují situace, kdy je informace povinně zveřejňována třetí stranám (např. soudy, státní zástupci, vládní úřady). Popište základní předpoklad zveřejňování stejně jako účely, pro něž mohou být informace zveřejněny, a prostředky jimiž by váš orgán mohl zveřejnění odmítnout. Použijte praktické příklady pro ilustraci praktických konstelací;

- vysvětlíte proces s ohledem na občanskoprávní nebo trestní řízení (pokud pojišťovna nebo zajišťovna vyhlásila konkurz nebo u ní byla nařízena nucená likvidace): informace, která má být zveřejněna, se nesmí týkat třetích stran zapojených do pokusů o záchranu.
- Sankce. Popište prosím platné vnitrostátní právní předpisy vztahující se na porušení povinnosti dodržovat profesní tajemství, jako například ustanovení vnitrostátních právních předpisů ohledně porušení profesního tajemství (například trestné činy, smluvní pokuty, výkony rozhodnutí).
- Dohody o spolupráci. Popište vaši schopnost uzavírat dohody o spolupráci (podléhající zárukám profesního tajemství).

## **Technická příloha II – Posouzení rovnocennosti podle článku 260 směrnice Solventnost II**

**Část I:** Při posuzování prováděném podle obecného pokynu 9 by vnitrostátní orgány dohledu měly postupovat podle níže popsanych kroků.

### A. Zahájení posuzování:

- 1) Do 20 pracovních dnů po obdržení žádosti podle čl. 260 odst. 1 směrnice Solventnost II by jednající orgán dohledu nad skupinou měl uvědomit orgán EIOPA, že žádost obdržel, a poskytnout následující podrobnosti:
  - a) datum žádosti od pojišťovny či zajišťovny;
  - b) obchodní firmu žádající pojišťovny či zajišťovny;
  - c) název skupiny, k níž žádající pojišťovna či zajišťovna náleží;
  - d) zemi nebo země, pro které bylo posouzení požadováno;
  - e) jméno a e-mailovou adresu kontaktní osoby nebo kontaktních osob u jednajícího orgánu dohledu nad skupinou pro účely posouzení.

Oznámení by mělo být sděleno kolegiu skupiny v členských státech EU.

Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl společně s orgánem EIOPA zkontrolovat, zda rozhodnutí o rovnocennosti ohledně dané třetí země již nebylo vydáno jiným jednajícím orgánem dohledu nad skupinou. Pokud tomu tak je, pak je následující podrobný postup nezbytný pouze proto, aby byly zohledněny významné změny vůči režimu dohledu stanovenému v hlavě I směrnice Solventnost II a režimu dohledu v dané třetí zemi.

- 2) Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl požádat orgán EIOPA, aby informaci rozeslal své radě orgánů dohledu do 5 pracovních dnů po obdržení oznámení a vyžádal si od vnitrostátních orgánů dohledu podrobnosti o významném zájmu v souvislosti s posouzením rovnocennosti ohledně pojišťoven a zajišťoven, nad nimiž vykonávají dohled.
- 3) Vnitrostátní orgány dohledu by měly tyto podrobnosti poskytnout do 15 pracovních dnů osobě jednajícího orgánu dohledu nad skupinou odpovědné za posuzování a orgánu EIOPA.
- 4) Do 20 pracovních dnů po obdržení žádosti podle čl. 260 odst. 1 směrnice Solventnost II by jednající orgán dohledu nad skupinou měl kontaktovat orgán dohledu třetí země, aby ho informoval o žádosti a zjistil, zda se chce zúčastnit nebo spolupracovat na posouzení, a seznámit orgán dohledu třetí země s navrženým časovým harmonogramem pro posuzování. Oznámení by mělo být sděleno orgánu EIOPA.
- 5) Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl orgán dohledu třetí země vyzvat, aby odpověděl do 20 pracovních dnů od obdržení žádosti.

## B. Provedení posouzení:

- 6) Do 10 pracovních dnů od přijetí odpovědi od orgánu dohledu třetí země, v níž tento orgán odmítne spolupráci, a po prodiskutování záležitosti s orgánem EIOPA by jednající orgán dohledu nad skupinou měl vydat rozhodnutí o ukončení procesu s tím, že nemůže posoudit třetí zemi jako rovnocennou z důvodu nedostatku podpůrných důkazů. Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl rozpustit posuzovací tým a informovat o svém rozhodnutí orgán EIOPA, vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovnu nebo zajišťovnu, která požadovala provedení posouzení.
- 7) Do 10 pracovních dnů po obdržení odpovědi od orgánu dohledu třetí země, v níž tento orgán potvrzuje spolupráci na posouzení, by jednající orgán dohledu nad skupinou měl zahájit proces shromažďování údajů rozesláním dotazníku uvedeného v části II této technické přílohy. Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl poskytnout orgánu dohledu třetí země na získání informací alespoň 40 pracovních dnů. Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl seznámit orgán EIOPA s žádostí o informace.
- 8) Do konečné lhůty k poskytnutí odpovědí v dotazníku od orgánu dohledu třetí země by orgán dohledu nad skupinou měl mít na místě posuzovací tým s přiměřenou kvalifikací, odbornými znalostmi a zkušenostmi, který by měl sestávat z odborníků z jiných vnitrostátních orgánů dohledu (v případě schválení) a z orgánu EIOPA.
- 9) Po obdržení odpovědi orgánu dohledu třetí země na dotazník by jednající orgán dohledu nad skupinou měl zahájit fázi sekundárního posuzování (posuzování dokumentace). Na tuto fázi by měla být stanovena lhůta alespoň 40 pracovních dnů.
- 10) Během tohoto sekundárního posuzování by se jednající orgán dohledu nad skupinou měl ujistit, že má veškeré informace potřebné k provedení posouzení, a požadovat dodatečná objasnění od orgánu dohledu třetí země, případně žádající pojišťovny nebo zajišťovny. Orgán EIOPA by měl být informován o celém procesu posuzování, aby mohl poskytovat pomoc jednajícímu orgánu dohledu nad skupinou. Komunikace by měla být po celou dobu řádně dokumentovaná.
- 11) Během sekundárního posuzování by měl jednající orgán dohledu nad skupinou dle potřeby používat i data či informace z různých dalších zdrojů. Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl orgán EIOPA požádat, aby jej upozornil na veškeré související informace, které má k dispozici nebo které mu poskytly jiné vnitrostátní orgány dohledu.
- 12) Při provádění posouzení by každé kritérium stanovené v článku 380 prováděcích opatření mělo být posuzováno zařazením do jedné z 5 kategorií: splňuje, převážně splňuje, částečně splňuje, nesplňuje a neuplatňuje se. Aby kritérium bylo zařazeno do kategorie „splňuje“, musí orgán dohledu třetí země podat důkaz, že:
  - a) existují příslušné vnitrostátní předpisy, které mohou zahrnovat právní, regulatorní nebo administrativní předpisy; a
  - b) jsou vnitrostátní předpisy účinně uplatňovány v praxi.



- 13) V případě, že v době posuzování dané vnitrostátní předpisy neexistují, jednající orgán dohledu nad skupinou by měl případně do zprávy o posouzení poznamenat navržená zlepšení.

C. Závěr nebo výsledky posouzení rovnocennosti:

- 14) Na konci posuzovacího období by měl jednající orgán dohledu nad skupinou vypracovat návrh zprávy s následujícím obsahem:
- a) krátké představení opatření jednajícího orgánu dohledu nad skupinou a jejich časová posloupnost;
  - b) popis nebo podrobné informace o způsobu, jakým byly informace shromažďovány – pokud nebyly dodány orgánem dohledu třetí země;
  - c) stručný přehled o trhu třetí země;
  - d) detailní analýza důležitých aspektů systému dohledu třetí země;
  - e) výsledek analýzy provedené orgánem vnitrostátním orgánem dohledu nad skupinou, který by měl poskytnout zjištění pro každé z kritérií podle článku 380 prováděcích opatření;
  - f) závěr posouzení rovnocennosti, kterým by měla být jedna z následujících možností:
    - i. Země A je rovnocenná v souladu s kritérii stanovenými v článku 380 prováděcích opatření;
    - ii. země A nesplňuje kritéria a není rovnocenná.
- 15) Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl předat návrh zprávy o posouzení členům kolegia a orgánu EIOPA. Jednající orgán dohledu nad skupinou by měl také požádat orgán EIOPA, aby sdělil závěry i všem vnitrostátním orgánům dohledu. Vnitrostátní orgány dohledu by měly zaslat své připomínky do 20 pracovních dnů a jednající orgán dohledu nad skupinou by měl ještě předtím, než učiní konečné závěry, ve spolupráci s orgánem EIOPA pečlivě posoudit veškeré připomínky, které obdržel jako výsledek tohoto procesu.
- 16) Po tomto kroku by měl jednající orgán dohledu nad skupinou sdílet zprávu s orgánem dohledu třetí země za účelem kontroly věcné správnosti. Orgán dohledu třetí země by měl mít k dispozici alespoň 15, nejvýše však 25 pracovních dnů k tomu, aby předložil své připomínky k věcné správnosti.
- 17) Pokud orgánu dohledu třetí země poskytne připomínky, měl by je jednající orgán dohledu nad skupinou zohlednit a zprávu před jejím dokončením odpovídajícím způsobem zrevidovat.
- 18) Po vypracování navrhovaného rozhodnutí o rovnocennosti třetí země jednajícím orgánem dohledu nad skupinou by tento orgán měl orgánu EIOPA sdělit výsledek a předložit podpůrnou analýzu s žádostí o rozeslání zprávy a podpůrné analýzy jejím členům prostřednictvím zabezpečené části webových stránek.

- 19) Do 10 pracovních dnů ode dne, kdy orgán EIOPA rozeslal navrhované rozhodnutí o rovnocennosti a podpůrnou analýzu podle odstavce 19, by vnitrostátní orgány dohledu měly prostřednictvím elektronické pošty zaslat orgánu EIOPA a jednajícímu orgánu dohledu nad skupinou veškeré své námítky k navrženému rozhodnutí. Jednající orgán dohledu nad skupinou by žádající pojišťovně nebo zajišťovně neměl sdělovat žádné rozhodnutí, dokud tato lhůta nevyprší a nebudou vzneseny žádné námítky. Pokud byly vzneseny námítky, jednající orgán dohledu nad skupinou by je měl posoudit předtím, než potvrdí své rozhodnutí orgánu EIOPA a než sdělí rozhodnutí pojišťovně.

## **Část II – Vzorový dotazník:**

- 1) Poskytněte prosím komplexní prezentaci svého orgánu dohledu, včetně podrobností zahrnujících:
- právní základ s popisem odpovědností a donucovacích pravomocí orgánu dohledu;
  - vyloučení neoprávněných zásahů politické či státní moci a orgánů daného odvětví do výkonu odpovědností spojených s dohledem;
  - transparentnost procesů nebo postupů spojených s dohledem;
  - odpovídající finanční a nefinanční zdroje (např. řádně zaškolení zaměstnanci v dostatečném počtu);
  - vhodná ochrana před odpovědností za jednání učiněná v dobré víře.
- 2) Uvedte prosím podrobnosti o pravomocích dohledu, které má orgán vůči pojišťovnám nebo zajišťovnám v nesnázích (jednotlivě) nebo vrcholným mateřským podnikům v nesnázích (skupinově), které mohou zahrnovat:
- zákaz volného nakládání s aktivy;
  - ozdravný plán a plán financování;
  - obnovení úrovně vlastních zdrojů a omezení rizikových profilů;
  - přecenění směrem dolů;
  - znemožnění uzavírání nových smluv;
  - odnětí povolení;
  - opatření týkající se ředitelů, manažerů, kontrolorů a dalších významných osob.
- 3) Uvedte prosím podrobný přehled donucovacích opatření, které má orgán k dispozici včetně schopnosti orgánu dohledu spolupracovat s dalšími orgány či subjekty s ohledem na donucovací opatření.

- 4) Uvedte prosím informace o pravomocech svého orgánu přijímat preventivní a nápravná opatření, která umožňují zajistit, aby pojišťovny a zajišťovny fungovaly v souladu s platnými právními a správními předpisy včetně podrobností o:
- schopnosti orgánu zajistit trvalý soulad s právními a správními předpisy (včetně inspekcí na místě) včetně opatření pro prevenci a postihování dalšího porušování;
  - schopnost orgánu sdělovat obavy včetně těch, které se týkají finanční situace pojišťovny nebo zajišťovny či skupiny;
  - schopnost orgánu zavázat pojistitele nebo zajišťovatele, aby odpovídali na obavy vznesené orgánem dohledu;
  - schopnost orgánu získat informace potřebné pro provádění dohledu nad pojišťovnou nebo zajišťovnou či skupinou.
- 5) Uvedte prosím, zda při výkonu svých obecných povinností řádně zvažujete možný dopad svých rozhodnutí na stabilitu finančního systému celkově, zvláště pak v mimořádných situacích na základě informací, jež byly v dané době dostupné.
- uveďte prosím veškeré příklady opatření, která byla v tomto ohledu v poslední době přijata;
  - uveďte prosím podrobnosti ohledně regulatorních požadavků týkajících se sdílení informací v krizových či běžných situacích s ostatními orgány dohledu;
  - v souvislosti s dohledem nad skupinou uveďte prosím podrobně regulatorní požadavky týkající se sdílení informací v krizových či běžných situacích, které mohou zahrnovat:
    - schopnost a ochotu poskytovat informace o transakcích uvnitř skupiny;
    - možnost výměny předběžných informací o rozhodnutích, která by mohla ovlivnit solventnost subjektů patřících mezi členské státy EHP;
    - schopnost a ochotu povolit převod hotovosti;
    - schopnost a ochotu podporovat omezení na volná aktiva pro orgány dohledu.
- 6) Uvedte prosím, zda zohledňujete procyklické účinky svých opatření, pokud dojde k výjimečným pohybům na finančních trzích.
- Uvedte prosím jakýkoliv příklad opatření, které bylo nedávno v tomto ohledu přijato.
- 7) V souvislosti s dohledem nad skupinou vysvětlete prosím své pravomoci, opatření a požadavky týkající se spolupráce s jinými zeměmi. Uvedte prosím, zda:
- na základě vašich vnitrostátních předpisů můžete působit jako orgán dohledu nad všemi skupinami se sídlem ve vaší zemi;
  - pokud jste orgán dohledu nad skupinou, působil jako kontaktní bod pro klíčové otázky na úrovni skupiny a nesete odpovědnost za:
    - koordinaci a šíření informací;

- hodnocení finanční situace skupiny;
- plánování a koordinaci opatření dohledu v rámci skupiny jako celku;
- zřizování rámce pro řešení krizí;
- posuzování žádostí o skupinový interní model, pokud jej používáte, a přijímání rozhodnutí po konzultaci s dalšími zainteresovanými orgány dohledu.
- Máte jako orgán dohledu nad skupinou výsadu radit se a zapojit předem zainteresované orgány dohledu v případě, že chcete provést kontrolu v určité pojišťovně nebo zajišťovně v EHP?
- Uvedte, zda máte k dispozici ustanovení o uzavření dohody o spolupráci, která umožňují, aby:
  - mohlo být vytvořeno kolegium osob vykonávajících dohled nebo podobné dohody o spolupráci, jejichž součástí jsou přinejmenším všechny orgány dohledu nad skupinou podle následujících hledisek: význam skupiny pro celkovou finanční stabilitu, význam skupiny na specifickém pojistném trhu, podobnost postupů při dohledu, povaha a komplexnost podnikání skupiny;
  - pokud je ustanoveno kolegium osob provádějících dohled nebo jsou uzavřeny podobné dohody o spolupráci, jsou fungování a organizace těchto mechanismů založeny na písemných dohodách včetně ustanovení o povinnosti spolupracovat a vyměňovat si informace a o rozhodovacích procesech (směřující k dosažení konsensu);
  - uveďte prosím, zda existuje mechanismus řešení sporů v případě nesouhlasu s dalšími příslušnými orgány dohledu, a pokud ano, uveďte podrobnosti.

8) Popište prosím používaný režim s ohledem na povinnost zachovávat profesní tajemství, které musí orgány dodržovat (přiložte prosím ve všech odpovědích odkazy na všechny příslušné právní předpisy týkající se této věci):

- **Zákonná povinnost.** Vysvětlete prosím zákonnou povinnost zachovávat mlčenlivost o informacích, které se jako orgán dohledu dozvíte, zvláště pak ve vztahu k následujícím skutečnostem:
  - identifikace důvěrných informací;
  - právní povinnost chránit důvěrné informace;
  - skutečnost, že se tato povinnost vztahuje se na všechny osoby, jichž se to týká (tj. všichni ti, kteří pracují, pracovali nebo působili jménem orgánu dohledu, nehledě na to, zda jsou nebo byli zaměstnanci, členové představenstva, nebo externí odborníci);
  - průběžná povinnost (vztahuje se na dobu, kdy dané osoby pracují nebo jednají jménem orgánu dohledu, i na dobu poté).

- Použití informací. Vysvětlete prosím omezení týkající se použití důvěrných informací orgánem dohledu, zvláště pak, jak je nutné, aby byly informace používány pouze během vykonávání povinností orgánu dohledu, a to:
  - monitorování shody (včetně monitorování technických rezerv, míry solventnosti, administrativních či účetních procesů a interních kontrol);
  - ukládání sankcí;
  - soudní řízení a odvolání.
- Zveřejňování údajů. Vysvětlete prosím, za jakých okolností mohou být informace zveřejněny třetí straně (tj. všem osobám či institucím mimo orgán):
  - vysvětlete, zda je předchozí výslovný souhlas orgánu, ze kterého důvěrné informace pocházejí, základním předpokladem pro zveřejnění;
  - vysvětlete, zda existují situace, kdy je informace povinně zveřejňována třetí stranám (např. soudy, státní zástupci, vládní úřady). Popište základní předpoklad zveřejňování stejně jako účely, pro něž mohou být informace zveřejněny, a prostředky jimiž by váš orgán mohl zveřejnění odmítnout. Použijte praktické příklady pro ilustraci praktických konstelací;
  - Vysvětlete proces s ohledem na občanskoprávní nebo trestní řízení (pokud pojišťovna nebo zajišťovna vyhlásila konkurz nebo u ní byla nařízena nucená likvidace): informace, která má být zveřejněna, se nesmí týkat třetích stran zapojených do pokusů o záchranu.
- Sankce. Popište prosím platné vnitrostátní právní předpisy vztahující se na porušení povinnosti dodržovat profesní tajemství, jako například ustanovení vnitrostátních právních předpisů ohledně porušení profesního tajemství (například trestné činy, smluvní pokuty, výkony rozhodnutí).
- Dohody o spolupráci. Popište svoji schopnost uzavírat dohody o spolupráci (s ohledem na záruky zachování profesního tajemství).

9) Popište prosím platná ustanovení vymezující existenci a rozsah ustanovení s ohledem na svoji schopnost výměny informací s:

- orgány dohledu například v souvislosti s povolováním a posuzováním vhodnosti týkající se jednotlivců a sdělování obav ohledně finanční situace pojišťoven nebo zajišťoven či skupin pod dohledem;
- dalšími orgány, subjekty, osobami a institucemi, které jsou zodpovědné za nebo mají přehled o:
  - dohledu nad finančními organizacemi či trhy;
  - likvidačních či konkurzních řízeních;
  - provádění povinných auditů účetních závěrek;

- zjišťování či vyšetřování porušování zákona o obchodních společnostech;
    - centrálními bankami;
    - orgány státní správy odpovědnými za finanční právní předpisy (z důvodu obezřetné kontroly);
    - dalšími orgány, subjekty, osobami a institucemi (uvedte prosím).
- 10) Uvedte prosím přehled požadavků na správu zavedených ve vašem režimu, zejména pokud existují požadavky, aby byl ve skupině efektivní systém správy, jehož součástí je:
- transparentní organizační struktura s jasně přidělenou a vhodně oddělenou odpovědností;
  - efektivní systém pro včasné předávání informací;
  - pravidla v písemné formě; a
  - plány pro nepředvídané události.
- 11) Popište prosím příslušné požadavky s ohledem na vhodnost (například vhodná profesní kvalifikace, znalosti a zkušenosti) a vlastnosti (například dobrá pověst a bezúhonnost) vedoucích pracovníků a osob zastávajících klíčovou funkci.
- 12) Uvedte prosím přehled požadavků na řízení rizik zavedených ve vašem režimu, zejména pokud existují požadavky, aby skupiny měly:
- efektivní a řádně integrovaný systém řízení rizik zaměřený na identifikaci, měření, monitorování, řízení a podávání zpráv (průběžně) o rizicích, kterým by mohla být nebo je skupina vystavena (na individuální nebo společné bázi s ohledem na vnitřní závislosti); a
  - funkci řízení rizik strukturovanou takovým způsobem, který usnadňuje zavádění systému řízení rizik.
- 13) Uvedte prosím přehled požadavků pro skupinu pro posouzení toho, zda její vlastní solventnost potřebuje zohlednit rizikový profil, přípustné odchylky rizik a strategii podnikání (srovnatelnou s vlastním posouzením rizik a solventnosti).
- 14) Popište prosím veškerá ustanovení, která zaručují, že skupiny mají efektivní, objektivní a nezávislý vnitřní audit, jehož zjištění a doporučení jsou předávána správnímu, řídicímu a kontrolnímu orgánu.
- 15) Uvedte prosím přehled požadavků na vnitřní kontrolu používaných ve vašem režimu včetně veškerých požadavků, na základě nichž musí mít skupina:
- administrativní a účetní postupy;
  - vnitřní kontrolní rámec;
  - vhodné způsoby vykazování na všech úrovních ve skupině; a
  - funkci zajišťování shody (uvedte prosím podrobné informace o odpovědnosti této funkce).

- 16) Uvedte prosím, zda a za jakých podmínek váš systém vyžaduje pojistněmatematickou funkci. Uvedte prosím odpovědnosti této funkce a všechny specifické požadavky z hlediska odborné způsobilosti nebo kvalifikace.
- 17) Uvedte prosím informace o existenci a rozsahu opatření ve vztahu k externímu zajištění služeb nebo činností, včetně:
- toho, zda pojišťovací skupiny nesou i nadále zodpovědnost za regulační povinnosti v případě, že externě zajišťují funkce nebo činnosti;
  - veškerých okolností, pokud není skupinám dovoleno externě zajišťovat kritické nebo důležité funkce nebo činnosti;
  - informování orgánu dohledu před externím zajištěním kritických nebo důležitých funkcí nebo činností;
  - toho, zda je možné pro orgán dohledu provádět kontroly externě zajišťovaných činností.
- 18) Uvedte prosím podrobné informace o požadavcích, díky nimž mají skupiny zavedeny postupy pro zjišťování zhoršujících se finančních podmínek a informování orgánů dohledu.
- 19) Uvedte prosím podrobné informace o existenci a rozsahu povinnosti auditorů podávat zprávy o:
- porušování právních a správních předpisů;
  - otázkách, které mají vliv na nepřetržité trvání činnosti;
  - zamítnutí (nebo výhrady) vzhledem k ověřování účetních závěrek;
  - nesplnění kapitálových požadavků.
- 20) Uvedte prosím celkový přehled toho, jaké informace jsou skupiny povinny zveřejnit a jak často. Především uveďte, zda existují požadavky na skupiny pro zveřejnění informací týkajících se jejich:
- obchodní činnosti a výsledků;
  - řídicího a kontrolního systému;
  - vystavení riziku, koncentrace rizik, zmírňování rizik a citlivosti vůči riziku;
  - metod a základů pro oceňování aktiv, technických rezerv a dalších závazků;
  - řízení kapitálu včetně výše vlastních zdrojů a kapitálových požadavků;
  - významných transakcí uvnitř skupiny a významných koncentrací rizika.
- 21) Popište prosím typ a frekvenci informací týkajících se účetnictví, obezřetnosti a statistiky, které může dostat orgán dohledu.
- 22) Uvedte prosím informace o existenci a rozsahu ustanovení a pravomocí orgánu dohledu ohledně nabytí, včetně:
- ohlašování úmyslu přímo či nepřímo držet nebo zvyšovat kvalifikovanou účast;

- práva orgánu dohledu napadnout navržené nabytí a možnost pozastavení hlasovacích práv nebo možnost zrušení platnosti odevzdaných hlasů;
  - existence prahových hodnot promptního oznamování;
  - možnosti posouzení nabytí finančním podnikem, s nímž je nutná předchozí konzultace.
- 23) Uvedte prosím informaci o existenci a rozsahu ustanovení a pravomocí dohledu ve vztahu ke zcizení, včetně:
- oznamování záměru přímo či nepřímo zcizit kvalifikovanou účast;
  - prahových hodnot promptního oznamování.
- 24) Uvedte prosím informace o existenci a rozsahu opatření a pravomoci orgánu dohledu ve vztahu k informacím, které může získat pojišťovna nebo zajišťovna, včetně:
- prahových hodnot promptního oznamování o nabytí a zcizení;
  - pravidelného oznamování (např. roční) ohledně kvalifikované účasti včetně rozsahu.
- 25) Uvedte prosím informaci o existenci a rozsahu opatření a pravomoci orgánu dohledu vzhledem k požadavkům na probíhající posuzování, schválení a zveřejnění příslušných informací včetně informací ohledně:
- převodů portfolia nebo převodů jednotlivých smluv (např. v souvislosti se zajišťovacími smlouvami);
  - změn v managementu; a
  - pracovního schématu.
- 26) Uvedte prosím podrobné informace k existenci a obsahu standardů a pravomocem orgánu dohledu s ohledem na povinnosti pojišťovny nebo zajišťovny podávat informace o posouzení dobré pověsti a finanční situace nového vlastníka či nabyvatele.
- 27) Uvedte prosím údaje o existenci, obsahu a rozsahu opatření z hlediska finančního dohledu, včetně:
- ověření stavu solventnosti a finanční situace pojišťovny nebo zajišťovny či skupiny;
  - ověření ohledně zřízení a schopnosti požadovat zvýšení technických rezerv a krycích aktiv;
  - povinnosti pojišťovny nebo zajišťovny předkládat finanční zprávy osobě provádějící dohled.
- 28) Popište prosím opatření jako pravidla pro oceňování aktiv a závazků a uveďte, zda platí následující:
- oceňování aktiv a závazků je založeno na celkovém ekonomickém hodnocení celkové rozvahy;



- aktiva a závazky jsou oceňována ve výši, v níž by mohla být vyměněna mezi informovanými a ochotnými stranami při transakci za obvyklých podmínek;
- standardy oceňování pro účely dohledu jsou v souladu s mezinárodními účetními standardy, a to v maximální možné míře.

29) Uvedte prosím podrobnosti o právním režimu a režimu dohledu ve vztahu k technickým rezervám a případně uvedte, zda a jak:

- byly vytvořeny technické rezervy s ohledem na všechny pojistné a zajistné závazky s cílem zjistit veškerá očekávaná rizika týkající se pojistných a zajistných závazků pojišťovny nebo zajišťovny, které jsou součástí skupiny;
- byl výpočet technických rezerv prováděn obezřetně, spolehlivě a objektivně;
- hodnota technických rezerv odpovídala stávající částce, kterou by pojišťovny a zajišťovny třetí země musely vyplatit, pokud by okamžitě převedly nebo vypořádaly svá smluvní práva a povinnosti na jinou pojišťovnu nebo zajišťovnu či informovanou a ochotnou stranu při transakci za obvyklých podmínek;
- je oceňování technických rezerv konzistentní s trhem a využívá jej v možném měřítku a je konzistentní s informacemi, které poskytují finanční trhy, a všeobecně dostupnými informacemi o upisovacích rizicích;
- se členění pojistných a zajistných závazků do vhodných rizikových skupin a přinejmenším do oblastí podnikání provádí za účelem dosažení přesného ocenění zajistných závazků;
- existují procesy a postupy, které zajišťují, že údaje používané při výpočtu technických rezerv jsou přiměřené, úplné a přesné;
- osoba vykonávající dohled může požadovat po pojišťovně, která je součástí skupiny, aby zvedla výši technických rezerv, pokud nesplňuje dané požadavky.

30) Uvedte prosím podrobnosti o režimu používaném pro výpočet vlastních zdrojů včetně případně toho, zda:

- jsou vlastní zdroje klasifikovány podle své schopnosti absorbovat ztráty v případě likvidace a na základě předpokladu pokračování v činnosti;
- jsou vlastní zdroje nejvyšší kvality schopné absorbovat ztráty v běžných situacích a v případě likvidace s dodatečnými požadavky na dostatečnou dobu splatnosti položky, absence podpůrných opatření na splacení, absence povinných správních nákladů a absence finančních břemen;
- se činí rozdíl mezi vlastními zdroji v rozvaze a podrozvahovými položkami (například zárukami);
- se dají vlastní zdroje použít podle své klasifikace k částečnému nebo úplnému krytí (u těch nejkvalitnějších vlastních zdrojů) kapitálových požadavků;

- jsou stanoveny kvantitativní limity vlastních zdrojů, aby byla zajištěna kvalita vlastních zdrojů, které kryjí kapitálové požadavky. Pokud nejsou dány kvantitativní limity, pak by tu měly být jiné požadavky dohledu, které zajistí vysokou kvalitu vlastních zdrojů.

31) Popište prosím používaný režim regulace a dohledu při ve vztahu k investicím, včetně podrobných informací podporujících tyto závěry:

- pojišťovny a zajišťovny mají povoleno investovat do aktiv a finančních nástrojů, u nichž se riziko dá řádně zjistit, změřit, monitorovat, řídit, kontrolovat a podat o něm zprávu a zohlednit v jejich solventnostních potřebách;
- aktiva určená k pokrytí technických rezerv jsou investována obezřetně v nejvyšším zájmu všech pojistníků a oprávněných osob;
- veškerá aktiva jsou investována takovým způsobem, aby zajistila bezpečnost, kvalitu, likviditu, dostupnost a ziskovost portfolia jako celku;
- při investování do aktiv, která nejsou přijata k obchodování, je vyžadována obezřetnost;
- investování do derivátových nástrojů je možné pouze tehdy, pokud přispívá ke snižování rizika nebo usnadnění účinné správy portfolia;
- existuje zamezení nadměrnému spoléhání na jakýkoliv zvláštní druh aktiv, emitenta nebo nahromadění rizik; žádná nadměrná koncentrace rizik.

32) Uvedte prosím podrobnosti o právním a dozorovém režimu ve vztahu ke kapitálovým požadavkům a případně uvedte, zda a jak:

- kapitálové požadavky vycházejí z rizik a zaměřují se na měření všech kvantifikovatelných neočekávaných rizik dané pojišťovny nebo zajišťovny. Vyjádřete se prosím k následujícím bodům:
  - pokud významné riziko není zachyceno v kapitálovém požadavku, uveďte prosím podrobné informace ohledně mechanismu, jehož použitím se zajistí, aby kapitálový požadavek takové riziko přiměřeně odrážel;
  - jakým způsobem odrážejí kapitálové požadavky úroveň vlastních zdrojů, které by pojišťovně nebo zajišťovně umožnily absorbovat významné ztráty a jež dávají pojistníkům a oprávněným osobám rozumnou míru jistoty, že platby budou provedeny v okamžiku jejich splatnosti;
  - uveďte, jaký je cíl kalibrace pro kapitálové požadavky; uveďte, zda by na základě požadavků dokázala pojišťovna nebo zajišťovna odolat alespoň jednomu dvousetletému scénáři po dobu jednoho roku a byla schopná zajistit pojistníkům a oprávněným osobám přinejmenším stejnou úroveň ochrany;
  - výpočet kapitálových požadavků zajišťuje přesnou a včasnou intervenci orgánem dohledu třetí země;

- pojišťovny a zajišťovny mají za povinnost oznamovat obavy o své finanční postavení;
  - pojišťovny a zajišťovny mají povinnost reagovat na vzniklé obavy;
  - orgán dohledu je oprávněn zavést nezbytná a přiměřená opatření proti pojišťovně nebo zajišťovně, aby obnovil soulad s daným požadavkem;
  - vhodné standardy jsou nastaveny, pokud kapitálové požadavky zohledňují účinky technik snižování rizik.
- Existuje spodní hranice, pod niž by kapitálové požadavky neměly klesnout, která odpovídá spodní hranici ochrany pojistníka a která spouští okamžitý a konečný intervenční zásah orgánu dohledu.
  - Individuální a skupinové kapitálové požadavky se vypočítávají přinejmenším jednou za rok a monitorují se průběžně.

33) Pokud váš režim zajišťuje použití vnitřních modelů, popište prosím použitelná opatření ohledně zvláštností posouzení interních modelů v souvislosti s posuzováním kapitálových požadavků, včetně informací vztahujících se k následujícím oblastem:

- pokud pojišťovny nebo zajišťovny využívají plně nebo částečně interní model pro výpočet svých kapitálových požadavků, výsledné kapitálové požadavky poskytují takovou úroveň ochrany pojistníka, která je alespoň srovnatelná s úrovní, která by byla požadovaná podle místních předpisů, pokud by nebyl použit žádný interní model (tj. odpovídajícím způsobem modeluje rizika, kterým je nebo by mohla být pojišťovna nebo vystavena a poskytuje kapitálové požadavky na stejné úrovni spolehlivosti jako standardní přístup);
- režim má k dispozici proces schvalování interního modelu, který zahrnuje požadavek na předchozí schválení, předtím než pojišťovna nebo zajišťovna smí model používat k určení svých regulačních kapitálových požadavků.
- Použitelný režim zahrnuje následující požadavky na interní model, aby mohl být použit pro výpočet regulačního kapitálu:
  - předpoklad pro odpovídající systém řízení rizik;
  - interní model má široké využití a hraje důležitou roli v řídicím a kontrolním systému pojišťovny nebo zajišťovny (test použití);
  - standardy kvality statistických údajů;
  - standardy potvrzení platnosti;
  - standardy dokumentace;
  - standardy kalibrace;
  - připisování zisků a ztrát.

- Pokud pojišťovna nebo zajišťovna použije k výpočtu kapitálového požadavku částečný interní model, účel částečného interního modelu je jasně definován a odůvodněn, aby zabránil účelovému výběru rizik. Uvedte prosím veškeré podpůrné informace, abyste prokázali, že neexistuje žádná nejednoznačnost, pokud jde o rizika, aktiva nebo závazky, která jsou zahrnuta nebo vyloučena z účelu částečného interního modelu.
- 34) Uvedte prosím podrobnosti o právním režimu a režimu dohledu ve vztahu ke skupinovým kapitálovým požadavkům a uvedte, zda a jak:
- jsou nastaveny vhodné standardy, pokud kapitálové požadavky zohledňují účinky technik snižování rizik a diverzifikačních efektů na úrovni skupiny;
  - skupinový solventnostní kapitálový požadavek také odráží rizika, která vznikají na úrovni skupiny a jsou pro skupinu specifická, aby se odrazila veškerá rizika, s nimiž se skupina může setkat;
  - se pro určení skupinového kapitálového požadavku používají výpočtové metody.
- 35) Uvedte prosím podrobné informace režimu použitého ve vztahu k vlastním zdrojům skupiny včetně případných ustanovení požadujících, aby:
- se vyloučilo zdvojené použití vlastních zdrojů a tvorba kapitálu uvnitř skupiny na základě recipročního financování;
  - orgán dohledu nad skupinou omezil nezastupitelné a nepřevoditelné vlastní zdroje, které podléhají požadavkům na podávání zpráv;
  - byly plně zohledněny na úrovni skupiny samostatné deficity regulovaných subjektů ve skupině, pokud skupina může prokázat, že je její odpovědnost omezena na její poměrný podíl kapitálu;
  - výpočet skupinové solventnosti zohledňoval poměrný podíl držený podnikem držícím účast v jeho přidružených podnicích. Pokud je však přidružený podnik dceřiným podnikem a nemá dostatečné vlastní zdroje použitelné pro krytí předepsaného kapitálového požadavku, musí být zohledněn celkový deficit solventnosti dceřiného podniku.
- 36) Vysvětlete prosím, kterých všech subjektů se rozsah dohledu nad skupinou týká. Zahrnuje subjekty, nad nimiž má skupina rozhodující nebo podstatný vliv?
- 37) Jako orgán dohledu nad skupinou uvedte prosím váš přístup, aby bylo možné informovat další orgány dohledu, pokud jste se rozhodli vyloučit některý subjekt v rámci skupiny z dohledu nad skupinou. Uvádíte v těchto případech při komunikaci s ostatními orgány dohledu důvody takového rozhodnutí?
- 38) Uvedte prosím všechny další důležité informace ohledně toho, jak váš předpisový rámec ustanovuje jeden určený orgán dohledu nad skupinou zodpovědný za koordinaci a vykonávání dohledu nad skupinou.