

**Smjernice za metodologiju procjena
istovjetnosti koje provode nacionalna
nadzorna tijela temeljem Direktive
Solventnost II**

Uvod

- 1.1. Prema članku 16. Uredbe (EU) 1094/2010 od 24. studenoga 2010. (u daljnjem tekstu: Uredba o EIOPA-i)¹, EIOPA izrađuje smjernice kojima se proširuje članak 227. i članak 260. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (u daljnjem tekstu: Direktiva Solventnost II)² o procjeni istovjetnosti nadzornih sustava trećih zemalja.
- 1.2. Članak 379. i članak 380. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ (dalje u tekstu: Delegirana uredba Komisije 2015/35) sadrži kriterije koje treba upotrebljavati za potrebe provedbe procjene istovjetnosti nadzornih sustava trećih zemalja u smislu članaka 227. i 260. Direktive Solventnost II³.
- 1.3. Ove su smjernice upućene nacionalnim nadzornim tijelima temeljem Direktive Solventnost II.
- 1.4. Direktiva Solventnost II predviđa da u okolnostima kada Europska komisija nije donijela odluku o istovjetnosti određene treće zemlje, temeljem članka 227. stavka 2. Direktive Solventnost II tijelo nadležno za nadzor grupe vrši provjeru istovjetnosti nadzornog sustava treće zemlje za potrebe izračuna solventnosti grupe, na vlastitu inicijativu ili na zahtjev sudjelujućeg društva.
- 1.5. Slično, temeljem članka 260. stavka 1. Direktive Solventnost II, ako ne postoji odluka Europske komisije o istovjetnosti, provjeru provodi li određena treća zemlja nadzor grupe koji je istovjetan onome koji je utvrđen temeljem Direktive Solventnost II vrši nadzorno tijelo Europske unije koje bi bilo tijelo nadležno za nadzor grupe ako bi se primjenjivali kriteriji iz članka 247. stavka 2. (vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe). Procjena se provodi na zahtjev matičnog društva treće zemlje ili bilo kojih društava za osiguranje i društava za reosiguranje koje je Unija ovlastila, odnosno na vlastitu inicijativu vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe.
- 1.6. Cilj je ovih smjernica osigurati da tijela nadležna za nadzor grupe ili vršitelji dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe slijede sustavan pristup koji se temelji na kriterijima istovjetnosti utvrđenim u Delegiranoj uredbi Komisije 2015/35 Direktive Solventnost II. Taj će postupak pomoći ublažiti bilo koji preostali rizik da različita tijela nadležna za nadzor grupe ili vršitelji dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe donesu različite odluke o istom nadzornom sustavu treće zemlje putem različitih pristupa procjeni. Ako Europska komisija naknadno donese odluku o istovjetnosti, ta će odluka zamijeniti bilo koju raniju odluku tijela nadležnog za nadzor grupe ili vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe.
- 1.7. Područje primjene ovih smjernica odnosi se na potpune procjene istovjetnosti.

¹ SL L 331, 15.12.2010., str. 48.–83.

² SL L 335, 17.12.2009., str. 1.-155.

³ SL L 12, 17.01.2015., str. 1.-797.

- 1.8. U smislu ovih smjernica „nacionalno nadzorno tijelo u pitanju“ su sva nacionalna nadzorna tijela nadležna za nadzor društava za osiguranje i društava za reosiguranje temeljem okvira Direktive Solventnost II.
- 1.9. Pojmovi koji nisu definirani u ovim smjernicama imat će ono značenje koje je definirano u pravnim aktima navedenim u uvodu.
- 1.10. Smjernice se primjenjuju od 1. travnja 2015.

Smjernica 1 - Opća načela

- 1.11. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi primijeniti sljedeća glavna načela koja čine temelj procjena istovjetnosti:
 - a) Cilj je procjena istovjetnosti utvrditi pruža li nadzorni sustav treće zemlje sličnu razinu zaštite ugovaratelju osiguranja / korisniku osiguranja kao onu utvrđenu u glavi I. poglavlju VI. Direktive Solventnost II.
 - b) Procjene istovjetnosti temelje se na kriterijima iz članka 379. i članka 380. Delegirane uredbe Komisije 2015/35, kojima se utvrđuju relevantna načela nadzora koja su ugrađena u Direktivu Solventnost II.
 - c) Uz iznimku kriterija čuvanja poslovne tajne, procjene istovjetnosti u obzir uzimaju načelo proporcionalnosti.
 - d) Istovjetnost sustava čuvanja poslovne tajne u trećoj zemlji preduvjet je za pozitivni nalaz o istovjetnosti nadzornog sustava grupe u trećoj zemlji.
 - e) Odluku o istovjetnosti moguće je donijeti jedino u pogledu postojećeg sustava koji primjenjuje nadzorno tijelo treće zemlje u vrijeme procjene.
 - f) Procjena bi trebala obuhvatiti sve elemente nadzornog sustava trećih zemalja koji su obuhvaćeni kriterijima iz članka 379. i članka 380. Delegirane uredbe Komisije 2015/35, a ne samo one kriterije koji su izravno relevantni za grupu koja je zatražila procjenu.
 - g) Pozitivne procjene istovjetnosti potrebno je redovito revidirati.
 - h) Negativne procjene istovjetnosti mogu biti revidirane na zahtjev relevantnog društva ili na vlastitu inicijativu tijela nadležnog za nadzor grupe ili vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe, ako je došlo do značajnih izmjena nadzornog sustava iz glave I. poglavlja VI. Direktive Solventnost II ili nadzornog sustava treće zemlje.

Smjernica 2 - Zahtjev za procjenu istovjetnosti

- 1.12. Po primitku zahtjeva za procjenu istovjetnosti u skladu s člankom 227. i/ili člankom 260. Direktive Solventnost II, tijelo nadležno za nadzor grupe ili vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebali bi obavijestiti EIOPA-u unutar 20 radnih dana od primitka zahtjeva o tome:
 - a) želi li provesti procjenu na nacionalnoj razini, uz pomoć EIOPA-e i uz savjetovanje s drugim nacionalnim nadzornim tijelima u pitanju, ili

- b) želi li uputiti zahtjev da procjenu izvrši EIOPA. Tijelo nadležno za nadzor grupe koje traži procjenu odnosno vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebali bi sudjelovati u tehničkoj procjeni.

Smjernica 3 - Podaci koji se dostavljaju EIOPA-i za procjenu

- 1.13. Tijelo nadležno za nadzor grupe ili vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe, kada je zatražena procjena EIOPA-e, trebali bi uz zahtjev dostaviti sljedeće podatke putem elektroničke pošte:
- a) datum zahtjeva koje je uputilo društvo;
 - b) naziv društva koje je uputilo zahtjev;
 - c) naziv grupe kojoj društvo koje je uputilo zahtjev pripada;
 - d) zemlju ili zemlje za koje se traži procjena;
 - e) za potrebe pružanja pojedinosti o zahtjevu za procjenu, ime i adresu elektroničke pošte osobe odnosno osoba za kontakt u tijelu nadležnom za nadzor grupe ili kod vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe.

Smjernica 4 - Procjena EIOPA-e

- 1.14. Ako EIOPA vrši procjenu, tijelo nadležno za nadzor grupe ili vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebali bi uzeti u obzir zaključke procjene koje EIOPA dostavlja u odluci o istovjetnosti.

Smjernica 5 - Priopćenje odluke tijela nadležnog za nadzor grupe ili vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe

- 1.15. Tijelo nadležno za nadzor grupe ili vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebali bi EIOPA-i priopćiti ishod i dostaviti popratnu analizu za prijedlog svoje odluke, koja će biti stavljena na raspolaganje svim nacionalnim nadzornim tijelima.

Smjernica 6 - Prigovori na odluku tijela nadležnog za nadzor grupe ili vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe

- 1.16. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi EIOPA-i i tijelu nadležnom za nadzor grupe odnosno vršitelju dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe elektroničkom poštom dostaviti eventualne prigovore na prijedlog odluke u roku od najviše 10 radnih dana od dana kada je EIOPA dostavila odluku o istovjetnosti i popratnu analizu temeljem smjernice 5.

Smjernica 7 - Konačna odluka tijela nadležnog za nadzor grupe ili vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe

- 1.17. Tijelo nadležno za nadzor grupe ili vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebali bi pričekati istek razdoblja iz smjernice 6 i razmotriti eventualne prigovore prije potvrđivanja svoje odluke EIOPA-i i priopćavanja rezultata društvu.

Smjernica 8 - Procjena na nacionalnoj razini / članak 227. Direktive Solventnost II

1.18. Kada tijelo nadležno za nadzor grupe i nacionalna nadzorna tijela odluče provesti / sudjelovati u procjeni istovjetnosti temeljem članka 227. Direktive Solventnost II, svoje bi aktivnosti trebali organizirati na način koji je u skladu s postupcima i rokovima koji su utvrđeni u Tehničkom prilogu I.

Smjernica 9 - Procjena na nacionalnoj razini / članak 260. Direktive Solventnost II

1.19. Kada vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe i nacionalna nadzorna tijela odluče provesti / sudjelovati u procjeni istovjetnosti temeljem članka 260. Direktive Solventnost II, svoje bi aktivnosti trebali organizirati na način koji je u skladu s postupcima i rokovima koji su utvrđeni u Tehničkom prilogu II.

Pravila usklađenosti i izvješćivanja

1.20. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane u smislu članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna nacionalna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.

1.21. Nadležna nacionalna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama morala bi ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.

1.22. Nadležna nacionalna tijela potvrdit će EIOPA-i pridržavaju li se, odnosno namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima mogućeg nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.

1.23. U slučaju da nadležna nacionalna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

1.24. Ove smjernice podliježu pregledu koji provodi EIOPA.

Tehnički prilog I. – Procjena istovjetnosti temeljem članka 227. Direktive Solventnost II

Dio I.: Kako bi izvršila procjenu temeljem smjernice 8, nadležna nacionalna tijela trebala bi postupati u skladu s niže opisanim koracima.

A. Početak procjene:

- 1) Unutar 20 radnih dana od dana primitka zahtjeva temeljem članka 227. stavka 2. Direktive Solventnost II, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi obavijestiti EIOPA-u o zaprimljenom zahtjevu i dostaviti sljedeće pojedinosti:
 - a) datum zahtjeva koji je uputilo društvo;
 - b) naziv društva koje je uputilo zahtjev;
 - c) naziv grupe kojoj društvo koje je uputilo zahtjev pripada;
 - d) zemlju ili zemlje za koje se traži procjena;
 - e) za potrebe procjene, ime i adresu elektroničke pošte osobe odnosno osoba za kontakt pri tijelu nadležnom za nadzor grupe.

Obavijest je također potrebno dostaviti EU članovima kolegija grupe.

Zajedno s EIOPA-om tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi provjeriti je li odluku o istovjetnosti u vezi s tom trećom zemljom već donijelo neko drugo tijelo nadležno za nadzor grupe. Ako je to slučaj, sljedeći detaljni koraci potrebni su samo kako bi se uzele u obzir značajne promjene nadzornog sustava iz glave I. poglavlja VI. Direktive Solventnost II i promjene nadzornog sustava u toj trećoj zemlji.

- 2) Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi od EIOPA-e zatražiti da dostavi informacije svom Odboru nadzornih tijela unutar 5 radnih dana od zaprimanja obavijesti te da od nacionalnih nadzornih tijela traži pojedinosti o bilo kakvom materijalnom interesu u procjeni istovjetnosti u vezi s društvima koja nadziru.
- 3) Nacionalna nadzorna tijela takve pojedinosti trebala bi dostaviti osobi koja je odgovorna za procjenu kod tijela nadležnog za nadzor grupe i EIOPA-i unutar 15 radnih dana.
- 4) Unutar 20 radnih dana od zaprimanja zahtjeva temeljem članka 227. stavka 2. Direktive Solventnost II tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi stupiti u kontakt s nadzornim tijelom treće zemlje kako bi ga obavijestilo o zahtjevu i upitalo želi li sudjelovati odnosno surađivati na procjeni, pritom navodeći predloženi vremenski slijed procjene. Obavijest bi trebalo dostaviti EIOPA-i.
- 5) Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi zatražiti od nadzornog tijela treće zemlje dostavu odgovora unutar 20 radnih dana od datuma zaprimanja zahtjeva.

B. Provedba procjene:

- 6) Unutar 10 radnih dana od zaprimanja odgovora od nadzornog tijela treće zemlje u kojem potvrđuje sudjelovanje ili suradnju na procjeni, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi započeti postupak prikupljanja informacija slanjem upitnika koji se nalazi u dijelu II. ovog tehničkog priloga. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi nadzornom tijelu treće zemlje omogućiti razdoblje od najmanje 40 radnih dana za dostavljanje informacija. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi dostaviti zahtjev za informacije EIOPA-i.
- 7) Unutar 10 radnih dana od zaprimanja odgovora od nadzornog tijela treće zemlje u kojem odbija suradnju te nakon obavješćivanja EIOPA-e, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi obavijestiti društvo koje je zatražilo procjenu i potvrditi želi li to društvo još uvijek nastaviti s procjenom. Ako društvo koje je zatražilo procjenu želi nastaviti s procjenom (u daljnjem tekstu: sudjelujuće društvo), tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi započeti prikupljati informacije od sudjelujućeg društva. Rok za slanje odgovora sudjelujućeg društva ne bi smio biti kraći od 40 radnih dana.
- 8) Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi zatražiti od sudjelujućeg društva dostavu informacija u vezi sa svim elementima upitnika iz Dijela II. ovog tehničkog priloga.
- 9) Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi zatražiti od sudjelujućeg društva dostavu svih relevantnih pravnih propisa treće zemlje u izvornoj verziji, kao i prijevod na nacionalni jezik tijela nadležnog za nadzor grupe i/ili na engleski jezik.
- 10) Do proteka roka predviđenog za primitak odgovora na upitnik od nadzornog tijela treće zemlje / sudjelujućeg društva, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi oformiti skupinu za procjenu koja posjeduje adekvatnu stručnost, znanje i iskustvo, koju bi trebali sačinjavati stručnjaci iz drugih nacionalnih nadzornih tijela - prema dogovoru - i iz EIOPA-e.
- 11) Ako, unatoč zahtjevima, informacije koje su potrebne za provedbu procjene nisu dostupne, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi donijeti odluku o završetku postupka procjene, navodeći da uslijed nedostatka popratnih dokaza nije u mogućnosti utvrditi istovjetnost treće zemlje. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi raspustiti skupinu za procjenu i obavijestiti EIOPA-u, nacionalna nadzorna tijela i društvo koje je zatražilo procjenu o donesenoj odluci.
- 12) Po primitku odgovora treće zemlje na upitnik / ulazne podatke sudjelujućeg društva, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi započeti administrativni pregled. Za tu fazu potrebno je osigurati najmanje 30 radnih dana.
- 13) Tijekom administrativne procjene tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi osigurati da posjeduje sve potrebne informacije za provedbu procjene i prema potrebi zatražiti dodatna pojašnjenja od nadzornog tijela treće zemlje / sudjelujućeg društva. Kako bi bila u mogućnosti pružiti pomoć tijelu nadležnom za nadzor grupe, EIOPA-u je potrebno obavještavati o napretku procjene. U svakom trenutku komunikacija bi trebala biti dobro dokumentirana.

- 14) Po potrebi, tijekom administrativne procjene tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi se služiti i podacima/informacijama iz raznih drugih izvora. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi od EIOPA-e zatražiti da mu skrene pozornost na bilo kakvu važnu informaciju koju posjeduje ili koju su joj dostavila druga nacionalna nadzorna tijela.
- 15) U provedbi procjene, svaki kriterij predviđen člankom 379. Delegirane uredbe Komisije 2015/35 trebalo bi procijeniti uporabom jedne od pet kategorija: ispunjen, većinom ispunjen, djelomično ispunjen, nije ispunjen i nije primjenjivo. Kako bi se neki kriterij smatrao ispunjenim, nadzorno tijelo treće zemlje / sudjelujuće društvo moralo bi dostaviti dokaze o:
- a) postojanju relevantnih nacionalnih propisa koji mogu uključivati pravne, regulatorne i/ili administrativne odredbe i
 - b) učinkovitoj primjeni nacionalnih propisa.
- 16) Ako u vrijeme procjene ne postoje nacionalni propisi, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi u izvješću o procjeni zabilježiti predložena poboljšanja, prema potrebi.

C. Ishod procjene istovjetnosti ili rezultati:

- 17) Na kraju razdoblja procjene, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi izraditi izvješće koje će sadržavati sljedeće:
- a) kratki pregled mjera tijela nadležnog za nadzor grupe i njihov kronološki slijed;
 - b) naznaku o tome je li treća zemlja surađivala u postupku ili ne;
 - c) naznaku/pojediniosti o načinu prikupljanja informacija – kada izvor informacija nije nadzorno tijelo treće zemlje;
 - d) kratak pregled tržišta treće zemlje;
 - e) detaljnu analizu relevantnih aspekata nadzornog sustava treće zemlje;
 - f) rezultat analize koju provodi tijelo nadležno za nadzor grupe koja bi trebala dati nalaze za svaki od kriterija utvrđenih u članku 379. Delegirane uredbe Komisije 2015/35;
 - g) zaključak procjene istovjetnosti, koji bi trebao biti jedan od sljedećih:
 - i. zemlja A istovjetna je temeljem kriterija utvrđenih u članku 379. Delegirane uredbe Komisije 2015/35;
 - ii. zemlja A ne zadovoljava kriterije i nije istovjetna.
- 18) Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi članovima kolegija i EIOPA-i dostaviti nacrt izvješća. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi od EIOPA-e također zatražiti dostavu zaključaka i svim nacionalnim nadzornim tijelima. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi svoje komentare dostaviti unutar razdoblja od 20 radnih dana, a tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi u suradnji s EIOPA-om pažljivo razmotriti sve primjedbe koje zaprimi kao rezultat tog postupka prije finalizacije svojih zaključaka.

- 19) Nastavno na taj korak, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi podijeliti izvješće s nadzornim tijelom treće zemlje radi provjere podataka, neovisno o tome je li došlo do suradnje u postupku ili ne. Nadzornom tijelu treće zemlje trebalo bi omogućiti najmanje 15, a najviše 25 radnih dana za dostavu komentara o točnosti podataka.
- 20) Ako nadzorno tijelo treće zemlje dostavi komentare, skupina za procjenu trebala bi ih razmotriti, a prema potrebi izvješće bi trebalo revidirati prije finalizacije.
- 21) Nakon prijedloga odluke o istovjetnosti treće zemlje koji izdaje tijelo nadležno za nadzor grupe, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi EIOPA-i dostaviti rezultate i popratnu analizu, uz zahtjev stavljanja na raspolaganje izvješća i popratne analize svojim članovima putem zaštićenog dijela portala.
- 22) Unutar 10 radnih dana od dana kad je EIOPA dostavila odluku o istovjetnosti i popratnu analizu temeljem stavka 21., nacionalna nadzorna tijela trebala bi EIOPA-i i tijelu nadležnom za nadzor grupe putem elektroničke pošte uputiti sve prigovore koje imaju na prijedlog odluke. Do protoka ovog roka i ako nisu uloženi prigovori, tijelo nadležno za nadzor grupe ne bi smjelo priopćiti nikakvu odluku društvu koje je uputilo zahtjev za procjenu. Ako su prigovori uloženi, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi razmotriti prigovore prije potvrđivanja svoje odluke EIOPA-i i priopćavanja rezultata društvu koje je zatražilo procjenu.

Dio II.: Obrazac upitnika

- 1) Navedite podatke o postojanju, sadržaju i opsegu propisa o financijskom nadzoru, uključujući o:
 - provjeri solventnosti i financijskog stanja društva,
 - provjeri postojanja i sposobnosti traženja povećanja tehničkih pričuva i imovine za pokriće,
 - obvezama društva da prijavi svoj financijski položaj i solventnost nadzornom tijelu kako bi se omogućila pravovremena nadzorna intervencija.
- 2) Opišite propise o pravilima za vrednovanje imovine i obveza te naznačite je li primjenjivo sljedeće:
 - vrednovanje imovine i obveza temelji se na ekonomskom vrednovanju cijele bilance,
 - vrednovanje imovine i obveza prema iznosu za koji bi se mogle razmijeniti između dobro obaviještenih voljnih strana u transakciji po tržišnim uvjetima,
 - standardi vrednovanja za potrebe nadzora usklađeni su u najvećoj mogućoj mjeri s međunarodnim računovodstvenim standardima.
- 3) Navedite pojedinosti o zakonskom i nadzornom sustavu koji se primjenjuje na tehničke pričuve (TP) i naznačite jesu li / koji su zahtjevi postavljeni kako bi se osigurale sljedeće stavke:
 - oblikovanje tehničkih pričuva u pogledu svih obveza (re)osiguranja i obuhvaćanje svih očekivanih rizika povezanih s obvezama (re)osiguranja društva,

- izračun tehničkih pričuva na razborit, pouzdan i objektivan način,
- razina tehničkih pričuva kao iznos koji bi društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje treće zemlje moralo platiti kada bi svoja ugovorna prava i obveze odmah podmirilo ili prenijelo na drugo društvo / dobro obaviještenu voljnu stranu u transakciji po tržišnim uvjetima,
- vrednovanje tehničkih pričuva usklađeno s tržištem, i u najvećoj mogućoj mjeri, koristi i dosljedno je informacijama koje pružaju financijska tržišta i opće dostupni podaci o preuzetim rizicima,
- segmentacija obveza (re)osiguranja u odgovarajuće skupine rizika i, kao minimum, prema vrstama osiguranja provodi se kako bi se postiglo točno vrednovanje obveza reosiguranja,
- uspostava procesa i postupaka za osiguranje primjerenosti, potpunosti i točnosti podataka koji se upotrebljavaju pri izračunu tehničkih pričuva.

4) Navedite pojedinosti o sustavu koji se primjenjuje na vlastita sredstva, uključujući, prema potrebi, informacije o tome jesu li / koji su zahtjevi uvedeni kako bi se osiguralo sljedeće:

- vlastita sredstva kategoriziraju se u skladu s njihovom sposobnošću pokrića gubitaka u slučaju likvidacije društva ili na temelju pretpostavke trajnog poslovanja društva,
- vlastita sredstva najviše kvalitete mogu pokriti gubitke u društvu koje trajno posluje i u slučaju likvidacije društva, uz dodatne zahtjeve za dovoljno trajanje stavke vlastitih sredstava, nedostatak poticaja za otkup, nedostatak obveznih troškova servisiranja i nedostatak tereta,
- pravi se razlika između vlastitih sredstava u bilanci i izvanbilančnih stavki (primjerice garancija),
- prema njihovoj klasifikaciji, vlastita sredstva prikladna su za potpuno ili djelomično pokriće (za vlastita sredstva najviše kvalitete) kapitalnih zahtjeva,
- kvantitativna ograničenja primjenjuju se na vlastita sredstva kako bi se osigurala kvaliteta vlastitih sredstava koja služe za pokriće kapitalnih zahtjeva. U nedostatku kvantitativnih ograničenja drugi nadzorni zahtjevi trebali bi osigurati visoku kvalitetu vlastitih sredstava.

5) Opišite važeći regulatorni i nadzorni sustav u pogledu ulaganja uz pojedinosti koje potkrepljuju sljedeće:

- društvima je dopušteno ulagati jedino u imovinu i instrumente u pogledu kojih je rizike moguće adekvatno identificirati, izmjeriti, pratiti, njima upravljati, kontrolirati ih te o njima izvještavati i gdje rizici mogu biti primjereno uzeti u obzir u potrebama solventnosti,
- imovina koja se drži za pokriće tehničkih pričuva razborito se ulaže u najboljem interesu svih ugovaratelja osiguranja i korisnika osiguranja,
- sva imovina ulaže se na način koji osigurava sigurnost, kvalitetu, likvidnost, dostupnost i profitabilnost portfelja u cjelini,

- zahtijeva se razborito ulaganje u imovinu koja nije uvrštena u trgovanje,
- ulaganja u izvedene instrumente moguća su jedino ukoliko doprinose smanjenju rizika ili olakšavaju upravljanje portfeljem,
- izbjegava se prekomjerno oslanjanje na samo jednu vrstu imovine, izdavatelja ili akumulacija rizika te pretjerana koncentracija rizika.

6) Navedite pojedinosti o pravnom i nadzornom sustavu koji se primjenjuje na kapitalne zahtjeve i naznačite je li / kako:

- se kapitalni zahtjevi temelje na riziku i kako im je cilj izmjeriti sve mjerljive neočekivane rizike društva. Obuhvatite sljedeće točke:
 - za slučajeve kada značajni rizici nisu obuhvaćeni kapitalnim zahtjevima, navedite pojedinosti o mehanizmu koji se primjenjuje radi jamstva da kapitalni zahtjevi adekvatno odražavaju takve rizike,
 - kako kapitalni zahtjevi odražavaju razinu vlastitih sredstava koja omogućava društvu pokriće značajnih gubitaka i koja ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja nudi razumno jamstvo da će plaćanja biti izvršena po njihovom dospijanju,
 - koji je cilj kalibracije za kapitalne zahtjeve? Omogućuju li zahtjevi društvu da minimalno podnese 1 od 200 scenarija sloma tijekom jednogodišnjeg razdoblja, odnosno osiguravaju li to da ugovaratelji osiguranja i korisnici osiguranja dobiju barem jednaku razinu zaštite?
 - izračun kapitalnih zahtjeva osigurava točnu i pravodobnu intervenciju nadzornih tijela treće zemlje,
 - obveze društava da izvještavaju o problemima u vezi s njihovim financijskim položajem,
 - obveze društava da odgovore na izraženu zabrinutost,
 - nadzorno tijelo ima ovlasti poduzeti potrebne i primjerene mjere protiv društva kako bi se ponovo uspostavila usklađenost s tim zahtjevom,
 - postavljene su primjerene norme za slučajeve kada kapitalni zahtjevi u obzir uzimaju učinke tehnika smanjenja rizika;
- postoji minimalna razina ispod koje kapitalni zahtjevi ne bi smjeli pasti, a koja je jednaka minimalnoj razini zaštite ugovaratelja osiguranja koja pokreće neposrednu i konačnu nadzornu intervenciju,
- pojedinačni kapitalni zahtjevi izračunavaju se barem na godišnjoj osnovi uz praćenje na trajnoj osnovi.

7) Ako vaš sustav predviđa uporabu unutarnjih modela, opišite važeće propise u pogledu specifičnosti procjene unutarnjih modela u kontekstu procjena kapitalnih zahtjeva, uključujući informaciju o sljedećim područjima:

- kada društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje u potpunosti ili djelomično upotrebljava unutarnji model za izračun svojih kapitalnih zahtjeva, kapitalni zahtjevi koji iz toga proizlaze pružaju razinu zaštite

ugovaratelju osiguranja koja je barem usporediva s razinom koju bi lokalna pravila zahtijevala u slučaju da nije upotrijebljen unutarnji model (primjereno odražava rizike kojima je društvo izloženo ili kojima društvo može biti izloženo i daje kapitalne zahtjeve uz istu razinu pouzdanosti kao u slučaju standardnog pristupa),

- u sustavu postoji postupak za odobrenje unutarnjih modela koji uključuje zahtjev za prethodno odobrenje unutarnjeg modela prije dopuštanja društvu da se njime služi radi određivanja potrebnog regulatornog kapitala,
- važeći sustav uključuje sljedeće zahtjeve za uporabu unutarnjeg modela za izračun regulatornog kapitala:
 - primjeren sustav upravljanja rizicima,
 - unutarnji model koji ima široku primjenu i igra važnu ulogu u sustavu upravljanja društva (test upotrebljivosti),
 - standarde statističke kvalitete,
 - standarde validacije,
 - dokumentacijske standarde,
 - standarde kalibracije,
 - raspodjelu dobiti i gubitka.
- kada društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje upotrebljava djelomičan unutarnji model za izračun kapitalnih zahtjeva, područje primjene djelomičnog unutarnjeg modela jasno je određeno i opravdano kako bi se izbjegao selektivan odabir rizika (primjerice društvo bira samo one rizike koji će za posljedicu imati niži kapitalni zahtjev). Navedite bilo kakve potkrepljujuće informacije radi dokazivanja kako ne postoji nejasnoća oko toga koji su rizici, imovina i/ili obveze uključeni ili isključeni iz područja primjene djelomičnog unutarnjeg modela.

8) Opišite važeći sustav u pogledu obveze čuvanja poslovne tajne koju nadzorno tijelo mora poštovati (u sve odgovore uključite upućivanja na bilo koje zakone i propise koji su relevantni u ovom kontekstu):

- zakonska obveza: objasnite zakonsku obvezu čuvanja povjerljivosti informacija povezanih s nadzorom, posebice:
 - utvrđivanje povjerljivih informacija,
 - zakonsku obvezu zaštite povjerljivih informacija,
 - primjenu na sve relevantne pojedince (odnosno na one koji rade, koji su radili ili koji djeluju/su djelovali u ime nadzornog tijela, neovisno o tome jesu li sada / prethodno bili dio osoblja, članovi odbora ili primjerice vanjski stručnjaci),
 - trajnu obvezu (koja vrijedi za vrijeme rada/djelovanja u ime nadzornog tijela i zatim na kontinuiranoj osnovi).

- uporaba informacija: objasnite ograničenja u pogledu uporabe povjerljivih informacija vezanih uz nadzor, posebice kako se informacije smiju upotrebljavati jedino u sklopu nadzornih dužnosti u pogledu:
 - praćenja usklađenosti (uključujući praćenje tehničkih pričuva, granica solventnosti, administrativnih/računovodstvenih postupaka i unutarnjih kontrola),
 - izricanja kazni,
 - sudskih postupaka / žalbi.
- objavljivanje: objasnite pod kojim je okolnostima moguće informaciju otkriti trećim stranama (odnosno svim osobama/institucijama izvan nadzornog tijela):
 - objasnite je li prethodna izričita suglasnost tijela od kojeg je povjerljiva informacija potekla preduvjet za daljnje objavljivanje,
 - objasnite postoje li situacije kada postoji obveza otkrivanja informacije trećim stranama (primjerice sudovima, tužiteljima, državnim tijelima). Opišite preduvjete za objavu informacija kao i svrhe u koje se informacije smiju objaviti te sredstva koje vaše tijelo može upotrebljavati za protivljenje objavi. Koristite primjere iz prakse kako biste dočarali razne okolnosti u praksi,
 - objasnite proceduru u pogledu građanskih/kaznenih postupaka (kada je proglašen stečaj društva ili je pokrenuta prisilna likvidacija): informacije koje bi se trebale otkriti ne smiju se odnositi na treće strane uključene u pokušaje spašavanja,
- sankcije: opišite nacionalne zakonske odredbe koje se primjenjuju za slučaj kršenja obveze čuvanja poslovne tajne kao primjerice odredbe nacionalnog prava o kršenju profesionalne tajne (na primjer prekršaje, kazne, izvršenje),
- ugovori o suradnji: opišite svoju sposobnost sklapanja ugovora o suradnji (podliježe obvezi čuvanja poslovne tajne).

Tehnički prilog II. – Procjena istovjetnosti temeljem članka 260. Direktive Solventnost II

Dio I.: Kako bi izvršila procjenu temeljem smjernice 9, nacionalna nadzorna tijela trebala bi postupati u skladu s niže opisanim koracima.

A. Početak procjene:

- 1) Unutar 20 radnih dana od dana primitka zahtjeva temeljem članka 260. stavka 1. Direktive Solventnost II, vršitelj dužnost nadležnog tijela za nadzor grupe trebao bi obavijestiti EIOPA-u o zaprimljenom zahtjevu i dostaviti sljedeće pojedinosti:
 - a) datum zahtjeva koji je uputilo društvo;
 - b) naziv društva koje je uputilo zahtjev;

- c) naziv grupe kojoj društvo koje je uputilo zahtjev pripada;
- d) zemlju ili zemlje za koje se traži procjena;
- e) za potrebe procjene, ime i adresu elektroničke pošte osobe odnosno osoba za kontakt kod vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe.

Obavijest je također potrebno dostaviti EU članovima kolegija grupe.

Zajedno s EIOPA-om vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi provjeriti je li odluku o istovjetnosti u vezi s tom trećom zemljom već donio neki drugi vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe. Ako je to slučaj, sljedeći detaljni koraci potrebni su samo kako bi se uzele u obzir značajne promjene nadzornog sustava iz glave I. Direktive Solventnost II i promjene nadzornog sustava u toj trećoj zemlji.

- 2) Vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi od EIOPA-e zatražiti da dostavi informacije svom Odboru nadzornih tijela unutar 5 radnih dana od zaprimanja obavijesti te da od nacionalnih nadzornih tijela traži pojedinosti o bilo kakvom materijalnom interesu u procjeni istovjetnosti u vezi s društvima koja nadziru.
- 3) Nacionalna nadzorna tijela takve pojedinosti trebala bi dostaviti osobi koja je odgovorna za procjenu kod vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe i EIOPA-i unutar 15 radnih dana.
- 4) Unutar 20 radnih dana od zaprimanja zahtjeva temeljem članka 260. stavka 1. Direktive Solventnost II vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi stupiti u kontakt s nadzornim tijelom treće zemlje kako bi ga obavijestio o zahtjevu i upitao želi li sudjelovati odnosno surađivati na procjeni, pritom navodeći predloženi vremenski slijed procjene. Obavijest bi trebalo dostaviti EIOPA-i.
- 5) Vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi zatražiti od nadzornog tijela treće zemlje dostavu odgovora unutar 20 radnih dana od datuma zaprimanja zahtjeva.

B. Provedba procjene:

- 6) Unutar 10 radnih dana od zaprimanja odgovora od nadzornog tijela treće zemlje u kojem odbija suradnju te po raspravi tog pitanja s EIOPA-om, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi donijeti odluku o završetku postupka procjene navodeći da uslijed nedostatka popratnih dokaza nije u mogućnosti utvrditi istovjetnost treće zemlje. Vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi raspustiti skupinu za procjenu i obavijestiti EIOPA-u, nacionalna nadzorna tijela i društvo koje je zatražilo procjenu o donesenoj odluci.
- 7) Unutar 10 radnih dana od zaprimanja odgovora od nadzornog tijela treće zemlje u kojem potvrđuje suradnju na procjeni, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi započeti postupak prikupljanja informacija slanjem upitnika koji se nalazi u dijelu II. ovog tehničkog priloga. Vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi nadzornom tijelu treće zemlje omogućiti razdoblje od najmanje 40 radnih dana za dostavljanje informacija. Vršitelj dužnosti tijela

nadležnog za nadzor grupe trebao bi dostaviti zahtjev za dostavu informacija EIOPA-i.

- 8) Do protoka roka predviđenog za zaprimanje odgovora na upitnik od nadzornog tijela treće zemlje, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi oformiti skupinu za procjenu primjerene stručnosti, znanja i iskustva, koju bi trebali sačinjavati stručnjaci iz drugih nacionalnih nadzornih tijela, ako je to dogovoreno, i iz EIOPA-e.
- 9) Po primitku odgovora nadzornog tijela treće zemlje na upitnik, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi započeti administrativnu procjenu. Za tu je fazu potrebno osigurati najmanje 40 radnih dana.
- 10) Tijekom administrativne procjene vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi osigurati da posjeduje sve potrebne informacije za provedbu procjene i prema potrebi zatražiti dodatna pojašnjenja od nadzornog tijela treće zemlje / sudjelujućeg društva. Kako bi bila u mogućnosti pružiti pomoć vršitelju dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe, EIOPA-u je potrebno obavještavati o napretku procjene. U svakom trenutku komunikacija bi trebala biti dobro dokumentirana.
- 11) Po potrebi, tijekom administrativne procjene vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe služiti će se i podacima/informacijama iz raznih drugih izvora. Vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi od EIOPA-e zatražiti da mu skrene pozornost na bilo kakvu važnu informaciju koju posjeduje ili koju su joj dostavila druga nacionalna nadzorna tijela.
- 12) U provedbi procjene, svaki kriterij predviđen člankom 380. Delegirane uredbe Komisije 2015/35 trebalo bi procijeniti uporabom jedne od pet kategorija: ispunjen, većinom ispunjen, djelomično ispunjen, nije ispunjen i nije primjenjivo. Da bi se neki kriterij smatrao ispunjenim, nadzorno tijelo treće zemlje moralo bi dostaviti sljedeće dokaze o:
 - a) postojanju relevantnih nacionalnih propisa koji mogu uključivati pravne, regulatorne i/ili administrativne odredbe i
 - b) učinkovitoj primjeni nacionalnih propisa.
- 13) Ako u vrijeme procjene ne postoje nacionalni propisi, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe prema potrebi trebao bi u izvješću o procjeni zabilježiti predložena poboljšanja.

C. Ishod procjene istovjetnosti ili rezultati:

- 14) Na kraju razdoblja procjene, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi izraditi izvješće koje će sadržavati sljedeće:
 - a) kratki pregled mjera vršitelja dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe i njihov kronološki slijed;
 - b) naznaku/pojedinosti o načinu na koji su prikupljene informacije – kada izvor informacija nije nadzorno tijelo treće zemlje;
 - c) kratak pregled tržišta treće zemlje;
 - d) detaljnu analizu relevantnih aspekata nadzornog sustava treće zemlje;

e) rezultat analize koju provodi nacionalno nadzorno tijelo koja bi trebala dati nalaze za svaki od kriterija utvrđenih u članku 380. Delegirane uredbe Komisije 2015/35;

f) zaključak procjene istovjetnosti, koji bi trebao biti jedan od sljedećih:

i. zemlja A istovjetna je temeljem kriterija utvrđenih u članku 380. Delegirane uredbe Komisije 2015/35,

ii. zemlja A ne zadovoljava kriterije i nije istovjetna.

- 15) Vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi članovima kolegija i EIOPA-i dostaviti nacrt izvješća. Vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi od EIOPA-e također zatražiti dostavu zaključaka i svim nacionalnim nadzornim tijelima. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi svoje komentare dostaviti unutar razdoblja od 20 radnih dana, a vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi u suradnji s EIOPA-om pažljivo razmotriti sve primjedbe koje zaprimi kao rezultat ovog postupka, prije finalizacije svojih zaključaka.
- 16) Nastavno na taj korak, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi izvješće podijeliti s nadležnim tijelom treće zemlje u svrhu provjere podataka. Nadzornom tijelu treće zemlje trebalo bi omogućiti najmanje 15, a najviše 25 radnih dana za dostavu komentara o točnosti podataka.
- 17) Ako nadzorno tijelo treće zemlje dostavi komentare, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi ih razmotriti, a prema potrebi izvješće treba revidirati prije finalizacije.
- 18) Nakon prijedloga odluke o istovjetnosti treće zemlje koji izdaje vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe, rezultate i popratnu analizu potrebno je dostaviti EIOPA-i uz zahtjev stavljanja na raspolaganje izvješća i popratne analize svojim članovima putem zaštićenog dijela portala.
- 19) Unutar 10 radnih dana od dana kad je EIOPA dostavila prijedlog odluke o istovjetnosti i popratnu analizu temeljem stavka 19., nacionalna nadzorna tijela trebala bi EIOPA-i i vršitelju dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe putem elektroničke pošte uputiti sve prigovore koje imaju na donesenu odluku. Do proteka tog roka i ako nisu uloženi prigovori, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe ne bi smio priopćiti nikakvu odluku društvu koje je uputilo zahtjev za procjenu. Ako su prigovori uloženi, vršitelj dužnosti tijela nadležnog za nadzor grupe trebao bi razmotriti prigovore prije potvrđivanja svoje odluke EIOPA-i i priopćavanja rezultata društvu koje je zatražilo procjenu.

Dio II. - Obrazac upitnika:

- 1) Pružite sveobuhvatan prikaz svog nadzornog tijela, uključujući pojedinosti o:
 - zakonskoj osnovi kojom su određene nadzorne dužnosti i izvršne ovlasti,
 - neovisnosti od nedopuštenog političkog, državnog i gospodarskog upletanja u vršenje nadzornih dužnosti,
 - transparentnosti nadzornih procesa/postupaka,

- adekvatnim financijskim i nefinancijskim resursima (primjerice dostatan broj primjereno obučenog osoblja),
 - adekvatnoj zaštiti od odgovornosti za mjere poduzete u dobroj vjeri.
- 2) Navedite pojedinosti o nadzornim ovlastima tijela u pogledu društava u poteškoćama (pojedinačnim društvima) / krajnjih matičnih društava u poteškoćama (grupama), koje mogu uključivati:
- zabranu raspolaganja imovinom,
 - plan oporavka, financijski plan,
 - ponovno uspostavljanje određene razine vlastitih sredstava, smanjenje profila rizičnosti;
 - umanjenje vrijednosti,
 - sprječavanje sklapanja novih ugovora,
 - oduzimanje odobrenja za rad,
 - mjere koje se odnose na direktore, voditelje, osobe zadužene za kontrolu i druge relevantne osobe.
- 3) Ponudite detaljan pregled prinudnih mjera koje su na raspolaganju nadzornom tijelu, uključujući o sposobnosti suradnje nadzornog tijela s drugim vlastima/tijelima u pogledu izvršnih mjera.
- 4) Pružite informacije o ovlastima svog nadzornog tijela za poduzimanje preventivnih i korektivnih mjera kako bi osiguralo usklađenost društava za osiguranje i društava za reosiguranje s važećim zakonima i drugim propisima uključujući pojedinosti o sposobnosti:
- nadzornog tijela da na kontinuiranoj osnovi osigura usklađenost sa zakonima i drugim propisima (uključujući putem neposrednih nadzora), uključujući mjere za sprječavanje/sankcioniranje daljnjeg kršenja,
 - nadzornog tijela da izrazi zabrinutost, uključujući u pogledu financijskog položaja društva/grupe,
 - obvezivanja osiguratelja odnosno reosiguratelja da odgovori na zabrinutost nadzornog tijela,
 - nadzornog tijela da prikupi sve informacije koje su potrebne za provedbu nadzora društva/grupe.
- 5) Navedite razmatrate li prilikom obnašanja svojih općih dužnosti na odgovarajući način mogući učinak vaših odluka na stabilnost svjetskog financijskog sustava, posebno u izvanrednim situacijama, na temelju dostupnih informacija.
- Navedite bilo koje primjere mjera koje su nedavno poduzete u tom pogledu.
 - Navedite pojedinosti o regulatornim zahtjevima o razmjeni informacija u kriznim/uobičajenim situacijama sa stranim nadzornim tijelima.

- U kontekstu nadzora grupe navedite pojedinosti o regulatornim zahtjevima o razmjeni informacija u kriznim/uobičajenim situacijama koji mogu uključivati:
 - sposobnost/spremnost dostave informacija o unutargrupnim transakcijama,
 - razmjenu prijašnjih informacija o odlukama koje mogu utjecati na solventnost subjekata koji pripadaju državama članicama EGP-a,
 - sposobnost/spremnost dozvole prijenosa novca,
 - sposobnost/spremnost na podržavanje ograničenja u pogledu slobodne imovine za subjekte nadzora.

6) Navedite uzimate li u obzir moguće procikličke učinke svojih mjera u razdobljima izuzetnih kretanja na financijskim tržištima.

- Navedite primjere mjera koje su nedavno poduzete u tom pogledu.

7) U kontekstu nadzora grupe, objasnite svoje nadzorne ovlasti/mjere/zahtjeve za suradnju s drugim zemljama. Naznačite sljedeće:

- možete li temeljem svojih nacionalnih propisa djelovati kao tijelo nadležno za nadzor grupe za sve grupe sa sjedištem u vašoj sudskoj nadležnosti,
- kada ste tijelo nadležno za nadzor grupe, djelujete li kao osoba za kontakt za ključna pitanja na razini grupe i preuzimate li odgovornost za:
 - koordinaciju i širenje informacija,
 - kontrolu financijskog položaja grupe,
 - planiranje i koordinaciju aktivnosti nadzora u pogledu grupe kao cjeline,
 - uspostavu okvira za upravljanje kriznim situacijama,
 - procjenu primjene unutarnjeg modela grupe, ako je relevantno, i odlučivanje uz savjetovanje s drugim nadzornim tijelima u pitanju.
- kao tijelo nadležno za nadzor grupe imate li posebno pravo unaprijed se savjetovati s i uključiti relevantna nadzorna tijela u pitanju u slučaju da namjeravate provesti nadzor u društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje koje se nalazi u EGP-u?
- Jeste li uveli odredbe za zaključivanje ugovora o suradnji, kojima se dopušta:
 - osnivanje kolegija nadzornih tijela ili sličnih organizacija za suradnju koje će se minimalno sastojati od svih relevantnih tijela za nadzor grupe temeljem sljedećih kriterija: relevantnost grupe za sveukupnu financijsku stabilnost; relevantnost grupe u određenom tržištu osiguranja; sličnost nadzornih praksi; priroda i složenost djelatnosti grupe,
 - u slučaju da se osnuje kolegij nadzornih tijela ili slična organizacija za suradnju, funkcioniranje i organizacija tih mehanizama temelji se na pisanim sporazumima, uključujući propise o obvezi

suradnje/razmjene informacija i postupcima odlučivanja (s ciljem konsenzusa),

- naznačite postoji li mehanizam za rješavanje sporova u slučaju neslaganja s ostalim relevantnim nadzornim tijelima; ako postoji, navedite pojedinosti.

8) Opišite važeći sustav u pogledu obveze čuvanja poslovne tajne koju nadzorno tijelo mora poštovati (u sve odgovore uključite upućivanja na bilo koje zakone i propise koji su relevantni u ovom kontekstu):

- zakonska obveza: objasnite zakonsku obvezu čuvanja povjerljivosti informacija povezanih s nadzorom, posebice:
 - utvrđivanje povjerljivih informacija,
 - zakonsku obvezu zaštite povjerljivih informacija,
 - primjenjuje li se na sve relevantne pojedince (odnosno na one koji rade, koji su radili ili koji djeluju/su djelovali u ime nadzornog tijela, neovisno o tome jesu li / jesu li bili dio osoblja, članovi odbora ili primjerice vanjski stručnjaci),
 - trajnu obvezu (koja vrijedi za vrijeme rada/djelovanja u ime nadzornog tijela i zatim na kontinuiranoj osnovi).
- uporaba informacija: objasnite ograničenja u pogledu uporabe povjerljivih informacija povezanih s nadzorom, posebice kako se informacije smiju upotrebljavati jedino u sklopu nadzornih dužnosti u pogledu:
 - praćenja usklađenosti (uključujući praćenje tehničkih pričuva, granica solventnosti, administrativnih/računovodstvenih postupaka i unutarnjih kontrola),
 - izricanja kazni,
 - sudskih postupaka/žalbi.
- objavljivanje: objasnite pod kojim je okolnostima moguće informaciju otkriti trećim stranama (odnosno svim osobama/institucijama izvan nadzornog tijela):
 - objasnite je li prethodna izričita suglasnost tijela od kojeg je povjerljiva informacija potekla preduvjet za daljnje objavljivanje,
 - objasnite postoje li situacije kada postoji obveza otkrivanja informacije trećim stranama (primjerice sudovima, tužiteljima, državnim tijelima). Opišite preduvjete za objavu informacija kao i svrhe u koje se informacije smiju objaviti te sredstva koje vaše tijelo može upotrebljavati za protivljenje objavi. Koristite primjere iz prakse kako biste dočarali razne okolnosti u praksi,
 - objasnite proceduru u pogledu građanskih/kaznenih postupaka (kada je proglašen stečaj društva ili je pokrenuta prisilna likvidacija): informacije koje bi se trebale otkriti ne smiju se odnositi na treće strane uključene u pokušaje spašavanja.

- sankcije: opišite nacionalne zakonske odredbe koje se primjenjuju za slučaj kršenja obveze čuvanja poslovne tajne, kao primjerice odredbe nacionalnog prava o kršenju profesionalne tajne (na primjer prekršaje, kazne, izvršenje).
- ugovori o suradnji: opišite svoju sposobnost sklapanja ugovora o suradnji (podliježe obvezi čuvanja poslovne tajne).

9) Opišite važeće propise u pogledu postojanja i opsega odredaba o sposobnosti razmjene informacija s:

- nadzornim tijelima, uključujući u vezi s odobrenjem za rad i procjenama prikladnosti za pojedince, kao i komunikaciju o zabrinutosti za financijsko stanje nadziranog društva/grupe,
- ostalim vlastima/tijelima/osobama/institucijama koje su odgovorne za ili koje vrše kontrolu:
 - nadzora financijskih organizacija/tržišta,
 - postupka likvidacije/stečajnog postupka,
 - provedbe zakonom propisanih revizija računa,
 - otkrivanja/istrage kršenja prava trgovačkih društava.
- središnjim bankama,
- tijelima državne uprave koja su nadležna za financijsko zakonodavstvo (zbog bonitetne kontrole),
- ostalim vlastima/tijelima/osobama/institucijama (navedite).

10) Pružite kratak pregled važećih upravljačkih zahtjeva u vašem sustavu, posebice postoje li zahtjevi za grupe u pogledu učinkovitog sustava upravljanja, uključujući:

- transparentnu organizacijsku strukturu s jasnom podjelom i odgovarajućom podjelom odgovornosti,
- učinkovit sustav kojim se osigurava pravodobno dostavljanje informacija,
- pisane politike i
- planove za slučaj nepredviđenih okolnosti.

11) Opišite važeće zahtjeve koji su relevantni za stručnost (primjerice prikladne profesionalne kvalifikacije, znanje i iskustvo) i primjerenost (primjerice dobar ugled i integritet) osoba na upravljačkim pozicijama i vršitelja ključnih funkcija.

12) Pružite pregled zahtjeva za upravljanje rizicima koji se primjenjuju u vašem sustavu, posebice postoje li zahtjevi za grupe u pogledu uspostave:

- učinkovitog i dobro integriranog sustava upravljanja rizicima u svrhu utvrđivanja, mjerenja, praćenja, upravljanja i izvještavanja o rizicima (na kontinuiranoj osnovi) kojima je grupa izložena ili kojima bi grupa mogla biti izložena (na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi, u pogledu međusobne ovisnosti tih rizika) i
- funkcije upravljanje rizicima koja je strukturirana na način koji olakšava provedbu sustava upravljanja rizicima.

- 13) Pružite pregled svih zahtjeva za grupu za procjenu vlastitih potreba solventnosti, uzimajući pritom u obzir njezin profil rizičnosti, ograničenja dopuštenih rizika i poslovnu strategiju (u usporedbi s vlastitom procjenom rizika i solventnosti).
- 14) Opišite sve odredbe kojima se osigurava učinkovita, objektivna i neovisna funkcija unutarnje revizije grupa, čiji se nalazi i preporuke prijavljuju upravnom, upravljačkom ili nadzornom tijelu.
- 15) Pružite pregled zahtjeva unutarnje kontrole koje se primjenjuju u vašem sustavu, uključujući sve zahtjeve za grupe u pogledu uspostave:
 - upravnih/računovodstvenih postupaka,
 - okvira unutarnje kontrole,
 - primjerenih sustava izvješćivanja na svim razinama grupe i
 - funkcije praćenja usklađenosti (navedite pojedinosti o odgovornostima te funkcije).
- 16) Naznačite zahtjeva li i pod kojim uvjetima vaš sustav aktuarsku funkciju. Navedite odgovornosti te funkcije i bilo koje specifične zahtjeve s aspekta stručnosti ili kvalifikacija.
- 17) Navedite podatke o postojanju/opsegu propisa o izdvajanju poslova, uključujući o:
 - tome imaju li grupe osiguratelja i dalje odgovornost ispunjavati svoje regulatorne obveze kada izdvoje funkcije ili djelatnosti,
 - bilo kojim okolnostima pod kojim grupama nije dopušteno izdvajati ključne ili važne funkcije i djelatnosti,
 - obavještavanju nadzornog tijela prije izdvajanja ključnih ili važnih funkcija ili djelatnosti i
 - tome može li nadzorno tijelo provesti nadzor izdvojenih djelatnosti.
- 18) Navedite pojedinosti o zahtjevima kojima se osigurava da grupe imaju uspostavljene postupke za utvrđivanje pogoršanja financijskog stanja i obavještavanje nadzornih tijela.
- 19) Navedite pojedinosti o postojanju i opsegu dužnosti revizora da prijavi:
 - kršenje zakona i drugih propisa,
 - probleme koji mogu utjecati na kontinuirano poslovanje društva,
 - odbijanje (ili ograde) u pogledu ovjere računa,
 - neusklađenost s kapitalnim zahtjevima.
- 20) Pružite sveukupni pregled informacija koje grupe moraju javno objaviti te s kojom učestalošću. Posebice obuhvatite postojanje zahtjeva za grupe u pogledu objave informacija o:
 - poslovanju i rezultatima;
 - sustavu upravljanja;
 - izloženosti riziku, koncentraciji rizika, smanjenju rizika i osjetljivosti na rizik;

- osnovama i metodama vrednovanja imovine, tehničkih pričuva i drugih obveza;
- upravljanju kapitalom, uključujući iznos vlastitih sredstava i kapitalnih zahtjeva;
- značajnim unutargrupnim transakcijama i značajnim koncentracijama rizika.

21) Opišite vrstu i učestalost dostupnosti računovodstvenih, bonitetnih i statističkih podataka nadzornom tijelu.

22) Navedite podatke o postojanju/opsegu propisa i nadzornih ovlasti u pogledu stjecanja, uključujući o:

- obavještavanju o namjeri izravnog ili neizravnog povećanja ili držanja kvalificiranog udjela,
- pravu nadzornog tijela da se suprotstavi namjeravanom stjecanju, kao i o sposobnosti ograničavanja ostvarivanja prava glasa i/ili o sposobnosti poništenja glasova,
- postojanju pragova koji su povod za za slanje obavijesti,
- mogućnosti da procjena stjecanja za financijsko društvo podliježe prethodnoj konzultaciji.

23) Navedite podatke o postojanju/opsegu propisa i nadzornih ovlasti u pogledu otuđenja, uključujući o:

- obavještavanju o namjeri izravnog ili neizravnog otuđenja kvalificiranog udjela,
- pragovima koji su povod za slanje obavijesti.

24) Navedite podatke o postojanju/opsegu propisa i nadzornih ovlasti u pogledu informacija koje se mogu dobiti od društva, uključujući o:

- pragovima koji su povod za slanje obavijesti o stjecanjima/otuđenju,
- redovnoj obavijesti (primjerice godišnjoj) o kvalificiranom udjelu, uključujući i veličinu.

25) Navedite podatke o postojanju/opsegu propisa i nadzornih ovlasti u pogledu zahtjeva za trajnu procjenu, odobrenje i objavu relevantnih informacija, uključujući informacije o:

- prijenosima portfelja ili prijenosima pojedinačnih ugovora (primjerice u kontekstu ugovora o reosiguranju),
- promjenama u upravljanju i
- poslovnom planu.

26) Navedite pojedinosti o postojanju i sadržaju normi i nadzornih ovlasti u pogledu obveze društva da pruži informacije o procjeni reputacije i financijskog stanja novog vlasnika/stjecatelja.

- 27) Navedite podatke o postojanju, sadržaju i doseg propisa o financijskom nadzoru, uključujući o:
- provjeri solventnosti i financijskog stanja društva/grupe,
 - provjeri postojanja i sposobnosti traženja povećanja tehničkih pričuva i imovine za pokriće,
 - obvezi društva da podnese financijske izvještaje nadležnom tijelu.
- 28) Opišite propise o pravilima za vrednovanje imovine i obveza te naznačite je li primjenjivo sljedeće:
- vrednovanje imovine i obveza temelji se na ekonomskom vrednovanju cijele bilance,
 - imovina i obveze vrednuju se prema iznosu za koji bi se mogle razmijeniti između dobro obaviještenih voljnih strana u transakciji po tržišnim uvjetima,
 - standardi vrednovanja za potrebe nadzora usklađeni su u najvećoj mogućoj mjeri s međunarodnim računovodstvenim standardima.
- 29) Navedite pojedinosti o zakonskom i nadzornom sustavu koji se primjenjuje na tehničke pričuve i naznačite je li/ili kako:
- se tehničke obveze oblikuju u pogledu svih obveza (re)osiguranja i obuhvaćaju sve očekivane rizike povezane s obvezama (re)osiguranja društava koja čine dio grupe,
 - se tehničke pričuve izračunavaju na razborit, pouzdan i objektivan način,
 - razina tehničkih pričuva iznos koji bi društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje treće zemlje moralo platiti kada bi svoja ugovorna prava i obveze odmah podmirilo ili prenijelo na drugo društvo / dobro obaviještenu voljnu stranu u transakciji po tržišnim uvjetima,
 - vrednovanje tehničkih pričuva usklađeno s tržištem i u najvećoj mogućoj mjeri koristi i dosljedno je informacijama koje pružaju financijska tržišta i opće dostupne podatke o preuzetim rizicima,
 - se provodi segmentacija obveza (re)osiguranja u odgovarajuće skupine rizika i, kao minimum, prema vrstama osiguranja, u svrhu točnog vrednovanja obveza (re)osiguranja,
 - su uspostavljeni procesi i postupci za osiguranje primjerenosti, potpunosti i točnosti podataka koji se upotrebljavaju pri izračunu tehničkih pričuva,
 - nadležno tijelo može od društva koje čini dio grupe zahtijevati povećanje iznosa tehničkih pričuva ako nije ispunilo zahtjeve.
- 30) Navedite pojedinosti o sustavu koji se primjenjuje na vlastita sredstva, uključujući, prema potrebi, sljedeće:
- vlastita sredstva kategoriziraju se u skladu s njihovom sposobnošću pokrića gubitaka u slučaju likvidacije društva ili na temelju pretpostavke trajnog poslovanja društva,

- vlastita sredstva najviše kvalitete mogu pokriti gubitke u društvu koje trajno posluje i u slučaju likvidacije društva, uz dodatne zahtjeve za dovoljno trajanje stavke vlastitih sredstava, nedostatak poticaja za otkup, nedostatak obveznih troškova servisiranja i nedostatak tereta,
- pravi se razlika između vlastitih sredstava u bilanci i izvanbilančnih stavki (primjerice garancija),
- prema njihovoj klasifikaciji, vlastita sredstva prikladna su za potpuno ili djelomično pokriće (za vlastita sredstva najviše kvalitete) kapitalnih zahtjeva,
- kvantitativna ograničenja primjenjuju se na vlastita sredstva kako bi se osigurala kvaliteta vlastitih sredstava koja služe za pokriće kapitalnih zahtjeva. U nedostatku kvantitativnih ograničenja drugi nadzorni zahtjevi trebali bi osigurati visoku kvalitetu vlastitih sredstava.

31) Opišite važeći regulatorni i nadzorni sustav u pogledu ulaganja uz pojedinosti koje potkrepljuju da:

- je društvima dopušteno ulagati jedino u imovinu i instrumente u pogledu kojih je rizike moguće adekvatno identificirati, izmjeriti, pratiti, njima upravljati, kontrolirati ih te o njima izvještavati i gdje rizici mogu biti primjereno uzeti u obzir u potrebama solventnosti,
- se imovina koja se drži za pokriće tehničkih pričuva razborito ulaže u najboljem interesu svih ugovaratelja osiguranja i korisnika osiguranja,
- se sva imovina ulaže na način koji osigurava sigurnost, kvalitetu, likvidnost, dostupnost i profitabilnost portfelja u cjelini,
- se zahtijeva razborito ulaganje u imovinu koja nije uvrštena u trgovanje,
- su ulaganja u izvedene instrumente moguća jedino ukoliko doprinose smanjenju rizika ili olakšavaju učinkovito upravljanje portfeljem,
- se izbjegava prekomjerno oslanjanje na samo jednu vrstu imovine, izdavatelja ili akumulacija rizika te pretjerana koncentracija rizika.

32) Navedite pojedinosti o pravnom i nadzornom sustavu koji se primjenjuje na kapitalne zahtjeve i naznačite je li / ili kako se:

- kapitalni zahtjevi temelje na riziku i kako im je cilj izmjeriti sve mjerljive neočekivane rizike društva. Obuhvatite sljedeće točke:
 - za slučajeve kada značajni rizik nije obuhvaćen kapitalnim zahtjevima, navedite pojedinosti o mehanizmu koji se primjenjuje kako bi se zajamčilo da kapitalni zahtjevi adekvatno odražavaju takve rizike,
 - kako kapitalni zahtjevi odražavaju razinu vlastitih sredstava koja omogućava društvu pokriće značajnih gubitaka i koja daje ugovarateljima osiguranja i korisnicima osiguranja razumno jamstvo da će plaćanja biti izvršena po njihovom dospijeću,

- koji je cilj kalibracije za kapitalne zahtjeve? Omogućuju li zahtjevi društvu da minimalno podnese 1 od 200 scenarija sloma tijekom jednogodišnjeg razdoblja, odnosno osiguravaju li to da ugovaratelji osiguranja i korisnici osiguranja dobiju barem jednaku razinu zaštite?
- izračun kapitalnih zahtjeva osigurava točnu i pravodobnu intervenciju nadzornih tijela treće zemlje,
- obveze društava da izvještavaju o problemima u vezi s njihovim financijskim položajem,
- obveze društva da odgovori na izraženu zabrinutost,
- nadzorno tijelo ima ovlasti poduzeti potrebne i primjerene mjere protiv društva kako bi se ponovo uspostavila usklađenost s tim zahtjevom,
- postavljene su primjerene norme za slučajeve kada kapitalni zahtjevi u obzir uzimaju učinke tehnika smanjenja rizika;
- postoji minimalna razina ispod koje kapitalni zahtjevi ne bi smjeli pasti, a koja je jednaka minimalnoj razini zaštite ugovaratelja osiguranja koja pokreće neposrednu i konačnu nadzornu intervenciju,
- kapitalni zahtjevi na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi izračunavaju se barem jednom godišnje uz trajno praćenje.

33) Ako vaš sustav predviđa uporabu unutarnjih modela, opišite važeće propise u pogledu specifičnosti procjene unutarnjih modela u kontekstu procjena kapitalnih zahtjeva, uključujući informaciju o sljedećim područjima:

- kada društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje u potpunosti ili djelomično upotrebljava unutarnji model za izračun svojih kapitalnih zahtjeva, kapitalni zahtjevi koji iz toga proizlaze pružaju razinu zaštite ugovaratelju osiguranja koja je barem usporediva s razinom koju bi lokalna pravila zahtijevala u slučaju da nije upotrijebljen unutarnji model (primjereno odražava rizike kojima je društvo izloženo ili kojima društvo može biti izloženo i daje kapitalne zahtjeve uz istu razinu pouzdanosti kao u slučaju standardnog pristupa),
- u sustavu postoji postupak za odobrenje unutarnjih modela koji uključuje zahtjev za prethodno odobrenje unutarnjeg modela prije dopuštanja društvu da se njime služi radi određivanja potrebnog regulatornog kapitala,
- važeći sustav uključuje sljedeće zahtjeve za uporabu unutarnjeg modela za izračun regulatornog kapitala:
 - preduvjet za primjeren sustav upravljanja rizicima,
 - unutarnji model koji ima široku primjenu i igra važnu ulogu u sustavu upravljanja društva (test upotrebljivosti),
 - standarde statističke kvalitete,
 - standarde validacije,
 - dokumentacijske standarde,

- standarde kalibracije,
 - raspodjelu dobiti i gubitka.
- Kada društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje upotrebljava djelomičan unutarnji model za izračun svojih kapitalnih zahtjeva, područje primjene djelomičnog unutarnjeg modela jasno je određeno i opravdano kako bi se izbjegao selektivan odabir rizika. Navedite bilo kakve potkrepljujuće informacije radi dokazivanja kako ne postoji nejasnoća oko toga koji su rizici, imovina i/ili obveze uključeni ili isključeni iz područja primjene djelomičnog unutarnjeg modela.
- 34) Navedite pojedinosti o zakonskom i nadzornom sustavu koji se primjenjuje na kapitalne zahtjeve grupe i naznačite jesu li i/ili kako su:
- postavljene primjerene norme za slučajeve kada kapitalni zahtjevi u obzir uzimaju učinke tehnika smanjenja rizika i diverzifikaciju rizika na razini grupe,
 - kako bi odrazio ukupne rizike s kojima se grupa može suočiti, potrebni solventni kapital grupe također odražava rizike koji se pojavljuju na razini grupe i koji su specifični za grupu,
 - metode izračuna upotrijebljene za određivanje kapitalnog zahtjeva grupe.
- 35) Navedite pojedinosti o sustavu koji se primjenjuje na vlastita sredstva grupe uključujući prema potrebi, odredbe kojima se zahtijeva sljedeće:
- ukidanje dvostruke uporabe vlastitih sredstava i unutargrupnog stvaranja kapitala uzajamnim financiranjem,
 - da tijelo nadležno za nadzor grupe ograničava nezamjenjiva/neprenosiva vlastita sredstva te da ona podliježu izvještajnim zahtjevima,
 - da se deficiti pojedinačnih reguliranih subjekata u grupi u potpunosti uzimaju u obzir na razini grupe, osim ako grupa može dokazati da je njezina odgovornost ograničena na njezin proporcionalni udjel u kapitalu,
 - da se prilikom računanja solventnosti grupe u obzir uzima proporcionalni udjel koji sudjelujuće društvo drži u svojim povezanim društvima. Međutim, kad je povezano društvo društvo kći i kad ono nema dostatna prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće svog potrebnog kapitalnog zahtjeva, u obzir se uzima ukupni manjak solventnosti društva kćeri.
- 36) Objasnite koji su subjekti uključeni u opseg nadzora grupe. Jesu li uključeni subjekti nad kojima društvo vrši dominantan ili značajan utjecaj?
- 37) U svojstvu tijela nadležnog za nadzor grupe, objasnite svoj pristup informiranju drugih nadzornih tijela u pitanju kada donesete odluku da je neki subjekt iz grupe potrebno isključiti iz nadzora grupe. Navodite li u komunikaciji s drugim nadzornim tijelima u takvim slučajevima razloge za ovu odluku?
- 38) Navedite sve druge relevantne informacije o načinu na koji vaš regulatorni okvir predviđa jedno tijelo nadležno za nadzor grupe koje je odgovorno za koordinaciju i provedbu nadzora grupe.