

# **Usmernenia k systému správy a riadenia**

# Usmernenia k systému správy a riadenia

## 1. Úvod

- 1.1. Podľa ustanovení článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010 (ďalej len „nariadenie o orgáne EIOPA“ alebo „nariadenie“)<sup>1</sup> vydáva Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) usmernenia určené príslušným vnútroštátnym orgánom týkajúce sa postupov v prípravnej fáze uplatňovania smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (smernica Solventnosť II)<sup>2</sup>.
- 1.2. Tieto usmernenia vychádzajú z článkov 40 až 49, 93, 132 a 246 smernice Solventnosť II.
- 1.3. V prípade neexistencie prípravných usmernení príslušné európske národné orgány môžu vidieť potrebu vypracovať vlastné národné úpravy, aby tak zabezpečili riadny dohľad zohľadňujúci mieru rizika. Namiesto dosiahnutia jednotného a súdržného dohľadu na úrovni EÚ sa tak môžu objaviť rôznorodé národné úpravy na úkor dobrého fungovania vnútorného trhu.
- 1.4. Kľúčový význam má preto zabezpečenie jednotného a konvergentného prístupu k príprave smernice Solventnosť II. Tieto usmernenia sa majú považovať za prípravu implementácie smernice Solventnosť II spočívajúce v prípravných krokoch rešpektujúc kľúčové oblasti smernice Solventnosť II, čím sa zabezpečí náležité riadenie poisťovní a zaistovní, ako aj dostatočná informovanosť orgánov dohľadu. Tieto oblasti tvoria systém správy a riadenia, do ktorého patria aj systém riadenia rizík a vlastné posúdenie rizík poisťovne a zaistovne orientované na budúcnosť (na základe zásad vlastného posúdenia rizík a solventnosti, čiže zásad ORSA), predaplikácia vnútorných modelov a predkladanie informácií príslušným národným orgánom.
- 1.5. Včasná príprava je zásadným predpokladom zabezpečenia dobrej pripravenosti poisťovní, zaistovní a príslušných národných orgánov a ich schopnosti aplikovať nový regulatórny režim, keď bude smernica Solventnosť II plne uplatniteľná. Od príslušných národných orgánov sa preto očakáva úzka spolupráca s poisťovňami a zaistovňami.
- 1.6. V rámci prípravy implementácie smernice Solventnosť II príslušné národné orgány majú do 1. januára 2014 zaviesť tieto usmernenia, ako sú stanovené v tomto dokumente, aby mohli poisťovne a zaistovne prijať potrebné kroky na plné uplatňovanie smernice Solventnosť II.

---

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83.

<sup>2</sup> Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1 – 155.

- 1.7. Príslušné národné orgány majú do konca februára každého príslušného roka poslať orgánu EIOPA správu o pokroku pri uplatňovaní týchto usmernení, pričom prvá sa pošle do 28. februára 2015 a bude sa týkať obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.
- 1.8. Tieto usmernenia obsahujú usmernenia k zásade „obozretej osoby“. Od príslušných národných orgánov sa očakáva, že zabezpečia, aby poisťovňa a zaistovňa v prípravnom období už okrem systému regulačných kvantitatívnych limitov platných v rámci súčasného režimu dohľadu zohľadňovali aj túto zásadu. Okrem toho majú príslušné národné orgány za úlohu zabezpečiť pokrok poisťovní a zaistovní, aby sa počas prechodného obdobia zaviedli všetky nevyhnutné požiadavky systému správy a riadenia týkajúce sa investícií. To však neznamená, že je už teraz potrebné meniť investičné portfóliá poisťovní a zaistovní v rozsahu, v akom to poisťovne a zaistovne budú považovať za potrebné, keď bude režim smernice Solventnosť II plne implementovaný.
- 1.9. Usmernenia týkajúce sa aktuárskej funkcie obsahujú odkazy na kapitálové požiadavky a technické rezervy. Tieto odkazy sa majú považovať za odkazy na požiadavky smernice Solventnosť II. Väčšina úloh aktuárskej funkcie sa týka koordinácie technických rezerv podľa smernice Solventnosť II. V prípravnom období sú tieto úlohy dôležité najmä v spojitosti s predkladaním priebežných informácií príslušným národným orgánom. V tomto období neexistuje úplný rámec oceňovania technických rezerv. Rámec sa na účely vypracúvania prípravných správ a len na tieto účely poskytne neskôr.
- 1.10. Od príslušných národných orgánov sa v súlade so smernicou Solventnosť II očakáva, že zabezpečia uplatňovanie týchto usmernení primerane povahe, rozsahu a zložitosti rizík prítomných v činnostiach poisťovne alebo zaistovne. V usmerneniach sa už na uplatňovanie zásad primeranosti reaguje začlenením tohto princípu.
- 1.11. Príslušné národné orgány majú uplatňovať usmernenia na jednotlivé poisťovne, a *mutatis mutandis* aj na úrovni skupiny. V prípade skupín príslušné národné orgány musia okrem toho uplatniť aj usmernenia vzťahujúce sa na konkrétne skupiny.
- 1.12. Na účel týchto usmernení bola vytvorená nasledovná definícia: „zodpovedný subjekt“, ktorá sa používa v jednotlivých usmerneniach pre skupiny ako „subjekt zodpovedný za spĺňanie požiadaviek na systém správy a riadenia na úrovni skupiny“.
- 1.13. Usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2014.

## **Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre prípravné usmernenia**

### **Usmernenie č. 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia**

- 1.14. Príslušné národné orgány majú prijať kroky potrebné na uplatňovanie týchto usmernení k systému správy a riadenia od 1. januára 2014.
- 1.15. Príslušné národné orgány majú zabezpečiť, aby poisťovne, zaistovne a skupiny prijali primerané kroky na:
- a) vybudovanie účinného systému správy a riadenia v súlade so smernicou Solventnosť II, na základe ktorého sa zabezpečí spoľahlivé a obozretné riadenie,
  - b) vybudovanie účinného systému riadenia rizík zahrňujúceho stratégie, procesy a postupy oznamovania potrebné na priebežné určovanie, meranie, monitorovanie, riadenie a vykazovanie rizík, ktorým sú vystavené alebo ktorým by mohli byť vystavené, ako aj vzájomnej závislosti týchto rizík, a to na individuálnej, ako aj na súhrnnej úrovni,
  - c) poskytovanie kvalitatívnych informácií, ktoré umožnia príslušným národným orgánom zhodnotiť kvalitu systému správy a riadenia.

### **Usmernenie č. 2 – Správa o pokroku orgánu EIOPA**

- 1.16. Príslušné národné orgány majú do konca februára každého príslušného roka poslať orgánu EIOPA správu o pokroku pri uplatňovaní týchto usmernení, pričom prvá sa pošle do 28. februára 2015 a bude sa týkať obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

## **Oddiel II: Systém správy a riadenia**

### **Kapitola I: Všeobecné požiadavky na správu a riadenie**

#### **Usmernenie č. 3 – Správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán (AMSB)**

- 1.17. Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán každej poisťovne a zaistovne primerane spolupracoval so všetkými výbormi, ktoré zriadi, ako aj s vyšším manažmentom a s inými kľúčovými funkciami poisťovne a zaistovne, proaktívne od nich požadoval informácie a v prípade potreby vzniesol námietky k týmto informáciám.
- 1.18. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby na úrovni skupiny správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán subjektu zodpovedného za plnenie požiadaviek správy a riadenia primerane spolupracoval so správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom všetkých subjektov v rámci skupiny, proaktívne od

nich požadoval informácie a vznášal námietky k rozhodnutiam o záležitostiach, ktoré môžu mať vplyv na celú skupinu.

#### **Usmernenie č. 4 – Organizačná a prevádzková štruktúra**

- 1.19. Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poisťovne a zaistovne organizačnú a prevádzkovú štruktúru zameranú na podporu strategických cieľov a činností poisťovne a zaistovne. Tieto štruktúry sa musia dať prispôbiť zmenám v strategických cieľoch, činnostiach alebo v podnikovom prostredí za určité primerané časové obdobie.
- 1.20. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán zodpovedného subjektu posudzoval vplyv zmien v štruktúre skupiny na udržateľnú finančnú situáciu dotknutých subjektov a včas vykonával potrebné úpravy.
- 1.21. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby s cieľom prijatia primeraných opatrení správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán zodpovedného subjektu mal primeranú znalosť podnikovej organizácie skupiny, obchodného modelu jednotlivých jej subjektov a prepojení a vzťahov medzi nimi a rizikách vyplývajúcich zo štruktúry skupiny.

#### **Usmernenie č. 5 – Kľúčové funkcie**

- 1.22. Podľa ustanovení článkov 44, 46, 47 a 48 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne primerane plnili tieto kľúčové funkcie: funkciu riadenia rizík, funkciu dodržiavania súladu s predpismi, funkciu vnútorného auditu a aktuársku funkciu.
- 1.23. Podľa ustanovení článkov 44, 46, 47, 48 a 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt primerane plnil tieto kľúčové funkcie: funkciu riadenia rizík, funkciu dodržiavania súladu s predpismi, funkciu vnútorného auditu a aktuársku funkciu na úrovni skupiny.

#### **Usmernenie č. 6 – Rozhodovanie**

- 1.24. Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne mali minimálne dve osoby, ktoré ich skutočne riadia. To znamená, že každé významné rozhodnutie týkajúce sa poisťovne a zaistovne prijímajú minimálne dve osoby, ktoré poisťovňu a zaistovňu skutočne riadia, ešte pred tým, ako sa rozhodnutie vykoná.

#### **Usmernenie č. 7 – Dokumentácia rozhodnutí prijatých na úrovni AMSB**

- 1.25. Podľa ustanovení článku 41 a článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa a zaistovňa primerane

dokumentovala rozhodnutia prijaté na úrovni správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu poisťovne a zaistovne a spôsob zohľadnenia informácií zo systému riadenia rizík.

### **Usmernenie č. 8 – Vnútorá kontrola systému správy a riadenia**

- 1.26. Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán poisťovne a zaistovne určil rozsah pôsobnosti a frekvenciu vnútorných kontrol systému správy a riadenia, pričom sa zohľadní povaha, rozsah a zložitosť poisťovne a zaistovne na individuálnej aj skupinovej úrovni, ako aj štruktúra skupiny.
- 1.27. Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby predmet, zistenia a závery kontroly boli riadne zdokumentované a oznámené správne, riadiacemu alebo kontrolnému orgánu poisťovne a zaistovne. Vhodné spätné väzby sú potrebné na to, aby boli vykonávané a zaznamenávané následné opatrenia.

### **Usmernenie č. 9 – Konceptie**

- 1.28. Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne zosúlادili všetky konceptie vyžadované v rámci systému správy a riadenia medzi sebou navzájom, ako aj so svojou stratégiou. Každá koncepcia by mala jednoznačne stanovovať minimálne:
- a) ciele, ktoré sa koncepciou sledujú,
  - b) úlohy, ktoré sa majú vykonať, a osobu alebo funkciu, ktorá za ne zodpovedá,
  - c) procesy a postupy oznamovania, ktoré sa majú uplatňovať,
  - d) povinnosť príslušných organizačných jednotiek informovať funkciu riadenia rizík, funkciu vnútorného auditu, funkciu dodržiavania súladu s predpismi a aktuársku funkciu o všetkých skutočnostiach, ktoré súvisia s výkonom ich povinností.
- 1.29. Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby v koncepciách týkajúcich sa kľúčových funkcií poisťovne a zaistovne riešili aj postavenie týchto funkcií v rámci poisťovne a zaistovne, ich práva a právomoci.

### **Usmernenie č. 10 – Záložné plány**

- 1.30. Podľa ustanovení článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne určovali riziká, ktoré sa majú riešiť v záložných plánoch zahŕňajúc oblasti, v sa ktorých poisťovne a zaistovne cítia zraniteľné, ako aj pravidelné kontroly, aktualizácie a testovanie týchto záložných plánov.

## **Kapitola II: Odbornosť a vhodnosť**

### **Usmernenie č. 11 – Požiadavky na odbornosť**

- 1.31. Podľa ustanovení článku 42 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne zabezpečili, aby osoby, ktoré skutočne riadia poisťovňu a zaistovňu alebo zastávajú iné kľúčové funkcie, a to vrátane členov správneho orgánu, kontrolného orgánu alebo riadiaceho orgánu poisťovne a zaistovne, spĺňali požiadavky na odbornosť a zohľadňovali príslušné povinnosti pridelené jednotlivým osobám na zabezpečenie primeranej rozmanitosti kvalifikácií, znalostí a príslušných skúseností, aby sa v poisťovni a zaistovni vykonávalo riadenie a dohľad na profesionálnej úrovni.
- 1.32. Podľa ustanovení článku 42 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne zaistili, aby členovia správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu mali primeranú kvalifikáciu, skúsenosti a znalosti minimálne v oblastiach:
- a) poisťných a finančných trhov,
  - b) obchodnej stratégie a obchodného modelu,
  - c) systému správy a riadenia,
  - d) finančných a aktuárskych analýz a
  - e) príslušnej regulácie.

#### **Usmernenie č. 12 – Požiadavky na vhodnosť**

- 1.33. Podľa ustanovení článku 42 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne pri posudzovaní vhodnosti osoby posudzovali jej dobrú povesť a bezúhonnosť prostredníctvom dokladov preukazujúcich jej charakter, osobné a podnikateľské aktivity vrátane všetkých trestných, finančných a dohľadových aspektov, a to bez ohľadu na jurisdikciu. Premlčacia doba spáchaného trestného činu sa posudzuje na základe národného práva alebo praxe.

#### **Usmernenie č. 13 – Konceptie a postupy odbornosti a vhodnosti**

- 1.34. Podľa ustanovení článkov 41 a 42 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poisťovne a zaistovne zavedenú koncepciu týkajúcu sa požiadaviek na odbornosť a vhodnosť, ktoré by mali zahŕňať minimálne:
- a) opis postupu na posúdenie odbornosti a vhodnosti osôb, ktoré účinne riadia poisťovňu a zaistovňu alebo zastávajú iné kľúčové funkcie, keď sa o nich uvažuje na určitú pozíciu, ale aj pri pravidelnom posudzovaní,
  - b) opis situácií, v ktorých je možné vykonať opätovné posúdenie požiadaviek na odbornosť a vhodnosť,
  - c) opis postupov na posúdenie požiadaviek na odbornosť a vhodnosť iných príslušných zamestnancov, na ktorých sa nevzťahujú požiadavky článku 42 smernice Solventnosť II podľa vnútorných noriem, keď sa o nich uvažuje na konkrétnu pozíciu, ale aj pri pravidelnom posudzovaní.

## **Usmernenie č. 14 – Zverenie výkonu činností pre kľúčové funkcie**

- 1.35. Podľa ustanovení článkov 42 a 49 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne používali postupy na posúdenie odbornosti a vhodnosti aj u osôb zamestnaných u poskytovateľa služieb alebo subdodávateľa služieb, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie zabezpečované formou zverenia výkonu činností (tzv. outsourcingom).
- 1.36. Podľa ustanovení článkov 42 a 49 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne vymenovali osobu v rámci poisťovne a zaistovne, ktorá bude mať celkovú zodpovednosť za kľúčovú funkciu zabezpečovanú outsourcingom, pričom táto osoba musí byť odborne spôsobilá, vhodná a musí mať dostatočné znalosti a skúsenosti týkajúce sa kľúčovej funkcie zabezpečovanej outsourcingom, aby bola schopná posudzovať výkon a výsledky poskytovateľa služieb.

## **Kapitola III: Riadenie rizík**

### **Usmernenie č. 15 – Úloha správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu v systéme riadenia rizík**

- 1.37. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mal správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán poisťovne a zaistovne konečnú zodpovednosť za zaistenie účinnosti systému riadenia rizík, stanovenie ochoty poisťovne a zaistovne podstupovať riziká a celkové limity tolerancie rizika, ako aj za schvaľovanie hlavných stratégií a koncepcií v oblasti riadenia rizík.
- 1.38. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán zodpovedného subjektu zodpovedal za účinnosť systému riadenia rizík celej skupiny. K systému riadenia rizík patria minimálne:
- a) strategické rozhodnutia a koncepcie týkajúce sa riadenia rizík na úrovni skupiny,
  - b) definícia ochoty skupiny podstupovať riziká a celkových limitov tolerancie rizika,
  - c) zisťovanie, meranie, riadenie, sledovanie a výkazníctvo rizík na úrovni skupiny.
- 1.39. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt zaistil súlad týchto strategických rozhodnutí a koncepcií so štruktúrou, veľkosťou a špecifikami subjektov v skupine. Zaisťuje tiež zohľadnenie konkrétnych činností, ktoré sú závažné a súvisiacich rizík každého subjektu v skupine a okrem toho zaisťuje aj zavedenie integrovaného, jednotného a účinného riadenia rizík skupiny.



## **Usmernenie č. 16 – Konceptia riadenia rizík**

1.40. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poisťovne a zaistovne zavedenú koncepciu riadenia rizík, v rámci ktorej sa minimálne:

- a) definujú kategórie rizík a metódy na meranie rizík,
- b) uvádza, ako poisťovňa alebo zaistovňa riadi každú príslušnú kategóriu, oblasť rizík a akékoľvek potenciálne kumulovanie rizík,
- c) popisuje prepojenie posúdenia celkovej potreby solventnosti, ako je identifikované v posúdení vlastných rizík poisťovne alebo zaistovne orientovanom na budúcnosť (na základe zásad ORSA), regulačných kapitálových požiadaviek a limitov tolerancie rizika poisťovne a zaistovne,
- d) špecifikujú limity tolerancie rizika v rámci všetkých príslušných kategórií rizík v súlade s celkovou ochotou poisťovne a zaistovne podstupovať riziká,
- e) popisuje frekvenciu a obsah pravidelných záťažových testov a situácie vyžadujúce *ad-hoc* záťažové testy.

## **Usmernenie č. 17 – Funkcia riadenia rizík: všeobecné úlohy**

1.41. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne vyžadovali od funkcie riadenia rizík oznamovanie rizík, ktoré sú identifikované ako potenciálne závažné, správneho orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu. Funkcia riadenia rizík má oznamovať aj ďalšie konkrétne oblasti rizík, a to z vlastnej iniciatívy, ako aj na základe žiadostí správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu.

1.42. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt zabezpečil jednotnú implementáciu koncepcie rizík v celej skupine.

## **Usmernenie č. 18 – Konceptia riadenia upisovacieho rizika a rizika tvorby rezerv**

1.43. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poisťovne alebo zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne nasledujúce oblasti týkajúce sa upisovacieho rizika a rizika tvorby rezerv:

- a) typy a vlastnosti poisťovacej činnosti, ako je napríklad typ poistného rizika, ktoré je poisťovňa alebo zaistovňa ochotná akceptovať,
- b) spôsob zabezpečenia primeranosti poistného na pokrytie očakávaných nárokov a výdavkov,
- c) určenie rizík vyplývajúcich z poistných záväzkov poisťovne alebo zaistovne vrátane vnorených opcií a garantovaných odkupných hodnôt vo svojich produktoch,

- d) ako v procese tvorby nového poistného produktu a výpočte poistného poistovnía alebo zaistovnía zohľadňuje prekážky súvisiace s investíciami,
- e) ako v procese tvorby nového poistného produktu a výpočte poistného poistovnía alebo zaistovnía zohľadňuje zaistenie a ďalšie techniky zmiernovania rizika.

#### **Usmernenie č. 19 – Konceptia riadenia operačného rizika**

1.44. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poistovne alebo zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto oblasti týkajúce sa operačného rizika:

- a) učenie operačných rizík, ktorým je alebo môže byť poistovnía a zaistovnía vystavená a zhodnotenie možností ich zmiernovania,
- b) činnosti a vnútorné procesy na riadenie operačných rizík, vrátane informačných systémov, ktoré ich podporujú,
- c) limity tolerancie rizík vzhľadom na hlavné oblasti operačných rizík poistovne alebo zaistovne.

1.45. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II zabezpečia príslušné národné orgány, aby mali poistovne alebo zaistovne zavedené procesy na identifikáciu, analýzu a oznamovanie udalostí spojených s operačným rizikom. Na tento účel je preto potrebné zriadiť proces na zhromažďovanie a monitorovanie udalostí spojených s operačným rizikom.

1.46. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poistovne alebo zaistovne vypracovali a zanalyzovali na účely riadenia operačného rizika vhodný súbor scenárov pre prípad operačného rizika, a to minimálne na základe týchto prístupov:

- a) zlyhanie kľúčového procesu, personálu alebo systému,
- b) výskyt vonkajších udalostí.

#### **Usmernenie č. 20 – Kontrola a dokumentovanie techník na zmiernovanie rizika**

1.47. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poistovnía alebo zaistovnía na účely vhodného používania zaistenia a ďalších techník zmiernovania rizika analyzovala, posúdila a zdokumentovala účinnosť všetkých použitých techník zmiernovania rizika.

#### **Usmernenie č. 21 – Zaistenie a ďalšie techniky zmiernovania rizika – konceptia riadenia rizík**

1.48. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poistovne alebo zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto oblasti týkajúce sa techník zmiernovania rizika:

- a) identifikácia úrovne preneseného rizika v súlade so stanoveným limitom rizika a identifikácia druhu najvhodnejších zaistných dojednaní vzhľadom na rizikový profil poisťovne alebo zaistovne,
- b) zásady výberu protistrán na účely zmiernovania tohto rizika a postupov posúdenia a monitorovania úverovej schopnosti a diverzifikácie zaistovacích protistrán,
- c) postupy posúdenia účinného prevodu rizika a posúdenie základného rizika, a
- d) riadenie likvidity na zvládnutie všetkých časových posunov medzi vyplatením nárokov a získaním súm zo zaistenia.

### **Usmernenie č. 22 – Konceptia riadenia aktív a záväzkov**

1.49. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poisťovne alebo zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto informácie týkajúce sa riadenia aktív a záväzkov:

- a) opis postupu identifikácie a posúdenia rôznych dôvodov vzniku nesúlady medzi aktívami a záväzkami, minimálne týkajúce sa podmienok a meny,
- b) opis techník zmiernovania rizika, ktoré sa majú použiť a očakávaného účinku príslušných techník zmiernovania rizika na riadenie aktív a záväzkov,
- c) opis povoleného zámerného nesúlady aktív a záväzkov,
- d) opis podkladovej metodiky a frekvencie záťažových testov a testov scenárov, ktoré sa majú vykonať.

### **Usmernenie č. 23 – Konceptia riadenia investičného rizika**

1.50. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne mali v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto oblasti týkajúce sa investícií:

- a) úroveň bezpečnosti, kvality, likvidity, výnosovosti a dostupnosti, ktoré chce poisťovňa a zaistovňa dosiahnuť v rámci celého portfólia aktív, a ako ju plánuje dosiahnuť,
- b) svoje kvantitatívne limity týkajúce sa aktív a expozícií vrátane podsúvahových expozícií, ktoré sa zavedú s cieľom pomôcť zabezpečiť poisťovní a zaistovní dosiahnutie požadovanej úrovne bezpečnosti, kvality, likvidity, výnosovosti a dostupnosti v rámci portfólia,
- c) zohľadnenie prostredia finančného trhu,
- d) podmienky, za ktorých môže poisťovňa a zaistovňa zastaviť alebo požičať aktíva,
- e) prepojenie medzi trhovým rizikom a ostatnými rizikami v nepriaznivých scenároch,
- f) postup vhodného oceňovania a overovania investičných aktív,

- g) postupy monitorovania výkonnosti investícií a kontroly koncepcie v prípade potreby,
- h) spôsob výberu aktív, aby boli v najlepšom záujme poistníkov a oprávnených osôb.

#### **Usmernenie č. 24 – Koncepcia riadenia rizika likvidity**

1.51. Podľa ustanovení článku 44 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poisťovne a zaistovne v rámci svojej koncepcie riadenia rizík pokryté minimálne tieto položky týkajúce sa rizika likvidity:

- a) postup určenia úrovne nesúladu medzi prírastkami a úbytkami peňažných tokov aktív a záväzkov vrátane očakávaných peňažných tokov priameho poistenia a zaistenia, akými sú poistné plnenia, odstúpenia od zmluvy a výplaty odkupnej hodnoty,
- b) zváženie celkových potrieb likvidity z krátkodobého a strednodobého hľadiska vrátane primeraného vankúša likvidity, ktorý bude zárukou proti nedostatku likvidity,
- c) zváženie úrovne a monitorovania likvidných aktív vrátane kvantifikácie potenciálnych nákladov alebo finančných strát vyplývajúcich z nútenej realizácie,
- d) identifikácia a náklady alternatívnych nástrojov financovania,
- e) zváženie účinku očakávaných nových podnikateľských činností na stav likvidity.

### **Kapitola IV: Zásada obozretnej osoby a systém správy a riadenia**

#### **Usmernenie č. 25 – Riadenie investičného rizika**

1.52. Podľa ustanovení článku 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne neboli závislé výlučne od informácií poskytovaných tretími stranami, ako sú finančné inštitúcie, správcovia aktív a ratingové agentúry. Predovšetkým by si mala poisťovňa alebo zaistovňa vypracovať svoj vlastný súbor kľúčových indikátorov rizika v súlade so svojou koncepciou riadenia investičného rizika a obchodnou stratégiou.

1.53. Poisťovňa alebo zaistovňa pri prijímaní investičných rozhodnutí by mala zohľadniť riziká spojené s týmito investíciami, pričom by sa nemala spoliehať iba na skutočnosť, že riziká sú dostatočne zachytené vo výške kapitálových požiadaviek.

#### **Usmernenie č. 26 – Posúdenie neštandardných investícií**

1.54. Podľa ustanovení článku 132 smernice Solventnosť II by príslušné národné orgány mali zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa pred realizáciou

akejkoľvek investície alebo investičnej činnosti neštandardnej povahy uskutočnila posúdenie minimálne týchto oblastí:

- a) svojej schopnosti realizovať a riadiť investíciu alebo investičnú činnosť,
- b) špecifických rizík týkajúcich sa tejto investície alebo investičnej činnosti a vplyvu investície alebo investičnej činnosti na rizikový profil poisťovne alebo zaistovne,
- c) súladu investície alebo investičnej činnosti so záujmom oprávnených osôb a poistníkov, s obmedzeniami pre záväzky stanovenými poisťovňou alebo zaistovňou a s účinným riadením portfólia,
- d) vplyvu tejto investície alebo investičnej činnosti na kvalitu, bezpečnosť, likviditu, výnosnosť a dostupnosť celého portfólia.

1.55. Podľa ustanovení článku 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa mala také postupy, ktoré v prípade významného rizika alebo zmeny rizikového profilu spojeného s investíciou alebo investičnou činnosťou vyžadujú, aby poisťovňa alebo zaistovňa informovala o tomto riziku alebo zmene rizikového profilu správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán poisťovne alebo zaistovne.

#### **Usmernenie č. 27 – Unit-linked a index-linked poistenie**

1.56. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby pri unit-linked a index-linked boli aktíva investované v najlepšom záujme poistníkov a oprávnených osôb, pričom sa zohľadnia všetky zverejnené ciele poistenia.

1.57. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby v prípade investícií unit-linked poistenia poisťovňa a zaistovňa zohľadní a riadi obmedzenia tohto poistenia, hlavne obmedzenia investícií pre zabezpečenie likvidity.

#### **Usmernenie č. 28 – Aktíva neprijaté na regulovaný finančný trh**

1.58. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne zaviedli, riadili, monitorovali a kontrolovali postupy pre investície neprijaté na obchodovanie na regulovanom finančnom trhu, alebo pre komplexné, ťažko oceníteľné produkty.

1.59. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne zaobchádzali s aktívami prijatými na regulovaný finančný trh, ale neobchodovanými alebo nepravidelne obchodovanými na regulovanom finančnom trhu, podobne ako s aktívami neprijatými na regulovaný finančný trh.

#### **Usmernenie č. 29 – Deriváty**

1.60. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne pri používaní

derivátov zaviedli postupy v súlade s koncepciou riadenia rizík týkajúcou sa investícií s cieľom monitorovať výkonnosť týchto derivátov.

- 1.61. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne pri používaní derivátov na uľahčenie účinného riadenia portfólia preukázali, akým spôsobom sa zlepšila kvalita, bezpečnosť, likvidita alebo výnosnosť portfólia bez výrazného znehodnotenia akýchkoľvek z týchto vlastností.
- 1.62. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne v prípade derivátov, ktoré sa používajú na zníženie rizík alebo ako technika zmierňovania rizika, dokumentovali zdôvodnenia a preukázali účinný prevod rizika na základe používania derivátov.

### **Usmernenie č. 30 – Sekuritizované nástroje**

- 1.63. Podľa ustanovení článkov 44 a 132 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že pri investovaní do sekuritizovaných nástrojov záujmy poisťovne alebo zaistovne a záujmy pôvodcu alebo sponzora sekuritizovaných aktív sú dostatočne pochopené a zosúladené.

## **Kapitola V: Požiadavky na vlastné zdroje a systém správy a riadenia**

### **Usmernenie č. 31 – Koncepcia riadenia kapitálu**

- 1.64. Podľa ustanovení článkov 41 a 93 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne vypracovali koncepciu riadenia kapitálu, ktorá zahŕňa:
  - a) opis postupu, ktorým sa zabezpečí, aby položky vlastných zdrojov pri vydaní aj následne spĺňali požiadavky platného kapitálového režimu a režimu rozdelenia výnosov a správne sa klasifikovali tam, kde to platný režim vyžaduje,
  - b) opis postupu monitorovania vydávania položiek vlastných zdrojov podľa strednodobého plánu riadenia kapitálu,
  - c) opis postupu, ktorým sa zaistí, aby boli ustanovenia a podmienky v prípade každej položky vlastných zdrojov vo vzťahu ku kritériám platného kapitálového režimu jasné a jednoznačné,
  - d) opis postupov na:
    - i. zabezpečenie zohľadnenia všetkých koncepcií alebo vyhlásení týkajúcich dividend z kmeňových akcií pri posudzovaní kapitálovej pozície a
    - ii. identifikáciu a zdokumentovanie prípadov, v ktorých sa očakáva odloženie alebo zrušenie rozdelenia výnosov z vlastných zdrojov.

## **Usmernenie č. 32 – Strednodobý plán riadenia kapitálu**

- 1.65. Podľa ustanovení článkov 41 a 93 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne vypracovali strednodobý plán riadenia kapitálu, ktorý má byť monitorovaný správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom poisťovne a zaistovne a ktorý bude obsahovať minimálne:
- a) všetky plánované emisie kapitálu,
  - b) termín splatnosti zahŕňajúci začlenenie zmluvného termínu splatnosti a každej skoršej možnosti vrátenia a splatenia týkajúcej sa položiek vlastných zdrojov poisťovne alebo zaistovne,
  - c) spôsob akým emisia, vrátenie alebo splatenie alebo iné odchýlky v oceňovaní položiek vlastných zdrojov, môžu ovplyvniť uplatňovanie akýchkoľvek limitov platného kapitálového režimu,
  - d) uplatňovanie koncepcie rozdelenia výnosov.
- 1.66. Podľa ustanovení článkov 41 a 93 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne v pláne riadenia kapitálu zohľadňovali výsledok systému riadenia rizík a perspektívneho posúdenia vlastných rizík (na základe zásad ORSA).

## **Kapitola VI: Vnútorne kontroly**

### **Usmernenie č. 33 – Prostredie vnútornej kontroly**

- 1.67. Podľa ustanovení článku 46 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne podporovali dôležitosť vykonávania vhodných vnútorných kontrol zaistením informovanosti všetkých zamestnancov o svojich úlohách v systéme vnútornej kontroly. Činnosti kontroly zodpovedajú rizikám vyplývajúcim z činností a procesov, ktoré sa kontrolujú.
- 1.68. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt zaistil jednotné vykonávanie systémov vnútornej kontroly v celej skupine.

### **Usmernenie č. 34 – Monitorovanie a oznamovanie**

- 1.69. Podľa ustanovení článku 46 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa preukázala, že prostredníctvom mechanizmov monitorovania a oznamovania v rámci systému vnútornej kontroly poskytuje správnemu orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu relevantné informácie pre rozhodovacie procesy.

## **Kapitola VII: Funkcia vnútorného auditu**

### **Usmernenie č. 35 – Nezávislosť**

- 1.70. Podľa ustanovení článku 47 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečila, aby funkcia

vnútorného auditu pri vykonávaní auditu a hodnotení a oznamovaní výsledkov auditu nepodliehala vplyvu správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu, ktoré by mohli ohroziť jej nezávislosť a nestrannosť.

### **Usmernenie č. 36 – Konceptia vnútorného auditu**

1.71. Podľa ustanovení článkov 41 a 47 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mali poisťovne a zaistovne zavedenú koncepciu vnútorného auditu, ktorá sa vzťahuje minimálne na tieto oblasti:

- a) podmienky, na základe ktorých môže byť funkcia vnútorného auditu vyzvaná na poskytnutie stanoviska alebo pomoci alebo na vykonanie iných osobitných úloh,
- b) kde je to vhodné, vnútorné pravidlá na stanovenie postupov, ktoré musí dodržať osoba zodpovedná za funkciu vnútorného auditu pred informovaním orgánu dohľadu,
- c) kde je to vhodné, kritériá rotácie pridelenia úloh zamestnancom.

1.72. Podľa ustanovení článkov 41 a 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby subjekt zodpovedný za plnenie požiadaviek správy a riadenia na úrovni skupiny zaistil, že politika auditu na úrovni skupiny popíše, ako funkcia vnútorného auditu:

- a) koordinuje činnosť vnútorného auditu v skupine,
- b) zabezpečuje súlad s požiadavkami vnútorného auditu na úrovni skupiny.

### **Usmernenie č. 37 – Úlohy funkcie vnútorného auditu**

1.73. Podľa ustanovení článku 47 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne vyžadovali, aby funkcia vnútorného auditu aspoň:

- a) vypracovala, vykonávala a udržiavala plán auditu, v ktorom sa stanovuje vykonanie auditu v nadchádzajúcich rokoch, pričom sa zohľadnia všetky činnosti a celý systém správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne,
- b) prijala prístup založený na rizikách v procese rozhodovania o svojich prioritách,
- c) oznámila plán auditu správnomu orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu poisťovne alebo zaistovne,
- d) vydala pre AMSB správu vnútorného auditu založenú na výsledku práce vykonanej v súlade s bodom a), ktorá bude zahŕňať zistenia a odporúčania spolu s uvedením predpokladanej doby na odstránenie zistených nedostatkov a osôb zodpovedných za ich odstránenie, a zároveň informáciu o plnení odporúčaní auditu,
- e) minimálne každoročne predkladala správu interného auditu správnomu orgánu, riadiacemu orgánu alebo kontrolnému orgánu,



f) overila súlad s rozhodnutiami prijatými správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom na základe týchto odporúčaní uvedených v bode d).

1.74. Podľa ustanovení článku 47 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečila, aby v prípade potreby funkcia vnútorného auditu vykonávala audity, ktoré nie sú súčasťou plánu auditu.

## **Kapitola VIII: Aktuárska funkcia**

### **Usmernenie č. 38 – Úlohy aktuárskej funkcie**

1.75. Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne prijali primerané opatrenia na riešenie možných konfliktov záujmov, ak sa poisťovňa alebo zaistovňa rozhodne k úlohám a činnostiam aktuárskej funkcie pridať ďalšie úlohy alebo činnosti.

1.76. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt vyžadoval od aktuárskej funkcie stanovisko ku koncepcii zaistenia a k zaistnému programu skupiny.

### **Usmernenie č. 39 – Koordinácia výpočtu technických rezerv**

1.77. Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa vyžadovala, aby aktuárska funkcia identifikovala každý nesúlad s požiadavkami stanovenými v článkoch 76 až 85 smernice Solventnosť II pre výpočet technických rezerv a v prípade potreby navrhla nápravu.

1.78. Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa vyžadovala, aby aktuárska funkcia vysvetľovala akékoľvek významné vplyvy zmien v údajoch, v metodikách alebo predpokladoch medzi ocenenými dátami o výške technických rezerv, ak už boli vypočítané na základe smernice Solventnosť II.

### **Usmernenie č. 40 – Kvalita údajov**

1.79. Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa vyžadovala, aby aktuárska funkcia posúdila súlad interných a externých údajov použitých pri výpočte technických rezerv s normami kvality údajov, ktoré sú stanovené v smernici Solventnosť II. Aktuárska funkcia poskytne v prípade potreby odporúčania týkajúce sa vnútorných postupov na zlepšenie kvality údajov, čím sa pri vykonávaní zaistí súlad poisťovne alebo zaistovne so súvisiacou požiadavkou smernice Solventnosť II.

## **Usmernenie č. 41 – Konceptia poistenia a zaistné dojednania**

1.80. Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že poisťovňa alebo zaistovňa vyžaduje, aby aktuárska funkcia, pri poskytovaní svojho stanoviska o upisovaní rizík a zaistných dojednaniach zohľadnila vzájomné vzťahy medzi nimi a technickými rezervami.

## **Usmernenie č. 42 – Aktuárska funkcia poisťovne alebo zaistovne počas predaplikačnej fázy vnútorného modelu**

1.81. Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby počas predaplikačnej fázy poisťovňa alebo zaistovňa vyžadovala, aby aktuárska funkcia prispela v ich oblasti odbornosti k špecifikácii rizík zahrnutých vo vnútornom modeli. Aktuárska funkcia by sa mala tiež podieľať na tom, ako sú odvodené závislosti medzi týmito rizikami a závislosti medzi týmito rizikami a inými rizikami. Tento prínos aktuárskej funkcie vyplýva z technickej analýzy a mal by odrážať skúsenosti a odbornosť osôb vykonávajúcich túto funkciu.

## **Usmernenie č. 43 – Aktuárska správa pre správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán**

1.82. Podľa ustanovení článku 48 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa vyžadovala, aby aktuárska funkcia minimálne raz ročne vypracovala písomnú správu pre správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán. Správa by mala obsahovať informáciu o všetkých dôležitých úlohách realizovaných v rámci aktuárskej funkcie, o ich výsledkoch, jednoznačnú identifikáciu všetkých nedostatkov a poskytnúť odporúčania na nápravu nedostatkov.

## **Kapitola IX: Zverenie výkonu činností (outsourcing)**

### **Usmernenie č. 44 – Kritické alebo dôležité operačné funkcie a činnosti**

1.83. Podľa ustanovení článku 49 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne určovali a dokumentovali, či je zverenie výkonu funkcií alebo činnosti rozhodujúce alebo dôležité, a to na základe toho, či je táto funkcia alebo činnosť nevyhnutná na prevádzku poisťovne a zaistovne, čiže bez nich by poisťovňa a zaistovňa nedokázala poskytovať svoje služby.

### **Usmernenie č. 45 – Upisovacie riziko**

1.84. Podľa ustanovení článku 49 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne v prípade, ak sprostredkovateľ poistenia, ktorý nie je zamestnancom poisťovne, získa oprávnenie na podpísanie zmluvy alebo náhradu nárokov v mene a za poisťovňu, zaistil, že táto činnosť sprostredkovateľa sa vykonáva podľa požiadaviek týkajúcich sa zverenia výkonu činností.

### **Usmernenie č. 46 – Zverenie výkonu činností vnútri skupiny**

1.85. Podľa ustanovení článku 49 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt v prípade, ak sa kľúčové činnosti

zabezpečujú zverením výkonu činností vnútri skupiny, zdokumentoval, ktoré funkcie súvisia s konkrétnym právnym subjektom, a zaistil, aby výkon týchto kľúčových funkcií na úrovni poisťovne alebo zaistovne tieto dohody neohrozili.

#### **Usmernenie č. 47 – Konceptia zverenie výkonu činností**

1.86. Podľa ustanovení článku 49 a článku 41 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovne a zaistovne, ktoré zveria výkon činností alebo zvažujú ich zverenie, mali v koncepcii zverenia výkonu činnosti začlenené prístup a procesy zverenia výkonu činnosti (outsourcingu) od začiatku do konca platnosti zmluvy. Patria sem najmä:

- a) kritériá určenia, či je daná funkcia alebo činnosť kritická alebo dôležitá;
- b) spôsob výberu vhodného poskytovateľa služieb a určenie toho, akým spôsobom a ako často bude jeho činnosť a výsledky hodnotené;
- c) podrobnosti, ktoré by mali byť súčasťou písomnej zmluvy s poskytovateľom služby,
- d) záložné plány poisťovne alebo zaistovne vrátane postupy pri ukončení zmluvného vzťahu pre kritické a dôležité funkcie a činnosti zabezpečené zverením výkonu funkcie.

### **Oddiel III: Osobitné požiadavky na systém správy a riadenia na úrovni skupiny**

#### **Usmernenie č. 48 – Zodpovedný subjekt**

1.87. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby materská poisťovňa alebo zaistovňa alebo holdingová poisťovacia spoločnosť identifikovali zodpovedný subjekt a oznámili to orgánu dohľadu nad skupinou.

#### **Usmernenie č. 49 – Povinnosti stanovenia požiadaviek na systém správy a riadenie na úrovni skupiny**

1.88. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt stanovil primerané požiadavky na vnútornú správu a riadenie v rámci skupiny, ktoré sú primerané štruktúre, podnikaniu a rizikám skupiny a jej príslušných subjektov, a zvažil vhodnú štruktúru a organizáciu riadenia rizík na úrovni skupiny, ako aj nastavil jednoznačné rozdelenie povinností v rámci všetkých subjektov skupiny.

1.89. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt pri nastavovaní vlastného systému správy a riadenia neoslabil povinnosti správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu každého subjektu v skupine.

### **Usmernenie č. 50 – Systém správy a riadenia na úrovni skupiny**

1.90. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt:

- a) zaviedol vhodné a účinné nástroje, postupy a oblasti povinností a zodpovednosti, ktoré mu umožnia dozerať na fungovanie riadenia rizík a systémov vnútornej kontroly na úrovni jednotlivých subjektov patriacich do skupiny a riadiť ich,
- b) zaviedol oznamovacie povinnosti v rámci skupiny a účinné systémy na zabezpečenie toku informácií v skupine smerom zhora nadol, ale aj zdola nahor,
- c) dokumentoval nástroje používané na určenie, meranie, sledovanie, riadenie a oznamovanie všetkých rizík, ktorým je skupina vystavená a informoval o nich všetky subjekty v poistnej skupine,
- d) zohľadňoval záujmy všetkých subjektov patriacich do skupiny a zisťoval, ako tieto záujmy prispievajú k spoločnému cieľu skupiny ako celku z dlhodobého hľadiska.

### **Usmernenie č. 51 – Riziká s významným vplyvom na úrovni skupiny**

1.91. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt zvážil v rámci svojho systému riadenia rizík riziká a ich vzájomnú prepojenosť na úrovni jednotlivých subjektov patriacich do skupiny, ako aj na úrovni skupiny, a to najmä:

- a) riziko poškodenia povesti a riziká vyplývajúce z transakcií v rámci skupiny, ako aj koncentrácie rizík, vrátane rizika škodlivého vplyvu, na úrovni skupiny,
- b) vzájomné prepojenia medzi rizikami vyplývajúce z vykonávania podnikateľských činností v rámci rôznych subjektov a v rôznych jurisdikciách,
- c) riziká vyplývajúce zo subjektov z tretích krajín,
- d) riziká vyplývajúce z neregulovaných subjektov,
- e) riziká vyplývajúce z iných regulovaných subjektov.

### **Usmernenie č. 52 – Riadenie rizika na úrovni skupiny**

1.92. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt podporoval pri svojom riadení rizík na úrovni skupiny vhodné procesy a postupy na určovanie, meranie, riadenie, sledovanie a oznamovanie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená skupina a každý jednotlivý subjekt.

1.93. Podľa ustanovení článku 246 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt zaistil, že štruktúra a organizácia riadenia rizík na úrovni skupiny neoslabí z právneho hľadiska schopnosť poisťovne alebo zaistovne plniť zákonné, regulačné a zmluvné povinnosti.

## **Pravidlá súladu a oznamovania**

- 1.94. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané v súlade s článkom 16 nariadenia o orgáne EIOPA. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA príslušné národné orgány vynaložia všetko úsilie na dodržanie uvedených usmernení a odporúčaní.
- 1.95. Príslušné národné orgány, ktoré dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, primerane začlenia tieto usmernenia do svojho regulačného rámca alebo rámca dohľadu.
- 1.96. Do dvoch mesiacov od uverejnenia musia príslušné národné orgány potvrdiť orgánu EIOPA, či dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, pričom uvedú dôvody nedodržiavania.
- 1.97. Ak do stanoveného termínu príslušné národné orgány túto povinnosť nespĺnia, budú sa považovať za príslušné národné orgány nedodržiavajúce oznamovaciu povinnosť.

## **Záverečné ustanovenia o preskúmaní**

- 1.98. Tieto usmernenia sú predmetom preskúmania zo strany EIOPA.