

Usmernenia k pred-aplikačnému procesu vnútorných modelov

Usmernenia k pred-aplikačnému procesu vnútorných modelov

Úvod

- 1.1. Podľa ustanovení článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010 (ďalej len „nariadenie EIOPA“)¹ vydáva EIOPA usmernenia určené príslušným národným 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 (Solventnosť II)².
- 1.2. Tieto usmernenia platia pre pred-aplikačný proces vnútorných modelov, v ktorom sa od príslušných národných orgánov očakáva vypracovanie stanoviska k tomu, do akej miery je poisťovňa alebo zaistovňa pripravená predložiť žiadosť podľa smernice Solventnosť II o použitie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť a splniť požiadavky na vnútorné modely stanovené v tejto smernici, a to najmä v článkoch 112, 113, 115, 116 a 120 až 126.
- 1.3. V prípade neexistencie prípravných usmernení príslušné európske národné orgány môžu pociťovať 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, pretože podporujú prípravu, pokiaľ ide o kľúčové oblasti smernice Solventnosť II, s cieľom zabezpečiť náležité riadenie poisťovní a zaistovní, ako aj dostatočnú 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 regulačný 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

¹ Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83.

² Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1 – 155.

v tomto dokumente, aby mohli poisťovne a zaistovne prijať potrebné kroky na plné uplatňovanie smernice Solventnosť II.

- 1.7. Príslušné národné orgány majú do konca februára nasledujúceho po každom príslušnom roku 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. Usmernenia orgánu EIOPA k pred-aplikačnému procesu vnútorných modelov obsahujú usmernenie k tomu, čo majú príslušné národné orgány a poisťovne alebo zaistovne zapojené do pred-aplikačného procesu zväžiť, aby mohli príslušné národné orgány pripraviť stanovisko k tomu, ako sú poisťovne alebo zaistovne pripravené na predloženie žiadosti podľa smernice Solventnosť II o použitie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť. Z toho dôvodu pred-aplikačný proces nie je predbežným schválením vnútorného modelu. Na základe smernice Solventnosť II musí poisťovňa alebo zaistovňa žiadajúca o použitie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť splniť požiadavky smernice, ako sú podrobnejšie špecifikované vo vydaných delegovaných právnych aktoch.
- 1.9. Usmernenia majú za cieľ zintenzívniť zblížovanie postupov dohľadu počas pred-aplikačného procesu. Na druhej strane by tiež poisťovní alebo zaistovní mali pomôcť pri príprave ich rámca vnútorného modelu, a tým aj pri príprave predloženia žiadosti podľa smernice Solventnosť II o použitie vnútorného modelu. Pred-aplikačný proces sa rozširuje aj na poisťovne alebo zaistovne, ktoré by chceli predložiť žiadosť o vydanie rozhodnutia o použití vnútorného modelu od prvého dňa platnosti smernice Solventnosť II.
- 1.10. V prípade pred-aplikačného procesu pre skupiny je potrebné, aby príslušné národné orgány medzi sebou primerane komunikovali v rámci kolégií, pričom sa to týka najmä zapojených príslušných národných orgánov.
- 1.11. Komunikácia medzi príslušnými národnými orgánmi a poisťovňami alebo zaistovňami by mala pokračovať aj počas celého pred-aplikačného procesu a budúceho posúdenia žiadosti, ktorú poisťovňa alebo zaistovňa predkladá podľa smernice Solventnosť II, ako aj po schválení vnútorného modelu v procese sledovania vykonávanom orgánom dohľadu.
- 1.12. Ďalšie ustanovenia pre pred-aplikačný proces sa nachádzajú v Usmerneniach úrovne 3 orgánu CEIOPS k pred-aplikačnému procesu vnútorných modelov (predtým konzultačný dokument orgánu CEIOPS č. 80)³.
- 1.13. Od príslušných národných orgánov sa očakáva, že zabezpečia, aby sa tieto usmernenia uplatňovali spôsobom, ktorý je primeraný povahe, rozsahu a zložitosti prítomných v rizikách a činnostiach poisťovne a zaistovne. Usmernenia už odrážajú uplatnenie zásady proporcionality tým, že táto zásada je v nich zakotvená a tiež tým, že sa zavádzajú konkrétne opatrenia v určitých oblastiach.

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

1.14. Všetky usmernenia platia, ak nie je výslovne uvedené inak, pre pred-aplikačný proces:

- vnútorného modelu, úplného alebo čiastočného, ktorý sa predloží na prijatie rozhodnutia o použití na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť v prípade poisťovne alebo zaistovne podľa smernice Solventnosť II,
- vnútorného modelu pre skupinu, úplného alebo čiastočného, ako je vymedzený nižšie, ktorý sa predloží na prijatie tohto rozhodnutia.

1.15. Na účely usmernení z oddielu II platí toto vymedzenie pojmov:

- *vnútorný model/vnútorné modely pre skupinu alebo pre skupiny* je potrebné chápať ako vnútorný model, ktorý bude podľa ustanovení smernice Solventnosť II použitý len na výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny (podľa článku 230 smernice Solventnosť II), ale aj ako vnútorný model, ktorý bude podľa ustanovení smernice Solventnosť II použitý na výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny, ako aj kapitálovej požiadavky na solventnosť minimálne jednej prepojenej poisťovne alebo zaistovne zahrnutej do rozsahu tohto vnútorného modelu na výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny (vnútorný model skupiny podľa článku 231 smernice Solventnosť II);
- *príslušné národné orgány* je potrebné chápať ako príslušné národné orgány všetkých členských štátov, v ktorých sídlia ústredia všetkých súvisiacich poisťovní alebo zaistovní zahrnutých do rozsahu vnútorného modelu skupiny, ako je uvedený vyššie (článok 231 smernice Solventnosť II), a pre ktoré sa vypočítava kapitálová požiadavka na solventnosť podľa vnútorného modelu skupiny;
- *zapojené príslušné národné orgány* je potrebné chápať ako príslušné národné orgány všetkých členských štátov, v ktorých sídlia ústredia všetkých prepojených poisťovní alebo zaistovní zahrnutých do rozsahu vnútorného modelu pre skupinu (podľa článkov 230 a 231 smernice Solventnosť II);

príslušné národné orgány sú v prípade vnútorného modelu skupiny podľa článku 231 smernice Solventnosť II súčasťou týchto *zapojených príslušných národných orgánov*;

- *odborný posudok* je potrebné chápať ako expertízu jednotlivcov alebo výborov s príslušnými znalosťami, skúsenosťami a pochopením rizík prítomných v činnostiach poisťovne alebo zaistovne;
- koncepcia *bohatosti prognóz rozdelenia pravdepodobnosti* sa určuje najmä podľa týchto dvoch kritérií: rozsahu znalostí poisťovne alebo zaistovne o rizikovom profile odrážajúcom sa v súbore udalostí, ktorá je základom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti, a schopnosti zvolenej metódy výpočtu premeniť tieto informácie na rozdelenie peňažných

hodnôt, čo súvisí so zmenami v základných vlastných zdrojoch. Koncepciu bohatosti nemožno zredukovať na podrobnosť znázornenia prognóz rozdelenia pravdepodobnosti, lebo aj prognóza vo forme spojitej funkcie môže byť nedostatočne bohatá;

- *referenčnú mieru rizika* je potrebné chápať ako hodnotu v riziku (Value-at-Risk) základných vlastných zdrojov na úrovni spoľahlivosti 99,5 % za jednoročné obdobie, ako je to stanovené v článku 101 ods. 3 smernice Solventnosť II;
- *analyticky uzavreté vzorce* je potrebné chápať ako priame matematické vzorce, ktoré prepájajú mieru rizika vybratú poisťovňou alebo zaisťovňou s referenčnou mierou vymedzenou vyššie;
- $t = 0$ je potrebné chápať ako dátum, ku ktorému poisťovňa alebo zaisťovňa realizuje výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa svojho vnútorného modelu;
- $t = 1$ je potrebné chápať ako jeden rok po dátume, ku ktorému poisťovňa alebo zaisťovňa realizuje výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa svojho vnútorného modelu;
- kvantitatívny alebo kvalitatívny aspekt vnútorného modelu je potrebné považovať za *závažný*, keď sa na základe zmeny alebo chyby v tomto aspekte vygeneruje vplyv na výstupy tohto vnútorného modelu, ktoré by mohli ovplyvniť rozhodovací proces alebo úsudok používateľov daných informácií vrátane príslušných národných orgánov.

1.16. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2014.

Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Usmernenie č. 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

- 1.17. Príslušné národné orgány by mali prijať vhodné kroky potrebné na zavedenie týchto usmernení k pred-aplikačnému procesu vnútorných modelov od 1. januára 2014.
- 1.18. Počas pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány prijať primerané kroky na vypracovanie stanoviska k tomu, do akej miery je poisťovňa alebo zaistovňa zapojená do pred-aplikačného procesu pripravená predložiť žiadosť podľa smernice Solventnosť II o použitie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, ako aj na splnenie požiadaviek na vnútorné modely stanovené v smernici 2009/138/ES, a to konkrétne v jej článkoch 112, 113, 115, 116, 120 až 126 a 231.
- 1.19. Počas pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zapojená do pred-aplikačného procesu prijme primerané kroky na:
- a) vytvorenie svojho rámca vnútorného modelu tak, aby jej to umožnilo pripraviť sa na použitie vnútorného modelu na účely riadenia rizík a rozhodovacieho procesu, ako aj na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť; a
 - b) to, aby bola pripravená na možnosť, že jej vnútorný model nebude schválený, a na zavedenie procesov na výpočet štandardného vzorca kapitálovej požiadavky na solventnosť, ako aj na zváženie dôsledkov kapitálového plánovania.

Usmernenie č. 2 – Správa o pokroku pre orgán EIOPA

- 1.20. Príslušné národné orgány by mali do konca februára nasledovného roka odoslať orgánu EIOPA správu o pokroku pri uplatňovaní týchto usmernení, pričom prvá sa odošle do 28. februára 2015 a bude sa týkať obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Oddiel II: Pred-aplikačný proces vnútorných modelov

Kapitola 1: Všeobecné usmernenia

Usmernenie č. 3 – Preskúmanie vykonávané príslušnými národnými orgánmi

1.21. Počas pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány pri vymedzovaní a zvažovaní rozsahu preskúmaní vykonávaných na účely tohto procesu zvážiť minimálne:

- a) špecifiká poisťovne alebo zaistovne zapojenej do pred-aplikačného procesu a jej vnútorného modelu;
- b) vzťah medzi skúmaným aspektom vnútorného modelu a ďalšími časťami vnútorného modelu;
- c) zásadu proporcionality stanovenú v článku 29 ods. 3 smernice Solventnosť II pričom zásada proporcionality by sa nemala chápať tak, že predstavuje znižovanie alebo upustenie od akýchkoľvek požiadaviek na vnútorné modely stanovených v smernici Solventnosť II. Príslušné národné orgány by mali zohľadniť zásadu proporcionality najmä prostredníctvom zváženia:
 - i) povahy, rozsahu a zložitosti rizík, ktorým je vystavená poisťovňa alebo zaistovňa,
 - ii) konštrukcie, rozsahu a kvalitatívnych aspektov vnútorného modelu danej poisťovne alebo zaistovne.

1.22. Príslušné národné orgány by mali priebežne poskytnúť spätnú väzbu poisťovni alebo zaistovni týkajúcu sa preskúmaní, ktoré vykonali v rámci vnútorných modelov na účely pred-aplikačného procesu.

1.23. Príslušné národné orgány by mali zabezpečiť počas pred-aplikačného procesu, že poisťovňa alebo zaistovňa im predloží kapitálovú požiadavku na solventnosť podľa štandardného vzorca. Informácie, ktoré sa majú predložiť by mali pokrývať celkovú kapitálovú požiadavku na solventnosť a nasledovné rizikové kategórie pre riziká v rozsahu vnútorného modelu:

- a) trhové riziko
- b) riziko zlyhania protistrany
- c) upisovacie riziko životného poistenia
- d) upisovacie riziko zdravotného poistenia
- e) upisovacie riziko neživotného poistenia
- f) katastrofické riziko neživotného poistenia

g) operačné riziká

1.24. Informácie, ktoré sa majú predložiť by mali byť schválené príslušnými národnými orgánmi na najpodrobnejšej úrovni, ak to považujú za vhodné, a mali by zohľadniť položky, ako sú definované v technickej prílohe I a detailne popísané v technickej prílohe II „Usmernenia o predkladaní informácií príslušným národným orgánom“. Predkladanie týchto informácií by sa malo riadiť referenčnými dátumami a termínmi, ktoré majú byť dohodnuté príslušnými národnými orgánmi s poisťovňou alebo zaistovňou počas pred-aplikačného procesu.

Usmernenie č. 4 – Zmeny vnútorného modelu počas pred-aplikačného procesu

1.25. Príslušné národné orgány by mali monitorovať a v prípade potreby preskúmať zmeny, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva vo svojom vnútornom modeli po dokončení niektorých preskúmaní počas pred-aplikačného procesu .

1.26. Na tento účel by mali príslušné národné orgány zaistiť, aby ich poisťovne alebo zaistovne informovali o všetkých zmenách vykonaných vo vnútornom modeli alebo o pláne zmien, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa považuje za relevantné.

1.27. Príslušné národné orgány by mali v súvislosti so zmenami vykonanými poisťovňou alebo zaistovňou vo svojom vnútornom modeli počas pred-aplikačného procesu vypracovať stanovisko minimálne k týmto bodom:

- a) správe a riadeniu, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa zavádza v súvislosti s týmito zmenami, vrátane interného schvaľovania zmien, internej komunikácie, dokumentovania a validácie zmien,
- b) klasifikácii zmien zavádzaných poisťovňou alebo zaistovňou.

Kapitola 2: Zmeny modelu

Usmernenie č. 5 – Rozsah politiky pre zmeny modelu

1.28. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri zavádzaní politiky na vykonávanie zmien v modeli pokrýva všetky relevantné zdroje zmien, ktoré môžu ovplyvniť jej kapitálovú požiadavku na solventnosť, a to minimálne tieto zmeny:

- a) v systéme správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne,
- b) v oblasti súladu poisťovne alebo zaistovne s požiadavkami na používanie vnútorného modelu,
- c) vo vhodnosti technických špecifikácií vnútorného modelu poisťovne alebo zaistovne,
- d) v rizikovom profile poisťovne alebo zaistovne.

Usmernenie č. 6 – Vymedzenie väčšej zmeny

- 1.29. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pripravuje a používa niekoľko kľúčových kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov na vymedzenie väčšej zmeny, a či poisťovňa alebo zaistovňa zaviedla objektívny prístup ku klasifikácii zmien ako väčších.
- 1.30. Hoci kvantitatívny vplyv zmeny modelu na kapitálovú požiadavku na solventnosť alebo na jednotlivé prvky kapitálovej požiadavky na solventnosť môže byť jedným z ukazovateľov, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa plánuje použiť na identifikovanie väčších zmien, príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby sa využívali aj iné kvalitatívne a kvantitatívne ukazovatele.
- 1.31. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby ňou vypracované ukazovatele zohľadňovali špecifiká samotnej poisťovne alebo zaistovne a jej vnútorného modelu.

Usmernenie č. 7 – Kombinácia niekoľkých zmien

- 1.32. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k plánom poisťovne alebo zaistovne na vyhodnotenie účinku každej zmeny samostatne a účinku všetkých zmien spolu na kapitálovú požiadavku na solventnosť alebo na jej jednotlivé prvky.
- 1.33. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k plánom poisťovne alebo zaistovne na vyhodnotenie takýchto účinkov s cieľom predísť prehliadnutiu samostatných vplyvov, ktoré sa navzájom vykompenzujú, ako aj kombinovaného vplyvu viacerých zmien.

Usmernenie č. 8 – Politika zmien vnútorného modelu skupiny (podľa článku 231 smernice Solventnosť II)

- 1.34. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali zapojené príslušné národné orgány vypracovať v prípade vnútorného modelu skupiny stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vypracuje jedinú politiku zmien modelu.
- 1.35. Zapojené príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby politika zmien modelu obsahovala špecifikáciu väčších a menších zmien vzhľadom na skupinu, ako aj prepojených poisťovní alebo zaistovní, ktoré budú používať vnútorný model skupiny na výpočet individuálnych kapitálových požiadaviek na solventnosť.
- 1.36. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečuje, aby každá väčšia zmena v jednotlivej poisťovni alebo zaistovni bola klasifikovaná ako väčšia zmena v politike.

Kapitola 3: Kontrola používania

Usmernenie č. 9 – Posúdenie zhody

- 1.37. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k súladu s kontrolou používania poisťovne alebo

zaistovne, ako je stanovené v článku 120 smernice Solventnosť II, a to minimálne v oblasti:

- a) rôznych použití modelu,
- b) vhodnosti modelu pre poisťovňu alebo zaistovňu,
- c) pochopenia modelu,
- d) podpory procesu rozhodovania modelom,
- e) integrácie modelu do systému riadenia rizík.

1.38. Pri vypracovaní tohto stanoviska by mali príslušné národné orgány zohľadniť, že poisťovni alebo zaistovni by sa nemal predpisovať žiadny úplný ani podrobný zoznam konkrétnych použití.

Usmernenie č. 10 – Stimul na zlepšenie kvality vnútorného modelu

1.39. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečuje použitie vnútorného modelu vo svojom systéme riadenia rizík a rozhodovacích procesoch takým spôsobom, aby stimulovala zlepšenie kvality samotného vnútorného modelu.

Usmernenie č. 11 – Vhodnosť pre poisťovňu alebo zaistovňu

1.40. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány pri vypracovaní stanoviska k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zaistí primeranosť úrovne podrobností, do ktorej je vnútorný model vhodný pre podnikateľskú činnosť, zväžiť minimálne nasledujúce faktory:

- a) či sa vnútorný model v poisťovni alebo zaistovni využíva v rozhodovacom procese pri kľúčových podnikateľských rozhodnutiach vrátane strategických rozhodnutí, a iných relevantných rozhodnutiach,
- b) systém riadenia rizík poisťovne alebo zaistovne, a do akej miery je podrobný,
- c) podrobnosť požadovanú pre rozhodovací proces poisťovne alebo zaistovne,
- d) štruktúru rozhodovania v poisťovni alebo zaistovni, a
- e) interné záznamy poisťovne alebo zaistovne týkajúce sa konštrukcie výstupu vnútorného modelu.

Usmernenie č. 12 – Pochopenie vnútorného modelu

1.41. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí pochopenie vnútorného modelu zo strany správneho orgánu, riadiaceho orgánu

alebo kontrolného orgánu, ako aj relevantných používateľov vnútorného modelu v rozhodovacom procese..

- 1.42. S cieľom vypracovať stanovisko k ich pochopeniu vnútorného modelu by mali príslušné národné orgány zvážiť využitie pohovorov s osobami zo správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu a s osobami, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo zaistovňu.
- 1.43. Príslušné národné orgány by mali zvážiť aj preskúmanie dokumentácie zápisníc zo zasadnutí rady alebo príslušných rozhodovacích orgánov s cieľom vypracovať stanovisko k tomu, ako je poisťovňa alebo zaistovňa pripravená splniť požiadavky kontroly používania.

Usmernenie č. 13 – Podpora rozhodovacieho procesu

- 1.44. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí a dokáže preukázať použitie vnútorného modelu v rozhodovacom procese.

Usmernenie č. 14 – Podpora rozhodovacieho procesu

- 1.45. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, ako interné zainteresované strany poisťovne alebo zaistovne, a najmä jej správny orgán, riadiaci orgán a kontrolný orgán, dostanú pravidelné výsledky vnútorného modelu súvisiace s príslušnými podnikateľskými rozhodnutiami.

Usmernenie č. 15 – Podpora rozhodovacieho procesu

- 1.46. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby bol vnútorný model schopný minimálne merať ekonomický kapitál a identifikovať vplyv na rizikový profil možných rozhodnutí, na účely ktorých sa model používa.
- 1.47. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pochopí aj účinok takýchto rozhodnutí na kapitálovú požiadavku na solventnosť.

Usmernenie č. 16 – Frekvencia výpočtu

- 1.48. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pripraví proces monitorovania svojho rizikového profilu a ako si významná zmena rizikového profilu vyžiada opätovný výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Usmernenie č. 17 – Skupinové špecifiká

- 1.49. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali zapojené príslušné národné orgány vypracovať v prípade vnútorného modelu skupiny stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou a prepojené poisťovne alebo zaistovne, ktoré na výpočet ich individuálnych kapitálových požiadaviek na solventnosť využívajú vnútorný model skupiny, spolupracujú na zabezpečení súladu konštrukcie vnútorného modelu so svojimi podnikateľskými činnosťami.

- 1.50. Zapojené príslušné národné orgány by mali pripraviť stanovisko k dôkazom poskytnutým poisťovňou alebo zaistovňou s účasťou a prepojenými poisťovňami alebo zaistovňami tak, aby minimálne:
- a) individuálne kapitálové požiadavky na solventnosť sa vypočítavali s frekvenciou stanovenou v článku 102 smernice Solventnosť II a vždy vtedy, keď to vyžaduje rozhodovací proces,
 - b) mohli navrhovať zmeny vnútorného modelu skupiny, a to najmä pre prvky pre ne závažné alebo po zmene v ich rizikovom profile a so zohľadnením prostredia, v ktorom poisťovňa alebo zaistovňa pôsobí, a
 - c) prepojené poisťovne alebo zaistovne dostatočne pochopili vnútorný model a to jeho časti, ktoré sa týkajú rizík danej poisťovne alebo zaistovne.
- 1.51. Zapojené príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovne alebo zaistovne, ktoré chcú využívať vnútorný model skupiny na výpočet svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť, zabezpečia súlad konštrukcie vnútorného modelu so svojím podnikaním a systémom riadenia rizík, a to vrátane vytvárania výstupov na úrovni skupiny a na úrovni prepojenej poisťovne alebo zaistovne, ktoré sú dostatočne podrobné na to, aby zabezpečili, že vnútorný model skupiny bude zohrávať dostatočne významnú úlohu v ich rozhodovacích procesoch.

Kapitola 4: Stanovenie predpokladov a odborný posudok

Usmernenie č. 18 – Stanovenie predpokladov

- 1.52. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa stanoví súbor predpokladov a najmä využije odborný posudok, pričom zohľadní závažnosť vplyvu používania predpokladov s ohľadom na nasledujúce usmernenia o stanovení predpokladov a odbornom posudku.
- 1.53. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa posúdi závažnosť, pričom zohľadní kvantitatívne aj kvalitatívne ukazovatele a posúdi podmienky mimoriadnych strát.
- 1.54. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa celkovo hodnotí zvažované ukazovatele.

Usmernenie č. 19 – Správa a riadenie

- 1.55. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby sa stanovovanie predpokladov a najmä využívanie odborného posudku, uskutočňovalo podľa validovaného a zdokumentovaného procesu.
- 1.56. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, že odvodenie predpokladov a ich používanie je jednotné v čase a v celej poisťovni alebo zaistovni, ako aj ich vhodnosť na určený účel.

- 1.57. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa odsúhlasí predpoklady na úrovniach dostatočnej seniority podľa ich závažnosti, pre najzávažnejšie predpoklady a to až do úrovne (vrátane) správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu.

Usmernenie č. 20 – Oznamovanie a neistota

- 1.58. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zaistí, aby sa procesy v oblasti predpokladov, a najmä v oblasti využívania odborného posudku pri výbere týchto predpokladov, osobitne zameriavali na zmierňovanie rizika nepochopenia alebo nedostatočného oznamovania medzi všetkými rôznymi úlohami súvisiacimi s týmito predpokladmi.
- 1.59. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zavedie proces formálnej a dokumentovanej spätnej väzby medzi poskytovateľmi a používateľmi závažných odborných posudkov a z nich vyplývajúcich predpokladov.
- 1.60. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí transparentnosť neistoty predpokladov, ako aj súvisiacej odchýlky, v záverečných výsledkoch.

Usmernenie č. 21 – Dokumentácia

- 1.61. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zdokumentuje proces stanovenia predpokladov, a najmä využívania odborného posudku, tak, aby bol celý proces transparentný.
- 1.62. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa začlení do dokumentácie výsledné predpoklady a ich závažnosť, zapojených odborníkov, určené použitie a dobu platnosti.
- 1.63. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa začlení odôvodnenie stanoviska vrátane použitej informačnej základne na úrovni podrobností potrebnej na dosiahnutie transparentnosti predpokladov aj procesu, ako aj kritérií rozhodovania použitých na výber predpokladov a vylúčenie ostatných alternatív.
- 1.64. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby používatelia závažných predpokladov dostávali jasné a úplné písomné informácie o týchto predpokladoch.

Usmernenie č. 22 – Validácia

- 1.65. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí validovanie procesu výberu predpokladov a využitia odborného posudku.
- 1.66. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí zdokumentovanie procesu a nástrojov validácie predpokladov, a najmä použitia odborného posudku.
- 1.67. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako bude poisťovňa alebo zaistovňa sledovať zmeny závažných predpokladov na základe

nových informácií a analýz a ako tieto zmeny a odchýlky realizácií zo závažných predpokladov vysvetlí.

- 1.68. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa v prípade realizovateľnosti a vhodnosti použije iné validačné nástroje, ako stresové testovanie a testovanie citlivosti.
- 1.69. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa na základe nezávislého interného alebo externého odborného posudku preskúma vybrané predpoklady.
- 1.70. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zistí výskyt okolností, za ktorých sa predpoklady považujú za nepravdivé.

Kapitola 5: Metodický súlad

Usmernenie č. 23 – Kontrolné body súladu

- 1.71. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí súlad medzi metódami použitými na výpočet prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a metódami použitými na ocenenie aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti.
- 1.72. Príslušné národné orgány by mali najmä vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa skontroluje súlad v týchto krokoch výpočtu prognózy rozdelenia pravdepodobnosti, ak sú relevantné pre zvažovanú časť modelu:
 - a) súlad prechodu z oceňovania aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti na vnútorný model na účely výpočtov kapitálových požiadaviek na solventnosť,
 - b) súlad ocenenia aktív a pasív vo vnútornom modeli v deň ocenenia s ocenením aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti,
 - c) súlad projekcie rizikových faktorov a ich vplyvu na prognózy peňažnej hodnoty s predpokladmi rizikových faktorov použitých na ocenenie aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti, a
 - d) súlad precenenia aktív a pasív na konci obdobia s ocenením aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti.

Usmernenie č. 24 – Aspekty súladu

- 1.73. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri posudzovaní súladu zohľadní minimálne tieto aspekty:
 - a) súlad metód výpočtu použitých pri oceňovaní aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti a pri výpočte prognózy rozdelenia pravdepodobnosti,
 - b) súlad dát a parametrov použitých ako vstup pre príslušné výpočty, a

- c) súlad predpokladov príslušných výpočtov, najmä predpokladov týkajúcich sa finančných záruk a zmluvných opcií, budúcich opatrení manažmentu a očakávaných budúcich dobrovoľných plnení.

Usmernenie č. 25 – Posúdenie súladu

- 1.74. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vykonáva pravidelné posúdenie súladu v rámci procesu validácie svojho vnútorného modelu, ako je stanovený v článku 124 smernice Solventnosť II.
- 1.75. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vždy, keď je to možné a primerané, vykonáva posúdenie súladu na kvantitatívnom základe.
- 1.76. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri posudzovaní súladu:
 - a) identifikuje a zdokumentuje všetky odchýlky medzi výpočtom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a ocenením aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti;
 - b) posúdi vplyv odchýlok, a to samostatne aj v kombinácii; a
 - c) odôvodní, že odchýlky nemajú za následok nesúlad medzi výpočtom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a ocenením aktív a pasív v súvahe na účely solventnosti.

Kapitola 6: Prognóza rozdelenia pravdepodobnosti

Usmernenie č. 26 – Znalosť rizikového profilu

- 1.77. Prostredníctvom pre-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby bol súbor udalostí prognózy rozdelenia pravdepodobnosti vnútorného modelu vyčerpávajúci.
- 1.78. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k procesom, ktoré zaviedla poisťovňa alebo zaistovňa s cieľom zabezpečiť dostatočnú a aktuálnu znalosť svojho rizikového profilu.
- 1.79. Príslušné národné orgány by mali najmä vypracovať stanovisko k tomu, akým spôsobom chce poisťovňa alebo zaistovňa zachovať znalosť rizikových faktorov a ďalších faktorov, ktorými sa vysvetľuje správanie sa premennej, ktorá je základom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti, aby mohla prognóza rozdelenia pravdepodobnosti odrážať všetky relevantné vlastnosti rizikového profilu.

Usmernenie č. 27 – Bohatosť prognóz rozdelenia pravdepodobnosti

- 1.80. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa posúdi vhodnosť poistno-matematických a štatistických techník použitých na výpočet prognózy rozdelenia pravdepodobnosti a do akej miery sú možnosti týchto techník spracovať znalosti rizikového profilu dôležitým kritériom.

- 1.81. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vyberá techniky na získanie prognózy rozdelenia pravdepodobnosti, ktorá bude dostatočne bohatá na to, aby zachytila všetky relevantné vlastnosti rizikového profilu a podporila rozhodovací proces.
- 1.82. Príslušné národné orgány by mali vypracovať aj stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa v rámci tohto metodického posúdenia zväži spoľahlivosť nepriaznivých kvantilov odhadovaných na základe prognózy rozdelenia pravdepodobnosti.
- 1.83. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby jej snaha o vytvorenie bohatej prognózy rozdelenia pravdepodobnosti neoslabila spoľahlivosť odhadu nepriaznivých kvantilov.

Usmernenie č. 28 – Posúdenie bohatosti prognózy rozdelenia pravdepodobnosti

- 1.84. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu, s cieľom pripraviť stanovisko podľa usmernenia č. 28 a s cieľom zabezpečiť harmonizovaný prístup v pred-aplikačnom procese a pri zmenách v modeli, by mali príslušné národné orgány zohľadniť minimálne:
 - a) rizikový profil poisťovne alebo zaistovne a do akej miery sa to odráža v prognóze rozdelenia pravdepodobnosti,
 - b) súčasný pokrok v poistno-matematickej vede a všeobecne akceptované trhové postupy,
 - c) vzhľadom na úroveň bohatosti prognózy rozdelenia pravdepodobnosti všetky opatrenia, ktoré zavedie poisťovňa alebo zaistovňa s cieľom zabezpečiť súlad s testom vnútorného modelu a všetkými normami stanovenými v článkoch 120 až 126 smernice Solventnosť II,
 - d) pre konkrétne zvažované riziko, spôsob interakcie vybraných techník a prognózy rozdelenia pravdepodobnosti získanej poisťovňou alebo zaistovňou s inými rizikami v rozsahu vnútorného modelu, pokiaľ ide o úroveň bohatosti prognózy rozdelenia pravdepodobnosti,
 - e) povahu, rozsah a zložitosť zvažovaného rizika, ako je stanovené v článku 29 ods. 3 smernice Solventnosť II.

Usmernenie č. 29 – Obohatenie prognóz rozdelenia pravdepodobnosti

- 1.85. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby sa do prognózy rozdelenia pravdepodobnosti nezavádzala nepodložená bohatosť, ktorá nemá opodstatnenie v pôvodnej znalosti jej rizikového profilu [por. usmernenie č. 26].
- 1.86. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako metodika využívaná poisťovňou alebo zaistovňou na obohatenie prognózy rozdelenia pravdepodobnosti spĺňa normy štatistickej kvality v oblasti metód,

predpokladov a dát. Ak sa v rámci týchto techník využíva aj odborný posudok, mali by pre ne platiť príslušné usmernenia o stanovení predpokladov a odbornom posudku.

Kapitola 7: Kalibrácia – aproximácie

Usmernenie č. 30 – Znalosť aproximácií

- 1.87. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa preukáže dôkladné pochopenie použitých aproximácií povolených prostredníctvom článku 122 ods. 3 smernice Solventnosť II.
- 1.88. Príslušné národné orgány by mali pripraviť stanovisko najmä k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa minimálne:
- zohľadní chybu, ktorá sa zavedie aproximáciou do kapitálovej požiadavky na solventnosť,
 - preukáže, že ňou použité aproximácie nemajú za následok kapitálovú požiadavku na solventnosť, ktorá je v porovnaní s výsledkom výpočtu pomocou referenčnej miery rizika závažne podhodnotená, aby sa poisťovňa zabezpečila úroveň ochrany rovnocenná s tou podľa ustanovení článku 101 ods. 3 smernice Solventnosť II, a
 - podľa svojho rizikového profilu testovala a odôvodnila stabilitu výstupu aproximácií v čase a za podmienok mimoriadnych strát.
- 1.89. Príslušné národné orgány by mali dať poisťovni a zaistovni jednoznačne najavo, že závažná neistota v oblasti aproximácií na prekalibrovanie kapitálovej požiadavky na solventnosť v prípade, ak by takáto neistota viedla k podhodnoteniu kapitálovej požiadavky na solventnosť, nie je povolená.

Usmernenie č. 31 – Referenčná miera rizika ako prechodný výsledok

- 1.90. Ak je poisťovňa alebo zaistovňa schopná odvodiť referenčnú mieru rizika ako priebežný výsledok z procesu výpočtu ekonomického kapitálu, príslušné národné orgány by mali prostredníctvom pred-aplikačného procesu vypracovať stanovisko k tomu, ako je poisťovňa alebo zaistovňa schopná preukázať, že tento výsledok tiež dostatočne odráža jej rizikový profil.

Usmernenie č. 32 – Použitie inej podkladovej premennej

- 1.91. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa v prípade, že na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť používa obmenu podkladovej premennej inú od základných vlastných zdrojov, preukáže:
- buď, že tento rozdiel medzi základnými vlastnými zdrojmi a podkladovou premennou nie je závažný pri $t = 0$ a v žiadnej predvídateľnej situácii až do a vrátane $t = 1$, alebo

- b) že podľa rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne v prípade, že tento rozdiel je závažný, nenastane žiadna významná zmena toho v priebehu ďalšieho obdobia, najmä za podmienok mimoriadnych strát.
- 1.92. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa v prípade, že na odvodenie hodnoty základných vlastných zdrojov používa obmenu podkladovej premennej odlišnú od základných vlastných zdrojov, preukáže:
- a) že je schopná zosúladiť rozdiel medzi základnými vlastnými zdrojmi a podkladovou premennou pri $t = 0$, a
- b) že rozumie rozdielu medzi základnými vlastnými zdrojmi a podkladovou premennou v každej situácii až do a vrátane $t = 1$.
- 1.93. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako súvaha na účely solventnosti, ktorú vypracúva poisťovňa alebo zaistovňa, umožňuje poisťovní alebo zaistovní určiť množstvo použiteľných vlastných zdrojov na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť, a to bez ohľadu na metódu výpočtu použitú na výpočet tejto kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Usmernenie č. 33 – Použitie analyticky uzavretého vzorca

- 1.94. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa podľa rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne pri použití analyticky uzavretého vzorca na prekalibráciu svojej kapitálovej požiadavky z vnútornej miery rizika na referenčnú preukáže, že predpoklady vzorca sú realistické a platné aj za podmienok mimoriadnych strát.

Usmernenie č. 34 – Opatrenia manažmentu

- 1.95. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri výbere časového obdobia dlhšieho ako jeden rok vo svojom vnútornom modeli zohľadňuje opatrenia manažmentu v súvislosti s výpočtom kapitálovej požiadavky na solventnosť a zabezpečí, že takéto opatrenia manažmentu sú modelované realistickým a rozumným spôsobom a majú vplyv na súvahu na účely solventnosti v období medzi $t = 0$ a $t = 1$.
- 1.96. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby všeobecné zásady oceňovania aktív a pasív boli platné v $t = 1$, pri zohľadnení účinkov opatrení manažmentu na súvahu na účely solventnosti na účely tohto usmernenia.

Usmernenie č. 35 – Viaceré aproximácie

- 1.97. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa v prípade, že musí použiť niekoľko aproximácií, posudzuje, či sa medzi týmito aproximáciami vyskytujú akékoľvek interakcie, ktoré je potrebné explicitne povoliť.

Kapitola 8: Pridelenie ziskov a strát

Usmernenie č. 36 – Vymedzenie ziskov a strát

- 1.98. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa berie do úvahy zmeny ziskov a strát za príslušné obdobie v:
- a) základných vlastných zdrojoch, alebo
 - b) iných peňažných hodnotách použitých vo vnútornom modeli na určenie zmien v základných vlastných zdrojoch, ako súčasná zmena v zdrojoch ekonomického kapitálu.
- 1.99. Na tento účel pridelenie zisku a straty by malo vylúčiť pohyby pripísateľné zvýšeniu dodatkových vlastných zdrojov, splateniu alebo spätnému odkúpeniu týchto zdrojov a rozdeleniu vlastných zdrojov.
- 1.100. Ak poisťovňa alebo zaistovňa použije vo svojom vnútornom modeli premennú inú než základné vlastné zdroje, príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa použije túto premennú na účely pridelenia ziskov a strát.
- 1.101. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako prostredníctvom pridelenia ziskov a strát poisťovňa alebo zaistovňa identifikuje súvislosť zmien v rizikových faktoroch s pohybom v premennej, ktorá je základom prognózy rozdelenia pravdepodobnosti.

Usmernenie č. 37 – Využitie pridelenia ziskov a strát

- 1.102. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí súlad pridelenia ziskov a strát s plánovaným využitím pridelenia ziskov a strát v kontrole používania a v procese validácie.

Usmernenie č. 38 – Využitie pridelenia ziskov a strát a validácia

- 1.103. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí použitie informácií týkajúcich sa výkonnosti modelu v minulosti, vyplývajúcich z pridelenia ziskov a strát v pravidelnom cykle validácie poisťovne alebo zaistovne.

Kapitola 9: Validácia

Usmernenie č. 39 – Politika validácie a správa o validácii

- 1.104. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby ňou zavedená politika validácie stanovovala minimálne:
- a) procesy, metódy a nástroje používané na validáciu vnútorného modelu a ich účel,

- b) frekvenciu pravidelnej validácie každej časti vnútorného modelu a okolnosti, za ktorých sa požaduje dodatočná validácia,
- c) osoby zodpovedné za jednotlivé úlohy vo validácii, a
- d) postup, ktorý sa musí dodržať v prípade, ak sa v procese validácie modelu identifikujú problémy so spoľahlivosťou vnútorného modelu, a rozhodovací proces na riešenie týchto záležitostí.

1.105. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa v správe o validácii zdokumentuje výsledky validácie, ako aj výsledné závery a dôsledky vyplývajúce z analýzy validácie.

1.106. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa do tejto správy zahrnie odkaz na dátovú základňu validácie, ako je uvedené v usmernení č. 50, ako aj podpisy hlavných účastníkov tohto procesu.

Usmernenie č. 40 – Rozsah a účel procesu validácie

1.107. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri špecifikovaní účelu a rozsahu validácie jednoznačne stanoví osobitný účel validácie pre každú časť vnútorného modelu.

1.108. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa do rozsahu validácie začlení kvalitatívne a kvantitatívne aspekty vnútorného modelu.

1.109. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri zvažovaní rozsahu validácie zváži okrem validácie rôznych častí vnútorného modelu aj validáciu celého modelu a osobitne vhodnosť vypočítanej prognózy rozdelenia pravdepodobnosti, s cieľom zabezpečiť, aby nebola úroveň regulačného kapitálu skreslená.

Usmernenie č. 41 – Závažnosť

1.110. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri používaní závažnosti v rozhodovaní o intenzite validačných činností zváži závažnosť validovanej časti vnútorného modelu, a to nielen samostatne, ale aj v kombinácii.

1.111. Ak poisťovňa alebo zaistovňa nevaliduje konkrétne jednotlivé časti vnútorného modelu s najvyššou mierou presnosti z dôvodu ich nedostatočnej závažnosti, príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa napriek tomu zohľadní, že tieto časti v kombinácii môžu byť závažné pri rozhodovaní o ich vhodnej validácii.

1.112. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri určovaní závažnosti v súvislosti s validáciou zváži testovanie citlivosti.

Usmernenie č. 42 – Kvalita procesu validácie

- 1.113. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa stanoví všetky známe obmedzenia súčasného procesu validácie.
- 1.114. Ak existujú obmedzenia validácie častí, na ktoré sa vzťahuje proces validácie, príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako si ich je poisťovňa alebo zaistovňa vedomá a ako ich zdokumentuje.
- 1.115. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby sa pri posudzovaní kvality procesu validácie explicitne stanovili okolnosti, za ktorých je validácia neúčinná.

Usmernenie č. 43 – Správa a riadenie procesu validácie

- 1.116. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k správe a riadeniu, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa zavedie do procesu oznamovania výsledkov validácie, ktorú vykonáva.
- 1.117. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vytvára a interne odkomunikuje celkové stanovisko na základe zistení procesu validácie.
- 1.118. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zavádza vopred vymedzené kritériá určovania, či sa požaduje postúpenie výsledkov alebo čiastočných výsledkov v rámci poisťovne alebo zaistovne.
- 1.119. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa špecifikuje podmienky, za ktorých je potrebné ďalej postúpiť výsledky procesu validácie, a k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa jednoznačne vymedzí a stanoví spôsob postúpenia tak, aby sa zachovala nezávislosť procesu validácie.
- 1.120. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa v rámci svojej politiky validácie stanoví, ako sú výsledky z rôznych validačných nástrojov oznamované, a to v prípade pravidelnej validácie, ako aj dodatočnej validácie vyvolanej špeciálnymi okolnosťami, a ako sa použijú, ak testy ukážu, že vnútorný model nepodáva očakávaný výkon.

Usmernenie č. 44 – Úlohy v procese validácie

- 1.121. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa v prípade, ak sa na konkrétnych úlohách procesu validácie podieľajú aj iné strany než funkcia riadenia rizík, zabezpečí, aby funkcia riadenia rizík plnila svoje celkové povinnosti stanovené v článku 44 smernice Solventnosť II vrátane povinnosti zabezpečiť dokončenie rôznych úloh v rámci procesu validácie.
- 1.122. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa formálne vysvetlí úlohu každej strany v jasne vymedzenom procese validácie.
- 1.123. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, či poisťovňa alebo zaistovňa do zavádzanej politiky validácie začlenila pridelenie úloh pre celý proces validácie.

Usmernenie č. 45 – Nezávislosť procesu validácie

- 1.124. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako funkcia riadenia rizík poisťovne alebo zaistovne s cieľom poskytnúť objektívne testovanie vnútorného modelu zabezpečí nezávislosť procesu validácie od vývoja a prevádzky modelu, a aby úlohy stanovené v jej politike validácie vytvárali a zachovávali nezávislosť procesu validácie.
- 1.125. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri rozhodovaní o tom, ktoré strany budú plniť úlohy súvisiace s procesom validácie, zohľadní povahu, rozsah a zložitosť rizík, ktorým poisťovňa alebo zaistovňa čelí, funkciu a schopnosti zainteresovaných osôb, vnútornú organizáciu poisťovne alebo zaistovne a jej systém správy a riadenia.

Usmernenie č. 46 – Špecifiká vnútorných modelov skupiny

- 1.126. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu vnútorného modelu skupiny by mali vypracovať príslušné národné orgány stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zväži validáciu vnútorného modelu v súvislosti s výpočtom konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny a kapitálovej požiadavky na solventnosť prepojenej poisťovne alebo zaistovne, ktorá sa vypočítava pomocou vnútorného modelu skupiny, ako aj k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa výslovne stanoví toto zváženie v politike validácie, ktorú zavedie pre vnútorný model skupiny.
- 1.127. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou a prepojené poisťovne alebo zaistovne, pre ktoré sa pomocou vnútorného modelu vypočítava kapitálová požiadavka na solventnosť, zavedú jednotnú politiku validácie pre proces validácie na úrovni skupiny aj na individuálnej úrovni.

Usmernenie č. 47 – Súbor nástrojov

- 1.128. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí vhodnosť a spoľahlivosť kvalitatívnych alebo kvantitatívnych validačných nástrojov, ktoré používa, pre validáciu vnútorného modelu na interné použitie vnútorného modelu, ako aj na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.
- 1.129. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa porozumie validačným nástrojom, ktoré používa, a ako pochopí, že rôzne nástroje majú rôzne vlastnosti a obmedzenia.
- 1.130. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zväži, ktoré validačné nástroje alebo ich kombinácia sú najvhodnejšie na splnenie účelu a rozsahu validácie, ako je to stanovené v politike validácie, ktorú zavádza.
- 1.131. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zavedie proces výberu vhodného súboru validačných nástrojov s cieľom zabezpečiť robustný proces validácie. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zdokumentuje tento proces a či pri výbere validačných nástrojov zväži minimálne tieto vlastnosti:

- a) úroveň zložitosti: validačné nástroje od najjednoduchších techník po sofistikované metódy,
- b) povahu: validačné nástroje môžu byť kvalitatívne, kvantitatívne alebo kombinácia oboch,
- c) požadovaná znalosť: rozsah požadovanej znalosti osôb vykonávajúcich validáciu,
- d) nezávislosť: úroveň požadovanej nezávislosti osôb vykonávajúcich validáciu,
- e) požadované informácie: možné obmedzenia objemu alebo typu informácií dostupných pre externú alebo internú validáciu, a
- f) validačný cyklus: validačné nástroje relevantné pre pokrytie každého kľúčového predpokladu realizovaného v rôznych fázach vnútorného modelu, od jeho vývoja až k používaniu a prevádzke.

Usmernenie č. 48 – Stresové testy a analýza scenárov

- 1.132. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa používa stresové testy a analýzu scenárov ako súčasť validácie vnútorného modelu.
- 1.133. Najmä príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby použité stresové testy a analýza scenárov pokryli relevantné riziká a nepretržite sa monitorovali.

Usmernenie č. 49 – Používanie nástrojov

- 1.134. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vysvetlí, ktoré časti vnútorného modelu sa budú validovať jednotlivými validačnými nástrojmi, a prečo sú tieto validačné nástroje vhodné na konkrétny účel, a to minimálne opísaním:
- a) závažnosti časti modelu, ktorá sa validuje,
 - b) úrovne, na ktorej sa nástroj použije, a to od individuálnych rizík, modelovaných blokov, portfólia, organizačnej jednotky až po agregované výsledky,
 - c) účelu tejto validačnej úlohy, a
 - d) očakávaného výsledku validácie.

Usmernenie č. 50 – Dátová základňa validácie

1.135. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby vybrané dáta a odborné posudky použité v procese validácie účinne umožňovali validáciu vnútorného modelu za najrôznejších okolností, ktoré sa vyskytli v minulosti, alebo sa môžu vyskytnúť v budúcnosti.

Kapitola 10: Dokumentácia

Usmernenie č. 51 – Postupy kontroly

1.136. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí aktualizáciu a pravidelné preskúmanie dokumentácie vnútorného modelu.

1.137. Najmä príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa a zaistovňa zavedie minimálne:

- a) efektívny postup kontroly pre dokumentáciu vnútorného modelu,
- b) postup kontroly verzií dokumentácie vnútorného modelu,
- c) jednoznačný systém odkazovania na dokumentáciu vnútorného modelu, ktorý by mal byť použitý v zozname dokumentov.

Usmernenie č. 52 – Dokumentovanie metodík

1.138. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vypracuje dokumentáciu, ktorá bude dostatočne podrobná na zabezpečenie dôkladného pochopenia metodík a techník používaných vo vnútornom modeli a bude obsahovať minimálne:

- a) základné predpoklady,
- b) použitie týchto predpokladov vzhľadom na rizikový profil poisťovne alebo zaistovne, a
- c) akékoľvek nedostatky metodiky alebo techniky.

1.139. To by malo platiť aj v prípade, ak metodiku alebo inú techniku používanú poisťovňou alebo zaistovňou vo vnútornom modeli dokumentuje externá strana.

1.140. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri dokumentovaní teórie, predpokladov a matematickej a empirickej základne metodiky použitej vo vnútornom modeli zahrnie podľa článku 125 ods. 3 smernice Solventnosť II, ak je dostupná, aj závažné kroky vývoja metodiky, ako aj všetky ostatné metodiky, ktoré sa zvažovali, ale nakoniec ich poisťovňa alebo zaistovňa nepoužila.

Usmernenie č. 53 – Okolnosti, za ktorých vnútorný model nefunguje účinne

1.141. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa začlení do svojej dokumentácie celkový súhrn závažných nedostatkov vnútorného modelu zhrnutý do jedného dokumentu, obsahujúci minimálne nasledovné aspekty:

- a) riziká, ktoré vnútorný model nepokrýva,
- b) obmedzenia v modelovaní rizík použitých vo vnútornom modeli,
- c) povahu, stupeň a zdroje neistôt spojených s výsledkami vnútorného modelu vrátane citlivosti výsledkov pre kľúčové predpoklady vnútorného modelu,
- d) nedostatky v dátach použitých vo vnútornom modeli a nedostatočné dáta na výpočet vnútorného modelu,
- e) riziká vyplývajúce z používania externých modelov a externých dát vo vnútornom modeli,
- f) obmedzenia informačnej technológie použitej vo vnútornom modeli,
- g) obmedzenia správy a riadenia vnútorného modelu, a
- h) prácu vykonanú pri identifikácii týchto nedostatkov a všetky plány na zlepšenie modelu.

Usmernenie č. 54 – Vhodnosť pre adresátov

1.142. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zväži prípravu dokumentácie vnútorného modelu pozostávajúcej z viac než jednej úrovne dokumentácie pre vnútorný model, zodpovedajúcu rôznemu použitiu a cieľovej skupine.

Usmernenie č. 55 – Používateľské príručky alebo opisy procesu

1.143. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako v rámci svojej dokumentácie vnútorného modelu poisťovňa alebo zaistovňa zavedie používateľské príručky alebo opisy procesu pre činnosť vnútorného modelu, ktorá by mala byť dostatočne podrobná, aby umožnila nezávislej informovanej tretej strane prevádzkovať a riadiť vnútorný model.

Usmernenie č. 56 – Dokumentovanie výstupov modelu

1.144. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zdokumentuje a zachová, nie nevyhnutne v jednom dokumente, výstupy modelu relevantné na splnenie požiadaviek článku 120 smernice Solventnosť II.

Usmernenie č. 57 – Softvérová platforma a platforma modelovania

- 1.145. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vo svojej dokumentácii poskytne informácie o softvéri, platformách modelovania a hardvérových systémoch použitých vo vnútornom modeli.
- 1.146. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa pri používaní softvérovej platformy, platformy modelovania a hardvérových systémov poskytne v dokumentácii dostatočné informácie na posúdenie a odôvodnenie ich používania, a umožní príslušným národným orgánom posúdiť ich vhodnosť.

Kapitola 11: Externé modely a dáta

Usmernenie č. 58 – Externé dáta

- 1.147. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vzhľadom na povahu externých dát preukáže vhodnú úroveň pochopenia špecifik externých dát použitých vo vnútornom modeli vrátane všetkých závažných transformácií, preškálovania, sezónnosti a všetkých ostatných spracovaní v externých dátach.
- 1.148. Predovšetkým príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko minimálne k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa:
- a) porozumie atribútom a obmedzeniam alebo iným charakteristickým vlastnostiam externých dát,
 - b) vypracuje procesy na identifikáciu všetkých chýbajúcich externých dát a iných obmedzení,
 - c) pochopí aproximácie a spracovanie v prípade chýbajúcich alebo nespoľahlivých externých dát, a
 - d) vypracuje procesy na včasné uskutočňovanie kontroly konzistencie vrátane porovnaní s inými relevantnými zdrojmi do rozsahu, v akom sú dáta rozumne dostupné.

Usmernenie č. 59 – Pochopenie externého modelu

- 1.149. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa preukáže, že všetky strany zapojené do používania externého modelu dostatočne dôkladne chápu časti externého modelu, ktoré sú pre ne relevantné, a to vrátane predpokladov a technických a prevádzkových aspektov.
- 1.150. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako bude poisťovňa alebo zaistovňa venovať osobitnú pozornosť aspektom externého modelu, ktoré sú relevantnejšie pre jej rizikový profil.

Usmernenie č. 60 – Preskúmanie výberu externého modelu a externých dát

- 1.151. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako bude poisťovňa alebo zaistovňa pravidelne skúmať svoje odôvodnenie výberu konkrétneho externého modelu alebo súboru externých dát.
- 1.152. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, či sa poisťovňa alebo zaistovňa príliš nespolieha na jedného poskytovateľa, a k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zavedie plány na zmiernenie dosahu zlyhaní poskytovateľa.
- 1.153. Príslušné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako bude poisťovňa alebo zaistovňa venovať pozornosť všetkým aktualizáciám externého modelu alebo dát, ktoré umožňujú poisťovni alebo zaistovni lepšie posúdiť riziká.

Usmernenie č. 61 – Integrácia s rámcom vnútorného modelu

- 1.154. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa preukáže vhodnosť prístupu začlenenia externého modelu do rámca vnútorného modelu, a to vrátane techník, dát, parametrov a predpokladov zvolených poisťovňou alebo zaistovňou, ako aj výstupu alebo výstupov externého modelu.

Usmernenie č. 62 – Validácia

- 1.155. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa vykoná vlastnú validáciu závažných predpokladov externého modelu, ktoré sú relevantné pre jej rizikový profil, a procesu začlenenia externého modelu a externých dát do vlastných procesov a vnútorného modelu.
- 1.156. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa posúdi vhodnosť výberu alebo nevýberu funkcionalít alebo možností dostupných pre externý model.
- 1.157. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako v rámci vlastnej validácie poisťovňa alebo zaistovňa zväži vhodné informácie a najmä analýzu vykonanú dodávateľom alebo treťou stranou a ako pri tejto činnosti poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí minimálne, aby:
- nebola ohrozená nezávislosť procesu validácie od vývoja a prevádzky vnútorného modelu,
 - boli v súlade s procesom validácie, ktorý stanovila poisťovňa alebo zaistovňa, a ktorý je jednoznačne určený v politike validácie,
 - sa zohľadnila každá implicitná alebo explicitná zaujatosť v analýze vykonanej dodávateľom alebo treťou stranou.

Usmernenie č. 63 – Dokumentácia

- 1.158. Počas pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa preukáže, že dokumentácia externých modelov a dát spĺňa štandardy dokumentácie.
- 1.159. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa a zaistovňa vypracuje dokumentácie minimálne o:
- a) aspektoch externého modelu a externých dátach, ktoré sú relevantné pre jej rizikový profil,
 - b) integrácii externého modelu alebo externých dát v rámci vlastných procesov a vnútorného modelu,
 - c) integrácii dát, najmä vstupov, pre externý model alebo výstupov z externého modelu v rámci vlastných procesov a vnútorného modelu,
 - d) externých dátach použitých vo vnútornom modeli a o ich zdrojoch a používaní.
- 1.160. Ak v rámci vlastnej dokumentácie poisťovňa alebo zaistovňa využije dokumentáciu pripravenú dodávateľmi a poskytovateľmi služieb, príslušné národné orgány by mali pripraviť stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí svoju schopnosť dodržať štandardy dokumentácie.

Usmernenie č. 64 – Vzťah príslušných národných orgánov s dodávateľmi externých modelov

- 1.161. Prostredníctvom pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa udržiava zodpovednosť za plnenie svojich povinností súvisiacich s vnútorným modelom a za úlohy externého modelu alebo externých dát vo vnútornom modeli, ako aj ďalších požiadaviek.
- 1.162. Príslušné národné orgány by mali poisťovní alebo zaistovní jednoznačne objasniť, že akýkoľvek kontakt medzi príslušnými národnými orgánmi a dodávateľmi externého modelu s cieľom poskytnúť informácie pre posúdenie týchto modelov príslušnými národnými orgánmi nezbavuje poisťovňu alebo zaistovňu od preukázania toho, že externý model spĺňa požiadavky vnútorného modelu.
- 1.163. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k používaniu externého modelu pre každý jednotlivý pred-aplikačný proces.
- 1.164. Príslušné národné orgány by mali poisťovní alebo zaistovní jednoznačne objasniť, že odmietnu každú žiadosť o používanie externého modelu, ak poisťovňa alebo zaistovňa neposkytne konkrétne požadované informácie na účely posúdenia žiadosti príslušnými národnými orgánmi.

Usmernenie č. 65 – Úloha poskytovateľov služieb pri používaní externých modelov a dát

- 1.165. Počas pred-aplikačného procesu by mali príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu, či poisťovňa alebo zaistovňa využíva dohodu o zverení

výkonu činností v prípade, že sa rozhodne, že nebude externý model prevádzkovať priamo.

- 1.166. Podobne aj príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, či poisťovňa alebo zaistovňa prostredníctvom dohody o zverení výkonu činností poverí poskytovateľa služieb vykonávaním niektorých úloh súvisiacich s externými dátami.
- 1.167. Príslušné národné orgány by mali poisťovní alebo zaistovní jednoznačne objasniť, že takéto dohody o zverení výkonu činností by nemala považovať za dôvod udelenia výnimky z preukázania plnenia požiadaviek vnútorného modelu.
- 1.168. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečí, aby každá dohoda o zverení výkonu činností týkajúca sa prevádzky vnútorného modelu alebo vykonávania úloh súvisiacich s externými dátami vymedzovala v rámci plnenia požiadaviek stanovených v článku 49 smernice Solventnosť II povinnosti strán.
- 1.169. Príslušné národné orgány by mali vypracovať stanovisko k tomu, ako poisťovňa alebo zaistovňa preberá celkovú zodpovednosť, a to bez ohľadu na to, ktorá strana v skutočnosti vykonáva úlohy súvisiace s poskytovanou službou.

Kapitola 12: Fungovanie kolégií počas pred-aplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

Usmernenie č. 66 – Vypracovanie stanoviska k rozsahu vnútorného modelu počas pred-aplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

- 1.170. Počas pred-aplikačného procesu vnútorného modelu pre skupinu by mali orgán dohľadu nad skupinou, ostatné zapojené príslušné národné orgány a ostatné príslušné národné orgány identifikované kolégiom pri príprave stanoviska k vhodnosti rozsahu vnútorného modelu zvážiť minimálne:
 - a) významnosť prepojených poisťovní alebo zaistovní v rámci skupiny vzhľadom na rizikový profil skupiny,
 - b) rizikový profil prepojených poisťovní alebo zaistovní v rámci skupiny v porovnaní s celkovým rizikovým profilom skupiny,
 - c) ak je to potrebné, plán na prechodné obdobie pre skupinu s cieľom neskôr rozšíriť rozsah modelu a jeho časový rámec,
 - d) vhodnosť štandardného vzorca alebo iného vnútorného modelu vo fáze pred-aplikačného procesu, ktorý sa použije na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť akejkoľvek prepojenej poisťovne alebo zaistovne patriacej do rozsahu vnútorného modelu, a
 - e) vhodnosť štandardného vzorca alebo iného vnútorného modelu vo fáze pred-aplikačného procesu, ktorý by sa mohol použiť na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť akejkoľvek prepojenej poisťovne alebo zaistovne v rámci skupiny, ale nezačlenenej do rozsahu vnútorného modelu pre skupinu.

1.171. Pri vypracovaní stanoviska k vhodnosti vylúčenia prepojených poisťovní alebo zaistovní v rámci skupiny z rozsahu vnútorného modelu by mali orgán dohľadu nad skupinou a ostatné zapojené príslušné národné orgány posúdiť, či bude vylúčenie poisťovní alebo zaistovní viesť k:

- a) neprimeranej alokácii vlastných zdrojov na základe kapitálových požiadaviek na solventnosť jednotlivých poisťovní alebo zaistovní, a nie k ich prispievaniu k rizikovému profilu skupiny,
- b) nejednotnostiam odvodeným z používania vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť a k použitiu štandardného vzorca alebo iného vnútorného modelu vo fáze pred-aplikačného procesu akoukoľvek prepojenou poisťovňou alebo zaistovňou v rámci skupiny na výpočet jej kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- c) slabým stránkam riadenia rizík skupiny a prepojených poisťovní a zaistovní v rámci skupiny vyplývajúcim z obmedzeného rozsahu vnútorného modelu, alebo
- d) neprimeranej kapitálovej požiadavke na solventnosť v súvislosti s rizikovým profilom skupiny.

Usmernenie č. 67 – Úlohy orgánu dohľadu nad skupinou a ostatných zapojených príslušných národných orgánov zúčastňujúcich sa pred-aplikačného procesu vnútorného modelu pre skupiny

1.172. Počas pred-aplikačného procesu vnútorného modelu pre skupinu by sa mali orgán dohľadu pre skupinu a ostatné zapojené príslušné národné orgány dohodnúť na najúčinnnejšom a najefektívnejšom pridelení úloh rôznym zapojeným príslušným národným orgánom.

1.173. Orgán dohľadu nad skupinou by mal po konzultácii s ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi zaznamenať dohodnuté pridelenie úloh a stanoviť plán práce a pravidlá komunikácie, ktoré budú medzi sebou dodržiavať.

1.174. V prípade vnútorného modelu skupiny podľa článku 231, orgán dohľadu nad skupinou a ostatné zapojené príslušné národné orgány by mali zvážiť zahrnutie osobitných ustanovení, ktoré stanovujú pridelenie úloh a pravidlá komunikácie medzi nimi, do plánu práce.

1.175. V prípade potreby by mal orgán dohľadu nad skupinou po konzultácii s ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi aktualizovať plán práce.

1.176. Orgán dohľadu nad skupinou by mal zabezpečiť, aby plán práce obsahoval časový harmonogram, hlavné kroky a výstupy pre pred-aplikačný proces.

1.177. Orgán dohľadu nad skupinou by mal zabezpečiť, aby sa v pláne práce minimálne:

- a) stanovovalo, kedy a ako konzultovať a zapájať do pred-aplikačného procesu ostatné zapojené príslušné národné orgány,

- b) stanovovalo, kedy a ako umožniť ostatným príslušným národným orgánom v rámci kolégia orgánov dohľadu zúčastňovať sa pred-aplikačného procesu, pričom je potrebné pamätať si, že ich účasť bude obmedzená na identifikovanie okolností a predchádzanie okolnostiam, za ktorých by vylúčenie častí obchodných činností z rozsahu vnútorného modelu mohlo viesť k závažnému podhodnoteniu rizík skupiny, alebo za ktorých by mohol byť vnútorný model v konflikte s iným vnútorným modelom vo fáze pred-aplikačného procesu, ktorý sa použije na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť akejkoľvek poisťovne alebo zaistovne v skupine, a
- c) identifikovali priority posúdenia, pričom sa zohľadní rozsah interného modelu, špecifiká každej prepojenej poisťovne alebo zaistovne v rámci skupiny, rizikový profil skupiny a prepojených poisťovní alebo zaistovní v rámci skupiny a dostupné a relevantné informácie o vnútornom modeli.

1.178. Vždy, keď zapojený príslušný národný orgán identifikuje podstatnú obavu týkajúcu sa pred-aplikačného procesu, by mal čo najskôr oznámiť túto obavu orgánu dohľadu nad skupinou a ostatným zapojeným orgánom.

Usmernenie č. 68 – Spoločné preskúmania na mieste vykonávané počas pred-aplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

- 1.179. Počas pred-aplikačného procesu vnútorného modelu pre skupinu by mali orgán dohľadu pre skupinu a ostatné zapojené príslušné národné orgány navrhnúť a prediskutovať, kedy a ako zorganizovať spoločné preskúmania na mieste s cieľom overiť všetky informácie týkajúce sa pred-aplikačného procesu, aby sa tak zabezpečila efektívnosť tohto procesu.
- 1.180. Príslušné národné orgány navrhujúce spoločné preskúmanie na mieste by mali informovať orgán dohľadu nad skupinou uvedením rozsahu a účelu tohto preskúmania, pričom zohľadnia ciele spoločného preskúmania na mieste v súvislosti s pred-aplikačným procesom, ako sú definované zapojenými príslušnými národnými orgánmi.
- 1.181. Orgán dohľadu nad skupinou by mal potom informovať ostatné zapojené príslušné národné orgány v pred-aplikačnom procese, orgán EIOPA a v prípade potreby aj ostatné príslušné národné orgány v rámci kolégia, príslušné národné orgány zodpovedné za dohľad nad významnými pobočkami, ako sú uvedené v článku 248 ods. 3 smernice Solventnosť II, a príslušné národné orgány zodpovedné za dohľad nad ostatnými pobočkami.
- 1.182. Po identifikovaní príslušných národných orgánov zúčastňujúcich sa na spoločnom preskúmaní na mieste, by mali prediskutovať a odsúhlasiť konečný rozsah, účel, štruktúru a pridelenie úloh preskúmania.
- 1.183. Ak je príslušným národným orgánom organizujúcim preskúmanie na mieste iný orgán než orgán dohľadu nad skupinou, mal by poskytnúť orgánu dohľadu nad skupinou relevantnú dokumentáciu.
- 1.184. Orgán dohľadu nad skupinou by mal sprístupniť relevantnú dokumentáciu zapojeným príslušným národným orgánom v pred-aplikačnom procese, ostatným príslušným národným orgánom zúčastňujúcim sa spoločného

preskúmania na mieste a orgánu EIOPA. Orgán dohľadu nad skupinou by mal poskytnúť ostatným členom a účastníkom kolégia zoznam prijatej relevantnej dokumentácie a na osobitnú žiadosť by im mal poskytnúť relevantnú dokumentáciu.

- 1.185. Na základe správy s hlavnými zisteniami zo spoločného preskúmania na mieste by mal príslušný národný orgán organizujúci preskúmanie na mieste so zapojenými príslušnými národnými orgánmi prediskutovať výsledok spoločného preskúmania na mieste a opatrenia, ktoré sa majú prijať.
- 1.186. Orgán dohľadu nad skupinou by mal oznámiť ostatným členom kolégia výsledok a opatrenia v rámci dohodnutého procesu komunikácie v kolégiu.

Usmernenie č. 69 – Činnosti na diaľku týkajúce sa vnútorných modelov počas pred-aplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

- 1.187. Počas pred-aplikačného procesu vnútorného modelu pre skupinu by mali zapojené príslušné národné orgány zdieľať a prediskutovať hlavné zistenia činností na diaľku s orgánom dohľadu pre skupinu a ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi.
- 1.188. Zapojené príslušné národné orgány by mali zdieľať prístup, ktorý používajú pri preskúmaní prvkov vnútorného modelu, s orgánom dohľadu nad skupinou a ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi.
- 1.189. Ak v dôsledku tohto zdieľania zapojené príslušné národné orgány identifikujú závažné rozdiely v použitých prístupoch, mali by ich prediskutovať a dohodnúť sa na procese vývoja jednotných prístupov, ak toto zjednotenie považujú za vhodné.
- 1.190. Ak to považujú za vhodné, zapojené príslušné národné orgány by mali zvážiť zdieľanie nástrojov a techník, ktoré používajú na preskúmanie prvkov vnútorného modelu, s ostatnými zapojenými príslušnými národnými orgánmi.

Usmernenie č. 70 – Zapojenie príslušných národných orgánov tretích krajín počas pred-aplikačného procesu vnútorných modelov pre skupiny

- 1.191. Počas pred-aplikačného procesu vnútorného modelu pre skupinu by mali orgán dohľadu pre skupinu a ostatné zapojené príslušné národné orgány vypracovať stanovisko k tomu či a ktoré príslušné národné orgány tretích krajín je potrebné osloviť.
- 1.192. Pred oslovením príslušného národného orgánu tretej krajiny by mal orgán dohľadu nad skupinou s pomocou zapojených príslušných národných orgánov prijať primerané opatrenia na zabezpečenie rovnocennosti legislatívnych ustanovení o zachovaní dôvernosti informácií z jurisdikcie sídla príslušného národného orgánu tretej krajiny s požiadavkami na mlčanlivosť vyplývajúcimi zo smernice Solventnosť II, požiadavkami iných smerníc EÚ a národných právnych prepisoch platných pre zapojené príslušné národné orgány.

Pravidlá súladu a oznamovania

- 1.193. 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.
- 1.194. Príslušné národné orgány, ktoré dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, primerane začlenia tieto usmernenia do svojho regulačného rámca alebo rámca dohľadu.
- 1.195. Do dvoch mesiacov od uverejnenia musia príslušné národné orgány potvrdiť orgánu EIOPA, či dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, pričom uvedú dôvody nedodržiavania.
- 1.196. Ak do stanoveného termínu príslušné národné orgány túto povinnosť nesplnia, budú sa považovať za príslušné národné orgány nedodržiavajúce oznamovaciu povinnosť.

Záverečné ustanovenia o preskúmaní

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