

# **Obecné pokyny k řídicímu a kontrolnímu systému**

# Obecné pokyny k řídicímu a kontrolnímu systému

## 1. Úvod

- 1.1. Podle článku 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 (dále jen „nařízení o orgánu EIOPA“ nebo „nařízením“)<sup>1</sup> vydává Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) obecné pokyny určené příslušným vnitrostátním orgánům, které popisují, jak postupovat v přípravné fázi vedoucí k uplatňování směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (směrnice Solventnost II)<sup>2</sup>.
- 1.2. Tyto obecné pokyny vychází z článků 40 až 49, článku 93, článku 132 a článku 246 směrnice Solventnost II a z článků 258 až 275 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje směrnice 2009/138/ES (nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/35)<sup>3</sup>.
- 1.3. Požadavky vztahující se k řídicímu a kontrolnímu systému mají zajistit řádné a obezřetné řízení obchodní činnosti společností, aniž by je příliš omezovaly ve výběru vlastní organizační struktury, pokud společnosti zavedou přiměřené oddělení povinností.
- 1.4. Za klíčové, a tudíž za důležité nebo rozhodující se považují nejméně čtyři funkce, které tvoří součást řídicího a kontrolního systému. Konkrétně se jedná o funkci řízení rizik, funkci zajišťování shody s předpisy, pojistněmatematickou funkci a funkci vnitřního auditu. Kromě toho se má za to, že osoby mají klíčové funkce, pokud vykonávají funkce, které mají pro společnost s ohledem na její obchodní činnost a organizaci určitý význam. Tyto případné doplňující klíčové funkce určuje sama společnost, orgán dohledu však může rozhodnutí, zda by tyto funkce měly či neměly být považovány za klíčové, kriticky přezkoumat.
- 1.5. Tyto obecné pokyny poskytují bližší informace o celé řadě otázek souvisejících s koncepcí odměňování, včetně složení výboru pro odměňování.
- 1.6. Požadavky na způsobilost a bezúhonnost se vztahují na všechny osoby, které společnost skutečně řídí nebo mají jiné klíčové funkce, s cílem zajistit, aby všechny osoby, které ve společnosti mají relevantní funkce, disponovaly odpovídající kvalifikací. Rozsah požadavků má zajistit, aby do jejich působnosti spadaly všechny osoby, které jsou pro společnost významné, přičemž se zároveň připouští, že osoby z vrcholného vedení, které jsou považovány za osoby, které společnost skutečně řídí, a další držitelé klíčových funkcí se mohou ve značné míře překrývat.

---

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

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

<sup>3</sup> Úř. věst. L 12, 17.1.2015, s. 1.

- 1.7. Oznamovací povinnost se vztahuje pouze na osoby, které společnost skutečně řídí nebo které jsou držiteli klíčových funkcí, ne však na osoby, které určitou klíčovou funkci fakticky mají nebo ji vykonávají. V případě externího zajišťování klíčové funkce nebo externího zajišťování části určité funkce, pokud je tato část považována za klíčovou, je za odpovědnou osobu považován ten, kdo ve společnosti na toto externí zajištění dohlíží.
- 1.8. Obecné pokyny k řízení rizik vychází z předpokladu, že vhodný systém řízení rizik vyžaduje účinný a účelný soubor integrovaných opatření, která musí odpovídat organizaci a provozní činnosti dané společnosti. Jednotný systém řízení rizik, který by byl vhodný pro všechny společnosti, neexistuje. Systém musí být přizpůsoben konkrétní společnosti.
- 1.9. Přestože je vlastní posouzení rizik a solventnosti součástí systému řízení rizik, tvoří příslušné obecné pokyny samostatný dokument.
- 1.10. Obecné pokyny k řídicímu a kontrolnímu systému sice zmiňují interní modely v souvislosti s povinnostmi funkce řízení rizik, konkrétními problémy souvisejícími s interními modely se však zevrubně nezabývají.
- 1.11. Článek 132 směrnice Solventnost II zavádí „zásadu obezřetného jednání“, která obsahuje ustanovení o tom, jak by společnosti měly investovat svá aktiva. Absence regulačních limitů pro investice neznamená, že společnosti mohou přijímat investiční rozhodnutí bez ohledu na obezřetnost a zájmy pojistníků. Požadavky směrnice Solventnost II a nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/35 se ve značné míře týkají některých z hlavních aspektů zásady obezřetného jednání, např. řízení aktiv a závazků, investice do derivátů, řízení rizika likvidity a řízení rizika koncentrace. Tyto obecné pokyny si tudíž nekladou za cíl uvedené aspekty dále rozpracovat, ale zaměřují se na zbývající charakteristické rysy zásady obezřetného jednání.
- 1.12. Ve vztahu k pojistněmatematické funkci se tyto obecné pokyny zabývají náplní pojistněmatematické funkce, a nikoli formou jejího výkonu. Vzhledem k tomu, že účelem pojistněmatematické funkce je zabezpečit určitou míru zajištění kvality prostřednictvím odborného technického pojistněmatematického poradenství, je obzvláště důležité stanovit konkrétní technické pokyny k jejím úkolům, povinnostem i dalším aspektům.
- 1.13. V současnosti existuje v některých členských státech institut „odpovědného/určeného pojistného matematika“. Jelikož směrnice Solventnost II s funkcí „odpovědného/určeného pojistného matematika“ nepočítá, musí o zachování institutu „odpovědného/určeného pojistného matematika“ a jeho vztahu k pojistněmatematické funkci rozhodnout dotčené orgány dohledu. Danou problematikou se však tyto obecné pokyny nezabývají.
- 1.14. Obecné pokyny k externímu zajišťování služeb nebo činností (outsourcingu) vycházejí ze zásady, že při externím zajišťování určité funkce nebo činností je společnost nadále plně odpovědná za vykonávání všech svých povinností. Společnosti musí splnit přísná a náročná opatření, zejména při externím

zajišťování rozhodující nebo důležité funkce či činnosti. Společnost musí především řádně zvážit obsah písemné smlouvy s poskytovatelem služeb.

- 1.15. Zajišťování služeb nebo činností v rámci skupiny se od externího zajišťování služeb nebo činností nemusí nutně lišit. Může umožňovat pružnější výběrové řízení, nemělo by však k němu být automaticky přistupováno s menší péčí a dohledem než v případě externího zajišťování služeb nebo činností.
- 1.16. Příslušné vnitrostátní orgány by měly dodržování těchto obecných pokynů vyžadovat jak od jednotlivých pojišťoven, tak obdobně na úrovni skupiny. V případě skupin musí navíc příslušné vnitrostátní orgány aplikovat obecné pokyny specifické pro skupiny.
- 1.17. Uplatňování požadavků v oblasti řízení a kontroly na úrovni skupiny by mělo být chápáno jako zavedení spolehlivého řídicího a kontrolního systému, který se vztahuje na jeden ucelený hospodářský subjekt (holistický pohled) tvořený všemi subjekty, které jsou členy skupiny.
- 1.18. Směrnice Solventnost II požaduje, aby všechny pojišťovny a zajišťovny ve skupině zavedly systém řízení rizik a systém vnitřní kontroly a aby se tento požadavek důsledně uplatňoval v celé skupině. Z pohledu řízení rizik a řídicího a kontrolního systému musí nicméně skupina i orgán dohledu nad skupinou rovněž přihlížet k rizikům souvisejícím s jinými subjekty, které jsou členy skupiny.
- 1.19. Odkazují-li tyto obecné pokyny na subjekty, které jsou členy skupiny, jedná se obvykle o pojišťovny a zajišťovny, ale také o všechny ostatní subjekty, které jsou členy skupiny.
- 1.20. Požadavky v oblasti řízení a kontroly na úrovni skupiny zohledňují povinnosti správního, řídicího nebo kontrolního orgánu týkající se správy a řízení společnosti na úrovni skupiny, tedy povinnosti správního, řídicího nebo kontrolního orgánu pojišťovny nebo zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti i správního, řídicího nebo kontrolního orgánu právnických osob, které jsou členy skupiny.
- 1.21. Pro účely těchto obecných pokynů byly vypracovány tyto definice:
  - „osoby, které společnost skutečně řídí“ jsou členové správního, řídicího nebo kontrolního orgánu v souladu s vnitrostátním právem, jakož i členové vrcholného vedení, přičemž členy vrcholného vedení jsou osoby zaměstnané společností, které odpovídají za rozhodování na vysoké úrovni a za provádění strategií navržených správním, řídicím nebo kontrolním orgánem a koncepcí schválených tímto orgánem,
  - „osoby, které mají jiné klíčové funkce“ jsou všechny osoby vykonávající úkoly vztahující se k určité klíčové funkci,

- „držitelé klíčových funkcí“ jsou, na rozdíl od osob, které mají, plní nebo vykonávají klíčovou funkci, osobami odpovědnými za určitou klíčovou funkci.

1.22. Nejsou-li v těchto obecných pokynech definovány jinak, pojmy použité v tomto dokumentu mají významy definované v právních aktech uvedených v úvodu.

1.23. Tyto obecné pokyny se použijí od 1. ledna 2016.

## **Oddíl I: Obecné požadavky v oblasti řízení a kontroly**

### **Obecný pokyn 1 – Správní, řídicí nebo kontrolní orgán**

- 1.24. Správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti by měl působit v náležité součinnosti se všemi výbory, které zřídí, jakož i s vrcholným vedením a dalšími osobami zastávajícími v společnosti klíčové funkce, a aktivně od nich vyžadoval předkládání informací a případně tyto informace prověřoval.
- 1.25. Na úrovni skupiny by měl správní, řídicí nebo kontrolní orgán pojišťovny nebo zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti odpovídajícím způsobem spolupracovat se správními, řídicími nebo kontrolními orgány všech subjektů ve skupině, které mají podstatný vliv na rizikový profil skupiny, přičemž by měl proaktivně vyžadovat informace a kriticky přezkoumávat rozhodnutí v záležitostech, které mohou mít dopad na celou skupinu.

### **Obecný pokyn 2 – Organizační a operační struktura**

- 1.26. Společnosti by měly mít organizační a operační strukturu, jež se zaměřuje na podporu strategických cílů a operací společnosti. Měla by existovat možnost přizpůsobit v přiměřené lhůtě tyto struktury změnám strategických cílů, operací nebo podnikatelského prostředí společnosti.
- 1.27. Na úrovni skupiny by správní, řídicí nebo kontrolní orgán pojišťovny nebo zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti měl posoudit, jaký dopad mají změny ve struktuře skupiny na udržitelnost finanční situace dotčených subjektů, a včas učinit nezbytné úpravy.
- 1.28. V zájmu přijetí vhodných opatření by měl správní, řídicí nebo kontrolní orgán pojišťovny nebo zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti měl mít odpovídající znalosti organizace společností v rámci skupiny, obchodního modelu jednotlivých subjektů skupiny a vazeb a vztahů mezi těmito subjekty a rizik vyplývajících ze struktury skupiny.

### **Obecný pokyn 3 – Významná rozhodnutí**

- 1.29. Společnost by měla zajistit, aby se na každém jejím významném rozhodnutí ještě předtím, než bude dané rozhodnutí provedeno, podílely alespoň dvě osoby, které ji skutečně řídí.

### **Obecný pokyn 4 – Dokumentace rozhodnutí přijatých na úrovni správního, řídicího nebo kontrolního orgánu**

1.30. Společnost by měla náležitě vést dokumentaci o rozhodnutích přijatých na úrovni správního, řídicího nebo kontrolního orgánu společnosti a o způsobu, jakým byly zohledněny informace získané ze systému řízení rizik.

### **Obecný pokyn 5 – Rozdělení a oddělení úkolů a povinností**

1.31. Společnost by měla zajistit, aby všechny úkoly a povinnosti byly rozděleny, odděleny a koordinovány v souladu s jejími koncepcemi a aby se promítly do popisu úkolů a povinností. Společnost by měla zajistit, aby se toto týkalo všech důležitých povinností a aby se zabránilo zbytečnému překrývání úkolů a povinností. Měla by podporovat účinnou spolupráci mezi pracovníky.

### **Obecný pokyn 6 – Vnitřní přezkum řídicího a kontrolního systému**

1.32. Správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti by měl určit rozsah a četnost vnitřního přezkumu řídicího a kontrolního systému a zároveň zohlednil povahu, rozsah a složitost společností – ať už samostatně, či na úrovni skupiny – a také strukturu skupiny.

1.33. Společnost by měla zajistit, aby rozsah, zjištění a závěry přezkumu byly řádně zdokumentovány a oznámeny správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu společnosti. Aby se zajistilo uskutečnění a zaznamenání následných opatření, je zapotřebí vytvořit vhodné systémy pro podávání zpětné vazby.

### **Obecný pokyn 7 – Koncepce**

1.34. Společnost by měla zajistila vzájemný soulad všech koncepcí požadovaných v rámci řídicího a kontrolního systému a soulad všech koncepcí s obchodní strategií společnosti. V každé koncepci by měly být jasně stanoveny alespoň:

a) cíle, o něž koncepce usiluje;

b) úkoly, které mají být vykonávány, a osoba nebo funkce nesoucí odpovědnost za tyto úkoly;

c) procesy a ohlašovací postupy, jež mají být použity; a

d) povinnost příslušných organizačních jednotek informovat osoby s funkcí týkající se řízení rizik, vnitřního auditu, zajišťování shody s předpisy a dále pojistněmatematickou funkci o jakýchkoli skutečnostech, které souvisí s výkonem jejich povinností.

1.35. Společnost by měla v koncepcích, jež se týkají klíčových funkcí, uvádět také postavení těchto funkcí v rámci společnosti, jejich práva a pravomoci.

1.36. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měla zajistit důsledné uplatňování příslušných koncepcí v celé skupině. Kromě toho by měla zajistit, aby koncepce jednotlivých subjektů ve skupině odpovídaly koncepcím skupiny.

## **Obecný pokyn 8 – Pohotovostní plány**

1.37. Společnost by měla určit rizika, jimiž se mají zabývat pohotovostní plány zahrnující oblasti, v nichž se společnost cítí zranitelná, a aby tyto pohotovostní plány pravidelně přezkoumávala, aktualizovala a testovala.

## **Oddíl 2: Odměňování**

### **Obecný pokyn 9 – Oblast působnosti koncepce odměňování**

1.38 Společnost by v rámci vlastní koncepce odměňování měla přinejmenším zajistit, aby:

- a) odměny neohrožovaly schopnost společnosti udržovat přiměřený vlastní kapitál;
- b) systémy odměňování sjednané s poskytovateli služeb nepodporovaly nadměrné podstupování rizik s ohledem na strategii řízení rizik společnosti.

1.39 Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měla přijmout a uplatňovat koncepci odměňování v rámci celé skupiny. Tato koncepce by měla zohledňovat složitost a strukturu skupiny s cílem zavést, vypracovat a uplatňovat jednotnou koncepci odměňování v rámci celé skupiny v souladu se strategiemi řízení rizik skupiny. Koncepce odměňování by se měla vztahovat na všechny příslušné osoby na úrovni skupiny i na úrovni jednotlivých subjektů.

1.40 Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měla zajistit:

- a) obecnou soudržnost koncepce odměňování skupiny tím, že zajistí její shodu s právními požadavky společností, které jsou členy skupiny, a bude ověřovat jejich správné uplatňování;
- b) aby všechny společnosti, které jsou členy skupiny, stanovené požadavky na odměňování dodržovaly;
- c) řízení podstatných rizik na úrovni skupiny, která se vážou k problematice odměňování v subjektech skupiny.

### **Obecný pokyn 10 – Výbor pro odměňování**

1.41 Společnost by měla zajistit, aby složení výboru pro odměňování umožňovalo kvalifikované a nezávislé posouzení koncepce odměňování a dohled nad ní. Není-li výbor pro odměňování zřízen, měl by úkoly, které by jinak byly přiděleny výboru pro odměňování, převzít správní, řídicí nebo kontrolní orgán, aby se zabránilo střetu zájmů.



## **Oddíl 3: Způsobilost a bezúhonnost**

### **Obecný pokyn 11 – Požadavky na způsobilost**

- 1.42 Společnost by měla zajistit, aby osoby, které skutečně řídí společnost nebo mají jiné klíčové funkce, byly „způsobilé“ a braly v potaz příslušné povinnosti přidělené jednotlivým osobám v zájmu zajištění vhodné rozmanitosti kvalifikací, znalostí a odpovídajících zkušeností, aby řízení společnosti a její kontrola byly vykonávány na odborné úrovni.
- 1.43 Společnost by měla zajistit, že členové správního, řídicího nebo kontrolního orgánu společně disponují vhodnou kvalifikací, zkušenostmi a znalostmi přinejmenším v oblasti:
- a) pojištných a finančních trhů;
  - b) obchodní strategie a obchodního modelu;
  - c) řídicího a kontrolního systému;
  - d) finanční a pojištněmatematické analýzy a
  - e) regulačního rámce a regulatorních požadavků.

### **Obecný pokyn 12 – Požadavky na bezúhonnost**

- 1.44 Při posuzování „bezúhonnosti“ jednotlivých osob by měla společnost přihlídnout k tomu, zda podle vnitrostátního práva uplynula promlčecí lhůta vztahující se k příslušnému trestnému činu, případně k jinému přestupku.

### **Obecný pokyn 13 – Koncepce a postupy týkající se požadavků na způsobilost a bezúhonnost**

- 1.45 Společnost by měla mít k dispozici koncepci týkající se požadavků na způsobilost a bezúhonnost. V této koncepci musí být uveden alespoň:
- a) popis postupu určování pozic, na které se vztahuje oznamovací povinnost, a postupu podávání informací orgánu dohledu;
  - b) popis postupu za účelem posouzení způsobilosti a bezúhonnosti osob, které skutečně řídí danou společnost nebo mají jiné klíčové funkce, a to jak v případě, že se o nich uvažuje v souvislosti s obsazením konkrétního pracovního místa, tak v případě průběžného posuzování;
  - c) popis situací, které vedou k opětovnému posouzení požadavků na způsobilost a bezúhonnost; a
  - d) popis postupu posuzování schopností, znalostí, odbornosti a osobní bezúhonnosti dalších příslušných pracovníků, na něž se podle interních standardů požadavky článku 42 směrnice Solventnost II nevztahují, a to jak v případě, že se o nich uvažuje v souvislosti s obsazením konkrétní pozice, tak v rámci průběžného posuzování.

## **Obecný pokyn 14 – Externí zajištění klíčových funkcí**

- 1.46 Společnost by měla uplatňovat postupy pro posouzení způsobilosti a bezúhonnosti na osoby, které zaměstnává dodavatel služeb nebo případně jeho dodavatel a které vykonávají externě zajišťované klíčové funkce.
- 1.47 Společnost by měla jmenovat osobu, která v ní ponese celkovou odpovědnost za externě zajišťované klíčové funkce, je způsobilá a bezúhonná a disponuje dostatečnými znalostmi a zkušenostmi v oblasti externě zajišťovaných klíčových funkcí, aby byla schopná zpochybnit výkonnost a výsledky poskytovatele služeb. Tato určená osoba by měla být považována za osobu, která za klíčovou funkci odpovídá podle čl. 42 odst. 2 směrnice Solventnost II a musí být oznámena orgánu dohledu.

## **Obecný pokyn 15 – Oznamování**

- 1.48 Orgán dohledu by měl požadovat, aby mu společnost formou oznámení předložila alespoň informace uvedené v technické příloze<sup>4</sup>.

## **Obecný pokyn 16 – Posouzení požadavků na způsobilost a bezúhonnost orgánem dohledu**

- 1.49 Orgán dohledu by měl posoudit požadavky na způsobilost a bezúhonnost osob, na něž se vztahuje oznamovací povinnost, a poskytnout dotyčné společnosti příslušnou zpětnou vazbu v přiměřené lhůtě po obdržení úplného oznámení.

## **Oddíl 4: Řízení rizik**

### **Obecný pokyn 17 – Úloha správního, řídicího nebo kontrolního orgánu v systému řízení rizik**

- 1.50 Za zajišťování účinnosti systému řízení rizik, stanovení ochoty společnosti podstupovat riziko a celkových limitů rozsahu rizika, jakož i za schvalování hlavních strategií a koncepcí řízení rizik by měl nést konečnou odpovědnost správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti.
- 1.51 Správní, řídicí nebo kontrolní orgán pojišťovny nebo zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společností by se měl ujistit o účinnosti systému řízení rizik celé skupiny. Systém řízení rizik skupiny by měl zahrnovat přinejmenším:
- a) strategická rozhodnutí a koncepce týkající se řízení rizik na úrovni skupiny;
  - b) vymezení ochoty skupiny podstupovat riziko a celkových limitů rozsahu rizika;

---

<sup>4</sup> Technická příloha je k dispozici na internetových stránkách orgánu EIOPA v sekci Publications/EIOPA\_Guidelines.

- c) identifikaci, měření, řízení, monitorování a ohlašování rizik na úrovni skupiny.

1.52 Správní, řídicí nebo kontrolní orgán pojišťovny nebo zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společností by měl zajistit, že taková strategická rozhodnutí a koncepce jsou v souladu se strukturou skupiny, velikostí a specifiky subjektů ve skupině.

### **Obecný pokyn 18 – Koncepce řízení rizik**

1.53 Společnost by měla zavést koncepci řízení rizik, která přinejmenším:

- a) definuje kategorie rizik a metody měření rizik;
- b) uvádí, jakým způsobem společnost řídí každou příslušnou kategorii, oblast rizik a jakoukoli potenciální agregaci rizik;
- c) popisuje spojitost s posouzením celkových požadavků na solventnost určených v posouzení vlastních rizik společnosti zaměřené do budoucnosti (na základě zásad ORSA), s regulačními kapitálovými požadavky a s limity rozsahu rizika dané společností;
- d) stanoví limity rozsahu rizika v rámci příslušných kategorií rizik v souladu s celkovou ochotou společnosti přijímat riziko a
- e) popisuje četnost a obsah pravidelných zátěžových testů a situace, které jsou důvodem pro provedení ad-hoc zátěžových testů.

### **Obecný pokyn 19 – Funkce řízení rizik: úkoly**

1.54. Společnost by měla stanovit požadavek, aby osoba ve funkci řízení rizik ohlašovala správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu rizika, která byla identifikována jakožto potenciálně závažná. Funkce řízení rizik by měla ohlašovat rovněž další konkrétní rizikové oblasti, a to z vlastní iniciativy i na základě žádostí ze strany správního, řídicího nebo kontrolního orgánu.

### **Obecný pokyn 20 – Koncepce řízení rizik spojených s upisováním a tvorbou technických rezerv**

1.55. Koncepce řízení rizik v oblasti rizik spojených s upisováním a tvorbou technických rezerv společností by měla obsahovat přinejmenším:

- a) druhy a charakteristiky pojišťovací činnosti, jako je druh pojistného rizika, které je společnost ochotna podstoupit;
- b) způsob, jakým má být zajištěna přiměřenost vybíraného pojistného, aby bylo možné pokrýt očekávaná pojistná plnění a výdaje;
- c) identifikaci rizik vyplývajících z pojistných závazků společnosti, včetně vložených opcí a zaručených hodnot odbytného ve svých produktech;
- d) způsob, jakým společnost při navrhování nového pojistného produktu a výpočtu pojistného zohledňuje omezení související s investicemi; a

- e) způsob, jakým společnost při navrhování nového pojistného produktu a výpočtu pojistného zohledňuje zajištění nebo další techniky snižování rizik.

### **Obecný pokyn 21 – Koncepte řízení operačního rizika**

- 1.56. Koncepte řízení rizik v oblasti operačního rizika společnosti by měla obsahovat přinejmenším:
- a) identifikaci operačních rizik, kterým je nebo může být společnost vystavena, a posouzení způsobu, jak se tato rizika snižují;
  - b) činnosti a vnitřní procesy k řízení operačních rizik, včetně informačních systémů na jejich podporu; a
  - c) limity rozsahu rizika s ohledem na hlavní oblasti operačního rizika v případě dané společnosti.
- 1.57. Společnost by měla zavést procesy k identifikaci, analýze a ohlašování událostí spojených operačním rizikem. Za tímto účelem by měla zřídit proces pro zaznamenávání a monitorování těchto událostí.
- 1.58. Společnost by měla sestavit a analyzovat přiměřený soubor scénářů pro prověřování operačního rizika, a to na základě alespoň těchto přístupů:
- a) selhání klíčového procesu, pracovníků nebo systému a
  - b) výskyt vnějších událostí.

### **Obecný pokyn 22 – Zajištění a další techniky snižování rizik – koncepte řízení rizik**

- 1.59. Koncepte řízení rizik společnosti s ohledem na techniky snižování rizik by měla obsahovat přinejmenším:
- a) identifikaci úrovně převodu rizika, která odpovídá vymezeným limitům rizika dané společnosti, a identifikaci toho, jaký druh zajišťovacích smluv je nejvhodnější s ohledem na rizikový profil společnosti;
  - b) zásady výběru takových protistran pro snižování rizika a postupů pro posouzení a monitorování bonity a diverzifikace zajišťovacích protistran;
  - c) postupy pro posouzení účinného převodu rizika a uvážení bazického rizika a
  - d) řízení likvidity, aby bylo možné vypořádat se s jakýmkoli časovým rozdílem mezi pojistným plněním a získáním prostředků od zajišťovny.

### **Obecný pokyn 23 – Strategické riziko a riziko poškození dobrého jména**

- 1.60 Společnost by měla řídit, sledovat a oznamovat tyto situace:

- a) skutečnou nebo potenciální expozici riziku poškození dobrého jména a strategickému riziku a vzájemný vztah těchto rizik a dalších podstatných rizik;
- b) hlavní problémy ovlivňující její dobré jméno s přihlédnutím k očekáváním zúčastněných subjektů a citlivosti trhu.

#### **Obecný pokyn 24 – Koncepce řízení aktiv a pasiv**

1.61. Koncepce řízení rizik společnosti s ohledem na řízení aktiv a pasiv by měla obsahovat přinejmenším:

- a) popis postupu k identifikaci a posouzení různých nesouladů mezi aktivy a pasivy, a to minimálně s ohledem na podmínky a měnu;
- b) popis technik snižování rizik, které mají být použity, a očekávaného účinku příslušných technik snižování rizik na řízení aktiv a pasiv;
- c) popis přípustných záměrných nesouladů a
- d) popis metodiky, z níž se vychází, a četnost zátěžového testování a testování za pomoci scénářů, které je třeba provést.

#### **Obecný pokyn 25 – Koncepce řízení investičního rizika**

1.62. Koncepce řízení rizik společnosti s ohledem na investice by měla obsahovat přinejmenším:

- a) úroveň bezpečnosti, kvality, likvidity, ziskovosti a dostupnosti, o kterou společnost usiluje s ohledem na celé portfolio aktiv, a informace o tom, jakým způsobem hodná této úrovně dosáhnout;
- b) její kvantitativní limity pro aktiva a expozice, včetně podrovnahových expozic, které mají být stanoveny s cílem zajistit, že společnost dosáhne u portfolia zamýšlené úrovně bezpečnosti, kvality, likvidity, ziskovosti a dostupnosti;
- c) úroveň dostupnosti, o níž společnost usiluje s ohledem na celé portfolio aktiv, a informace o tom, jakým způsobem hodlá této úrovně dosáhnout;
- d) zohlednění prostředí finančního trhu;
- e) podmínky, za kterých společnost může zastavit nebo půjčovat aktiva;
- f) vazbu mezi tržním rizikem a jinými riziky při nepříznivých scénářích;
- g) postup pro náležité oceňování a ověřování investičních aktiv;
- h) postup pro monitorování výkonnosti investic a pro případný přezkum koncepce a
- i) způsob, jakým se mají vybírat aktiva, aby byla v nejlepším zájmu pojistníků a oprávněných osob.

#### **Obecný pokyn 26 – Koncepce řízení rizika likvidity**

1.63. Koncepce řízení rizik společnosti s ohledem na riziko likvidity by měla obsahovat přinejmenším:

- a) postup pro určení úrovně nesouladu mezi přítokem likvidity a jejím odtokem v případě aktiv i pasiv, včetně očekávaných peněžních toků souvisejících s přímým pojištěním a zajištěním, jako jsou pojistná plnění, storna nebo odbytné;
- b) zohlednění celkových potřeb likvidity v krátkodobém a střednědobém horizontu, včetně přiměřeného likvidního polštáře, který má sloužit jako ochrana před nedostatkem likvidity;
- c) zohlednění úrovně a monitorování likvidních aktiv, včetně kvantifikace případných nákladů nebo finančních ztrát plynoucích z nuceného prodeje aktiv;
- d) identifikaci alternativních nástrojů financování a jejich nákladů a
- e) zohlednění dopadu předpokládaných nových podnikatelských činností na stav likvidity.

## **Oddíl 5: Zásada „obezřetného jednání“ a řídicí a kontrolní systém**

### **Obecný pokyn 27 – Řízení investičního rizika**

1.64. Společnost by neměla být závislá pouze na informacích poskytnutých třetími stranami, jako jsou finanční instituce, správci aktiv a ratingové agentury. Především by společnost měla sestavit svůj vlastní soubor klíčových rizikových indikátorů v souladu s koncepcí řízení investičního rizika a obchodní strategií.

1.65. Společnost by měla při svém investičním rozhodování přihlížet k rizikům, jež jsou s investicemi spojena, a neměla by se spoléhat pouze na skutečnost, že rizika jsou dostatečně zachycena v kapitálových požadavcích.

### **Obecný pokyn 28 – Posouzení mimořádných investičních činností**

1.66. Společnost před uskutečněním jakékoli mimořádné investice nebo investiční činnosti posoudit přinejmenším:

- a) svoji schopnost provést a řídit tuto investici nebo investiční činnost;
- b) rizika, která specificky souvisí s danou investicí nebo investiční činností, a dopad investice nebo investiční činnosti na rizikový profil společnosti;
- c) soulad investice nebo investiční činnosti se zájmy oprávněných osob a pojistníků, omezení závazků stanovená společností a účinnou správu portfolia a
- d) dopad této investice nebo investiční činnosti na kvalitu, bezpečnost, likviditu, ziskovost a dostupnost celého portfolia.

1.67. Společnost by měla zavést postupy, které v případě, že takováto investice nebo investiční činnost obnáší značné riziko nebo změnu v rizikovém profilu,

vyžadují, aby funkce řízení rizik společnosti informovala o tomto riziku nebo změně rizikového profilu správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti.

### **Obecný pokyn 29 – Bezpečnost, kvalita, likvidita a ziskovost investičních portfolií**

1.68. Společnost by měla pravidelně přezkoumávat a sledovat bezpečnost, kvalitu, likviditu a ziskovost portfolia jako celku, přičemž by měla přinejmenším zohlednit:

- a) veškerá omezení závazků, včetně záruk pojistníků, a veškeré zveřejněné koncepce upravující budoucí nezaručené podíly na zisku a v relevantních případech důvodná očekávání pojistníků;
- b) úroveň a povahu rizik, která je společnost ochotna podstoupit;
- c) míru diverzifikace portfolia jako celku;
- d) charakteristiky aktiv včetně:
  - (i) úvěrové kvality protistran;
  - (ii) likvidity;
  - (iii) hmotné povahy;
  - (iv) udržitelnosti;
  - (v) existence a kvality kolaterálu nebo jiných aktiv, která dotyčná aktiva zajišťují;
  - (vi) ukazatelů zadluženosti nebo zatížení;
  - (vii) tranší.
- e) události, které by mohly případně změnit charakteristiky investic, včetně záruk, nebo ovlivnit hodnotu aktiv;
- f) problémy týkající se umístění a dostupnosti aktiv včetně:
  - (i) nepřevoditelnosti;
  - (ii) právních překážek v jiných zemích;
  - (iii) měnových opatření;
  - (iv) rizika týkajícího se správce aktiv;
  - (v) nadměrného zajištění a půjčování.

### **Obecný pokyn 30 – Ziskovost**

1.69. Společnost by si měla stanovit cíle v oblasti výnosů, o něž bude u svých investic usilovat, s přihlédnutím k nutnosti získat z portfolií aktiv udržitelný výnos splňující přiměřená očekávání pojistníků.

### **Obecný pokyn 31 – Střety zájmů**

1.70. Společnost by měla ve své investiční koncepci popsat, jak zjišťuje a řeší případné střety zájmů, k nimž dochází ve vztahu k investicím, bez ohledu na to,

zda se jedná o střety zájmů v dané společnosti nebo v subjektu, který portfolio aktiv spravuje. Měla by rovněž dokumentovat opatření, která k vyřešení střetu zájmů přijala.

### **Obecný pokyn 32 – Smlouvy spojené s fondy a smlouvy spojené s indexem akcií**

- 1.71. Investice v rámci pojistných smluv spojených s fondy nebo s indexy prováděné společností by měly být vybírány v nejlepším zájmu pojistníků a oprávněných osob, přičemž je nutné zohledňovat veškeré zveřejněné koncepční cíle.
- 1.72. V případě činnosti spojené s investičními fondy by měla společnost zohledňovat omezení související se smlouvami spojenými s investičními fondy a s těmito omezeními, zejména omezeními likvidity, se vypořádat.

### **Obecný pokyn 33 – Aktiva, s nimiž není povoleno obchodovat na regulovaném finančním trhu**

- 1.73. Společnost by měla provádět, řídit, monitorovat a kontrolovat postupy související s investicemi do nástrojů, s nimiž není povoleno obchodovat na regulovaném finančním trhu, nebo s komplexními produkty, jejichž ocenění je složité.
- 1.74. K aktivům, s nimiž je povoleno obchodovat, s kterými se však neobchoduje nebo s kterými není běžné obchodovat, by měla společnost přistupovat podobně jako k aktivům, s nimiž obchodovat na regulovaném finančním trhu povoleno není.

### **Obecný pokyn 34 – Deriváty**

- 1.75. Společnost v případě, že používá deriváty, by měla podrobovat investice postupům, které jsou v souladu s její koncepcí řízení rizik, a činit tak s cílem monitorovat výkonnost těchto derivátů.
- 1.76. Společnost by měla prokázat, jakým způsobem se zlepšila kvalita, bezpečnost, likvidita nebo ziskovost portfolia, aniž by došlo k významnému zhoršení některého z těchto prvků, jsou-li deriváty používány k usnadnění účinné správy portfolia.
- 1.77. Společnost by měla zdokumentovat důvody pro využívání derivátů a prokázala účinný přenos rizika, kterého bylo dosaženo použitím derivátů, jsou-li deriváty využívány ke snížení rizik nebo jako technika snižování rizik.

### **Obecný pokyn 35 – Sekuritizované nástroje**

- 1.78. V případě, že společnost investuje do sekuritizovaných nástrojů, měla by zajistit, aby byly správně pochopeny a sladěny její zájmy v oblasti sekuritizovaných aktiv se zájmy původce nebo sponzora.

## **Oddíl 6: Kapitálové požadavky a řídicí a kontrolní systém**

### **Obecný pokyn 36 – Koncepce řízení kapitálu**



1.79 Společnost by měla vypracovat koncepci řízení kapitálu obsahující popis postupů, které:

- a) zajišťují, aby byly položky kapitálu, ihned při emisi i následně, zařazeny podle rysů uvedených v člancích 71, 73, 75 a 77 nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/35;
- b) sledují emisi položek kapitálu v jednotlivých kategoriích tier v souladu se střednědobým plánem řízení kapitálu a průběžně zajišťují, aby jednotlivé položky kapitálu ještě před emisí splňovaly kritéria příslušné kategorie tier;
- c) sledují, zda nejsou položky kapitálu zatíženy existujícími smlouvami nebo souvisejícími transakcemi nebo v důsledku struktury skupiny, což by oslabilo jejich výkonnost v rámci kapitálu;
- d) zajišťují včasné zahájení a provedení úkonů vyžadovaných nebo povolených na základě smluvních, zákonných nebo právních ustanovení, jimiž se určitá položka kapitálu řídí;
- e) zajišťují, aby bylo v případě potřeby možné bez zbytečného prodlení využít položky doplňkového kapitálu a skutečně je využít;
- f) identifikují a dokumentují veškerá ujednání, právní předpisy nebo produkty, v jejichž důsledku vznikají účelově vázané fondy, a zajišťují, aby byly při určování solventnostního kapitálového požadavku a kapitálu provedeny odpovídající výpočty a úpravy;
- g) zajišťují, aby smluvní podmínky, jimiž se řídí položky kapitálu, jasně a jednoznačně určovaly kritéria pro jejich zařazení do jednotlivých kategorií tier;
- h) zajišťují, aby byla při zvažování kapitálové pozice a posuzování předvídatelných dividend plně zohledněna jakákoli koncepce nebo prohlášení týkající se dividend z kmenových akcií;
- i) identifikují a dokumentují případy, kdy je možné podle uvážení zrušit rozdělení výnosů z položek kapitálu tier 1;
- j) identifikují, dokumentují a prosazují případy, kdy musí být rozdělení výnosů z určité položky kapitálu odloženo nebo zrušeno v souladu s čl. 71 odst. 1 písm. l) a čl. 73 odst. 1 písm. g) nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/35;
- k) zjišťují, do jaké míry se společnost spoléhá na položky kapitálu, na něž se vztahují přechodná opatření;
- l) zajišťují, aby byl při vlastním posouzení rizik a solventnosti zhodnocen a případně také zohledněn způsob, jak položky zahrnuté do kapitálu, na který se vztahují přechodná opatření, fungují v období tlaku, a zejména jak tyto položky absorbují ztráty.

### **Obecný pokyn 37 – Střednědobý plán řízení kapitálu**

1.80. Společnost by měla vypracovat střednědobý plán řízení kapitálu, jehož monitorováním se má zabývat správní, řídicí nebo kontrolní orgán společnosti a který bere v úvahu přinejmenším tyto prvky:

- a) jakékoli plánované emise kapitálu;
- b) splatnost, což zahrnuje jak smluvní splatnost, tak i veškeré příležitosti ke dřívějšímu splacení, pokud jde o položky kapitálu společnosti;
- c) způsob, jakým emise, splacení nebo jiné změny v ocenění položek kapitálu ovlivňují uplatnění jakýchkoli limitů v příslušném režimu kapitálu; a
- d) použití koncepce rozdělování výnosu.

## **Oddíl 7: Vnitřní kontroly**

### **Obecný pokyn 38 – Situace v oblasti vnitřní kontroly**

1.81. Společnost by měla prosazovat význam provádění vhodných vnitřních kontrol tím, že zajistí, aby si všichni pracovníci byli vědomi své úlohy v systému vnitřní kontroly. Kontrolní činnosti by měly být přiměřené rizikům, která vyplývají z činností a procesů, jež jsou předmětem kontroly.

1.82. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měly zajistit důsledné uplatňování systémů vnitřní kontroly v rámci celé skupiny.

### **Obecný pokyn 39 – Monitorování a ohlašování**

1.83. Společnost by měla nastavit monitorovací a ohlašovací mechanismy v rámci systému vnitřní kontroly tak, aby poskytovaly správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu pro účely rozhodování vhodné informace.

## **Oddíl 8: Funkce vnitřního auditu**

### **Obecný pokyn 40 – Nezávislost**

1.84 Společnost by měla zajistit, aby funkce vnitřního auditu nevykonávala žádné provozní funkce a aby nebyla nepatřičně ovlivňována jinými funkcemi, včetně funkcí klíčových.

1.85 Společnost by měla zabezpečit, že funkce vnitřního auditu není při provádění auditu, vyhodnocování jeho výsledků a podávání zprávy o jeho výsledcích ovlivňována správním, řídicím nebo kontrolním orgánem, neboť by tak mohla být ohrožena nezávislost a nestrannost této funkce.

### **Obecný pokyn 41 – Střety zájmů v rámci funkce vnitřního auditu**

1.86 Společnost by měla přijmout odpovídající opatření k zmírnění rizika střetu zájmů.

1.87 Měla by tudíž zajistit, aby auditoři pocházející z řad vlastních zaměstnanců neprováděli audit činností nebo funkcí, které dříve, v období, které je předmětem auditu, sami vykonávali.

## **Obecný pokyn 42 – Koncepce vnitřního auditu**

- 1.88. Společnost by měla disponovat koncepcí vnitřního auditu, která se vztahuje přinejmenším na tyto oblasti:
- a) podmínky, za kterých lze vyžadovat, aby funkce vnitřního auditu předložila své stanovisko, poskytla podporu nebo provedla jiné zvláštní úkoly;
  - b) v případě potřeby interní pravidla stanovující postupy, jimiž se musí řídit osoba odpovědná za funkci vnitřního auditu předtím, než informuje orgán dohledu; a
  - c) v případě potřeby kritéria pro rotaci úkolů zadávaných jednotlivým pracovníkům.
- 1.89. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měly zajistit, aby koncepce auditu na úrovni skupiny popisovala jak funkce vnitřního auditu:
- a) koordinuje činnost vnitřního auditu v rámci celé skupiny a
  - b) zajišťuje dodržování požadavků na vnitřní audit na úrovni skupiny.

## **Obecný pokyn 43 – Plán vnitřního auditu**

- 1.90 Společnost by měla zajistit, aby plán vnitřního auditu:
- a) vycházel z metodické analýzy rizik a zohledňoval všechny činnosti i celý řídicí a kontrolní systém a také předpokládaný vývoj činností a inovací;
  - b) zahrnoval všechny významné činnosti, které mají být v přiměřené lhůtě přezkoumány.

## **Obecný pokyn 44 – Dokumentace k vnitřnímu auditu**

- 1.91 Společnost by měla vést záznamy o vlastní práci, aby bylo možné posoudit efektivitu činnosti funkce vnitřního auditu a dokumentovat auditu způsobem, který umožňuje provedené auditu a jejich zjištění zpětně dohledat.

## **Obecný pokyn 45 – Úkoly funkce vnitřního auditu**

- 1.92 Společnost by měla vyžadovat, aby funkce vnitřního auditu ve zprávě určené správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu uváděla předpokládanou lhůtu pro odstranění zjištěných nedostatků i informace o realizaci předchozích doporučení auditu.

## **Oddíl 9: Pojistněmatematická funkce**

### **Obecný pokyn 46 – Úkoly pojistněmatematické funkce**

- 1.93. Společnost by měla, jestliže se rozhodne rozšířit úkoly a činnosti pojistněmatematické funkce o nové úkoly a činnosti, přijmout vhodná opatření s cílem čelit případným střetům zájmů.
- 1.94. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měly vyžadovat, že

pojistněmatematická funkce předkládá stanovisko ke koncepci a programu zajištění, a to za celou skupinu.

#### **Obecný pokyn 47 – Koordinace výpočtu technických rezerv**

- 1.95 Společnost by měla požadovat, aby pojistněmatematická funkce identifikovala jakýkoli nesoulad s požadavky stanovenými v člancích 76 až 83 směrnice Solventnost II, pokud jde o výpočet technických rezerv, a případně navrhla nápravu.
- 1.96 Společnost by měla požadovat, aby pojistněmatematická funkce vysvětlila případný podstatný vliv změn údajů, metodik nebo předpokladů na výši technických rezerv v období mezi daty ocenění.

#### **Obecný pokyn 48 – Kvalita údajů**

- 1.97. Společnost by měla požadovat, že pojistněmatematická funkce společnosti porovnává soulad interních a externích údajů používaných při výpočtu technických rezerv s normami kvality údajů stanovenými ve směrnici Solventnost II a aby v zájmu zvýšení kvality údajů případně předložila doporučení týkající se interních postupů, aby bylo zajištěno, že společnost bude schopna splňovat příslušný požadavek směrnice Solventnost II.

#### **Obecný pokyn 49 – Porovnávání se zkušenostmi**

- 1.98 Společnost by měla zajistit, aby pojistněmatematická funkce správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu podávala zprávy o veškerých podstatných odchylkách nejlepších odhadů od skutečných zkušeností. Tyto zprávy by měly zkoumat příčiny odchylek a případně také navrhnout změny v předpokladech a úpravy modelu oceňování s cílem zpřesnit výpočet nejlepších odhadů.

#### **Obecný pokyn 50 – Koncepce upisování a zajištění**

- 1.99. Společnost by měla zajistit, že pojistněmatematická funkce, jestliže poskytuje své stanovisko ke koncepci upisování a zajištění, zohledňuje vzájemné vztahy mezi touto koncepcí, zajišťovacími smlouvami a technickými rezervami.

#### **Obecný pokyn 51 – Pojistněmatematická funkce společnosti a interní model, který je předmětem procesu před podáním žádosti o jeho schválení**

- 1.100. Společnost by měla požadovat, že se pojistněmatematická funkce v průběhu předběžného posuzování interních modelů podílí na určení rizik spadajících do jejich oblasti působnosti, jež zahrnuje interní model. Pojistněmatematická funkce by se měla rovněž podílet na odvození vazeb mezi těmito riziky a rovněž vazeb mezi těmito a dalšími riziky. Toto zapojení vychází z odborné analýzy a měly by se v něm odrážet zkušenosti a odborné znalosti pojistněmatematické funkce.

### **Oddíl 10: Oceňování aktiv a závazků s výjimkou technických rezerv**

#### **Obecný pokyn 52 – Oceňování aktiv a závazků s výjimkou technických rezerv**

1.101 Koncepce a postupy oceňování aktiv a závazků společnosti by měly zahrnovat přinejmenším toto:

- a) metodiku a kritéria, které se používají při posuzování aktivních a neaktivních trhů;
- b) požadavky zajišťující patřičné zdokumentování procesu oceňování a souvisejících kontrol, včetně kontrol kvality údajů;
- c) požadavky na zdokumentování použitých způsobů oceňování, pokud jde o:
  - (i) jejich návrh a způsob provádění;
  - (ii) přiměřenost údajů, parametrů a předpokladů;
- d) proces nezávislého přezkumu a ověřování způsobů oceňování;
- e) požadavky na pravidelné podávání zpráv správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu v záležitostech, které jsou relevantní pro řízení a kontrolu oceňování.

### **Obecný pokyn 53 – Postupy kontroly kvality údajů**

1.102 Společnost by měla zavést postupy kontroly kvality údajů s cílem odhalit případné nedostatky a hodnotit, sledovat, řídit a dokumentovat kvalitu svých údajů. Tyto postupy by měly zahrnovat:

- a) úplnost údajů;
- b) přiměřenost údajů z interních i externích zdrojů;
- c) nezávislý přezkum a ověřování kvality údajů.

1.103 Koncepce a postupy prováděné společností by měly zohledňovat nutnost pravidelného přezkumu tržních údajů a vstupních informací na základě alternativních zdrojů a zkušenosti.

### **Obecný pokyn 54 – Dokumentace při používání alternativních metod oceňování**

1.104 Používá-li společnost alternativní metody oceňování, měla by zdokumentovat:

- a) popis metody, její účel, klíčové předpoklady, omezení a výstup;
- b) okolnosti, za kterých by metoda nefungovala efektivně;
- c) popis a analýzu procesu oceňování a kontrol spojených s danou metodou;
- d) analýzu nejistoty spojené s oceňováním za použití dané metody;
- e) popis postupů zpětného testování získaných výsledků a jejich případné porovnání se srovnatelnými modely nebo jinými referenčními ukazateli, které by se mělo provádět při zavádění dané metody oceňování a následně v pravidelných intervalech;
- f) popis použitých nástrojů nebo programů.

### **Obecný pokyn 55 – Nezávislý přezkum a ověřování metod oceňování**

- 1.105 Společnost by měla zajistit, aby se před zavedením nové metody nebo větší změny a následně v pravidelných intervalech prováděl nezávislý přezkum metody oceňování podle čl. 267 odst. 4 písm. b) nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/35.
- 1.106 Společnost by měla stanovit četnost provádění přezkumu na základě významu dané metody pro rozhodování a řízení rizik.
- 1.107 Společnost by měla při nezávislém přezkumu a ověřování interně vypracovaných metod nebo modelů oceňování i při nezávislém přezkumu a ověřování metod nebo modelů oceňování, které jí poskytl dodavatelé, uplatňovat stejné zásady.
- 1.108 Společnost by měla zavést postupy pro oznamování výsledků nezávislého přezkumu a ověřování i doporučení ohledně nápravných opatření na příslušné úrovni vedení společnosti.

#### **Obecný pokyn 56 – Dohled vykonávaný správním, řídicím nebo kontrolním orgánem a dalšími osobami, které společnost skutečně řídí**

- 1.109 Správní, řídicí nebo kontrolní orgán a další osoby, které společnost skutečně řídí, by měly být schopny prokázat, že způsobům oceňování a nejistotě související s oceňováním celkově rozumí, a mohou tedy vykonávat řádný dohled nad procesem řízení rizik v oblasti oceňování.

#### **Obecný pokyn 57 – Žádost o nezávislé externí ocenění nebo ověření předkládaná orgánem dohledu společnosti**

- 1.110 Orgán dohledu by měl zvážit, zda společnost požádá o nezávislé ocenění nebo ověření, a to přinejmenším v případech, kdy existuje riziko zkresleného ocenění významných aktiv nebo závazků s možnými podstatnými důsledky, pokud jde o solventnost společnosti.

#### **Obecný pokyn 58 – Nezávislost externího odborníka**

- 1.111 Společnost by měla být schopna orgánu dohledu prokázat, že externí ocenění nebo ověření provedli nezávislí odborníci s patřičnou odbornou způsobilostí, náležitou péčí a odpovídajícími zkušenostmi.

#### **Obecný pokyn 59 – Informace o externím ocenění nebo ověření poskytované orgánu dohledu**

- 1.112 Společnost by měla orgánu dohledu poskytnout veškeré požadované relevantní informace o externím ocenění nebo ověření. Tyto informace by měly přinejmenším obsahovat písemné vyjádření odborníků k ocenění příslušného aktiva nebo závazku.

## **Oddíl 11: Externí zajištění služeb nebo činností**

### **Obecný pokyn 60 – Rozhodující nebo důležité provozní funkce a činnosti**

1.113. Společnost by měla na základě toho, zda je určitá funkce nebo činnost podstatná pro její činnost, jelikož by bez ní nebyla schopna poskytovat pojistníkům své služby, rozhodnout a učinit záznam o tom, zda je externě zajišťovaná funkce nebo činnost zásadní.

### **Obecný pokyn 61 – Upisování**

1.114. V případě, že zprostředkovatel pojištění, který není zaměstnancem pojišťovny, má pravomoc uzavřít pojistné smlouvy nebo vyřizovat nároky jménem pojišťovny, by měla pojišťovna zajistit, že činnost tohoto zprostředkovatele podléhá požadavkům na externí zajištění služeb nebo činností.

### **Obecný pokyn 62 – Externí zajištění služeb nebo činností uvnitř skupiny**

1.115. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měly zaznamenat, které funkce se vztahují ke kterému právnímu subjektu, jsou-li klíčové funkce v rámci skupiny zajišťovány externě, a zajistit, aby nebyl takovými opatřeními narušen výkon klíčových funkcí na úrovni společnosti.

### **Obecný pokyn 63 – Písemná koncepce externího zajištění služeb nebo činností**

1.116. Společnost, která si nechává externě zajišťovat služby nebo činnosti nebo o jejich externím zajištění uvažuje, by měla ve své koncepci popsat přístup a procesy společnosti týkající se externího zajištění, a to od počátku smlouvy až do jejího vypršení. Musí uvést zejména:

- a) postup určování toho, zda je určitá funkce nebo činnost rozhodující či důležitá;
- b) způsob výběru poskytovatele služeb náležité kvality a způsob a četnost hodnocení jeho práce a výsledků;
- c) podrobnosti, které musí obsahovat písemná smlouva s poskytovatelem služby, s přihlédnutím k požadavkům stanoveným v nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/35;
- d) plány společnosti pro nepředvídané události (pohotovostní plány), včetně strategií odstoupení od smluv o externím zajištění rozhodujících či důležitých funkcí nebo činností.

### **Obecný pokyn 64 – Písemné oznámení orgánu dohledu**

1.117. Společnost by do písemného oznámení o externím zajištění rozhodujících či důležitých funkcí nebo činností, které podává orgánu dohledu, měla zahrnout popis rozsahu a zdůvodnění externího zajištění spolu s názvem příslušného poskytovatele služeb. Jedná-li se o externí zajištění klíčové funkce, měla by rovněž uvést jméno osoby, která za externě zajišťovanou funkci nebo činnosti odpovídá na straně poskytovatele služeb.

## **Oddíl 12: Zvláštní požadavky v oblasti řízení a kontroly na úrovni skupiny**

### **Obecný pokyn 65 – Odpovědnost za stanovení požadavků v oblasti interního řízení a kontroly**

1.118. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měly stanovit vhodné požadavky v oblasti interního řízení a kontroly, které budou přiměřené struktuře, činnosti a rizikům skupiny a jejích přidružených subjektů, a uvážit vhodnou strukturu a organizaci řízení rizik na úrovni skupiny a zároveň stanovit jasné rozdělení povinností mezi všemi subjekty skupiny.

1.119. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by neměly narušit zřízením vlastního řídicího a kontrolního systému povinnosti správních, řídicích nebo kontrolních orgánů jednotlivých subjektů ve skupině.

### **Obecný pokyn 66 – Řídicí a kontrolní systém na úrovni skupiny**

1.120. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měly:

- a) mít zavedeny vhodné a účinné nástroje, postupy a jasné vymezení posloupnosti povinností a odpovědnosti umožňující kontrolu fungování systému řízení rizik a systému vnitřní kontroly na individuální úrovni a fungování těchto systémů také řídit;
- b) mít v rámci skupiny vymezenou posloupnost ohlašování a zavedeny účinné systémy pro zajištění informačních toků ve skupině, a to jak zdola nahoru, tak shora dolů;
- c) vést dokumentaci o nástrojích používaných k identifikaci, měření, monitorování řízení a ohlašování všech rizik, jimž je skupina vystavena, a informoval o těchto nástrojích všechny subjekty v pojišťovací skupině a
- d) zohledňovat zájmy všech subjektů, které do skupiny patří, a přihlížel k tomu, jakým způsobem tyto zájmy z dlouhodobého hlediska přispívají ke společnému záměru skupiny jako celku.

### **Obecný pokyn 67 – Rizika s významným dopadem na úrovni skupiny**

1.121. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by ve svém systému řízení rizik měly zohledňovat jak rizika na individuální úrovni, tak na úrovni skupiny a také jejich vzájemné závislosti, zejména pak:

- a) riziko poškození dobrého jména, rizika vyplývající z operací uvnitř skupiny a koncentrace rizik, včetně rizika přenosu na úrovni skupiny;
- b) vzájemné závislosti mezi riziky vyplývajícími z vykonávání činnosti prostřednictvím různých subjektů a v různých jurisdikcích;
- c) rizika spojená se subjekty ze třetích zemí;



- d) rizika spojená s neregulovanými subjekty a
- e) rizika spojená s jinými regulovanými subjekty.

### **Obecný pokyn 68 – Koncentrace rizik na úrovni skupiny**

1.122 Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měla zajistit, aby byly zavedeny procesy a postupy umožňující zjistit, měřit, řídit, sledovat a vykazovat koncentrace rizik.

### **Obecný pokyn 69 – Operace uvnitř skupiny**

1.123 Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měla zajistit, aby systém řízení rizik skupiny a jednotlivých společností zahrnoval procesy a postupy vykazování, které umožňují určit, hodnotit, sledovat, řídit a vykazovat operace uvnitř skupiny, včetně významných a velmi významných operací uvnitř skupiny podle směrnice Solventnost II.

### **Obecný pokyn 70 – Řízení rizik na úrovni skupiny**

1.124. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by ve svém řízení rizik na úrovni skupiny prostřednictvím vhodných procesů a postupů měly podpořit identifikaci, měření, řízení, monitorování a ohlašování rizik, jimž jsou nebo mohou být vystaveny skupina nebo každý jednotlivý subjekt.

1.125. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost by měly zajistit, aby struktura a organizace řízení rizik na úrovni skupiny nenarušovaly právní způsobilost společnosti dostát svým právním, regulačním a smluvním povinnostem.

### **Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví**

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

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

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

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

### **Závěrečné ustanovení o přezkoumání**

1.130. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.