

Obecné pokyny k procesu kontroly orgánem dohledu

Úvod

- 1.1. Podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (dále jako „směrnice Solventnost II“)¹ a podle článku 16 nařízení (EU) 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 (dále jako „nařízení EIOPA“)² vypracoval orgán EIOPA obecné pokyny k procesu kontroly orgánem dohledu. Tyto obecné pokyny se týkají článku 36 směrnice Solventnost II. Dalšími důležitými ustanoveními jsou zejména články 27, 29, 34, 71, čl. 213 odst. 2, články 248, 249, 250 a 255 směrnice Solventnost II.
- 1.2. Účelem těchto obecných pokynů je určit, jak lze při procesu kontroly orgánem dohledu dosáhnout perspektivního přiměřeného přístupu vycházejícího z rizik.
- 1.3. Proces kontroly orgánem dohledu se týká všech činností, které orgán dohledu vykonává za účelem plnění svých povinností podle článku 36 směrnice Solventnost II, to znamená včetně hodnocení strategií, procesů a postupů hlášení, které pojišťovna či zajišťovna uplatňuje za účelem dosažení souladu se směrnicí Solventnost II.
- 1.4. Cílem těchto obecných pokynů tedy je dosáhnout konzistentních výstupů při sbližování procesů a činností dohledu při procesu kontroly orgánem dohledu a zároveň zajistit dostatečnou pružnost, aby vnitrostátní orgány dohledu v jednotlivých případech mohly svou činnost vhodně upravovat a zohledňovat konkrétní skutečnosti u dotčených pojišťoven, zajišťoven a skupin a zohledňovat vlastní trhy a další kontrolní priority.
- 1.5. Tyto obecné pokyny jsou shrnuty v diagramu uvedeném v poznámkách k obecnému pokynu 1 a v dokumentu „Diagram obecných pokynů procesu kontroly orgánem dohledu“, které jsou oba zveřejněny společně s těmito obecnými pokyny³.
- 1.6. U procesu kontroly orgánem dohledu týkajícího se pojišťovacích skupin se stávajícím kolegiem orgánů dohledu tyto obecné pokyny zohledňují obecné pokyny pro fungování kolegií⁴, konkrétní dohody o koordinaci daného kolegia, jakož i jiné procesy a plány, které kolegium orgánů dohledu přijme.
- 1.7. Smyslem těchto obecných pokynů není omezovat orgán dohledu nad skupinou ani kolegium orgánů dohledu ve vzájemné výměně informací ani v další komunikaci, které jsou v souladu se směrnicí Solventnost II, a to včetně přiměřeného, z rizik vycházejícího přístupu procesu kontroly orgánem dohledu v souladu s článkem 29 směrnice Solventnost II.
- 1.8. Vnitrostátní orgány dohledu, které jsou součástí kolegia, jsou povinny podávat průběžné informace a do procesu kontroly orgánem dohledu zapojit i kolegium, a to zejména při uplatňování dohledových opatření nebo dostane-li se

¹ Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83.

² Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1–155.

³ <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/index.html>

⁴ <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/index.html>

pojišťovna, zajišťovna nebo skupina do finančních problémů. Tam, kde je to vhodné, jsou příklady křížových odkazů na různé požadavky a obecné pokyny uvedeny v poznámkách. Tyto obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu podle směrnice Solventnost II.

1.9. Tyto obecné pokyny se týkají procesu kontroly orgánem dohledu, kterou provádějí vnitrostátní orgány dohledu nad všemi pojišťovnami a zajišťovnami, a to jak jednotlivými podniky, které podléhají směrnici Solventnost II, tak pojišťovacími či zajišťovacími skupinami, které podle čl. 213 odst. 2 podléhají dohledu nad skupinou (dále jako „pojišťovací skupiny“). Při uplatňování obecných pokynů na proces kontroly pojišťovacích skupin orgánem dohledu je třeba brát v úvahu tyto skutečnosti⁵:

- obecné pokyny 10, 16, 18, 21, 35, 37 a 40 se týkají skupin a platí pouze pro orgán dohledu nad skupinou s výjimkou obecného pokynu 37 a 40, které mohou platit jak pro orgán dohledu nad skupinou, tak pro jednotlivé vnitrostátní orgány dohledu;
- obecné pokyny 15 a 17 platí pouze pro orgány dohledu jednotlivých pojišťoven a zajišťoven a neplatí pro orgány dohledu v úloze orgánu dohledu nad skupinou. Orgán dohledu nad skupinou se řídí příslušnými obecnými pokyny 16 a 18, které se týkají skupiny;
- obecné pokyny 5, 6, 7, 11, 13, 19, 21, 23, 25, 28, 29, 32, 37, 39 a 40 obsahují i ustanovení, jež platí pouze tehdy, má-li pojišťovací skupina kolegium, které bylo zřízeno podle čl. 248 odst. 2 směrnice Solventnost II. Tato ustanovení mohou platit jak pro orgán dohledu nad skupinou, tak pro vnitrostátní orgán dohledu jednotlivých pojišťoven a zajišťoven v kolegiu s výjimkou obecného pokynu 21, který platí pouze pro orgán dohledu nad skupinou.

1.10. Je-li ustanoven dohled nad skupinou na vnitrostátní úrovni podle článku 216 směrnice Solventnost II, platí tyto obecné pokyny *mutatis mutandis* pro oba případy: dohled, který se nad skupinou vykonává podle článku 216 směrnice Solventnost II na vnitrostátní úrovni, i dohled, který se nad skupinou vykonává podle čl. 213 odst. 2 směrnice Solventnost II.

1.11. Pro účely těchto obecných pokynů platí tyto definice:

- při použití obecných pokynů na orgány dohledu nad skupinou:
 - se „vnitrostátním orgánem dohledu“ rozumí orgán dohledu odpovědný za dohled nad skupinou podle čl. 247 odst. 1 směrnice Solventnost II;
- při použití těchto obecných pokynů na orgány dohledu nad skupinou se „pojišťovnami a zajišťovnami“ rozumí „pojišťovací skupiny“ (vyjma obecných pokynů 12, 19, 33, 36 a 38, které se týkají jak skupin, tak podniků v rámci skupiny);

⁵ Tabulka obecných pokynů, které platí pro jednotlivé podniky, pro skupinu, nebo pro jednotlivé podniky i pro skupinu, je uvedena v příloze poznámek veřejné konzultace.

- „orgánem dohledu nad skupinou“ se rozumí orgán dohledu, který splňuje kritéria stanovená v čl. 247 odst. 1 směrnice Solventnost II;
- „kolegiem“ se rozumí kolegium orgánů dohledu podle definice v čl. 212 odst. 1 písm. e) směrnice Solventnost II;
- „členy“ a „účastníky“ se rozumí členové a účastníci dle vymezení v obecných pokynech pro fungování kolegií;
- „kontrolou na místě“ se rozumí organizované posouzení nebo formální hodnocení v místě kontrolovaného podniku nebo poskytovatelů služeb, od nichž si kontrolovaný podnik nechává zajišťovat určité funkce, které vede k vydání dokumentu, jehož obsah se sdělí kontrolovanému podniku.

1.12. Pokud nejsou určité pojmy definovány v těchto obecných pokynech, mají význam definovaný v právních aktech uvedených v úvodu.

1.13. Tyto pokyny platí od 1. ledna 2016.

Oddíl I – Celkový proces kontroly orgánem dohledu

Obecný pokyn 1 – Výkon procesu kontroly orgánem dohledu

1.14. Při výkonu procesu kontroly vnitrostátní orgán dohledu zohledňuje potřebu pružnosti a úsudku orgánu dohledu a zabezpečí, že tento proces bude obsahovat tři dílčí procesy stanovené v těchto obecných pokynech: rámec pro posouzení rizik, podrobná kontrola a dohledová opatření.

Obecný pokyn 2 – Jednotnost procesu kontroly orgánem dohledu

1.15. Vnitrostátní orgán dohledu zajistí, aby proces kontroly orgánem dohledu byl trvale uplatňován konzistentně ve všech pojišťovnách a zajišťovnách a v rámci vnitrostátního orgánu dohledu.

Obecný pokyn 3 – Přiměřenost procesu kontroly orgánem dohledu

1.16. Vnitrostátní orgán dohledu zajistí, aby se zásada přiměřenosti dodržovala ve všech fázích procesu kontroly orgánem dohledu.

Obecný pokyn 4 – Úsudek orgánu dohledu při procesu kontroly orgánem dohledu

1.17. Vnitrostátní orgán dohledu zajistí, aby se v každé fázi procesu kontroly orgánem dohledu orgány dohledu řídily hlediskem úsudku orgánu dohledu. Vnitrostátní orgán dohledu zajistí dostatečnou pružnost procesu kontroly orgánem dohledu, která umožní uplatňovat vhodný kontrolní úsudek orgánu dohledu.

Obecný pokyn 5 – Průběžná komunikace s pojišťovnami a zajišťovnami

1.18. Pro usnadnění účinného výkonu dohledu vnitrostátní orgán dohledu v průběhu celého procesu kontroly orgánem dohledu zajistí odpovídající úroveň komunikace mezi pracovníky vnitrostátního orgánu dohledu a danou pojišťovnou nebo zajišťovnou.

1.19. V případě existence kolegia se koordinace komunikace s podniky, nad nimiž je vykonáván dohled, řídí obecným pokynem 15 Obecných pokynů pro fungování kolegií.

Obecný pokyn 6 – Průběžná komunikace a součinnost s ostatními orgány dohledu

1.20. V průběhu celého procesu kontroly orgánem dohledu komunikuje vnitrostátní orgán dohledu na odpovídající úrovni a spolupracuje s ostatními příslušnými vnitrostátními orgány dohledu.

1.21. Komunikace s orgány dohledu třetích zemí probíhá v souladu s příslušnými uzavřenými memorandy o porozumění.

1.22. V případě existence kolegia probíhá komunikace v souladu s příslušnými požadavky a obecnými pokyny.

Obecný pokyn 7 – Zahrnutí celotržních rizik do procesu kontroly orgánem dohledu

1.23. Při procesu kontroly orgánem dohledu vnitrostátní orgán dohledu zohledňuje analýzy celotržních rizik.

1.24. V případě existence kolegia zohledňuje orgán dohledu výstupy všech příslušných analýz celotržních rizik, které má kolegium k dispozici.

Obecný pokyn 8 – Dokumentace

1.25. Vnitrostátní orgán dohledu zajistí zdokumentování informací, jež podporují závěry procesu kontroly orgánem dohledu, a zajistí, aby měl k těmto informacím snadný přístup. Zároveň se bude v souvislosti s těmito informacemi řídit vhodnými normami zachování mlčenlivosti.

Obecný pokyn 9 – Řízení procesu kontroly orgánem dohledu a jeho pravidelné přezkoumávání

1.26. Vnitrostátní orgán dohledu má odpovídající řídicí a kontrolní mechanismus, kterým sleduje výkon procesu kontroly orgánem dohledu.

1.27. Vhodnost realizace procesu kontroly orgánem dohledu vnitrostátní orgán dohledu průběžně zajišťuje jeho pravidelným přezkoumáním.

Obecný pokyn 10 – Rozsah a zaměření procesu kontroly orgánem dohledu pojišťovací skupiny

1.28. Orgán dohledu nad skupinou uplatňuje proces kontroly orgánem dohledu v souladu s rozsahem a případy uplatňování dohledu nad skupinou popsány v hlavě III kapitole I směrnice Solventnost II a zohledňuje druh konečného mateřského podniku pojišťovací skupiny, zeměpisné místo jejího sídla (území EHP, nebo třetí země), případnou rovnocennost třetí země a finanční hlediska.

1.29. Při procesu kontroly orgánem dohledu se orgán dohledu nad skupinou zabývá všemi příslušnými subjekty pojišťovací skupiny včetně regulovaných i neregulovaných subjektů a subjektů se sídlem na území EHP i subjektů se sídlem mimo území EHP.

1.30. Orgán dohledu nad skupinou se zaměřuje na skutečnosti dané skupiny včetně:

- a) operací uvnitř skupiny, komplexnosti a provázanosti pojišťovací skupiny;
- b) rizikového profilu skupiny včetně účinků diverzifikace, koncentrace rizik a přenosu rizik v rámci pojišťovací skupiny;
- c) ostatních rizik z hlediska celé skupiny včetně rizik působících na úrovni skupiny, například rizika plynoucího ze subjektů, které nejsou pojišťovny;
- d) aspektů řízení a kontroly skupiny a jejích strategií včetně konfliktu či možného konfliktu zájmů;
- e) aspektů řízení rizik ve skupině, včetně funkcí centralizovaného řízení rizik; a
- f) způsobu, jak skupina hospodaří se svým kapitálem, včetně převoditelnosti a rozdělování v rámci pojišťovací skupiny.

Oddíl II – Vstupy procesu kontroly orgánem dohledu

Obecný pokyn 11 – Vstupy procesu kontroly orgánem dohledu

1.31. V procesu kontroly orgánem dohledu vnitrostátní orgán dohledu v odpovídajících případech pracuje s příslušnými informacemi z různých zdrojů, včetně údajů od:

- a) pojišťovny a zajišťovny nebo pojišťovací skupiny: šablony kvantitativních výkazů, zpráva o solventnosti a finanční situaci, zpráva o vlastním posouzení rizika a solventnosti, ostatní informace o podniku nebo skupině nebo ostatní informace, které si od pojišťovny a zajišťovny nebo od pojišťovací skupiny vyžádal vnitrostátní orgán dohledu;
- b) vnitrostátního orgánu dohledu nebo samotného orgánu dohledu nad skupinou: historická data, ukazatele včasného varování, ukazatele rizika, předchozí zjištění o pojišťovnách a zajišťovnách nebo skupinách, tematické zprávy nebo výsledky zátěžových testů;
- c) kolegia: jednotlivé výstupy rámce pro posouzení rizik, jednotlivé plány dohledu, které má kolegium k dispozici, pracovní plán kolegia, příslušné analýzy, přezkumné zprávy nebo dohledová opatření, které má kolegium k dispozici;
- d) ostatních příslušných orgánů;
- e) ostatních externích subjektů: údaje o trhu nebo o odvětví, údaje od spotřebitelských nebo odvětvových organizací či sdružení, odborné vědecké studie nebo informace pro tisk nebo jiná média.

Oddíl III – Rámec pro posouzení rizik

Obecný pokyn 12 – Struktura a využívání rámce pro posouzení rizik

- 1.32. Vnitrostátní orgán dohledu používá rámec pro posouzení rizik k určování a hodnocení aktuálních a budoucích rizik, kterým pojišťovny a zajišťovny čelí nebo pravděpodobně budou čelit, a to včetně schopnosti pojišťoven a zajišťoven zjišťovat, měřit, sledovat, řídit a vykazovat tato rizika.
- 1.33. Vnitrostátní orgán dohledu tento přístup využívá za účelem:
- a) účinného výkonu dohledu nad pojišťovnami a zajišťovnami;
 - b) stanovování priorit kontrolní činnosti;
 - c) stanovování četnosti předkládání pravidelných zpráv orgánům dohledu;
 - d) stanovování rozsahu, hloubky a četnosti analýz na dálku a kontrol na místě nebo jiných záležitostí, jež si dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami vyžaduje.

Obecný pokyn 13 – Rozsah rámce pro posouzení rizik

- 1.34. Vnitrostátní orgán dohledu uplatňuje do budoucna zaměřený přístup, zaměřený na rizika, a to v těchto fázích dohledu:
- a) posouzení informací;
 - b) stanovení klasifikace dopadů pojišťovny a zajišťovny;
 - c) stanovení klasifikace rizik pojišťovny a zajišťovny;
 - d) stanovení výstupu rámce pro posouzení rizik;
 - e) vytvoření plánu dohledu a stanovení intenzity dohledu;

- f) případný příspěvek hledisek plánů dohledu k pracovnímu plánu kolegia, je-li v případě pojišťovací skupiny vytvořeno kolegium podle čl. 248 odst. 2 směrnice Solventnost II.

Obecný pokyn 14 – Posuzování informací

- 1.35. U informací v obdržených pravidelných zprávách vnitrostátní orgán dohledu provádí alespoň posouzení na vysoké úrovni a uváží případnou potřebu přehodnocení složky rámce pro posouzení rizik.

Obecný pokyn 15 – Stanovování klasifikace dopadů u jednotlivých pojišťoven a zajišťoven

- 1.36. Do rámce pro posouzení rizik vnitrostátní orgán dohledu zahrne posouzení potenciálního dopadu všech pojišťoven a zajišťoven. Toto posouzení bude odrážet potenciální dopad na pojistníky, oprávněné a trh, pokud konkrétní pojišťovna či zajišťovna nebude plnit své závazky.
- 1.37. Každé pojišťovně či zajišťovně přiřadí vnitrostátní orgán dohledu stupeň dopadu na stupnici 1–4, kdy nejmenší dopad na pojistníky, oprávněné a trh je klasifikován jako „dopad třídy 1“ a největší dopad jako „dopad třídy 4“.

Obecný pokyn 16 – Stanovování klasifikace dopadů u skupin

- 1.38. Do rámce pro posouzení rizik skupiny zahrne orgán dohledu nad skupinou klasifikaci dopadu pro všechny pojišťovací skupiny.
- 1.39. Klasifikace dopadů na úrovni pojišťovací skupiny odráží potenciální dopad na pojistníky a oprávněné skupiny i na trhy, na nichž pojišťovací skupina působí, pokud pojišťovací skupina přestane prostřednictvím svých členů plnit svoje závazky.
- 1.40. Při posuzování klasifikace dopadů zohledňuje orgán dohledu nad skupinou komplexnost a provázanost pojišťovací skupiny.
- 1.41. Každé pojišťovací skupině přiřadí orgán dohledu nad skupinou stupeň dopadu na stupnici 1–4, kdy nejmenší dopad na pojistníky, oprávněné a trh je klasifikován jako „dopad třídy 1“ a největší dopad jako „dopad třídy 4“.

Obecný pokyn 17 – Stanovování klasifikace rizika u jednotlivých pojišťoven a zajišťoven

- 1.42. Vnitrostátní orgán dohledu určí a posoudí aktuální a budoucí rizika pojišťoven a zajišťoven, včetně jejich schopnosti vyrovnat se s případnými událostmi nebo změnami hospodářské situace v budoucnu a s jejich případným nepříznivým vlivem na solventnost a finanční situaci, životaschopnost pojišťovny a zajišťovny a její schopnost plnit své závazky vůči pojistníkům a oprávněným v případě naplnění rizika.
- 1.43. Při určování a posuzování rizik vnitrostátní orgán dohledu u všech pojišťoven a zajišťoven bere v úvahu kvantitativní a kvalitativní kritéria a opatření, která jsou u jednotlivých pojišťoven a zajišťoven důležitá.
- 1.44. Vnitrostátní orgán dohledu přiřadí pojišťovnám a zajišťovnám třídu rizika na stupnici 1–4: „třída rizika 1“ odpovídá nejsilnější schopnosti vyrovnat se s naplněním rizika, zatímco „třída rizika 4“ označuje tuto schopnost nejslabší.

Obecný pokyn 18 – Stanovení klasifikace rizika pro pojišťovací skupinu

- 1.45. Orgán dohledu nad skupinou určí a posoudí aktuální a budoucí rizika pojišťovací skupiny, včetně její schopnosti vyrovnat se s případnými událostmi nebo změnami hospodářské situace v budoucnu a s jejich případným nepříznivým vlivem na solventnost a finanční situaci, životaschopnost pojišťovací skupiny a schopnost jejích pojišťoven a zajišťoven plnit své závazky vůči pojistníkům a oprávněným v případě naplnění rizika.
- 1.46. Při posuzování rizik pojišťovací skupiny bere orgán dohledu nad skupinou v úvahu konkrétní skutečnosti dané skupiny podle obecného pokynu 10.
- 1.47. Při určování a posuzování rizik orgán dohledu nad skupinou u všech pojišťovacích skupin bere v úvahu kvantitativní a kvalitativní kritéria a opatření důležitá pro danou pojišťovací skupinu.
- 1.48. Orgán dohledu nad skupinou přiřadí každé pojišťovací skupině třídu rizika na stupnici 1–4: „třída rizika 1“ odpovídá nejsilnější schopnosti vyrovnat se s naplněním rizika, zatímco „třída rizika 4“ označuje tuto schopnost nejslabší.

Obecný pokyn 19 – Stanovení výstupu rámce pro posouzení rizik

- 1.49. Vnitrostátní orgán dohledu zajistí, aby u všech pojišťoven a zajišťoven i u všech skupin výstup rámce pro posouzení rizik obsahoval klasifikaci dopadu a klasifikaci rizika, bez ohledu na to, zda se jedná o sloučenou klasifikaci, a aby se údaje o klasifikaci využívaly společně s ostatními kontrolními údaji pro vypracování plánu dohledu.
- 1.50. V případě existence kolegia musí být orgán dohledu nad skupinou a ostatní orgány dohledu při výměně výstupů rámce pro posouzení rizik (skupiny nebo jednotlivého podniku) schopny výstupy odůvodnit, aby kolegium mohlo k rizikům pojišťovací skupiny zaujmout společné stanovisko.

Obecný pokyn 20 – Vytvoření plánu dohledu a stanovení intenzity dohledu

- 1.51. Při vytváření plánu dohledu vnitrostátní orgán dohledu pracuje s výstupem rámce pro posouzení rizik, podrobnými údaji o zjištěných rizicích, vlastními prioritami a omezeními, jakož i s ostatními příslušnými kontrolními informacemi.
- 1.52. Plán dohledu obsahuje četnost a intenzitu výkonu dohledu nad jednotlivými podniky. Plán dohledu odpovídá povaze, rozsahu činnosti a komplexnosti daného podniku.

Obecný pokyn 21 – Součinnost plánu dohledu nad skupinou a pracovního plánu kolegia

- 1.53. V případě existence kolegia orgán dohledu nad skupinou do jeho pracovního plánu zahrne příslušná hlediska plánu dohledu nad skupinou (podle obecného pokynu 12 Obecných pokynů pro fungování kolegií). Kolegium bude tato hlediska projednávat a bude k nim přijímat opatření.
- 1.54. Ve vztahu k procesu kontroly skupiny orgánem dohledu pracovní plán kolegia obsahuje:

- a) popis hlavních rizik, s nimiž se zejména pracuje na základě výstupu z rámce pro posouzení rizik skupiny;
- b) odůvodnění činností, které bude kolegium provádět na základě plánu dohledu nad skupinou;
- c) určení relevantních subjektů pojišťovací skupiny a jejich orgánů dohledu, od nichž bude orgán dohledu nad skupinou pravděpodobně požadovat výstup.

Obecný pokyn 22 – Řízení a kontrola plánu dohledu

- 1.55. Vnitrostátní orgán dohledu zajistí, aby orgán dohledu vhodným způsobem uplatňoval dohled a interní řízení a kontrolu toho, zda má plán dohledu odpovídající charakter.

Obecný pokyn 23 – Oznámení četnosti předkládání pravidelné zprávy orgánům dohledu

- 1.56. Interval předkládání pravidelné zprávy orgánům dohledu (každoročně, jednou za dva roky, jednou za tři roky, jakož i případnou změnu tohoto intervalu) vnitrostátní orgán dohledu pojišťovněm a zajišťovněm oznámí bez zbytečného odkladu, ale nejpozději tři měsíce před koncem hospodářského roku příslušné pojišťovny a zajišťovny.
- 1.57. Při rozhodování o intervalu předkládání zprávy se zohledňují alespoň výstup z rámce pro posouzení rizik, ostatní kontrolní informace i úsudek orgánu dohledu.
- 1.58. V případě existence kolegia sdělují orgány dohledu změnu intervalu předkládání pravidelné zprávy orgánům dohledu orgánům dohledu nad skupinou před tím, než ji sdělí pojišťovněm a zajišťovněm.

Obecný pokyn 24 – Aktualizace rámce pro posouzení rizik

- 1.59. V průběhu procesu kontroly orgánem dohledu vnitrostátní orgán dohledu posuzuje nutnost aktualizace výstupu rámce pro posouzení rizik.

Oddíl IV – Podrobná kontrola

Obecný pokyn 25 – Činnosti podrobné kontroly

- 1.60. Na základě plánu dohledu provádí vnitrostátní orgán dohledu podrobnou kontrolu, ať už formou analýz na dálku nebo kontrol na místě. Bere při tom v úvahu všechny příslušné informace a zaměřuje se na oblasti rizika zjištěné v rámci pro posouzení rizik.
- 1.61. V případě existence kolegia orgány dohledu při podrobné kontrole v souvislosti s účastí jiných vnitrostátních orgánů dohledu v souladu s Obecnými pokyny pro fungování kolegií zohledňují i pracovní plán kolegia.

Obecný pokyn 26 – Žádost o doplňující informace při podrobné kontrole

- 1.62. V odpovídajících případech vnitrostátní orgán dohledu zhodnotí, zda od daného podniku potřebuje doplňující informace, včetně poskytnutí různých dat nebo provedení analýz či jiných úkolů. Lhůta, kterou orgán dohledu pro poskytnutí

doplňujících informací stanoví, musí danému podniku dávat na splnění požadavku dostatečný časový prostor.

Obecný pokyn 27 – Závěry podrobné kontroly

1.63. Vnitrostátní orgán dohledu zajistí, aby hlavní závěry a hlavní zjištění podrobné kontroly byly zaznamenány a aby byly pro účely dohledu interně k dispozici.

Obecný pokyn 28 – Podrobné analýzy na dálku

1.64. K výkonu činnosti nad rámec posouzení informací na vysoké úrovni, které se provádí jako součást rámce pro posouzení rizik, vnitrostátní orgán dohledu v souladu s obsahem plánu dohledu v případě existence kolegia využívá analýz na dálku, zohledňuje při tom pracovní plán kolegia a zaměřuje se na konkrétní rizika.

Obecný pokyn 29 – Kontroly na místě

1.65. Obsahuje-li je plán dohledu, provádí vnitrostátní orgán dohledu pravidelné kontroly na místě a v případě existence kolegia bere v úvahu jeho pracovní plán. V odpovídajících případech provádí i kontroly na místě ad hoc.

Obecný pokyn 30 – Řízení a kontrola kontrol na místě

1.66. Vnitrostátní orgán dohledu má k dispozici odpovídající mechanismus řízení a kontroly, který mu umožňuje řádné monitorování kontrol na místě.

Obecný pokyn 31 – Postup při kontrolách na místě

1.67. U kontrol na místě vnitrostátní orgán dohledu zvažuje tyto fáze: přípravu, práci v terénu a závěrečnou písemnou zprávu.

Obecný pokyn 32 – Závěrečná písemná zpráva o kontrolách na místě

1.68. Písemnou zprávu o závěrech kontrol na místě vnitrostátní orgán dohledu poskytne příslušné pojišťovně a zajišťovně a umožní jí, aby se v přiměřené lhůtě stanovené orgánem dohledu k závěrům vyjádřila. Orgán dohledu se závěry kontroly na místě seznámí osoby, které pojišťovnu a zajišťovnu skutečně řídí a u nichž existuje předpoklad, že by se měly se závěry seznámit.

1.69. Jsou-li do kontroly na místě zapojeny další orgány dohledu, závěry, které budou příslušným pojišťovnám a zajišťovnám pojišťovací skupiny sděleny, orgány dohledu nejdříve projednají.

Oddíl V – Dohledová opatření

Obecný pokyn 33 – Určení skutečností, které vedou k dohledovým opatřením

1.70. Na základě závěrů podrobné kontroly vnitrostátní orgán dohledu určí slabé stránky a skutečné či případné nedostatky nebo neplnění požadavků, které by mohly vést k uložení dohledových opatření.

Obecný pokyn 34 – Posouzení významnosti slabých stránek, nedostatků nebo případů neplnění požadavků

1.71. Pro rozhodnutí o opatřeních vnitrostátní orgán dohledu posoudí významnost slabých stránek a skutečných nebo možných nedostatků nebo případů neplnění požadavků zjištěných při podrobné kontrole.

Obecný pokyn 35 – Určení a posouzení významnosti slabých stránek, nedostatků nebo případů neplnění požadavků na úrovni skupiny

- 1.72. Při určování a posuzování slabých stránek, skutečných nebo možných nedostatků nebo případů neplnění požadavků z hlediska celé skupiny orgán dohledu nad skupinou bere v úvahu konkrétní charakter struktury a podnikatelské činnosti pojišťovací skupiny a provázanost pojišťovací a zajišťovací skupiny.
- 1.73. Orgán dohledu nad skupinou posoudí, zda se zjištění o slabých stránkách, skutečných či možných nedostatků nebo případech neplnění požadavků na úrovni skupiny týkají pojišťovací skupiny jako celku, nebo jen některých konkrétních pojišťoven a zajišťoven.

Obecný pokyn 36 – Různá opatření pro různé situace

- 1.74. Vnitrostátní orgán dohledu přijímá opatření, jejichž charakter se liší podle míry významnosti slabých stránek, skutečných či možných nedostatků nebo případů neplnění požadavků zjištěných u pojišťoven a zajišťoven.

Obecný pokyn 37 – Rozhodnutí o opatřeních na úrovni jednotlivého podniku, nebo skupiny

- 1.75. Vnitrostátní orgány dohledu odpovědné za dohled nad příslušnými pojišťovnami a zajišťovnami, nebo v případě opatření, jež se týkají pojišťovací skupiny jako celku, orgán dohledu nad skupinou, uloží příslušnému podniku nezbytná opatření na základě analýzy zjištěných slabých stránek, nedostatků nebo případů neplnění požadavků.
- 1.76. Jsou-li opatření uložena jak na úrovni skupiny, tak na úrovni jednotlivého podniku, orgán dohledu nad skupinou a ostatní orgány dohledu budou v odpovídajících případech za účelem dosažení větší účinnosti uložená opatření koordinovat.

Obecný pokyn 38 – Řízení a kontrola výkonu opatření

- 1.77. Vnitrostátní orgán dohledu má vhodný proces řízení a kontroly výkonu dohledových opatření, kterým zajišťuje důslednou, přiměřenou a objektivní realizaci opatření a jejich řádné dokumentování.

Obecný pokyn 39 – Oznamování opatření

- 1.78. O konkrétních opatřeních k realizaci vnitrostátní orgán dohledu informuje příslušný podnik písemně a včas. V odpovídajících případech obsahuje oznámení o uložených opatřeních i lhůtu, v níž je podnik povinen přijmout kroky nezbytné ke splnění opatření.
- 1.79. V případě existence kolegia a uložení opatření ze strany několika orgánů dohledu orgány dohledu zváží, zda budou svou komunikaci koordinovat.

Obecný pokyn 40 – Komunikace v kolegiu

- 1.80. V případě existence kolegia vnitrostátní orgán dohledu v odpovídajících případech sdělí uložená dohledová opatření orgánu dohledu nad skupinou.

Obecný pokyn 41 – Sledování realizace opatření pojišťovnami a zajišťovnami

1.81. Vnitrostátní orgán dohledu sleduje, zda pojišťovny a zajišťovny uložená opatření řádně realizují.

Obecný pokyn 42 – Přezkoumání dohledových opatření

1.82. Dohledová opatření vnitrostátní orgán dohledu přezkoumává a na základě míry účinnosti realizace opatření daným podnikem aktualizuje plán dohledu.

Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví

1.83. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení EIOPA. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení EIOPA vynaloží příslušné orgány a finanční instituce veškeré úsilí, aby se řídily obecnými pokyny a doporučeními.

1.84. Příslušné orgány, které se těmito pokyny řídí nebo budou řídit, by je odpovídajícím způsobem měly začlenit do svého rámce výkonu dohledu či regulační činnosti.

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

1.86. Pokud příslušný orgán v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytne, bude se mít za to, že se směrnicemi neřídí, a tato skutečnost bude zveřejněna.

Závěrečné ustanovení o přezkoumání

1.87. Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění je oprávněn tyto pokyny přezkoumávat a měnit.