

Usmernenia k procesu preskúmania orgánmi dohľadu

Úvod

- 1.1. V súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „smernica Solventnosť II“)¹ a s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010 (ďalej len „nariadenie o orgáne EIOPA“)² vypracoval orgán EIOPA usmernenia k procesu preskúmania orgánmi dohľadu. Tieto usmernenia sa týkajú článku 36 smernice Solventnosť II. Ďalšie relevantné ustanovenia sa nachádzajú najmä v článkoch 27, 29, 34, 71, 213 ods. 2, 248, 249, 250 a 255 smernice Solventnosť II.
- 1.2. Cieľom týchto usmernení je určiť spôsob, akým možno v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu dosiahnuť perspektívny a primeraný prístup k dohľadu založenom na rizikách.
- 1.3. Postup preskúmania orgánom dohľadu sa týka všetkých činností, ktoré vykonáva orgán dohľadu s cieľom splniť si záväzky vyplývajúce z článku 36 smernice Solventnosť II, ktoré zahŕňajú hodnotenie stratégií, procesov a postupov predkladania správ, ktoré zaviedli poisťovne a zaistovne s cieľom dodržiavať smernicu Solventnosť II.
- 1.4. Cieľom týchto usmernení je preto dosiahnuť konzistentné výsledky prostredníctvom konvergencie procesov a postupov dohľadu v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu a zároveň zabezpečiť dostatočnú flexibilitu pre vnútroštátne orgány dohľadu, aby mohli primerane prispôbiť svoju činnosť jednotlivým prípadom s ohľadom na špecifické vlastnosti poisťovní a zaistovní a zapojených skupín, na svoje vlastné trhy a ďalšie priority v rámci dohľadu.
- 1.5. Tieto usmernenia sú zhrnuté v schéme uvedenej v odôvodnení usmernenia č. 1 a v dokumente s názvom Schéma usmernení k postupu preskúmania orgánom dohľadu uverejnenom spoločne s týmito usmerneniami³.
- 1.6. Pre proces preskúmania orgánmi dohľadu týkajúci sa skupín poisťovní s existujúcim kolégiom orgánov dohľadu sa v týchto usmerneniach zohľadňujú Usmernenia k prevádzkovému fungovaniu kolégií⁴, špecifické mechanizmy koordinácie kolégia a akékoľvek ďalšie postupy alebo plány dohodnuté kolégiom orgánov dohľadu.
- 1.7. Účelom týchto usmernení nemá byť obmedzenie dodatočných mechanizmov komunikácie a výmeny informácií medzi orgánom dohľadu nad skupinou a kolégiom orgánov dohľadu, ktoré sú v súlade so smernicou Solventnosť II, vrátane primeraného prístupu k procesu preskúmania orgánmi dohľadu založenom na rizikách v súlade s článkom 29 smernice Solventnosť II.

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

² Ú. v. EÚ 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>.

- 1.8. Vnútroštátne orgány dohľadu, ktoré sú súčasťou kolégia, budú mať priebežnú zodpovednosť komunikovať a zapájať kolégium do procesu preskúmania orgánom dohľadu, a to najmä pri prijímaní opatrení orgánu dohľadu alebo v prípade, že sa poisťovne a zaistovne alebo ich skupiny dostanú do finančných ťažkostí. Tam, kde je to vhodné, sa v odôvodnení uvádzajú príklady s krížovým odkazom na rôzne požiadavky a usmernenia. Usmernenia sú určené orgánom dohľadu v zmysle smernice Solventnosť II.
- 1.9. Tieto usmernenia sa týkajú procesu preskúmania orgánmi dohľadu, ktoré vykonávajú vnútroštátne orgány dohľadu vo vzťahu k všetkým jednotlivým poisťovňam a zaistovňam, ktorých sa týka smernica Solventnosť II, ako aj skupinám poisťovní a zaistovní, ktorých sa týka dohľad nad skupinou v súlade s článkom 213 ods. 2 (ďalej len „skupiny poisťovní“). Pokiaľ ide o uplatňovanie usmernení pri procese preskúmania orgánmi dohľadu týkajúcom sa skupín poisťovní, treba zohľadniť toto⁵:
- usmernenia č. 10, 16, 18, 21, 35, 37 a 40 sa týkajú skupín a sú určené výhradne pre orgán dohľadu nad skupinou, s výnimkou usmernení č. 37 a 40, ktoré možno uplatniť v prípade orgánu dohľadu nad skupinou, ako aj jednotlivých vnútroštátnych orgánov dohľadu,
 - usmernenia č. 15 a 17 sa týkajú len orgánov dohľadu nad jednotlivými poisťovňami a zaistovňami a netýkajú sa orgánov dohľadu, ktoré majú funkciu orgánu dohľadu nad skupinou. Orgán dohľadu nad skupinou má dodržiavať príslušné usmernenia č. 16 a 18 týkajúce sa skupín,
 - usmernenia č. 5, 6, 7, 11, 13, 19, 21, 23, 25, 28, 29, 32, 37, 39 a 40 tiež obsahujú ustanovenia, ktoré sa uplatňujú len v prípade, že skupina poisťovní má kolégium zriadené v súlade s článkom 248 ods. 2 smernice Solventnosť II. Tieto ustanovenia sa môžu týkať orgánu dohľadu nad skupinou, ako aj vnútroštátnych orgánov dohľadu nad jednotlivými poisťovňami a zaistovňami v rámci kolégia, s výnimkou usmernenia č. 21, ktoré sa týka len orgánu dohľadu nad skupinou.
- 1.10. V prípade, že existuje dohľad nad skupinou zriadený na vnútroštátnej úrovni v súlade s článkom 216 smernice Solventnosť II, sa tieto usmernenia týkajú *mutatis mutandis* dohľadu nad skupinou vykonávaného na vnútroštátnej úrovni v súlade s článkom 216 smernice Solventnosť II, ako aj dohľadu nad skupinou vykonávaného v súlade s článkom 213 ods. 2 smernice Solventnosť II.
- 1.11. Na účely týchto usmernení sa používajú tieto vymedzenia:
- pri uplatňovaní týchto usmernení v prípade orgánov dohľadu nad skupinou:
 - „vnútroštátny orgán dohľadu“ je orgán dohľadu zodpovedný za dohľad nad skupinou v súlade s článkom 247 ods. 1 smernice Solventnosť II,

⁵ Tabuľka usmernení, ktoré sa uplatňujú na jednotlivé poisťovne a zaistovane a na skupinu alebo obidve, sa nachádza v dodatku zverejnenom spoločne s vysvetľujúcim textom verejnej konzultácie.

- pri uplatňovaní týchto usmernení na orgány dohľadu nad skupinou „poisťovne a zaistovne“ sú „skupiny poisťovní“ (s výnimkou usmernení č. 12, 19, 33, 36 a 38, ktoré sa týkajú skupín aj podnikov v rámci skupiny),
- „orgán dohľadu nad skupinou“ je orgán dohľadu, ktorý spĺňa kritériá uvedené v článku 247 ods. 1 smernice Solventnosť II,
- „kolégium“ je kolégium orgánov dohľadu vymedzené v článku 212 ods. 1 písm. e) smernice Solventnosť II,
- „členovia“ a „účastníci“ sú členovia a účastníci vymedzení v usmerneniach k prevádzkovému fungovaniu kolégií,
- „inšpekcia na mieste“ je organizované posúdenie alebo formálne hodnotenie, ktoré sa vykonáva v priestoroch podniku, nad ktorým sa vykonáva dohľad, alebo poskytovateľov služieb, ktorých podnik, nad ktorým sa vykonáva dohľad, poveril v rámci outsourcingu vykonávaním funkcií, a ktorého výsledkom je dokument, ktorý sa oznámi spoločnosti.

1.12. Ak určité pojmy nie sú v týchto usmerneniach vymedzené, používajú sa v zmysle vymedzenom v právnych aktoch uvedených v úvode.

1.13. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2016.

Oddiel I – Celkový proces preskúmania orgánmi dohľadu

Usmernenie č. 1 – Vykonávanie procesu preskúmania orgánmi dohľadu

1.14. Vnútroštátny orgán dohľadu má pri vykonávaní postupu preskúmania orgánmi dohľadu zohľadniť potrebu flexibility a posúdenie orgánom dohľadu a zabezpečiť, aby tento proces obsahoval tri čiastkové procesy stanovené v týchto usmerneniach: rámec pre posúdenie rizík, podrobné preskúmanie a opatrenia orgánu dohľadu.

Usmernenie č. 2 – Konzistentnosť procesu preskúmania orgánmi dohľadu

1.15. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť, aby sa proces preskúmania orgánmi dohľadu uplatňoval konzistentne, pri všetkých poisťovniach a zaistovniach a v rámci vnútroštátneho orgánu dohľadu.

Usmernenie č. 3 – Proporcionalita procesu preskúmania orgánmi dohľadu

1.16. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť, aby sa vo všetkých štádiách procesu preskúmania orgánmi dohľadu dodržiavala zásada proporcionality.

Usmernenie č. 4 – Posúdenie orgánom dohľadu v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu

1.17. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť, aby orgány dohľadu vo všetkých štádiách procesu preskúmania orgánmi dohľadu používali svoje posúdenie orgánom dohľadu. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť dostatočnú flexibilitu postupu preskúmania orgánom dohľadu, aby bolo možné použiť primerané posúdenie orgánom dohľadu.

Usmernenie č. 5 – Priebežná komunikácia s poisťovňami a zaistovňami

1.18. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť, aby počas celého procesu preskúmania orgánmi dohľadu existovala primeraná úroveň komunikácie medzi pracovníkmi vnútroštátneho orgánu dohľadu a poisťovňou alebo zaistovňou, s cieľom umožniť účinný dohľad.

1.19. Pokiaľ je zriadené kolégium, má byť komunikácia s podnikmi, nad ktorými sa vykonáva dohľad, koordinovaná tak, ako sa uvádza v usmernení č. 15: Usmernenia o prevádzkovom fungovaní kolégií.

Usmernenie č. 6 – Priebežná komunikácia ďalšími orgánmi dohľadu a ich zapojenie

1.20. Vnútroštátne orgány dohľadu sa počas celého procesu preskúmania orgánmi dohľadu majú usilovať o primeranú úroveň komunikácie a zapojenie s ďalšími príslušnými vnútroštátnymi orgánmi dohľadu.

1.21. Komunikácia s orgánmi dohľadu tretích krajín má byť v súlade so všetkými existujúcimi príslušnými memorandami o porozumení.

1.22. Pokiaľ je zriadené kolégium, komunikácia sa má riadiť príslušnými požiadavkami a usmerneniami.

Usmernenie č. 7 – Zahrnutie celotrhových rizík do procesu preskúmania orgánmi dohľadu

- 1.23. Vnútroštátny orgán dohľadu má počas celého procesu preskúmania orgánmi dohľadu zohľadňovať celotrhové analýzy.
- 1.24. Pokiaľ je zriadené kolégium, orgán dohľadu má zohľadniť výsledky všetkých príslušných celotrhových analýz, ktoré boli kolégiu oznámené.

Usmernenie č. 8 – Dokumentácia

- 1.25. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť, aby informácie podporujúce závery procesu preskúmania orgánmi dohľadu boli zdokumentované a v rámci vnútroštátneho orgánu dohľadu ľahko prístupné, pričom sa vo vzťahu k týmto informáciám dodržia primerané normy dôvernosti.

Usmernenie č. 9 – Riadenie procesu preskúmania orgánmi dohľadu a jeho pravidelné preskúmanie

- 1.26. Vnútroštátny orgán dohľadu má mať vytvorené vhodné mechanizmy riadenia, aby mohol správne monitorovať vykonávanie procesu preskúmania orgánmi dohľadu.
- 1.27. Vnútroštátny orgán dohľadu má pravidelne preskúmať svoj spôsob vykonávania procesu preskúmania orgánmi dohľadu, aby zabezpečil jeho primeranosť počas celého trvania.

Usmernenie č. 10 – Rozsah a zameranie procesu preskúmania orgánmi dohľadu v súvislosti so skupinou poisťovní

- 1.28. Orgán dohľadu nad skupinou má uplatňovať proces preskúmania orgánmi dohľadu v súlade s rozsahom a prípadmi vykonania dohľadu nad skupinou opísanými v hlave III kapitole I smernice Solventnosť II a so zohľadnením typu konečného materského podniku skupiny poisťovní, zemepisného umiestnenia jeho sídla (v rámci EHP alebo v tretej krajine), stav týkajúci sa režimu rovnocennosti tretej krajiny, pokiaľ nejaký existuje, a aspekty finančného konglomerátu.
- 1.29. Orgán dohľadu nad skupinou má pri procese preskúmania orgánmi dohľadu posúdiť všetky príslušné subjekty v rámci skupiny poisťovní vrátane regulovaných a neregulovaných subjektov, ako aj subjektov v rámci EHP aj mimo neho.
- 1.30. Orgán dohľadu nad skupinou sa má zamerať na otázky týkajúce sa konkrétne skupiny vrátane:
 - a) transakcií v rámci skupiny, zložitosti a vzájomnej prepojenosti skupiny poisťovní;
 - b) rizikového profilu skupiny vrátane akýchkoľvek účinkov diverzifikácie, koncentrácií rizík a prenosu rizík v rámci skupiny poisťovní;
 - c) akýchkoľvek ďalších rizík z celoskupinového hľadiska vrátane tých, ktoré vznikajú na úrovni skupiny, ako napríklad riziká od subjektov, ktoré nie sú poisťovňami;

- d) aspektov riadenia skupiny a skupinovej stratégie vrátane akýchkoľvek sporov alebo akýchkoľvek možných konfliktov záujmov;
- e) aspektov celoskupinového riadenia rizík vrátane akýchkoľvek centralizovaných riadiacich funkcií; a
- f) skupinového riadenia kapitálu skupiny vrátane prevoditeľnosti a rozdeľovania v rámci skupiny poisťovní.

Oddiel II – Vstupné informácie pre proces preskúmania orgánmi dohľadu

Usmernenie č. 11 – Vstupné informácie pre proces preskúmania orgánmi dohľadu

- 1.31. Počas procesu preskúmania orgánmi dohľadu má vnútroštátny orgán dohľadu v prípade potreby zvážiť dôležité informácie pochádzajúce z rôznych zdrojov, vrátane informácií od:
- a) poisťovní a zaistovní alebo skupiny poisťovní: kvantitatívne šablóny na prekladanie informácií, pravidelné predkladanie informácií orgánom dohľadu, správa o solventnosti a finančnom stave, správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti (ORSA), ďalšie informácie od podniku alebo skupiny alebo akékoľvek ďalšie informácie, ktoré si od poisťovne, zaistovne alebo skupiny poisťovní vyžiadal vnútroštátny orgán dohľadu;
 - b) vnútroštátneho orgánu dohľadu alebo samotného orgánu dohľadu nad skupinou: informácie z minulosti, indikátory včasného varovania, indikátory rizika, predchádzajúce zistenia o poisťovniach, zaistovniach alebo skupinách, tematické prehľady alebo výsledky stresových testov;
 - c) kolégia: individuálne výsledky rámca pre posúdenie rizík, individuálne plány orgánu dohľadu oznámené kolégiu, pracovný plán kolégia, akékoľvek podstatné analýzy a prehľady alebo opatrenia orgánu dohľadu oznámené kolégiu;
 - d) iných príslušných orgánov;
 - e) iných externých strán: trhové alebo sektorové informácie, informácie od spotrebiteľských alebo odvetvových útvarov alebo združení, štúdie technického výskumu alebo informácie z tlače alebo médií.

Oddiel III – Rámec pre posúdenie rizík

Usmernenie č. 12 – Štruktúra a používanie rámca pre posúdenie rizík

- 1.32. Vnútroštátny orgán dohľadu má rámec pre posúdenie rizík používať na identifikáciu a posúdenie súčasných a budúcich rizík, ktorým poisťovne a zaistovne čelia alebo môžu čeliť, vrátane posúdenia schopnosti poisťovní a zaistovní identifikovať, merať, monitorovať, riadiť a oznamovať tieto riziká.
- 1.33. Vnútroštátny orgán dohľadu má tento prístup používať na účely:
- a) vykonávania účinného dohľadu nad poisťovňami a zaistovňami;

- b) určenia priority činností dohľadu;
- c) stanovenia frekvencie pravidelného predkladania správ o dohľade;
- d) určenia rozsahu, hĺbky a frekvencie analýzy na diaľku a inšpekcií na mieste alebo akýchkoľvek ďalších záležitostí potrebných na dohľad nad poisťovňami a zaistovňami.

Usmernenie č. 13 – Rozsah rámca pre posúdenie rizík

- 1.34. Vnútroštátny orgán dohľadu má pri dohľade uplatňovať prístup založený na rizikách a na budúcnosti, ktorý pozostáva z týchto štádií:
- a) posúdenie informácií;
 - b) určenie klasifikácie vplyvu poisťovne a zaistovne;
 - c) určenie klasifikácie rizík poisťovne a zaistovne;
 - d) určenie výsledku rámca pre posúdenie rizík;
 - e) vypracovanie plánu orgánu dohľadu a určenie intenzity dohľadu;
 - f) v prípade skupín poisťovní, pokiaľ je zriadené kolégium podľa článku 248 ods. 2 smernice Solventnosť II, zahrnutie aspektov plánu dohľadu do pracovného plánu kolégia, keď je to vhodné.

Usmernenie č. 14 – Posúdenie informácií

- 1.35. Vnútroštátny orgán dohľadu má po prijatí pravidelných správ vykonať aspoň posúdenie informácií na vysokej úrovni a zvážiť potrebu prehodnotenia jednotlivých zložiek rámca pre posúdenie rizík.

Usmernenie č. 15 – Určenie klasifikácie vplyvu podniku

- 1.36. Vnútroštátny orgán dohľadu má do rámca pre posúdenie rizík zahrnúť posúdenie potenciálneho vplyvu všetkých poisťovní a zaistovní. Toto posúdenie má odrážať potenciálny vplyv, ktorý môže mať zlyhanie určitého podniku na jeho poisťníkov a príjemcov a na trh.
- 1.37. Vnútroštátny orgán dohľadu má každému podniku priradiť klasifikáciu vplyvu zo škály 4 kategórií, pričom „trieda vplyvu 1“ predstavuje najnižší vplyv na poisťníkov a príjemcov a na trh, a „trieda vplyvu 4“ predstavuje najvyšší vplyv na poisťníkov a príjemcov a na trh.

Usmernenie č. 16 – Určenie klasifikácie vplyvu pre skupiny

- 1.38. Orgán dohľadu nad skupinou má do rámca posúdenia rizík pre skupinu zahrnúť klasifikáciu vplyvu pre všetky skupiny poisťovní.
- 1.39. Klasifikácia vplyvu na úrovni skupín poisťovní má odrážať potenciálny vplyv zlyhania skupiny poisťovní prostredníctvom jej subjektov na poisťníkov a príjemcov skupiny a na trhy, na ktorých skupina poisťovní pôsobí.
- 1.40. Orgán dohľadu nad skupinou má pri priradovaní klasifikácie vplyvu zohľadniť zložitost' a vzájomnú prepojenost' skupiny poisťovní.
- 1.41. Orgán dohľadu nad skupinou má každej skupine poisťovní priradiť klasifikáciu vplyvu zo škály 4 kategórií, pričom „trieda vplyvu 1“ predstavuje najnižší vplyv

skupiny poisťovní na poisťníkov a príjemcov a na trh, a „trieda vplyvu 4“ predstavuje najvyšší vplyv skupiny poisťovní na poisťníkov a príjemcov a na trh.

Usmernenie č. 17 – Určenie klasifikácie rizík podniku

- 1.42. Vnútroštátny orgán dohľadu má identifikovať a posúdiť súčasné a budúce riziká, ktorým poisťovne a zaistovne čelia alebo môžu čeliť, vrátane schopnosti podniku prekonať tieto možné udalosti alebo budúce zmeny hospodárskych podmienok a ich potenciálne nepriaznivé účinky na solventnosť a finančnú situáciu, životaschopnosť podniku a jeho schopnosť plniť si záväzky voči poisťníkom a prijímateľom, pokiaľ sa riziko stane skutočným.
- 1.43. Vnútroštátny orgán dohľadu má identifikáciu a posúdenie rizík vykonať pre všetky poisťovne a zaistovne, pričom má zohľadniť kvantitatívne a kvalitatívne kritériá a opatrenia týkajúce sa jednotlivých podnikov.
- 1.44. Vnútroštátny orgán dohľadu má poisťovňam a zaistovňam priradiť klasifikáciu rizík zo škály 4 kategórií: od „triedy rizika 1“, ktorá zodpovedá najlepšej schopnosti prekonať skutočné riziko, až po „triedu rizika 4“, ktorá zodpovedá najhoršej schopnosti prekonať skutočné riziko.

Usmernenie č. 18 – Určenie klasifikácie rizík pre skupinu poisťovní

- 1.45. Orgán dohľadu nad skupinou má identifikovať a posúdiť súčasné a budúce riziká, ktoré môžu postihnúť skupinu poisťovní, vrátane schopnosti skupiny prekonať tieto možné udalosti alebo budúce zmeny hospodárskych podmienok a ich potenciálne nepriaznivé účinky na solventnosť a finančnú situáciu, životaschopnosť skupiny poisťovní a schopnosť jej jednotlivých poisťovní a zaistovní plniť si záväzky voči poisťníkom a prijímateľom, pokiaľ sa riziko stane skutočným.
- 1.46. Orgán dohľadu nad skupinou má pri posudzovaní rizík skupiny poisťovní zohľadniť špecifické problémy skupiny uvedené v usmernení č. 10.
- 1.47. Orgán dohľadu nad skupinou má vykonať identifikáciu a posúdenie rizík pre všetky skupiny poisťovní berúc do úvahy kvantitatívne a kvalitatívne kritériá a opatrenia týkajúce sa poistnej skupiny.
- 1.48. Orgán dohľadu nad skupinou má každej skupine poisťovní priradiť klasifikáciu rizík zo škály 4 kategórií: od „triedy rizika 1“, ktorá zodpovedá najlepšej schopnosti prekonať skutočné riziko, až po „triedu rizika 4“, ktorá zodpovedá najhoršej schopnosti prekonať skutočné riziko.

Usmernenie č. 19 – Určenie výsledkov rámca pre posúdenie rizík

- 1.49. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť, aby výsledky rámca pre posúdenie rizík pre všetky poisťovne a zaistovne a skupiny zahrňali klasifikáciu vplyvu a klasifikáciu rizík, ktoré sa môžu, ale nemusia kombinovať, a že sa spoločne s ďalšími dôležitými informáciami o dohľade využívajú na účely vypracovania plánu orgánu dohľadu.
- 1.50. Pokiaľ je zriadené kolégium, orgán dohľadu nad skupinou a ďalšie orgány dohľadu majú byť pri výmene výsledkov rámca pre posúdenie rizík (pre skupinu a jednotlivé podniky) schopné podať odôvodnenie výsledkov a umožniť tak kolégiu vytvoriť si spoločný názor na riziká skupiny poisťovní.

Usmernenie č. 20 – Vypracovanie plánu orgánu dohľadu a určenie intenzity dohľadu

- 1.51. Vnútroštátny orgán dohľadu má na vypracovanie plánu orgánu dohľadu využiť výsledky rámca pre posúdenie rizík spoločne s podrobnými informáciami o zistených rizikách, rôznymi prioritami a obmedzeniami vnútroštátneho orgánu dohľadu a ďalšími dôležitými informáciami o dohľade.
- 1.52. V pláne orgánu dohľadu sa má stanoviť frekvencia a intenzita činností dohľadu nad jednotlivými podnikmi. Plán dohľadu má byť primeraný povahe, rozsahu a zložitosti podniku.

Usmernenie č. 21 – Interakcia medzi plánom orgánu dohľadu nad skupinou a pracovným plánom kolégia

- 1.53. Pokiaľ je zriadené kolégium, orgán dohľadu nad skupinou má do pracovného plánu kolégia (ako sa stanovuje v usmernení č. 12: Usmernenia k prevádzkovému fungovaniu kolégií) zahrnúť významné aspekty plánu orgánu dohľadu nad skupinou na účely diskusie a konania v rámci kolégia.
- 1.54. Pokiaľ ide o proces preskúmania orgánmi dohľadu nad skupinou, má pracovný plán kolégia obsahovať:
 - a) opis hlavných rizík, na ktoré sa zameriava v nadväznosti na výsledky rámca pre posúdenie rizík pre skupinu;
 - b) opis a odôvodnenie činností, ktoré sa budú vykonávať v rámci kolégia na základe plánu orgánu dohľadu nad skupinou;
 - c) identifikáciu príslušných subjektov v rámci skupiny poisťovní a ich orgánov dohľadu, od ktorých pravdepodobne bude orgán dohľadu nad skupinou požadovať vstupné informácie.

Usmernenie č. 22 – Riadenie plánu orgánu dohľadu

- 1.55. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť vykonávanie vhodného dohľadu nad primeranosťou plánu dohľadu a vnútorného riadenia v rámci orgánu dohľadu.

Usmernenie č. 23 – Oznámenie frekvencie pravidelných správ pre orgán dohľadu

- 1.56. Vnútroštátny orgán dohľadu má poisťovniam a zaistovniam oznámiť frekvenciu požadovaných pravidelných správ pre orgán dohľadu, či už je to každoročne alebo každé dva alebo tri roky, ako aj akúkoľvek jej následnú zmenu, a to čo najskôr, pričom by to nemalo byť neskôr než tri mesiace pred koncom finančného roka poisťovní a zaistovní.
- 1.57. Pri rozhodovaní o frekvencii sa majú prinajmenšom zohľadniť výsledky rámca pre posúdenie rizík, ďalšie informácie o dohľade a uplatnenie posúdenia orgánom dohľadu.
- 1.58. Pokiaľ je zriadené kolégium, orgány dohľadu majú zmeny frekvencie pravidelných správ pre orgán dohľadu oznámiť orgánu dohľadu nad skupinou skôr, než to v prípade potreby oznámia poisťovniam a zaistovniam.

Usmernenie č. 24 – Aktualizácia rámca pre posúdenie rizík

1.59. Vnútroštátny orgán dohľadu má počas procesu preskúmania orgánmi dohľadu zvážiť, či je potrebné aktualizovať výsledky rámca pre posúdenie rizík.

Oddiel IV – Podrobné preskúmanie

Usmernenie č. 25 – Činnosti podrobného preskúmania

1.60. Vnútroštátny orgán dohľadu má na základe plánu dohľadu vykonať činnosti podrobného preskúmania, či už analýzy na diaľku alebo inšpekcie na mieste, pričom má zohľadniť všetky dôležité informácie a zamerať sa na rizikové oblasti, ktoré boli identifikované v rámci pre posúdenie rizík.

1.61. Pokiaľ je zriadené kolégium, majú orgány dohľadu pri vykonávaní podrobného preskúmania vychádzať z pracovného plánu kolégia a zohľadniť každú účasť vnútroštátnych orgánov dohľadu v súlade s Usmerneniami k prevádzkovému fungovaniu kolégií.

Usmernenie č. 26 – Žiadosť o ďalšie informácie počas podrobného preskúmania

1.62. Vnútroštátny orgán dohľadu má v prípade potreby posúdiť potrebu ďalších informácií od podniku vrátane rôznych typov údajov, analýz alebo úloh, ktoré má podnik vykonať. Časový rámec, ktorý orgán dohľadu stanoví na poskytnutie ďalších informácií, má byť primeraný tak, aby podnik mohol odpovedať na žiadosť.

Usmernenie č. 27 – Závery podrobného preskúmania

1.63. Vnútroštátny orgán dohľadu má zabezpečiť, aby sa hlavné zistenia a závery podrobného preskúmania zaznamenali a boli interne prístupné na účely dohľadu.

Usmernenie č. 28 – Podrobná analýza na diaľku

1.64. Vnútroštátny orgán dohľadu má v súlade s plánom dohľadu a s ohľadom na pracovný plán kolégia, pokiaľ je kolégium zriadené, využívať analýzy na diaľku na vykonanie ďalších činností okrem posúdenia informácií na vysokej úrovni, ktoré bolo vykonané v rámci pre posúdenie rizík, so zameraním na konkrétne rizikové oblasti.

Usmernenie č. 29 – Inšpekcie na mieste

1.65. Vnútroštátny orgán dohľadu má vykonávať pravidelné inšpekcie na mieste, pokiaľ sú stanovené v pláne dohľadu, a zohľadňovať pracovný plán kolégia, pokiaľ je zriadené kolégium, alebo podľa potreby vykonávať *ad hoc* ďalšie inšpekcie na mieste.

Usmernenie č. 30 – Riadenie inšpekcií na mieste

1.66. Vnútroštátny orgán dohľadu by mal mať zriadené vhodné mechanizmy, ktoré mu umožňujú monitorovať inšpekcie na mieste.

Usmernenie č. 31 – Postup, ktorým sa riadi pri inšpekciách na mieste

1.67. Vnútroštátny orgán dohľadu má pre inšpekciu na mieste zvážiť tieto fázy: prípravu, prácu v teréne a písomné závery.

Usmernenie č. 32 – Písomné závery inšpekcií na mieste

- 1.68. Vnútroštátny orgán dohľadu má závery inšpekcie na mieste oznámiť písomne poisťovní a zaisťovní a podniku má umožniť reagovať na závery v primeranom časovom rámci, ktorý stanoví orgán dohľadu. Orgán dohľadu má tieto závery oznámiť osobám, ktoré prakticky vedú podnik a v tejto súvislosti sa považujú za vhodné.
- 1.69. Pokiaľ sa inšpekcie na mieste zúčastnili aj ďalšie orgány dohľadu, majú orgány dohľadu prediskutovať závery, ktoré sa oznámia príslušným poisťovniam a zaisťovniam, ktoré sú súčasťou skupiny, ešte pred ich oznámením.

Oddiel V – Opatrenia orgánu dohľadu

Usmernenie č. 33 – Identifikácia záležitostí, ktoré vedú k opatreniam orgánu dohľadu

- 1.70. Vnútroštátny orgán dohľadu má na základe záverov podrobného preskúmania identifikovať všetky slabé miesta a skutočné alebo potenciálne nedostatky alebo nedodržiavanie, na základe ktorých môžu požadovať opatrenia dohľadu.

Usmernenie č. 34 – Posúdenie významu slabých miest, nedostatkov alebo nedodržiavania

- 1.71. Aby mohol vnútroštátny orgán dohľadu rozhodnúť o opatreniach, má posúdiť význam slabých miest a skutočných alebo potenciálnych nedostatkov alebo nedodržiavania, ktoré boli identifikované pri podrobnom preskúmaní.

Usmernenie č. 35 – Identifikácia slabých miest, nedostatkov alebo nedodržiavania a posúdenie ich významu na úrovni skupiny

- 1.72. Orgán dohľadu nad skupinou identifikuje a posúdi akékoľvek slabé miesta a skutočné alebo potenciálne nedostatky alebo nedodržiavania z perspektívy celej skupiny, pričom zohľadní špecifiká štruktúry a obchodnej činnosti skupiny poisťovní a vzájomnú prepojenosť skupiny poisťovní a zaisťovní.
- 1.73. Orgán dohľadu nad skupinou má posúdiť, či sa zistené slabé miesta a skutočné alebo potenciálne nedostatky alebo nedodržiavanie z perspektívy celej skupiny vzťahujú na skupinu poisťovní ako celok alebo len na konkrétne poisťovne a zaisťovne.

Usmernenie č. 36 – Rôzne opatrenia na rôzne situácie

- 1.74. Vnútroštátny orgán dohľadu má prijať opatrenia, ktoré sa líšia podľa miery významu slabých miest a skutočných alebo potenciálnych nedostatkov alebo nedodržiavania, ktorým čelia poisťovne a zaisťovne.

Usmernenie č. 37 – Rozhodnutie o opatreniach na úrovni skupiny alebo jednotlivých podnikov

- 1.75. Vnútroštátne orgány dohľadu zodpovedné za dohľad nad príslušnými poisťovňami a zaistovňami alebo orgán dohľadu nad skupinou majú v prípade opatrení súvisiacich so skupinou poisťovní ako celku prijať potrebné opatrenia proti príslušným podnikom založené na vlastných analýzach zistených slabých miest, nedostatkov alebo nedodržiavania.
- 1.76. V prípade, že sú opatrenia prijaté na úrovni skupiny aj jednotlivých podnikov, má orgán dohľadu nad skupinou, ak je to vhodné, koordinovať opatrenia s orgánmi dohľadu s cieľom zvýšiť účinnosť opatrení.

Usmernenie č. 38 – Riadenie vykonávania opatrení

- 1.77. Vnútroštátny orgán dohľadu má mať vypracovaný vhodný postup riadenia vykonávania opatrení dohľadu, aby sa zabezpečilo, že sa používajú konzistentným, primeraným a objektívnym spôsobom a že sú riadne zdokumentované.

Usmernenie č. 39 – Oznámenie opatrení

- 1.78. Vnútroštátny orgán dohľadu má podnik písomne a včasne informovať o konkrétnych opatreniach, ktoré má tento podnik vykonať. V tomto oznámení sa má v prípade potreby špecifikovať primeraný časový rámec, v ktorom má podnik vykonať činnosti potrebné na splnenie opatrení.
- 1.79. Pokiaľ je zriadené kolégium a opatrenia prijíma viac než jeden orgán dohľadu, orgány dohľadu majú zväziť koordináciu svojej stratégie pre komunikáciu.

Usmernenie č. 40 – Komunikácia v kolégiu

- 1.80. Pokiaľ je zriadené kolégium, vnútroštátny orgán dohľadu má v prípade potreby oznámiť orgánu dohľadu nad skupinou prijaté opatrenia dohľadu.

Usmernenie č. 41 – Monitorovanie vykonávania opatrení poisťovňami a zaistovňami

- 1.81. Vnútroštátny orgán dohľadu má monitorovať, či poisťovne a zaistovne opatrenia správne vykonávajú.

Usmernenie č. 42 – Preskúmanie opatrení orgánu dohľadu

- 1.82. Vnútroštátny orgán dohľadu má preskúmať opatrenia a aktualizovať plán orgánu dohľadu v rámci reakcie na stupeň účinnosti opatrení dohľadu, ktoré vykonal podnik.

Dodržiavanie a pravidlá oznamovania

- 1.83. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané v súlade s článkom 16 nariadenia o orgáne EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržiavanie týchto usmernení a odporúčaní.
- 1.84. Príslušné orgány, ktoré dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, primerane začlenia tieto usmernenia do svojho regulačného rámca alebo rámca dohľadu.

- 1.85. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, a uviesť dôvody v prípade ich nedodržania.
- 1.86. V prípade neposkytnutia odpovede v uvedenej lehote sa budú príslušné orgány považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú ohlasovacie povinnosti, a budú tak nahlásené.

Záverečné ustanovenia o preskúmaniach

- 1.87. Tieto usmernenia budú preskúmané orgánom EIOPA.