

Usmernenia k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovanému na budúcnosť

Usmernenia k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovanému na budúcnosť

1. Úvod

- 1.1. Podľa ustanovení článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010 (ďalej len „nariadenie o orgáne EIOPA“ alebo „nariadenie“)¹ vydáva Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) usmernenia určené príslušným národným orgánom, týkajúce sa postupov v prípravnej fáze uplatňovania smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (smernica Solventnosť II)².
- 1.2. Tieto usmernenia vyplývajú z článkov 41, 44, 45 a 246 smernice Solventnosť II.
- 1.3. V prípade neexistencie prípravných usmernení príslušné európske národné orgány môžu vidieť potrebu vypracovať vlastné národné úpravy, aby tak zabezpečili riadny dohľad zohľadňujúci mieru rizika. Namiesto dosiahnutia jednotného a súdržného dohľadu na úrovni EÚ sa tak môžu objaviť rôznorodé národné úpravy na úkor dobrého fungovania vnútorného trhu.
- 1.4. Zásadný význam má preto zabezpečenie jednotného a konvergentného prístupu k príprave smernice Solventnosť II. Tieto usmernenia sa majú považovať za prípravu implementácie smernice Solventnosť II spočívajúce v prípravných krokoch rešpektujúc kľúčové oblasti smernice Solventnosť II, čím sa zabezpečí náležité riadenie poisťovní a zaistovní, ako aj dostatočná informovanosť orgánov dohľadu. Tieto oblasti tvoria systém správy a riadenia, do ktorého patria aj systém riadenia rizík a vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť (na základe zásad vlastného posúdenia rizík a solventnosti, čiže zásad ORSA), predaplikácia vnútorných modelov a predkladanie informácií príslušným orgánom.
- 1.5. Včasná príprava je zásadným predpokladom zabezpečenia dobrej pripravenosti poisťovní, zaistovní a príslušných národných orgánov a ich schopnosti aplikovať nový regulatórny režim, keď bude smernica Solventnosť II plne uplatniteľná. Od príslušných národných orgánov sa preto očakáva úzka spolupráca s poisťovňami a zaistovňami.
- 1.6. V rámci prípravy na vykonávanie smernice Solventnosť II príslušné vnútroštátne orgány majú do 1. januára 2014 zaviesť tieto usmernenia, ako sú stanovené v tomto dokumente, aby mohli poisťovne a zaistovne prijať potrebné kroky na plné uplatňovanie smernice Solventnosť II.
- 1.7. Príslušné vnútroštátne orgány majú do konca februára každého príslušného roka poslať orgánu EIOPA správu o pokroku pri uplatňovaní týchto usmernení, pričom prvá sa pošle do 28. februára 2015 a bude sa týkať obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

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

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

- 1.8. V prípravnej fáze sa od príslušných národných orgánov očakáva zabezpečenie toho, že poisťovne a zaistovne uplatnia na budúcnosť orientované hodnotenie rizík, ktorým sú vystavené, čiže podobný prístup, ktorý budú musieť uplatňovať po nadobudnutí účinnosti smernice Solventnosť II. Preto sa očakáva, že poisťovne a zaistovne budú aktívne pripravovať a začnú implementovať vlastné posúdenie rizík (na základe zásad ORSA) orientované na budúcnosť podľa článku 45 smernice Solventnosť II.
- 1.9. Keďže posúdenie celkových potrieb solventnosti sa môže vykonať bez ohľadu na platnú reguláciu kvantitatívnych požiadaviek, od príslušných národných orgánov sa očakáva, že zabezpečia, aby poisťovne a zaistovne vykonali toto posúdenie počnúc rokom 2014.
- 1.10. Posúdenie nepretržitého súladu s regulátornými kapitálovými požiadavkami a požiadavkami týkajúcimi sa technických rezerv podľa článku 45 ods. 1 písm. b) a posúdenie významnosti odchýlky rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne od predpokladov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa článku 45 ods. 1 písm. c) smernice Solventnosť II do veľkej miery súvisia s kvantitatívnymi požiadavkami smernice Solventnosť II, ktoré sa počas prípravného obdobia ešte neuplatňujú.
- 1.11. Keďže všetky oblasti, ktorými sa má posúdenie významnosti odchýlky rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne od predpokladov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť zaoberať, sa už riešia v rámci pred-aplikačného procesu vnútorného modelu, od príslušných národných orgánov dohľadu sa neočakáva zabezpečenie, aby poisťovňa alebo zaistovňa, u ktorej prebieha pred-aplikačný proces, vykonala toto posúdenie pri vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť.
- 1.12. Tieto usmernenia sú zamerané na to, čo sa má týmto posúdením dosiahnuť, a nie na to, akým spôsobom sa má toto posúdenie realizovať. Keďže napríklad posúdenie celkových potrieb solventnosti predstavuje vlastný pohľad poisťovne alebo zaistovne na svoj rizikový profil, ako aj kapitál a ďalšie nástroje na riadenie, krytie alebo znižovanie týchto rizík, poisťovňa alebo zaistovňa by sa mala sama rozhodnúť, ako toto posúdenie vykoná vzhľadom na povahu, rozsah a zložitosť rizík obsiahnutých v jej činnostiach.
- 1.13. Tieto prípravné usmernenia obsahujú usmernenie pre správu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť. Táto správa má za cieľ poskytnúť orgánu dohľadu potrebné informácie o vykonanom posúdení rizík.
- 1.14. EIOPA uznáva a podporuje vývoj a dosiahnuté výsledky z globálneho hľadiska a na vnútroštátnej úrovni mimo Európskej únie v oblasti stanovenia noriem vlastného posúdenia rizika a solventnosti s výhľadom do budúcnosti. EIOPA však neočakáva, že prípravné usmernenia budú aplikovať orgány dohľadu v tretích krajinách. Usmernenia nie sú predmetom analýzy ekvivalencie ani nepredchádzajú minulé ani budúce rozhodnutia Európskej Komisie týkajúce sa ekvivalencie. Prípravné usmernenia sa pri odkaze na skupiny alebo úroveň skupiny týkajú len skupín EHS a netýkajú sa pobočiek zriadených v EHS poisťovňami alebo zaistovňami z tretích krajín.

- 1.15. Mimoriadne dôležité je, aby si správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán poisťovne alebo zaisťovne uvedomoval všetky závažné riziká tejto poisťovne alebo zaisťovne, bez ohľadu na to, či sa riziká zohľadňujú vo výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť a či sú kvantifikovateľné alebo nie. Veľmi dôležité je tiež to, aby tieto orgány zohrávali aktívnu úlohu pri vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť, a to usmerňovaním procesov a kritickým hodnotením výsledkov. V prípade žiadosti skupiny o použitie jednotného dokumentu pre vlastné posúdenie rizík skupiny orientované na budúcnosť sa vyžaduje vysoká úroveň konzistentnosti procesov v celej skupine.
- 1.16. Usmernenia sa uplatňujú na jednotlivé poisťovne a zaisťovne a tiež na úrovni skupiny. Usmernenia tiež riešia otázky týkajúce sa špecifik skupiny pre vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť, a to najmä vzhľadom na osobitné riziká skupiny alebo riziká, ktoré by mohli byť menej relevantné na individuálnej úrovni než na úrovni skupiny.
- 1.17. Príslušné usmernenia pre jednotlivé podniky sa uplatňujú *mutatis mutandis* aj na úrovni skupiny v rámci posúdenia vlastných rizík orientovaného na budúcnosť. Okrem toho musia skupiny zohľadniť aj usmernenia špecifické pre skupinu.
- 1.18. Od užívateľov interných modelov, u ktorých prebieha pred-aplikačný proces, sa očakáva príprava na využívanie interného modelu pri vyhodnotení celkových potrieb solventnosti. Preto sa má užívateľom interných modelov, u ktorých prebieha pred-aplikačný proces, umožniť používať interný model na vykonanie tohto vyhodnotenia počas prípravnej fázy.
- 1.19. Na účely týchto usmernení boli definované nasledovné pojmy:
- a) „vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť“, ktoré sa používa v týchto usmerneniach: znamená to isté ako „vlastné posúdenie rizík (na základe zásad ORSA) orientované na budúcnosť“,
 - b) „úroveň skupiny“: znamená súdržný hospodársky subjekt (holistický prístup) skladajúci sa zo všetkých subjektov v skupine, ako je uvedené v usmerneniach k systému správy a riadenia,
 - c) „zodpovedný subjekt“, ktorý je používaný v usmerneniach určených pre skupiny ako subjekt zodpovedný za plnenie požiadaviek na správu a riadenie na úrovni skupiny
 - d) „vlastné posúdenie rizík skupiny orientované na budúcnosť“: znamená vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť vykonávané na úrovni skupiny a
 - e) „dokument s jednotným vlastným posúdením rizík skupiny orientovaným na budúcnosť“: znamená jednotné vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť a vykonávané na úrovni skupiny a na úrovni akejkoľvek dcérskej spoločnosti skupiny v tom istom referenčnom dátume a období, ktoré je formalizované do jedného dokumentu, ak bol udelený súhlas dohľadu.
- 1.20. Tieto usmernenia nadobúdajú účinnosť od 1. januára 2014.

Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre prípravné usmernenia

Usmernenie č. 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

- 1.21. V rámci prípravy implementácie smernice Solventnosť II príslušné národné orgány majú do 1. januára 2014 podniknúť primerané kroky na zavedenie týchto usmernení k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovanému na budúcnosť.
- 1.22. Príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne, zaistovne a skupiny prijali primerané kroky na:
- a. zriadenie procesu pre vlastné posúdenie rizík orientovaného na budúcnosť,
 - b. zostavenie kvalitatívnych informácií na podporu vlastného posúdenia rizík poisťovne a zaistovne orientovaného na budúcnosť, ktoré príslušným národným orgánom umožnia preskúmať a vyhodnotiť kvalitu procesu.

Usmernenie č. 2 – Správa o pokroku orgánu EIOPA

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

Usmernenie č. 3 – Použitelnosť prahovej hodnoty pre vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť

- 1.24. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby všetky poisťovne, zaistovne a skupiny, na ktoré sa vzťahuje smernica Solventnosť II, vykonávali od roku 2014 vlastné posúdenie celkovej potreby solventnosti.
- 1.25. Príslušné národné orgány by mali vyžadovať, aby poisťovne a zaistovne zastupujúce minimálne 80 % trhového podielu, definovaného v usmerneniach 5 až 7 dokumentu „Usmernenia k predkladaniu informácií príslušným vnútroštátnym orgánom“, od roku 2015 vykonávali posúdenie, či by nepretržite spĺňali regulátorne kapitálové požiadavky podľa smernice Solventnosť II a požiadavky smernice Solventnosť II týkajúce sa technických rezerv. Na tento účel budú poskytnuté technické špecifikácie výpočtu regulátornych kapitálových požiadaviek smernice Solventnosť II a výpočtu technických rezerv.
- 1.26. Príslušné národné orgány by mali vyžadovať, aby skupiny predkladajúce ročné kvantitatívne informácie, podľa usmernenia 9 dokumentu „Usmernenia k predkladaniu informácií príslušným vnútroštátnym orgánom“, od roku 2015 vykonávali posúdenie, či by nepretržite spĺňali regulátorne kapitálové požiadavky podľa smernice Solventnosť II pre skupiny a požiadavky smernice Solventnosť II týkajúce sa technických rezerv. Na tento účel budú poskytnuté technické špecifikácie výpočtu regulátornych kapitálových požiadaviek smernice Solventnosť II a výpočtu technických rezerv.

- 1.27. Príslušné národné orgány by mali umožniť, aby poisťovne, zaistovne a skupiny, u ktorých prebieha pred-aplikačný proces odsúhlasenia používania vnútorného modelu, využívali tento model na účely posúdenia regulačných kapitálových požiadaviek za predpokladu, že dotknuté poisťovne alebo zaistovne a skupiny vykonávajú aj posúdenie s cieľom pripraviť sa na možnosť, že žiadosť podľa smernice Solventnosť II o použitie vnútorného modelu bude príslušným národným orgánom zamietnutá.
- 1.28. Ak poisťovňa alebo zaistovňa, ktorá sa nenachádza v pred-aplikačnom procese vnútorného modelu, patrí pre účely výpočtu regulačných kapitálových požiadaviek do prahovej úrovne uvedenej v odseku 1.26 a skupina patrí do prahovej úrovne uvedenej v odseku 1.27, príslušné národné orgány by mali vyžadovať, aby poisťovňa, zaistovňa alebo skupina od roku 2015 vykonávala posúdenie významnosti odchýlky svojho rizikového profilu od predpokladov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa smernice Solventnosť II. Na tento účel budú poskytnuté technické špecifikácie výpočtu regulačných kapitálových požiadaviek smernice Solventnosť II a výpočtu technických rezerv.

Oddiel II: Posúdenie vlastných rizík orientované na budúcnosť

Usmernenie č. 4 – Proporcionalita

- 1.29. V súlade s článkom 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa vypracovala pre vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť svoje vlastné procesy vrátane zodpovedajúcich a primeraných techník, ktoré budú prispôsobené jej organizačnej štruktúre a systému riadenia rizík, pričom sa zohľadní povaha, rozsah a zložitosť rizík obsiahnutých v jej činnostiach.

Usmernenie č. 5 – Úloha správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu: prístup zhora nadol

- 1.30. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby sa správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán podniku aktívne zúčastňoval na vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť vrátane riadenia, spôsobu vykonávania posúdenia a kritického hodnotenia výsledkov.

Usmernenie č. 6 – Dokumentácia

- 1.31. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa mala minimálne nasledujúcu dokumentáciu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť :
- a) koncepciu vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť,
 - b) záznam o každom vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť,
 - c) internú správu o každom vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť,

d) správu pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť.

Usmernenie č. 7 – Konceptia vlastného posúdenia rizík (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť

1.32. Podľa ustanovení článkov 41 a 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán podniku schválil koncepciu vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť. Koncepcia by mala obsahovať minimálne:

- a) opis procesov a postupov zavedených na vykonávanie vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť;
- b) zváženie prepojenia medzi rizikovým profilom, schválenými limitmi tolerancie rizika a celkovými potrebami solventnosti;
- c) informácie o:
 - i) tom, ako a ako často sa majú vykonávať záťažové testy, analýzy citlivosti, reverzné stresové testy alebo iné relevantné analýzy,
 - ii) normách kvality údajov,
 - iii) frekvencii samotného posúdenia a odôvodnenia jeho primeranosti pri zohľadnení rizikového profilu poisťovne alebo zaistovne a volatility jeho celkových potrieb solventnosti vo vzťahu ku kapitálovej pozícii, a
 - iv) časovom rozvrhu vykonania vlastného posúdenia rizika orientovaného na budúcnosť a okolností, ktoré by vyžadovali potrebu vykonania vlastného posúdenia rizika orientovaného na budúcnosť mimo pravidelných časových plánov.

Usmernenie č. 8 – Záznam o každom vlastnom posúdení rizík (na základe zásad ORSA) orientovanom na budúcnosť

1.33. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby mala poisťovňa alebo zaistovňa primerané záznamy a internú dokumentáciu o všetkých posudzovaniach vlastných rizík orientovaných na budúcnosť a ich výsledkoch.

Usmernenie č. 9 – Interná správa o vlastnom posúdení rizík (na základe zásad ORSA) orientovanom na budúcnosť

1.34. Podľa ustanovení článkov 41, 44 a 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa po schválení procesu a výsledkov správnym orgánom, riadiacim orgánom alebo kontrolným orgánom (AMSB) oznamovala všetkým príslušným zamestnancom aspoň výsledky a závery týkajúce sa vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť.

Usmernenie č. 10 – Správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizík (na základe zásad ORSA) orientovanom na budúcnosť

1.35. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa do dvoch týždňov odo dňa keď AMSB skontroloval a schválil posúdenia predložila orgánu dohľadu správu o vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť. Správa pre orgán dohľadu by mala obsahovať aspoň tieto informácie:

- a) kvalitatívne a kvantitatívne výsledky posúdenia orientovaného na budúcnosť a závery odvodené z týchto výsledkov,
- b) použité metódy a hlavné predpoklady,
- c) ak sa to vyžaduje podľa zavedených prahových hodnôt, aj porovnanie celkových potrieb solventnosti, regulačných kapitálových požiadaviek a vlastných zdrojov poisťovne alebo zaistovne.

Oddiel III: Osobitné vlastnosti vykonávania vlastného posúdenia rizík (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť

Usmernenie č. 11 – Ocenenie a uznanie celkových potrieb solventnosti

1.36. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby podnik, ktorý pri posudzovaní svojich celkových potrieb solventnosti používa na uznanie a oceňovanie bázu odlišnú od smernice Solventnosť II, vysvetlil, ako sa týmto používaním odlišnej bázy uznania a oceňovania zabezpečí lepšie zohľadnenie osobitného rizikového profilu, schválených limitov tolerancie rizika a obchodnej stratégie poisťovne alebo zaistovne, pričom sa dodrží požiadavka na riadne a obozretné riadenie podnikania.

1.37. Príslušné vnútroštátne orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa s vynaložením maximálneho možného úsilia kvantitatívne odhadla vplyv použitia odlišnej bázy uznania a oceňovania na posúdenie celkových potrieb solventnosti, ak báza uznania a oceňovania, ktorá je odlišná od smernice Solventnosť II, bola použitá na posúdenie celkových potrieb solventnosti počnúc rokom 2015, za podmienky, že EIOPA poskytla technické špecifikácie.

Usmernenie č. 12 – Posúdenie celkových potrieb solventnosti

1.38. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa vyhodnotila svoju celkovú potrebu solventnosti, potom vyjadrila celkovú potrebu solventnosti kvantitatívne a doplnila kvantifikáciu kvalitatívnym opisom materiálnych rizík.

1.39. V prípade potreby by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa vykonala pre identifikované materiálne riziká dostatočný rozsah

záťažových testov alebo analýzy scenárov, čím sa poskytne dostatočná báza na posúdenie celkových potrieb solventnosti.

Usmernenie č. 13 – Posúdenie celkových potrieb solventnosti orientované na budúcnosť

1.40. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby sa posudzovanie celkových potrieb solventnosti uskutočňovalo s výhľadom do budúcnosti, a to buď v alebo výhľad, ak je to vhodné.

Usmernenie č. 14 – Regulačné kapitálové požiadavky

1.41. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II a podľa usmernenia č. 3 k použiteľnosti prahovej hodnoty vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby súčasťou tohto posúdenia bola analýza toho, či by poisťovňa alebo zaistovňa nepretržite spĺňala regulačné kapitálové požiadavky smernice Solventnosť II, ktorá zahŕňa aspoň:

- a) možné budúce materiálne zmeny v rizikovom profile,
- b) kvantita a kvalita vlastných zdrojov počas celého obdobia obchodného plánovania,
- c) skladbu vlastných zdrojov v jednotlivých triedach, a ako sa toto zloženie môže zmeniť v dôsledku termínov umorovania, splatenia a splatnosti počas obdobia obchodného plánovania.

Usmernenie č. 15 – Technické rezervy

1.42. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II a podľa usmernenia č. 3 k použiteľnosti prahovej hodnoty vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa zabezpečila, aby aktuárska funkcia poisťovne alebo zaistovne:

- a) poskytla vstupy na posúdenie či by poisťovňa alebo zaistovňa nepretržite spĺňala požiadavky na výpočet technických rezerv a
- b) identifikovala možné riziká vyplývajúce z neistoty spojenej s týmto výpočtom.

Usmernenie č. 16 – Odchýlky od predpokladov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť

1.43. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II a podľa usmernenia č. 3 k použiteľnosti prahovej hodnoty vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa posúdila, či sa rizikový profil odchyľuje od predpokladov výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa smernice Solventnosť II a či sú tieto odchýlky významné. Poisťovňa alebo zaistovňa môže ako prvý krok

vykonať kvalitatívnu analýzu, a ak táto analýza indikuje, že odchýlka nie je významná, kvantitatívne posúdenie sa nevyžaduje.

Usmernenie č. 17 – Prepojenie na proces strategického riadenia a rozhodovací rámec

1.44. Podľa ustanovení článku 45 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa výsledky posúdenia orientovaného na budúcnosť týkajúceho sa vlastných rizík a poznatky získané počas procesu tohto posudzovania zohľadnila minimálne v týchto oblastiach:

- a) riadenie kapitálu,
- b) obchodné plánovanie,
- c) vývoj a návrh produktov.

Usmernenie č. 18 – Frekvencia

1.45. Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby poisťovňa alebo zaistovňa uskutočnila vlastné posúdenie rizík orientované na budúcnosť minimálne raz ročne.

Oddiel IV: Špecifiká skupiny pri vlastnom posúdení rizík (na základe zásad ORSA) orientovanom na budúcnosť

Usmernenie č. 19 – Rozsah vlastného posúdenia rizík skupiny (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť

1.46. Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt určil vlastné posúdenie rizík skupiny orientované na budúcnosť s cieľom zohľadniť štruktúru skupiny a jej rizikový profil. Všetky subjekty patriace do rozsahu dohľadu nad skupinou by mali byť začlenené do rozsahu vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť. Mali by sem patriť poisťovne, zaistovne, iné než poisťovacie a zaistovacie podniky, regulované a neregulované subjekty so sídlom v krajinách EHP a mimo krajín EHP.

Usmernenie č. 20 – Oznamovanie orgánom dohľadu

1.47. Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II a v prípade, ak zodpovedný subjekt požiadava o predloženie jednotného dokumentu pre vlastné posúdenie rizík skupiny orientovaného na budúcnosť:

- a) orgán dohľadu nad skupinou by mal pripraviť stanovisko k tomu, či povolíť skupine vypracovanie jednotného dokumentu vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť, ak v kolégiu nie je platný iný rozhodovací proces a ak svoj nesúhlas nevyjadril žiadny jeho člen, ktorý by v opačnom prípade dostal samostatný dokument vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť,

- b) ak má jedna alebo viacero dcérskych spoločností svoje sídlo v členskom štáte, ktorého úradné jazyky sa odlišné než jazyk jednotného dokumentu vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť, príslušný orgán dohľadu pred požiadanim o preloženie časti dokumentu vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť, ktorá sa týka tejto dcérskej spoločnosti, do úradného jazyka členského štátu, v ktorom má dcérska spoločnosť sídlo, túto skutočnosť prekonzultuje s orgánom dohľadu nad skupinou, kolégiom orgánov dohľadu a samotnou skupinou.

Usmernenie č. 21 – Posúdenie vplyvu osobitných rizík skupiny na celkovú potrebu solventnosti

1.48. Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt pri vlastnom posúdení rizík skupiny orientovanom na budúcnosť primerane posúdil vplyv všetkých osobitných rizík skupiny a vzájomných závislostí týchto rizík v rámci skupiny, ako aj vplyv a vzájomné závislosti týchto rizík na celkovú potrebu solventnosti, pričom sa zohľadnia špecifiká skupiny a skutočnosť, že niektoré riziká sa môžu na úrovni skupiny zvyšovať.

Usmernenie č. 22 – Všeobecné pravidlá pre vlastné posúdenie rizík skupiny (na základe zásad ORSA) orientovaného na budúcnosť

1.49. Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II a podľa usmernenia č. 8 k zázname o každom vlastnom posúdení rizík orientovanom na budúcnosť by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt začlenil do záznamov vlastného posúdenia rizík skupiny orientovaného na budúcnosť minimálne popis toho, ako boli nasledujúce faktory zohľadnené pri posúdení celkových potrieb solventnosti a pri posúdení nepretržitého súladu s regulačnými kapitálovými požiadavkami³:

- a) identifikácia pôvodu dodatočných vlastných zdrojov skupiny a či existuje potreba dodatočných vlastných zdrojov,
- b) posúdenie dostupnosti, prenosnosti alebo vymeniteľnosti vlastných zdrojov,
- c) informácia o všetkých plánovaných prevodoch vlastných zdrojov v rámci skupiny, ktoré by mohli mať materiálny vplyv na ktorúkoľvek entitu skupiny, a ich dôsledkov,
- d) zosúladenie jednotlivých stratégií so stratégiami zavedenými na úrovni skupiny,
- e) osobitné riziká, ktorým môže byť skupina vystavená.

Usmernenie č. 23 – Osobitné požiadavky na jednotný dokument vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť

³ Posúdenie nepretržitého súladu sa očakáva od skupín, ktoré splnia prahovú hodnotu.

1.50. Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt poskytol pri podávaní žiadosti o predloženie jednotného dokumentu vlastného posúdenia rizík orientovaného na budúcnosť vysvetlenie spôsobu začlenenia dcérskych spoločností a spôsobu zapojenia AMSB dcérskych spoločností do procesu posudzovania a schvaľovania výsledkov tohto posúdenia.

Usmernenie č. 24 – Používatelia vnútorného modelu

1.51. Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby v prípade pred-aplikačného procesu vnútorného modelu, zodpovedný subjekt opísal vo vlastnom posúdení rizík skupiny orientovanom na budúcnosť, ktoré subjekty v rámci skupiny nepoužijú vnútorný model skupiny na výpočet svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť, a vysvetlil dôvody tejto skutočnosti.

Usmernenie č. 25 – Integrácia prepojených poisťovní a zaistovní tretích krajín

1.52. Podľa ustanovení článkov 45 a 246 smernice Solventnosť II by mali príslušné národné orgány zabezpečiť, aby zodpovedný subjekt posúdil pri vlastnom posúdení celkových potrieb solventnosti skupiny aj riziká podnikania v tretích krajinách konzistentným spôsobom ako v prípade podnikov z EHP, pričom bude osobitnú pozornosť venovať posúdeniu prenosnosti a vymeniteľnosti kapitálu

Pravidlá súladu a oznamovania

1.53. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané v súlade s článkom 16 nariadenia o orgáne EIOPA. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA príslušné národné orgány vynaložia všetko úsilie na dodržanie uvedených usmernení a odporúčaní.

1.54. Príslušné národné orgány, ktoré dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, primerane začlenia tieto usmernenia do svojho regulačného rámca alebo rámca dohľadu.

1.55. Do dvoch mesiacov od uverejnenia musia príslušné národné orgány potvrdiť orgánu EIOPA, či dodržiavajú alebo plánujú dodržiavať tieto usmernenia, pričom uvedú dôvody nedodržiavania.

1.56. Ak do stanoveného termínu príslušné národné orgány túto povinnosť nespĺnia, budú sa považovať za príslušné národné orgány nedodržiavajúce oznamovaciu povinnosť.

Záverečné ustanovenia o preskúmaní

1.57. Tieto usmernenia sú predmetom preskúmania zo strany EIOPA.

1.58. Najmä uvedenie roka 2015 v usmernení č. 3 môže byť na základe najnovšieho vývoja jednaní vo veci smernice Omnibus II prehodnotené.