

**Obecné  
pokyny k postupu orgánu dohledu při  
předběžném posuzování interních modelů**

# Obecné pokyny k postupu orgánu dohledu při předběžném posuzování interních modelů

## 1. Úvod

- 1.1 Podle článku 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 (dále jen „nařízení o orgánu EIOPA“)<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 se vztahují na proces předběžného posuzování interních modelů, v rámci něhož se očekává, že si příslušné vnitrostátní orgány vytvoří představu o tom, jak je pojišťovna či zajišťovna připravena předložit žádost o používání interního modelu pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku podle směrnice Solventnost II a splnit požadavky stanovené pro interní modely touto směrnicí, zejména pak jejími články 112, 113, 115, 116 a 120 až 126.
- 1.3 Pokud by neexistovaly přípravné obecné pokyny, příslušné evropské vnitrostátní orgány mohou pociťovat potřebu zajistit rizikově orientovaný dohled přijetím národních řešení. Namísto vytvoření důsledného a jednotného dohledu mohou v EU vznikat různá národní řešení s nepříznivým dopadem na správné fungování vnitřního trhu.
- 1.4 Je nanejvýše důležité, aby se k přípravě Solventnosti II přistupovalo důsledně a jednotně. Tyto obecné pokyny je třeba považovat za přípravnou činnost v rámci Solventnosti II, neboť podporují přípravu týkající se klíčových oblastí této směrnice s cílem zajistit řádné řízení společností a dostatečné informace pro orgány dohledu. Mezi tyto oblasti patří řídicí a kontrolní systém zahrnující systém řízení rizik a výhledové posouzení vlastních rizik (na základě zásad posouzení vlastních rizik a solventnosti známého pod zkratkou ORSA), dále pak proces předběžného posuzování interního modelu a předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům.
- 1.5 Včasná příprava je zásadní, aby byly společnosti a příslušné vnitrostátní orgány v době, kdy se Solventnost II použije v plném rozsahu, dobře připraveny a schopny aplikovat nový systém. Očekává se, že příslušné vnitrostátní orgány za tímto účelem povedou se společnostmi intenzivní dialog.
- 1.6 V rámci přípravy na uplatňování Solventnosti II by měly příslušné vnitrostátní orgány tyto obecné pokyny, jak jsou stanoveny v tomto dokumentu, zavést s platností od 1. ledna 2014, aby pojišťovny a zajišťovny učinily vhodná opatření k plnému uplatnění Solventnosti II.

---

<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.

- 1.7 Příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu EIOPA zaslat zprávu o pokroku týkající se implementace těchto obecných pokynů do konce února každého následujícího roku. První zpráva by měla být předložena do 28. února 2015 a měla by se týkat období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014.
- 1.8 Cílem obecných pokynů orgánu EIOPA pro předběžné posuzování interních modelů je poskytnout vodítko k tomu, co by měly příslušné vnitrostátní orgány a pojišťovna či zajišťovna zapojená do procesu předběžného posuzování interních modelů zvážit, aby si příslušné vnitrostátní orgány mohly vytvořit představu o tom, jak je pojišťovna či zajišťovna připravena předložit žádost o používání interního modelu pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku podle směrnice Solventnost II. Z tohoto důvodu předběžné posuzování interního modelu nelze považovat za předběžné schválení interního modelu. Podle směrnice Solventnost II bude muset pojišťovna nebo zajišťovna, která požádá o použití interního modelu pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku, splňovat požadavky této směrnice, které budou upřesněny následně vydanými akty v přenesené pravomoci.
- 1.9 Cílem těchto obecných pokynů je zvýšit míru sblížení postupů dohledu během procesu předběžného posuzování interních modelů. Pojišťovně či zajišťovně by měly naopak pomoci vypracovat vlastní rámec interního modelu a připravit se tak na předložení žádosti o používání interního modelu podle směrnice Solventnost II. Rovněž rozšiřují proces předběžného posuzování interních modelů pro pojišťovnu či zajišťovnu, jejímž cílem je předložit žádost o vydání rozhodnutí o používání interního modelu od prvního dne účinnosti směrnice Solventnost II.
- 1.10 V případě procesu předběžného posuzování interních modelů pro skupiny by měla existovat odpovídající úroveň komunikace mezi příslušnými vnitrostátními orgány v rámci kolegií, zejména pak mezi zúčastněnými příslušnými vnitrostátními orgány.
- 1.11 Komunikace mezi příslušnými vnitrostátními orgány a pojišťovnou či zajišťovnou by měla pokračovat po celou dobu předběžného posuzování interních modelů, v rámci posuzování žádosti, kterou pojišťovna či zajišťovna může podat podle směrnice Solventnost II, a po schválení interního modelu prostřednictvím procesu kontroly orgánem dohledu.
- 1.12 Další ustanovení k procesu předběžného posuzování interních modelů jsou obsažena v Obecných pokynech výboru 3. úrovně CEIOPS k procesu předběžného posuzování interních modelů (dříve konzultační dokument výboru CEIOPS č. 80)<sup>3</sup>.
- 1.13 Od příslušných vnitrostátních orgánů se očekává, že zajistí, aby se tyto obecné pokyny uplatňovaly způsobem, který je přiměřený povaze, rozsahu a komplexnosti rizik spojených s činností pojišťoven a zajišťoven. Do obecných pokynů je již promítnuto uplatňování zásady proporcionality, neboť tato zásada je do nich začleněna.

---

<sup>3</sup> [https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx\\_dam/files/consultations/consultationpapers/CP80/CEIOPS-DOC-76-10-Guidance-pre-application-internal-models.pdf](https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx_dam/files/consultations/consultationpapers/CP80/CEIOPS-DOC-76-10-Guidance-pre-application-internal-models.pdf).

1.14 Není-li výslovně uvedeno jinak, všechny obecné pokyny platí pro proces předběžného posuzování interních modelů pro:

- úplný nebo částečný interní model, který by byl předložen k rozhodnutí o používání pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku pojišťovny či zajišťovny podle směrnice Solventnost II;
- úplný nebo částečný interní model pro skupinu podle definice níže, který by byl předložen k tomuto rozhodnutí.

1.15 Pro účely oddílu II těchto obecných pokynů platí tyto definice:

- „*Interní model(y) pro skupinu (či pro skupiny)*“ by měl být chápán jako interní model, který by byl používán podle směrnice Solventnost II pro výpočet pouze konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (podle článku 230 směrnice Solventnost II), i jako interní model, který by byl používán podle směrnice Solventnost II pro výpočet konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku i solventnostního kapitálového požadavku nejméně jednoho přidruženého subjektu zahrnutého do působnosti tohoto interního modelu pro výpočet konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (skupinový interní model podle článku 231 směrnice Solventnost II).
- „*Dotčené příslušné vnitrostátní orgány*“ by měly být chápány jako příslušné vnitrostátní orgány všech členských států, v nichž se nacházejí sídla každé přidružené pojišťovny či zajišťovny zahrnuté do působnosti skupinového interního modelu podle odkazu uvedeného výše (článek 231 směrnice Solventnost II), pro které by byl solventnostní kapitálový požadavek vypočítáván pomocí skupinového interního modelu.
- „*Zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány*“ by měly být chápány jako příslušné vnitrostátní orgány všech členských států, v nichž se nacházejí sídla přidružených pojišťoven či zajišťoven zahrnutých do působnosti interního modelu pro skupinu (jak podle článku 230, tak podle článku 231 směrnice Solventnost II).

*Dotčené příslušné vnitrostátní orgány* jsou v případě skupinového interního modelu podle článku 231 směrnice Solventnost II součástí těchto *zúčastněných příslušných vnitrostátních orgánů*.

- „*Odborný úsudek*“ by měl být chápán jako expertiza jednotlivců či komisí s příslušnými znalostmi, zkušenostmi a porozuměním rizikům, která jsou vlastní pojišťovnictví a zajišťovací činnosti.
- Pojem „*bohatost prognózy rozdělení pravděpodobnosti*“ je vymezen především ve dvou rozměrech: rozsahem znalostí společnosti o rizikovém profilu, který se odráží v souboru událostí, na nichž je založena prognóza rozdělení pravděpodobnosti, a schopností způsobu výpočtu, který byl

zvolen s cílem proměnit tyto informace na rozdělení peněžních hodnot, které souvisí se změnami v primárním kapitálu. Pojem bohatosti by neměl být redukován na členitost vyjádření prognózy rozdělení pravděpodobnosti, protože i prognóza v podobě spojité funkce může mít nízkou bohatost.

- „Referenční míra rizika“ by měla být chápána jako hodnota v riziku primárního kapitálu na hladině spolehlivosti 99,5 % v časovém horizontu jednoho roku, jak je uvedeno v čl. 101 odst. 3 směrnice Solventnost II.
- „Analytické uzavřené vzorce“ by měly být chápány jako přímé matematické vzorce, které míru rizika, jež byla společností zvolena, napojují na výše vymezenou referenční míru.
- „ $t=0$ “ by mělo být chápáno jako datum, k němuž bude společností proveden výpočet solventnostního kapitálového požadavku podle jejího interního modelu.
- „ $t=1$ “ by mělo být chápáno jako jeden rok po datu, k němuž bude společností proveden výpočet solventnostního kapitálového požadavku podle jejího interního modelu.
- Kvantitativní či kvalitativní aspekt interního modelu by měl být považován za „podstatný“, pokud by změna nebo chyba v tomto aspektu mohla vyvolat dopad na výstupy z tohoto interního modelu, což by mohlo ovlivnit rozhodování či posuzování na straně uživatelů těchto informací, včetně příslušných vnitrostátních orgánů.

1.16 Tyto obecné pokyny jsou použitelné od 1. ledna 2014.

## **Oddíl I: Všeobecná ustanovení pro obecné pokyny**

### **Obecný pokyn 1 – Všeobecná ustanovení pro obecné pokyny**

- 1.17 Příslušné vnitrostátní orgány by měly přijmout vhodná opatření s cílem zavést tyto obecné pokyny k předběžnému posuzování interních modelů ode dne 1. ledna 2014.
- 1.18 V průběhu předběžného posuzování interních modelů by měly příslušné vnitrostátní orgány podniknout odpovídající kroky vedoucí k vytvoření představy o tom, jak je pojišťovna či zajišťovna, která je zapojena do procesu předběžného posuzování interních modelů, připravena předložit žádost o používání interního modelu pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku podle směrnice Solventnost II a splnit požadavky stanovené pro interní modely směrnicí 2009/138/ES, zejména pak jejími články 112, 113, 115, 116, 120 až 126 a 231.
- 1.19 V průběhu procesu předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zapojená do procesu předběžného posuzování interních modelů podniká odpovídající kroky s cílem:
- a) vybudovat vlastní rámec interního modelu způsobem, který jí umožňuje být připravena na použití interního modelu pro obojí účely, jak pro účely řízení rizik a rozhodování, tak pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku; a
  - b) připravit se na možnost, že její interní model nemusí být schválen, a zavést procesy pro výpočet standardního vzorce solventnostního kapitálového požadavku, jakož i zvážit důsledky pro kapitálové plánování.

### **Obecný pokyn 2 – Zpráva o pokroku pro orgán EIOPA**

- 1.20 Příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu EIOPA zaslat zprávu o pokroku týkající se zavádění těchto obecných pokynů do konce února každého následujícího roku. První zpráva by měla být předložena do 28. února 2015 a měla by se týkat období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014.

## Oddíl II: Předběžné posouzení používání interních modelů

### Kapitola 1: Všeobecné pokyny

#### Obecný pokyn 3 – Kontrola příslušnými vnitrostátními orgány

- 1.21 Během předběžného posuzování interních modelů by příslušné vnitrostátní orgány při vymezení a zvažování rozsahu kontroly, kterou provádějí pro účely tohoto procesu, měly zohlednit alespoň:
- a) specifika společnosti zapojené do procesu předběžného posuzování interních modelů a jeho interního modelu;
  - b) vztah mezi určitou kontrolovanou částí interního modelu a dalšími součástmi tohoto interního modelu a
  - c) zásadu proporcionality stanovenou čl. 29 odst. 3 směrnice Solventnost II, přičemž by však měly mít na paměti, že zásada proporcionality by neměla být chápána jako prominutí či snížení jakýchkoli požadavků pro interní modely stanovených směrnicí Solventnost II. Příslušné vnitrostátní orgány by měly zásadu proporcionality zohlednit zejména přihlédnutím k:
    - i) povaze, rozsahu a komplexnosti rizik, jimž je pojišťovna nebo zajišťovna vystavena; a
    - ii) konstrukci, rozsahu a kvalitativním aspektům interního modelu této společnosti.
- 1.22 Příslušné vnitrostátní orgány by měly společnosti poskytovat průběžnou zpětnou vazbu o kontrolách, které u interního modelu provádějí pro účely předběžného posuzování interních modelů.
- 1.23 Příslušné vnitrostátní orgány by měly během předběžného posuzování interních modelů zajistit, aby jim společnost předložily solventnostní kapitálový požadavek vypočtený podle standardního vzorce. Informace určené k předložení by měly zahrnovat celkový solventnostní kapitálový požadavek a následující rizikové kategorie pro rizika v rozsahu interního modelu:
- a) tržní riziko,
  - b) riziko selhání protistrany,
  - c) životní upisovací riziko,
  - d) zdravotní upisovací riziko,
  - e) neživotní upisovací riziko,
  - f) neživotní katastrofické riziko,
  - g) operační riziko.

1.24. Informace určené k předložení by měly být schváleny příslušnými vnitrostátními orgány na co nejpodrobnější úrovni, kterou uznají za vhodnou, a zohledňovat položky, které jsou definovány v technické příloze I a do detailu popsány v technické příloze II „Obecného pokynu k předkládání informací příslušným vnitrostátním orgánům“. Toto předkládání informací by se mělo řídit referenčními daty a termíny, které byly dohodnuty příslušnými vnitrostátními orgány se společností během předběžného posuzování interních modelů.

#### **Obecný pokyn 4 – Změny interního modelu v průběhu předběžného posuzování interních modelů**

- 1.25. Příslušné vnitrostátní orgány by měly monitorovat a v příslušných případech kontrolovat změny, které pojišťovna či zajišťovna provede ve svém interním modelu po dokončení několika kontrol v průběhu předběžného posuzování interních modelů.
- 1.26. Za tímto účelem by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby jim pojišťovna či zajišťovna oznamovala jakékoli změny v interním modelu nebo plán změn, které pojišťovna či zajišťovna považuje za relevantní.
- 1.27. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly v souvislosti se změnami, které pojišťovna či zajišťovna během předběžného posuzování interních modelů provádí ve svém interním modelu, vytvořit představu alespoň o:
- a) řízení a kontrole, které společnost v souvislosti s těmito změnami zavádí, včetně interního schvalování změn, interní komunikace, dokumentace a ověření platnosti změn; a
  - b) klasifikaci změn, kterou společnost zavede.

## **Kapitola 2: Změny modelu**

#### **Obecný pokyn 5 – Působnost politiky pro změny modelu**

- 1.28. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna při zavádění politiky pro změny modelu pokrývá veškeré relevantní zdroje změny, které by měly dopad na její solventnostní kapitálový požadavek, a to alespoň změny:
- a) v řídicím a kontrolním systému společnosti;
  - b) v plnění požadavků pro použití interního modelu ze strany společnosti;
  - c) ve vhodnosti technických specifikací interního modelu společnosti a
  - d) v rizikovém profilu společnosti.

#### **Obecný pokyn 6 – Definice významné změny**

- 1.29. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna vypracovává a využívá řadu klíčových kvalitativních a kvantitativních ukazatelů



pro definici významné změny a zda pojišťovna či zajišťovna stanoví objektivní přístup pro klasifikaci změn jako významných.

- 1.30. Kvantitativní dopad změny modelu na solventnostní kapitálový požadavek nebo na jednotlivé složky solventnostního kapitálového požadavku sice může být jedním z ukazatelů, které hodlá pojišťovna či zajišťovna využívat pro zjišťování významných změn, avšak příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak společnost zabezpečuje, aby byly využívány také další kvalitativní a kvantitativní ukazatele.
- 1.31. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby jí vypracované ukazatele zohledňovaly specifika samotné společnosti a jeho interního modelu.

### **Obecný pokyn 7 – Kombinace několika změn**

- 1.32. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna hodlá vyhodnocovat účinek každé změny samostatně a účinek všech změn souhrnně na solventnostní kapitálový požadavek nebo jeho jednotlivé složky.
- 1.33. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna hodlá vyhodnocovat tyto účinky s cílem zabránit přehlédnutí jednotlivých dopadů, které se vzájemně vyrovnávají, a společného dopadu více změn.

### **Obecný pokyn 8 – Politika změny skupinového interního modelu (podle článku 231 směrnice Solventnost II)**

- 1.34. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů v případě skupinového interního modelu by si měly zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna vypracovává jednotnou politiku změny modelu.
- 1.35. Zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby politika změny modelu zahrnovala specifikaci významných a nevýznamných změn s ohledem na skupinu, jakož i na každý z přidružených subjektů, které by skupinový interní model používaly pro výpočet svého jednotlivého solventnostního kapitálového požadavku.
- 1.36. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zajišťuje, že každá změna, která je významná pro jednotlivou společnost, je klasifikována jako významná v rámci této politiky.

## **Kapitola 3: Test užití**

### **Obecný pokyn 9 – Posouzení shody**

- 1.37. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o shodě pojišťovny či zajišťovny s testem užití, která je stanovena článkem 120 směrnice Solventnost II, a to zejména alespoň co se týká:
  - a) různých použití modelu;

- b) toho, jak model odpovídá činnosti;
- c) toho, jak je model chápán;
- d) toho, jak model podporuje rozhodování; a
- e) toho, jak je model začleněn do systému řízení rizik.

1.38. Příslušné vnitrostátní orgány by si tuto představu měly vytvořit s přihlédnutím k tomu, že by pojišťovně či zajišťovně neměl být předepisován žádný uzavřený a podrobný seznam konkrétních použití.

### **Obecný pokyn 10 – Pobídka pro zvyšování kvality interního modelu**

1.39. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby se interní model používal v jejím systému řízení rizik a v rozhodovacích procesech způsobem, který vytváří pobídky pro zvyšování kvality interního modelu.

### **Obecný pokyn 11 – Vhodnost pro činnost**

1.40. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by příslušné vnitrostátní orgány při tvorbě představy o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby míra podrobnosti, v níž interní model vyhovuje činnosti společnosti, byla odpovídající, měly vzít v úvahu alespoň tyto faktory:

- a) zda použití interního modelu pojišťovnou či zajišťovnou v jejím rozhodovacím procesu zahrnuje klíčová podnikatelská rozhodnutí, včetně strategických rozhodnutí, a jakákoli další relevantní rozhodnutí;
- b) systém řízení rizik pojišťovny či zajišťovny a jeho podrobnost;
- c) podrobnost požadovanou pro rozhodovací procesy pojišťovny nebo zajišťovny;
- d) strukturu rozhodování pojišťovny nebo zajišťovny a
- e) interní záznam pojišťovny nebo zajišťovny související s konstrukcí výstupu z interního modelu.

### **Obecný pokyn 12 – Porozumění internímu modelu**

1.41. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje porozumění internímu modelu ze strany správního, řídicího či kontrolního orgánu a relevantních uživatelů interního modelu pro rozhodování.

1.42. S cílem vytvořit si představu o tom, jak osoby ze správního, řídicího či kontrolního orgánu a osoby, které skutečně pojišťovnu či zajišťovnu řídí, chápou interní model, by měly příslušné vnitrostátní orgány zvážit využití pohovorů s těmito osobami.

1.43. Příslušné vnitrostátní orgány by rovněž měly zvážit přezkum dokumentace zápisů ze schůzí představenstva nebo odpovídajících rozhodovacích orgánů s cílem vytvořit si představu o tom, jak je pojišťovna či zajišťovna připravena dodržovat požadavky testu užití.

### **Obecný pokyn 13 – Podpora rozhodování**

1.44. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje a jak je schopna prokázat, že se interní model používá při rozhodování.

### **Obecný pokyn 14 – Podpora rozhodování**

1.45. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby její interní zúčastněné subjekty, zejména pak její správní, řídicí a kontrolní orgány, pravidelně dostávaly výsledky interního modelu související s relevantními podnikatelskými rozhodnutími.

### **Obecný pokyn 15 – Podpora rozhodování**

1.46. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby byl interní model přinejmenším schopen měřit ekonomický kapitál a zjišťovat dopad případných rozhodnutí, pro která se model použije, na rizikový profil.

1.47. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna rovněž chápe účinek, který budou mít tato rozhodnutí na solventnostní kapitálový požadavek.

### **Obecný pokyn 16 – Četnost výpočtů**

1.48. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna vypracovává proces pro sledování svého rizikového profilu a jakým způsobem dává významná změna rizikového profilu podnět k přepočtení solventnostního kapitálového požadavku.

### **Obecný pokyn 17 – Specifika skupin**

1.49. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány v případě skupinového interního modelu měly vytvořit představu o tom, jak společnost držící účast a přidružené subjekty, které by používaly skupinový interní model pro výpočet svého individuálního solventnostního kapitálového požadavku, spolupracují s cílem zajistit, aby konstrukce interního modelu odpovídala jejich činnosti.

1.50. Zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o důkazech předložených společnostmi držící účast a přidruženými subjekty, že alespoň:

- a) jejich individuální solventnostní kapitálový požadavek bude vypočítáván s četností požadovanou článkem 102 směrnice Solventnost II a také kdykoli to bude zapotřebí v rámci rozhodovacího procesu;
- b) mohou navrhnout změny skupinového interního modelu, zvláště pak u složek, které jsou pro ně podstatné nebo v návaznosti na změnu jejich rizikového profilu, a brát v úvahu prostředí, ve kterém společnost působí;  
a
- c) přidružené subjekty přiměřeně rozumí internímu modelu u těch částí interního modelu, které zahrnují rizika daného subjektu.

1.51. Zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovny či zajišťovny, které by používaly skupinový interní model pro výpočet jejich solventnostního kapitálového požadavku, zabezpečují, aby konstrukce interního modelu odpovídala jejich činnosti a jejich systému řízení rizik, včetně tvorby výstupů na úrovni skupiny i na úrovni přidružených subjektů, přičemž tyto výstupy jsou dostatečně podrobné, aby umožnily skupinovému internímu modelu hrát dostatečnou úlohu v jejich rozhodovacích procesech.

## **Kapitola 4: Stanovení předpokladů a odborný úsudek**

### **Obecný pokyn 18 – Stanovení předpokladů**

- 1.52. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna stanoví předpoklady a zejména využívá odborný úsudek, s přihlédnutím k významnosti dopadu využití předpokladů, a to s ohledem na následující obecné pokyny ke stanovení předpokladů a odbornému úsudku.
- 1.53. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak společnost posuzuje významnost s přihlédnutím ke kvantitativním i kvalitativním ukazatelům a se zohledněním podmínek mimořádných ztrát.
- 1.54. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna celkově vyhodnocuje zvažované ukazatele.

### **Obecný pokyn 19 – Řízení a kontrola**

- 1.55. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby se stanovení předpokladů, a zvláště pak využití odborného úsudku, řídilo ověřeným a zdokumentovaným procesem.
- 1.56. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby se předpoklady v průběhu času a napříč celou pojišťovnou či zajišťovnou odvozovaly a využívaly jednotným způsobem a aby odpovídaly zamýšlenému využití.
- 1.57. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna předpoklady podle jejich podstatnosti schvaluje na

dostatečné úrovni vedení, nejvýznamnější předpoklady pak na úrovni správního, řídicího a kontrolního orgánu.

### **Obecný pokyn 20 – Komunikace a nejistota**

- 1.58. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby procesy týkající se předpokladů, a zejména využití odborného úsudku při volbě těchto předpokladů, konkrétně usilovaly o snížení rizika nedorozumění či špatné komunikace mezi různými funkcemi souvisejícími s těmito předpoklady.
- 1.59. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zavádí formální a zdokumentovaný proces zpětné vazby mezi poskytovateli a uživateli podstatného odborného úsudku a výsledných předpokladů.
- 1.60. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje transparentnost nejistoty předpokladů, jakož i související odchylky v konečných výsledcích.

### **Obecný pokyn 21 – Dokumentace**

- 1.61. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna dokumentuje proces stanovení předpokladů, a zvláště o využití odborného úsudku, takovým způsobem, aby byl tento proces transparentní.
- 1.62. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna do dokumentace zahrnuje výsledné předpoklady a jejich materialitu, zúčastněné odborníky, zamýšlené použití a dobu validace.
- 1.63. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zahrnuje odůvodnění pro rozhodnutí, včetně použitých informačních podkladů, v míře podrobnosti, která je nezbytná pro zajištění transparentnosti jak předpokladů, tak procesu a rozhodovacích kritérií použitých pro výběr předpokladů a pro odhlédnutí od ostatních alternativ.
- 1.64. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak se pojišťovna či zajišťovna ubezpečuje, že uživatelé podstatných předpokladů dostávají jasné a ucelené písemné informace o těchto předpokladech.

### **Obecný pokyn 22 – Validace**

- 1.65. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby byl validován proces výběru předpokladů a využití odborného úsudku.
- 1.66. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby byly proces a nástroje pro validaci předpokladů, a zejména využití odborného úsudku, zdokumentovány.

- 1.67. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna sleduje změny podstatných předpokladů v reakci na nové informace a analýzy a jak tyto změny a odchylky uskutečnění oproti podstatným předpokladům vysvětluje.
- 1.68. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna, je-li to proveditelné a vhodné, využívá další nástroje validace, jako například zátěžové testování nebo testování citlivosti.
- 1.69. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna přezkoumává zvolené předpoklady na základě nezávislých interních či externích odborných znalostí.
- 1.70. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zjišťuje výskyt okolností, za nichž by předpoklady mohly být považovány za nesprávné.

## **Kapitola 5: Metodická jednotnost**

### **Obecný pokyn 23 – Body pro kontrolu jednotnosti**

- 1.71. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje jednotnost mezi metodami používanými k výpočtu prognózy rozdělení pravděpodobnosti a metodami používanými pro oceňování aktiv a pasiv v rozvaze pro účely solventnosti.
- 1.72. Příslušné vnitrostátní orgány by si zejména měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna kontroluje jednotnost v níže uvedených krocích výpočtu prognózy rozdělení pravděpodobnosti v případě, že budou tyto kroky relevantní pro uvažovanou část modelu:
- a) jednotnost přechodu od oceňování aktiv a pasiv v rozvaze pro účely solventnosti k internímu modelu pro účely výpočtů solventnostních kapitálových požadavků;
  - b) jednotnost mezi oceněním aktiv a pasiv v interním modelu ke dni ocenění a oceněním aktiv a pasiv v rozvaze pro účely solventnosti;
  - c) jednotnost mezi projekcí rizikových faktorů a jejich dopadem na prognózované peněžní hodnoty a předpoklady o rizikových faktorech používaných pro ocenění aktiv a pasiv v rozvaze pro účely solventnosti a
  - d) jednotnost mezi přeceněním aktiv a pasiv na konci období a původním oceněním aktiv a pasiv v rozvaze pro účely solventnosti.

### **Obecný pokyn 24 – Aspekty jednotnosti**

- 1.73. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna při posuzování jednotnosti přihlíží alespoň k těmto aspektům:

- a) jednotnost metod výpočtu použitých při ocenění aktiv a pasiv v rozvaze pro účely solventnosti a při výpočtu prognózy rozdělení pravděpodobnosti;
- b) jednotnost údajů a parametrů používaných jako vstupy pro příslušné výpočty a
- c) jednotnost předpokladů, z nichž vycházejí příslušné výpočty, zejména pak předpokladů týkajících se smluvních opcí a finančních záruk, budoucích opatření vedení a očekávaných budoucích nezaručených podílů na zisku.

### **Obecný pokyn 25 – Posuzování jednotnosti**

- 1.74. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna v rámci svého procesu validace interního modelu, jak je stanoveno článkem 124 směrnice Solventnost II, provádí pravidelná posouzení jednotnosti.
- 1.75. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna provádí posouzení jednotnosti na kvantitativním základě, kdykoli je to možné a přiměřené.
- 1.76. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna při svém posuzování jednotnosti:
  - a) zjišťuje a dokumentuje jakoukoli odchylku mezi výpočtem prognózy rozdělení pravděpodobnosti a oceněním aktiv a pasiv v rozvaze pro účely solventnosti;
  - b) posuzuje dopad odchylek jak izolovaně, tak v kombinaci; a
  - c) odůvodňuje, že odchylky nepovedou k nejednotnosti mezi výpočtem prognózy rozdělení pravděpodobnosti a oceněním aktiv a pasiv v rozvaze pro účely solventnosti.

## **Kapitola 6: Prognóza rozdělení pravděpodobnosti**

### **Obecný pokyn 26 – Znalost rizikového profilu**

- 1.77. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby soubor událostí v rámci prognózy rozdělení pravděpodobnosti, která je podkladem pro interní model, byl vyčerpávající.
- 1.78. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o procesech, které jsou pojišťovnou či zajišťovnou zavedeny s cílem udržovat dostatečnou a aktuální znalost jejího rizikového profilu.
- 1.79. Příslušné vnitrostátní orgány by si zejména měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna hodlá udržovat znalost rizikových a jiných faktorů, které vysvětlují chování proměnné, jež je podkladem pro prognózu rozdělení pravděpodobnosti, tak, aby prognóza rozdělení pravděpodobnosti mohla vyjadřovat všechny relevantní charakteristiky rizikového profilu společnosti.

## **Obecný pokyn 27 – Bohatost prognózy rozdělení pravděpodobnosti**

- 1.80. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna posuzuje přiměřenost pojistněmatematických a statistických technik používaných k výpočtu prognózy rozdělení pravděpodobnosti a jak považuje schopnost technik zpracovávat znalost rizikového profilu za důležité kritérium.
- 1.81. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna volí techniky, které generují prognózu rozdělení pravděpodobnosti, která je dostatečně bohatá k tomu, aby zahrнула všechny relevantní charakteristiky jejího rizikového profilu a podporovala rozhodování.
- 1.82. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly také vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna v rámci tohoto metodického posouzení bere v úvahu spolehlivost nepříznivých kvantilů odhadnutých na základě prognózy rozdělení pravděpodobnosti.
- 1.83. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby snaha o generování bohaté prognózy rozdělení pravděpodobnosti nebránila spolehlivosti odhadu nepříznivých kvantilů.

## **Obecný pokyn 28 – Posouzení bohatosti prognózy rozdělení pravděpodobnosti**

- 1.84. Příslušné vnitrostátní orgány by prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů měly s cílem vytvořit si přehled podle obecného pokynu 28 a s ohledem na zajištění harmonizovaného přístupu pro změny v předběžném posuzování interních modelů a v modelu zohlednit alespoň:
  - a) rizikový profil společnosti a rozsah jeho zohlednění v prognóze rozdělení pravděpodobnosti;
  - b) současný pokrok v pojistněmatematické vědě a obecně přijímané tržní postupy;
  - c) s ohledem na úroveň bohatosti prognózy rozdělení pravděpodobnosti jakákoli opatření, která pojišťovna či zajišťovna zavádí s cílem zabezpečit shodu s testem interního modelu a s každou normou stanovenou v člancích 120 až 126 směrnice Solventnost II;
  - d) u konkrétního zvažovaného rizika způsob, jak se zvolené techniky a prognóza rozdělení pravděpodobnosti získaná pojišťovnou či zajišťovnou vzájemně ovlivňují s dalšími riziky v působnosti interního modelu, pokud jde o úroveň bohatosti prognózy rozdělení pravděpodobnosti; a
  - e) povahu, rozsah a komplexnost zvažovaných rizik, jak je stanoveno v odst. 3 čl. 29 směrnice Solventnost II.



## **Obecný pokyn 29 – Obohacení prognózy rozdělení pravděpodobnosti**

- 1.85. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu, jak pojišťovna či zajišťovna dbá na to, aby do prognózy rozdělení pravděpodobnosti nezaváděla bezdůvodnou bohatost, která nevyjadřuje původní znalost rizikového profilu společnosti [srov. obecný pokyn 26].
- 1.86. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak metodika, kterou se pojišťovna či zajišťovna řídí s cílem obohatit prognózu rozdělení pravděpodobnosti, odpovídá normám statistické kvality, co se týká metod, předpokladů a údajů. V případě, že je součástí těchto technik využití odborného úsudku, měly by platit příslušné obecné pokyny ke stanovení předpokladů a k odbornému úsudku.

## **Kapitola 7: Kalibrace – aproximace**

### **Obecný pokyn 30 – Znalost aproximací**

- 1.87. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna prokazuje důkladné porozumění aproximacím povoleným v odst. 3 čl. 122 směrnice Solventnost II, které provádí.
- 1.88. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak společnost alespoň:
- a) bere v úvahu chybu, která je aproximacemi zavedena do solventnostního kapitálového požadavku;
  - b) prokazuje, že aproximace, které provádí, nevedou k solventnostnímu kapitálovému požadavku, který je podstatně podhodnocen ve srovnání s výsledkem výpočtu s referenční mírou rizika, aby bylo zabezpečeno, že bude pojistníkům poskytována úroveň ochrany odpovídající úrovni stanovené čl. 101 odst. 3 směrnice Solventnost II; a
  - c) prověřuje a odůvodňuje stabilitu výstupu aproximací v průběhu času a v podmínkách mimořádné ztráty v souladu s rizikovým profilem společnosti.
- 1.89. Příslušné vnitrostátní orgány by měly pojišťovně či zajišťovně objasnit, že podstatná nejistota týkající se aproximací k rekalibraci solventnostního kapitálového požadavku není dovolena, pokud tato nejistota vede k podhodnocení solventnostního kapitálového požadavku.

### **Obecný pokyn 31 – Referenční míra rizika jako mezivýsledek**

- 1.90. Pokud může pojišťovna či zajišťovna odvodit referenční míru rizika jako průběžný výsledek procesu výpočtu ekonomického kapitálu, příslušné vnitrostátní orgány by si měly prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů vytvořit představu o tom, jak je společnost schopna prokázat, že tento výsledek odpovídajícím způsobem vyjadřuje její rizikový profil.

### **Obecný pokyn 32 – Použití jiné podkladové proměnné**

- 1.91. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna, pokud pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku používá odchylku jiné podkladové proměnné, než je primární kapitál, prokazuje:
- a) buď že rozdíl mezi primárním kapitálem a podkladovou proměnnou není podstatný v  $t=0$  a za žádné předvídatelné situace až do  $t=1$  včetně; nebo
  - b) v případě materiálního rozdílu, že nemůže mít žádnou významnou odchylku v následujícím období zejména v podmínkách mimořádné ztráty s ohledem na svůj rizikový profil.
- 1.92. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna, pokud pro odvození hodnoty primárního kapitálu používá odchylku jiné podkladové proměnné, než je primární kapitál, prokazuje, že:
- a) je schopna narovnat rozdíl mezi primárním kapitálem a podkladovou proměnnou v  $t=0$  a
  - b) za jakékoli situace rozumí rozdílu mezi primárním kapitálem a podkladovou proměnnou až do  $t=1$  včetně.
- 1.93. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak rozvaha pro účely solventnosti, kterou vede pojišťovna či zajišťovna, umožňuje této společnosti určit výši použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku bez ohledu na výpočtovou metodu použitou při výpočtu tohoto solventnostního kapitálového požadavku.

### **Obecný pokyn 33 – Použití analytických uzavřených vzorců**

- 1.94. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna, pokud pro recalibraci svého kapitálového požadavku z interní míry na referenční míru rizik používá analytické uzavřené vzorce, v souladu s rizikovým profilem pojišťovny či zajišťovny prokazuje, že předpoklady, které tvoří podklad vzorců, jsou reálné a platí také v podmínkách mimořádné ztráty.

### **Obecný pokyn 34 – Opatření vedení společnosti**

- 1.95. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna, pokud si ve svém interním modelu zvolí časové období delší než jeden rok, zohledňuje opatření vedení společnosti v souvislosti s výpočtem solventnostního kapitálového požadavku a jak zabezpečuje, že jsou tato opatření vedení společnosti modelována realistickým a rozumným způsobem a mají účinek na rozvahu pro účely solventnosti mezi  $t=0$  a  $t=1$ .
- 1.96. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, že obecné zásady o oceňování aktiv a

pasiv platí v  $t=1$ , při zvažování účinků opatření vedení společnosti na rozvahu pro účely solventnosti ve smyslu těchto obecných pokynů.

### **Obecný pokyn 35 – Vícenásobné aproximace**

1.97. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna, pokud musí provést několik aproximací, posuzuje, zda mezi těmito aproximacemi dochází k vzájemnému ovlivňování, s nímž je třeba výslovně počítat.

## **Kapitola 8: Připisování zisků a ztrát**

### **Obecný pokyn 36 – Definice zisků a ztrát**

1.98. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna bere v úvahu zisky a ztráty za změny za příslušné období v:

- a) primárním kapitálu nebo
  - b) jiných peněžních částkách používaných v interním modelu pro určení změn v primárním kapitálu, jako je například skutečná změna v prostředcích ekonomického kapitálu.
- 1.99. Pro tento účel by připisování zisků a ztrát mělo vyloučit pohyby připisatelné zvyšování dodatečného kapitálu, splacení nebo odkoupení tohoto kapitálu a rozdělení kapitálu. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna na ekonomickém základě považuje prostředky ekonomického kapitálu v této souvislosti za přebytek aktiv nad technickými rezervami a dalšími pasivy, s nimiž se nepracuje jako s kapitálem.

1.100. Jestliže společnost používá ve svém interním modelu jinou proměnnou než primární kapitál, příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna používá tuto proměnnou pro účely připisování zisků a ztrát.

1.101. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak společnost prostřednictvím připisování zisků a ztrát zjišťuje, jak změny v rizikových faktorech souvisí s pohybem v proměnné, která je podkladovou proměnnou prognózy rozdělení pravděpodobnosti.

### **Obecný pokyn 37 – Uplatnění připisování zisků a ztrát**

1.102. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby připisování zisků a ztrát odpovídalo zamýšleným uplatněním připisování zisků a ztrát v kontrole používání a v procesu validace.

## **Obecný pokyn 38 – Uplatnění připisování zisků a ztrát a validace**

1.103. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby informace související se způsobem fungování modelu v minulosti, které poskytuje připisování zisků a ztrát, v této společnosti vstupovaly do pravidelného cyklu validace.

## **Kapitola 9: Validace**

### **Obecný pokyn 39 – Validace a zpráva o validaci**

1.104. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby jí zavedená politika validace stanovila alespoň:

- a) procesy, metody a nástroje používané pro validace interního modelu a jejich účely;
- b) četnost pravidelného validace pro každou část interního modelu a okolnosti, které vyvolávají dodatečné validace;
- c) osoby, které odpovídají za každý úkol v oblasti validace; a
- d) postup, kterým je třeba se řídit v případě, že proces validace modelu zjistí problémy se spolehlivostí interního modelu, a rozhodovací proces pro řešení těchto obtíží.

1.105. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna ve zprávě o ověření platnosti dokumentuje výsledky validace a také výsledné závěry a důsledky plynoucí z analýzy validace.

1.106. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna do této zprávy zahrnuje odkaz na soubory údajů pro validace, které jsou uvedeny v obecném pokynu 50, jakož i schvalování hlavními účastníky tohoto procesu.

### **Obecný pokyn 40 – Rozsah a účel procesu validace**

1.107. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna při uvádění účelu a rozsahu validace jasně stanoví konkrétní účel validace pro každou část interního modelu.

1.108. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna do rozsahu validace zahrnuje kvalitativní a kvantitativní aspekty interního modelu.

1.109. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna při uvažování o rozsahu validace kromě toho, že bere v úvahu validace různých částí interního modelu, bere v úvahu také validace interního modelu jako celku, a zejména přiměřenost vypočtené prognózy rozdělení pravděpodobnosti s cílem zajistit, aby nebyla podstatným způsobem nesprávně uvedena úroveň regulativního kapitálu.

## **Obecný pokyn 41 – Materialita**

- 1.110. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna bere v úvahu materialitu té části interního modelu, u níž probíhá ověření platnosti, a to nejen jednotlivě, ale také v kombinaci, pokud se pro rozhodnutí o intenzitě činností v oblasti validace používá materialita.
- 1.111. Pokud pojišťovna či zajišťovna neprovádí validace konkrétních jednotlivých částí interního modelu s vysokou mírou přesnosti kvůli nedostatečné materialitě těchto částí, příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna při rozhodování, jak by mělo být u těchto částí odpovídajícím způsobem provedeno ověření platnosti, přesto bere v úvahu skutečnost, že tyto části mohou být ve vzájemné kombinaci významné.
- 1.112. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak společnost při stanovení podstatnosti v souvislosti s ověřováním platnosti bere v úvahu testování citlivosti.

## **Obecný pokyn 42 – Kvalita procesu validace**

- 1.113. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna stanoví všechna známá omezení stávajícího procesu validace.
- 1.114. Existují-li u částí, které jsou zahrnuty do procesu validace, omezení této validace, měly by si příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak si jich je pojišťovna či zajišťovna vědoma a jak tato omezení dokumentuje.
- 1.115. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby posouzení kvality procesu validace výslovně uvádělo okolnosti, za nichž je validace neúčinná.

## **Obecný pokyn 43 – Řízení a kontrola procesu validace**

- 1.116. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o řízení a kontrole, které pojišťovna či zajišťovna zavádí v souvislosti se sdělováním výsledků jí prováděné validace.
- 1.117. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna vytváří a interně sděluje celkové stanovisko vycházející ze zjištění získaných procesem validace.
- 1.118. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zavádí předem stanovená kritéria s cílem určit, zda výsledky nebo část výsledků validace musí být v rámci této společnosti postoupeny výše.
- 1.119. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, zda pojišťovna či zajišťovna stanoví, za jakých podmínek by měly být výsledky procesu validace postoupeny výše, a jak pojišťovna či zajišťovna jasně vymezuje a stanoví průběh postupování takovým způsobem, který zachová nezávislost procesu validace.

1.120. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak politika validace, kterou pojišťovna či zajišťovna zavádí, stanoví, jak jsou výsledky různých nástrojů pro validaci vykazovány, a to jak u běžné validace, tak u dodatečné validace vyvolané konkrétními okolnostmi, a jak jsou využívány, pokud testy prokáží, že interní model nefunguje zamýšleným způsobem.

#### **Obecný pokyn 44 – Úlohy v procesu validace**

1.121. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna v případě, že ke konkrétním úkolům v rámci procesu validace přispívají i jiné strany než funkce řízení rizik, zabezpečuje, aby funkce řízení rizik plnila svou celkovou odpovědnost stanovenou článkem 44 směrnice Solventnost II, včetně odpovědnosti zajistit dokončení různých úkolů v rámci procesu validace.

1.122. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna formálně vysvětluje úlohu každé strany ve vymezeném procesu validace.

1.123. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, zda politika validace, kterou společnost zavádí, zahrnuje rozdělení úkolů pro celý proces validace.

#### **Obecný pokyn 45 – Nezávislost procesu validace**

1.124. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak funkce řízení rizik v pojišťovně či zajišťovně zabezpečuje, aby se proces validace prováděl nezávisle na vypracovávání a provozu modelu a aby úkoly stanovené v politice validace, kterou společnost zavádí, vytvářely a udržovaly nezávislost procesu validace s cílem zajistit objektivní prověřování interního modelu.

1.125. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna nebo zajišťovna při rozhodování o tom, které strany budou přispívat k úkolům souvisejícím s procesem validace, přihlíží k povaze, rozsahu a komplexnosti rizik, kterým tento společnost čelí, k funkci a kvalifikaci osob, které se procesu mají účastnit, k interní organizaci společnosti a k jejímu řídicímu a kontrolnímu systému.

#### **Obecný pokyn 46 – Specifika pro skupinové interní modely**

1.126. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů pro skupinový interní model by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zohledňuje validaci interního modelu v souvislosti s výpočtem jak konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku, tak solventnostního kapitálového požadavku přidružených subjektů, které by se vypočítávaly pomocí skupinového interního modelu, a jak pojišťovna či zajišťovna toto zohlednění výslovně stanoví ve své politice validace, kterou zavádí pro skupinový interní model.

1.127. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak společnost držící účast a přidružené subjekty, pro které by se solventnostní

kapitálový požadavek vypočítával pomocí tohoto interního modelu, zavádí jednotnou politiku validace pro pokrytí procesu validace na úrovni skupiny i jednotlivých společností.

#### **Obecný pokyn 47 – Soubor nástrojů**

- 1.128. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby jí používané kvalitativní či kvantitativní nástroje pro validaci byly odpovídající a spolehlivé pro validaci interního modelu pro interní použití interního modelu pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku.
- 1.129. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna chápe jí používané nástroje pro validace a jak bere na vědomí, že různé nástroje mají různé vlastnosti a omezení.
- 1.130. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, zda pojišťovna či zajišťovna zvažuje, které nástroje validace nebo jejich kombinace jsou nejvhodnější pro splnění účelu a rozsahu validace, jak je stanoveno jí zavedenou politikou validace.
- 1.131. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zavádí proces s cílem vybrat odpovídající sadu nástrojů pro validace, a zabezpečit tak robustní proces validace. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna tento proces dokumentuje a zda při výběru nástrojů pro validaci zohledňuje alespoň tyto charakteristiky:
- a) úroveň komplexnosti: nástroje pro validaci sahají od zjednodušených technik po propracované metody;
  - b) povaha: nástroje pro validaci jsou kvalitativní, kvantitativní nebo jsou kombinací obou možností;
  - c) požadované znalosti: požadovaný rozsah znalostí u osob, které validaci provádějí;
  - d) nezávislost: požadovaná úroveň nezávislosti u osoby, které validaci provádějí;
  - e) požadované informace: případná omezení množství a druhu informací, které jsou k dispozici pro externí validaci oproti interní; a
  - f) cyklus validace: nástroje pro validaci příslušející k pokrytí každého klíčového předpokladu učiněného v různých fázích interního modelu od jeho vypracování přes zavádění až po provoz.

#### **Obecný pokyn 48 – Zátěžové testy a analýza scénářů**

- 1.132. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna využívá jako součást validace interního modelu zátěžové testy a analýzu scénářů.

1.133. Příslušné vnitrostátní orgány by si zejména měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby jí používané zátěžové testy a analýza scénářů pokrývaly příslušná rizika a byly v průběhu času monitorovány.

#### **Obecný pokyn 49 – Použití nástrojů**

1.134. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak je pojišťovna či zajišťovna schopna vysvětlit, u kterých částí interního modelu se ověřuje platnost jednotlivými používanými nástroji pro validaci a proč jsou tyto nástroje pro validaci odpovídající pro konkrétní účel tím, že popisují alespoň:

- a) podstatnost části modelu, jejíž platnost se ověřuje;
- b) úroveň, na níž se nástroj použije, od jednotlivých rizik přes modelové bloky, portfolio, obchodní činnost až po souhrnné výsledky;
- c) účel tohoto úkolu v rámci validace a
- d) očekávaný výstup z validace.

#### **Obecný pokyn 50 – Soubory údajů pro validaci**

1.135. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby jí vybrané údaje a odborný úsudek použitý v procesu validace umožňovaly ověřit platnost interního modelu za široké škály okolností, k nimž došlo v minulosti nebo by k nim případně mohlo dojít v budoucnosti.

### **Kapitola 10: Dokumentace**

#### **Obecný pokyn 51 – Kontrolní postupy**

1.136. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby dokumentace interního modelu byla udržována v aktuálním stavu a pravidelně kontrolována.

1.137. Příslušné vnitrostátní orgány by si zejména měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zavádí alespoň:

- a) účinný postup řízení dokumentace interního modelu;
- b) postupy pro správu verze dokumentace interního modelu a
- c) jasný systém odkazů pro dokumentaci interního modelu, který by se měl používat v soupisu dokumentace.

#### **Obecný pokyn 52 – Dokumentace metodik**

1.138. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna vytváří dokumentaci, která je dostatečně podrobná, aby prokázala důkladné



porozumění metodikám a technikám používaným v rámci interního modelu, a to alespoň včetně:

- a) podkladových předpokladů;
- b) použitelnosti těchto předpokladů vzhledem k rizikovému profilu společnosti a
- c) jakýchkoli nedostatků metodiky nebo techniky.

1.139. Totéž by mělo platit také v případě, kdy je metodika nebo jiná technika, kterou pojišťovna či zajišťovna v interním modelu používá, zdokumentována externí stranou.

1.140. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna do dokumentování teorie, předpokladů a matematického a empirického základu jakékoli metodiky používané v interním modelu v souladu s čl. 125 odst. 3 směrnice Solventnost II zahrnuje podstatné kroky vývoje metodiky, jakož i jakékoli další metodiky, které byly zvažovány, avšak následně nebyly pojišťovnou či zajišťovnou použity, jsou-li tyto informace k dispozici.

### **Obecný pokyn 53 – Okolnosti, za nichž interní model nefunguje účinně**

1.141. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna do své dokumentace zařazuje celkové shrnutí podstatných nedostatků interního modelu sloučené do jednoho dokumentu, který bude obsahovat alespoň tyto aspekty:

- a) rizika, která nejsou interním modelem kryta;
- b) omezení při modelování rizik použitým v interním modelu;
- c) povahu, míru a zdroje nejistoty související s výsledky interního modelu, včetně citlivosti výsledků na klíčové předpoklady v interním modelu;
- d) nedostatky v údajích používaných v interním modelu a nedostatek údajů pro výpočet interního modelu;
- e) rizika vyplývající z použití externích modelů a externích údajů v interním modelu;
- f) omezení informační techniky použité v interním modelu;
- g) omezení řízení a kontroly interního modelu a
- h) práci odvedenou na zjišťování těchto nedostatků a jakékoli plány na zlepšování modelu.

### **Obecný pokyn 54 – Přiměřenost vůči adresátům**

1.142. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna

zvažuje možnost vést dokumentaci interního modelu, která sestává z více než jedné úrovně dokumentace pro interní model, a to přiměřeně různým použitím a cílovým adresátům.

### **Obecný pokyn 55 – Uživatelské příručky nebo popisy procesů**

1.143. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zavádí jako součást dokumentace interního modelu uživatelské příručky nebo popisy procesů pro provoz interního modelu, která by měla být dostatečně podrobná, aby nezávislé znalé straně umožnila provozovat a řídit interní model.

### **Obecný pokyn 56 – Dokumentace výstupu z modelu**

1.144. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna dokumentuje a uchovává výstupy modelu, které jsou relevantní pro naplnění požadavků článku 120 směrnice Solventnost II, a to nikoli nezbytně v jediném dokumentu.

### **Obecný pokyn 57 – Software a modelovací platformy**

1.145. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak společnost ve své dokumentaci poskytuje informace o softwaru, modelovacích platformách a hardwarových systémech používaných v interním modelu.

1.146. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak společnost v případech, kdy se používá software, modelovací platformy a hardwarové systémy, v dokumentaci poskytuje dostatek informací, díky kterým je schopen posoudit a odůvodnit jejich použití a umožnit příslušným vnitrostátním orgánům posuzovat jejich přiměřenost.

## **Kapitola 11: Externí modely a údaje**

### **Obecný pokyn 58 – Externí údaje**

1.147. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna vzhledem k povaze externích údajů prokazuje přiměřenou úroveň porozumění specifikům externích údajů, které se používají v interním modelu, včetně jakéhokoli podstatného převodu, přeškálování, sezónnosti a jakéhokoli jiného zpracování, které s externími údaji z jejich podstaty souvisí.

1.148. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly zejména vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna alespoň:

- a) chápe atributy a omezení nebo další zvláštnosti externích údajů;
- b) vyvíjí procesy pro zjišťování případných chybějících externích údajů a dalších omezení;
- c) chápe aproximace a zpracování, které se provádí u chybějících či nespolehlivých externích údajů; a

- d) vyvíjí procesy pro provádění včasných kontrol jednotnosti včetně srovnání s jinými relevantními zdroji v rozsahu, ve kterém jsou data přiměřeně dostupná.

### **Obecný pokyn 59 – Porozumění externímu modelu**

- 1.149. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna prokazuje, že všechny strany účastníci se používání externího modelu v dostatečně podrobné míře rozumí těm součástem externího modelu, které se jich týkají, včetně předpokladů a technických a provozních aspektů.
- 1.150. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna věnuje zvláštní pozornost těm aspektům externího modelu, které jsou relevantnější pro její rizikový profil.

### **Obecný pokyn 60 – Přezkoumání výběru externího modelu a údajů**

- 1.151. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna pravidelně přezkoumává své důvody pro výběr konkrétního externího modelu nebo souboru externích údajů.
- 1.152. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, zda pojišťovna či zajišťovna nadměrně nespolehá na jediného poskytovatele a jak společnost zavádí plány na zmírnění dopadu případných selhání poskytovatele.
- 1.153. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna věnuje zvláštní pozornost jakýmkoli aktualizacím externího modelu nebo údajů, které společnosti umožňují lépe posuzovat její rizika.

### **Obecný pokyn 61 – Integrace do rámce interního modelu**

- 1.154. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna prokazuje, že přístup pro začlenění externího modelu do rámce interního modelu je odpovídající, včetně technik, údajů, parametrů, předpokladů vybraných společností a výstupu či výstupů externího modelu.

### **Obecný pokyn 62 – Validace**

- 1.155. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna provádí vlastní validaci podstatných předpokladů externího modelu, které jsou relevantní pro její rizikový profil, a procesu pro začlenění externího modelu a údajů do jejích vlastních procesů a interního modelu.
- 1.156. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna posuzuje přiměřenost vybraní či nevybraní vlastností či možností, které jsou pro externí model k dispozici.

1.157. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna v rámci své vlastní validace bere v úvahu odpovídající informace, a zejména analýzu provedenou dodavatelem nebo jinou třetí stranou, a jak při této činnosti pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby alespoň:

- a) nebyla narušena nezávislost procesu validace na vývoji a provozu interního modelu;
- b) validace odpovídala procesu validace, který pojišťovna či zajišťovna stanoví, a byla jasně vytyčena politikou validace; a
- c) byla zohledněna implicitní nebo explicitní neobjektivnost v analýze prováděné dodavatelem nebo jinou třetí stranou.

### **Obecný pokyn 63 – Dokumentace**

1.158. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna prokazuje, že dokumentace externích modelů a údajů splňuje standardy pro dokumentaci.

1.159. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna vypracovává dokumentaci alespoň k:

- a) aspektům externího modelu a externích údajů, které jsou relevantní pro její rizikový profil;
- b) integraci externího modelu či externích údajů do jejích vlastních procesů a interního modelu;
- c) integraci údajů a zvláště vstupů pro externí model nebo výstupů z externího modelu do jejích vlastních procesů a interního modelu;
- d) externím údajům používaným v interním modelu a k jejich zdroji a použití.

1.160. Jestliže pojišťovna či zajišťovna v rámci své dokumentace využívá dokumentaci vypracovanou dodavatelem a poskytovatelem služeb, příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, že není narušena její schopnost splňovat standardy pro dokumentaci.

### **Obecný pokyn 64 – Vztah příslušných vnitrostátních orgánů k dodavatelům externích modelů**

1.161. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, jak si pojišťovna či zajišťovna zachovává odpovědnost za plnění povinností souvisejících s jejím interním modelem a za úlohu externího modelu či údajů v interním modelu a jakékoli další požadavky.

1.162. Příslušné vnitrostátní orgány by měly pojišťovně či zajišťovně objasnit, že jakýkoli kontakt mezi příslušnými vnitrostátními orgány a dodavatelem externího

modelu s cílem poskytnout informace pro přezkumy těchto modelů příslušnými vnitrostátními orgány by neměl pojišťovnu či zajišťovnu zprošťovat povinnosti prokázat, že externí model splňuje požadavky na interní model.

- 1.163. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit ucelenou představu o použití externího modelu pro každý jednotlivý proces předběžného posuzování interních modelů.
- 1.164. Příslušné vnitrostátní orgány by měly pojišťovně či zajišťovně objasnit, že zamítnou jakoukoli žádost o použití externího modelu, pokud pojišťovna či zajišťovna nepředloží konkrétní požadované informace umožňující příslušným vnitrostátním orgánům provést posouzení žádosti.

### **Obecné pokyny 65 – Úloha poskytovatelů služeb při použití externích modelů a údajů**

- 1.165. Prostřednictvím předběžného posuzování interních modelů by si měly příslušné vnitrostátní orgány vytvořit představu o tom, zda pojišťovna či zajišťovna při rozhodnutí neprovozovat externí model přímo používá dohodu o externím zajištění služeb a činností.
- 1.166. Příslušné vnitrostátní orgány by si obdobně měly vytvořit představu o tom, zda pojišťovna či zajišťovna prostřednictvím dohody o externím zajištění služeb a činností zmocňuje poskytovatele služeb k provádění některých úkolů souvisejících s externími údaji.
- 1.167. Příslušné vnitrostátní orgány by měly pojišťovně či zajišťovně objasnit, že by neměla takovéto dohody o externím zajištění služeb a činností považovat za důvod ke zproštění povinnosti prokazovat, že interní model splňuje příslušné požadavky.
- 1.168. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak pojišťovna či zajišťovna zabezpečuje, aby jakákoli dohoda o externím zajištění služeb a činností, která se týká provozování interního modelu nebo provádění úkolů souvisejících s externími údaji, při použití požadavků stanovených článkem 49 směrnice Solventnost II definovala povinnosti smluvních stran.
- 1.169. Příslušné vnitrostátní orgány by si měly vytvořit představu o tom, jak si pojišťovna či zajišťovna bez ohledu na to, která smluvní strana ve skutečnosti plní úkoly související s poskytovanými službami, zachovává celkovou odpovědnost.

### **Kapitola 12: Fungování kolegií během předběžného posuzování interních modelů pro skupiny**

#### **Obecný pokyn 66 – Vytváření představy o působnosti interního modelu během procesu předběžného posuzování interních modelů pro skupiny**

- 1.170. V průběhu předběžného posuzování interních modelů pro skupinu by při vytváření si představy o přiměřenosti působnosti interního modelu měl orgán dohledu nad skupinou, ostatní zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány a další příslušné vnitrostátní orgány identifikované kolegiem zvážit alespoň:

- a) význam přidružených subjektů ve skupině s ohledem na rizikový profil skupiny;
- b) rizikový profil přidružených subjektů ve skupině ve srovnání s celkovým rizikovým profilem skupiny;
- c) je-li to použitelné, přechodný plán skupiny na rozšíření působnosti modelu v pozdější fázi a časový rámec tohoto kroku;
- d) přiměřenost standardního vzorce nebo jiného interního modelu podle předběžného posuzování interních modelů, které by se použily pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku jakékoliv přidružené pojišťovny nebo zajišťovny zahrnuté do působnosti interního modelu; a
- e) přiměřenost standardního vzorce nebo jiného interního modelu podle předběžného posuzování interních modelů, které by se použily pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku jakékoliv přidružené pojišťovny nebo zajišťovny ve skupině, která by však nebyla zahrnuta do působnosti interního modelu pro skupinu.

1.171. Při vytváření si představy o přiměřenosti vyjmutí přidružených subjektů ve skupině z působnosti interního modelu by orgán dohledu nad skupinou a ostatní zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány měly posuzovat, zda toto vyjmutí společností může vést k:

- a) nesprávnému rozdělení kapitálu na základě solventnostních kapitálových požadavků jednotlivých společností a nikoli k jejich příspěvku do rizikového profilu skupiny;
- b) nesrovnalostem, které by vyplývaly z použití interního modelu pro výpočet skupinového solventnostního kapitálu a použití standardního vzorce nebo odlišného interního modelu v rámci předběžného posuzování interních modelů jakýmkoli přidruženým subjektem ve skupině pro výpočet jeho solventnostního kapitálového požadavku;
- c) slabíně v řízení rizik skupiny a přidružených subjektů ve skupině, vyplývající z omezené působnosti interního modelu; nebo
- d) neodpovídajícímu skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku ve vztahu k rizikovému profilu skupiny.

**Obecný pokyn 67 – Úkoly orgánu dohledu nad skupinou a dalších zúčastněných příslušných vnitrostátních orgánů podílejících se na procesu předběžného posuzování interních modelů pro skupiny**

1.172. V průběhu procesu předběžného posuzování interního modelu pro skupinu by se orgán dohledu nad skupinou a ostatní zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány měly shodnout na nejúčinnějším a nejefektivnějším rozdělení úkolů mezi různé zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány.

- 1.173. Orgán dohledu nad skupinou by měl po konzultaci s dalšími zúčastněnými příslušnými vnitrostátními orgány provést záznam o dohodnutém rozdělení úkolů a stanovit plán práce a pravidla pro komunikaci, kterými se budou řídit.
- 1.174. V případě skupinového interního modelu podle článku 231 by orgán dohledu nad skupinou a ostatní dotčené příslušné vnitrostátní orgány měly zvážit zahrnutí specifických ustanovení do pracovního plánu, které stanoví rozdělení úkolů a pravidla pro komunikaci ve skupině.
- 1.175. Kdykoli to bude možné, měl by orgán dohledu nad skupinou po konzultaci s dalšími zúčastněnými příslušnými vnitrostátními orgány tento plán práce aktualizovat.
- 1.176. Orgán dohledu nad skupinou by měl zabezpečit, aby plán práce pokrýval časový horizont, hlavní kroky a výstupy pro proces předběžného posuzování interních modelů.
- 1.177. Orgán dohledu nad skupinou by měl zabezpečit, aby plán práce alespoň:
- stanovil, kdy a jak provádět konzultace s ostatními příslušnými vnitrostátními orgány a zapojovat je do procesu předběžného posuzování interních modelů;
  - stanovil, kdy a jak umožnit dalším příslušným vnitrostátním orgánům v rámci kolegia orgánů dohledu účastnit se procesu předběžného posuzování interních modelů, s přihlédnutím k tomu, že jejich účast by byla omezena na zjišťování a prevenci okolností, kdy by vyjmutí části činností z působnosti interního modelu mohlo vést k podstatnému podhodnocení rizik skupiny nebo kdy by interní model mohl být v rozporu s jiným interním modelem v rámci předběžného posuzování interních modelů, který by se používal pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku jakékoli pojišťovny či zajišťovny ve skupině; a
  - identifikoval priority pro posuzování, a to s přihlédnutím k působnosti interního modulu, specifikům každého přidruženého subjektu ve skupině, rizikovému profilu skupiny a přidružených subjektů ve skupině a disponibilním a relevantním informacím o interním modelu.
- 1.178. Kdykoli příslušný vnitrostátní orgán zjistí podstatnou obavu týkající se procesu předběžného posuzování interních modelů, měl by tuto obavu sdělit orgánu dohledu nad skupinou a ostatním zúčastněným orgánům, co nejdříve to bude možné.

### **Obecný pokyn 68 – Společná místní šetření prováděná během procesu předběžného posuzování interních modelů pro skupiny**

- 1.179. V průběhu procesu předběžného posuzování interního modelu pro skupinu by orgán dohledu nad skupinou a ostatní zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány měly navrhnout a projednat, kdy a jak uspořádat místní šetření pro ověření jakýchkoli informací týkajících se procesu předběžného posuzování interních modelů s cílem zabezpečit účinnost tohoto procesu.

- 1.180. Příslušné vnitrostátní orgány, které navrhnují místní šetření, by měly orgán dohledu nad skupinou informovat a uvést rozsah a účel šetření s přihlédnutím k cílům společných místních šetření ve vztahu k procesu předběžného posuzování interních modelů definovanému zúčastněnými příslušnými vnitrostátními orgány.
- 1.181. Orgán dohledu nad skupinou by měl následně uvědomit ostatní zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány zapojené do procesu předběžného posuzování interních modelů, orgán EIOPA a v relevantních případech také ostatní příslušné vnitrostátní orgány v rámci kolegia, příslušné vnitrostátní orgány zodpovědné za dohled nad významnými pobočkami, na něž odkazuje čl. 248 odst. 3 směrnice Solventnost II, a příslušné vnitrostátní orgány odpovědné za dohled nad ostatními pobočkami.
- 1.182. Po identifikaci příslušných vnitrostátních orgánů, které se budou účastnit společné kontroly na místě, by tyto orgány měly projednat a odsouhlasit konečný rozsah, účel, strukturu a rozdělení úkolů v rámci kontroly.
- 1.183. Příslušný vnitrostátní orgán, který pořádá místní šetření, pokud se jedná o jiný subjekt než orgán dohledu nad skupinou, by měl poskytnout orgánu dohledu nad skupinou související dokumentaci.
- 1.184. Orgán dohledu nad skupinou by měl související dokumentaci zpřístupnit zúčastněným příslušným vnitrostátním orgánům zapojeným do procesu předběžného posuzování interních modelů, ostatním příslušným vnitrostátním orgánům, které se podílejí na společném šetření, a orgánu EIOPA. Orgán dohledu nad skupinou by měl poskytnout zbývajícím členům a účastníkům kolegia seznam přijaté související dokumentace a na konkrétní žádost by jim měl související dokumentaci dát k dispozici.
- 1.185. Na základě zprávy s uvedením hlavních zjištění společného místního šetření by měl příslušný vnitrostátní orgán, který místní šetření pořádá, projednat výsledek společného místního šetření a opatření, která mají být přijata, se zúčastněnými příslušnými vnitrostátními orgány.
- 1.186. Orgán dohledu nad skupinou by měl zbývajícím členům kolegia informovat o výsledku a opatřeních v rámci dohodnuté komunikace v kolegiu.

### **Obecný pokyn 69 – Činnosti na dálku týkající se interních modelů během procesu předběžného posuzování interních modelů pro skupiny**

- 1.187. V průběhu procesu předběžného posuzování interního modelu pro skupinu by zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány měly hlavní zjištění svých činností na dálku sdělit orgánu dohledu nad skupinou a ostatním zúčastněným příslušným vnitrostátním orgánům a projednat s nimi tato zjištění.
- 1.188. Zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány by měly orgánu dohledu nad skupinou a ostatním zúčastněným příslušným vnitrostátním orgánům sdělit přístup, podle něhož postupují při přezkumu prvků interního modelu.
- 1.189. Jestliže zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány v důsledku tohoto sdělení zjistí podstatné rozdíly v přístupech, podle nichž se postupuje, měly by projednat a



dohodnout proces pro vypracování jednotných přístupů, pokud toto sladění přístupů považují za vhodné.

1.190. V době, kdy to budou považovat za vhodné, by měly zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány ostatním zúčastněným příslušným vnitrostátním orgánům sdělit nástroje a techniky, které používají při přezkumu prvků interního modelu.

### **Obecný pokyn 70 – Zapojení příslušných vnitrostátních orgánů třetí země během procesu předběžného posuzování interních modelů pro skupiny**

1.191. V průběhu procesu předběžného posuzování interního modelu pro skupinu by si orgán dohledu nad skupinou a ostatní zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány měly vytvořit představu o tom, zda, a se kterými, příslušnými vnitrostátními orgány třetích zemí, je třeba provést konzultaci.

1.192. Před provedením konzultace s příslušným vnitrostátním orgánem třetí země by měl orgán dohledu nad skupinou s podporou zúčastněných příslušných vnitrostátních orgánů učinit vhodné kroky s cílem ujistit se, že legislativní ustanovení v oblasti důvěrnosti informací v místě soudní příslušnosti sídla příslušného vnitrostátního orgánu třetí země odpovídají požadavkům na profesní tajemství vyplývajícím ze směrnice Solventnost II, dalších směrnic EU a národních právních předpisů platných pro zúčastněné příslušné vnitrostátní orgány.

### **Pravidla pro dodržování pokynů a podávání zpráv**

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

1.194. 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.

1.195. Do dvou měsíců po zveřejnění těchto obecných pokynů příslušné orgány potvrdí orgánu EIOPA, zda se jimi řídí nebo hodlají řídit, a případně uvedou důvody, proč se jimi neřídí nebo nehodlají řídit.

1.196. Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány nedodržují povinnost podávat zprávy.

### **Závěrečné ustanovení o přezkumu**

1.197. Tyto obecné pokyny podléhají přezkumu ze strany orgánu EIOPA.