

Harmonogram požadavků vyplývajících z obecných pokynů aplikovaný ČNB

ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

Pojišťovna provede vyhodnocení nastavení vnitřního řídicího a kontrolního systému (ŘKS), jeho adekvátnost s ohledem na jednotlivé požadavky. Na základě vyhodnocení pojišťovna do stanoveného termínu v případě potřeby:

- přijme opatření v nastavení ŘKS v případě identifikování nedostatků;
- upraví již existující prvky ŘKS tak, aby reflektovaly nové požadavky Solventnosti II;
- implementuje nové prvky ŘKS dle požadavků Solventnosti II.

U vyjmenovaných oblastí obecných pokynů, případně vybraných celých obecných pokynů do stanoveného termínu provede vypracování detailního návrhu implementace obecného pokynu včetně časového harmonogramu implementace pro přechodné období (označeno jako **Vypracování implementačního návrhu - VIN**).

Pozn. Dále je vždy nadpisem → | **xQ 201x** uveden přehled obecných pokynů nebo jejich části, které mají být implementovány do konce období uvedeného v nadpise, popřípadě pro ně má být v tomto období vypracován implementační návrh.

→ | **1Q 2014**

Obecné požadavky v oblasti řízení a kontroly

Obecný pokyn 3 – Správní, řídicí nebo kontrolní orgán

Obecný pokyn 4 – Organizační a provozní struktura

Obecný pokyn 5 – Klíčové funkce

VIN v případě pojistněmatematické funkce.

Pojistněmatematická funkce

Obecný pokyn 38 – Úkoly pojistněmatematické funkce

VIN pro tento obecný pokyn

Obecný pokyn 6 – Rozhodování

VIN pro tento obecný pokyn v případě vyhodnocení nesouladu

Obecný pokyn 7 – Dokumentace rozhodnutí přijatých na úrovni správního, řídicího nebo kontrolního orgánu

Obecný pokyn 8 – Vnitřní přezkum řídicího a kontrolního systému

Obecný pokyn 10 – Pohotovostní plány

Řízení rizik

Obecný pokyn 15 – Úloha správního, řídicího nebo kontrolního orgánu v systému řízení rizik

Část obecného pokynu týkající se nastavení odpovědnosti představenstva v rámci systému řízení rizik

Vnitřní kontrola

Obecný pokyn 33 – Situace v oblasti vnitřní kontroly

Obecný pokyn 34 – Monitorování a ohlašování

Funkce vnitřního auditu

Obecný pokyn 35 – Nezávislost

Obecný pokyn 36 – Koncepce vnitřního auditu

Obecný pokyn 37 – Úkoly vnitřního auditu

→ | **2Q 2014**

Obecné požadavky v oblasti řízení a kontroly

Obecný pokyn 9 – Politiky (Koncepce)

Vyhodnocení adekvátnosti existujících politik,

VIN *pro politiky neexistující nebo vyhodnocené jako nedostatečné*

V separátním obecném pokynu: RM politika, IA politika, Rizika spojená s upisováním a tvorbou technických rezerv, Operační rizika, Řízení aktiv a závazků, Investiční riziko, Riziko likvidity

Řízení rizik

Obecný pokyn 15 – Úloha správního, řídicího nebo kontrolního orgánu v systému řízení rizik

Část obecného pokynu týkající se nastavení role představenstva v rámci řízení rizik

Obecný pokyn 16 – Koncepce řízení rizik

Obecný pokyn 17 – Funkce řízení rizik: obecné úkoly

Obecný pokyn 18 – Koncepce řízení rizik spojených s upisováním a tvorbou technických rezerv

Obecný pokyn 19 – Koncepce řízení operačního rizika

VIN *pro nastavení scénářů pro operační riziko*

Obecný pokyn 22 – Koncepce řízení aktiv a pasiv

Obecný pokyn 23 – Koncepce řízení investičního rizika

→ | **3Q 2014**

Řízení rizik

Obecný pokyn 20 – Kontrola a dokumentace technik snižování rizik

Obecný pokyn 21 – Zajištění a další techniky snižování rizik – koncepce řízení rizik

Obecný pokyn 24 – Koncepce řízení rizika likvidity

Pojistněmatematická funkce

Obecný pokyn 39 – Koordinace výpočtu technických rezerv

Obecný pokyn 42 – Pojistněmatematická funkce podniku a interní model, který je předmětem procesu před podáním žádosti o jeho schválení

→ | **4Q 2014**

Zásada „obezřetného jednání“ a řídicí a kontrolní systém

Obecný pokyn 25 – Řízení investičního rizika

Obecný pokyn 26 – Posouzení mimořádných investičních činností

Obecný pokyn 27 – Smlouvy spojené s fondy a smlouvy spojené s indexem akcií

Obecný pokyn 28 – Aktiva, s nimiž není povoleno obchodovat na regulovaném finančním trhu

Obecný pokyn 29 – Deriváty

Obecný pokyn 30 – Sekuritizované nástroje

→ | 1Q 2015

Způsobilost a bezúhonnost

Obecný pokyn 11 – Požadavky na způsobilost

VIN *pro tento obecný pokyn*

Obecný pokyn 12 – Požadavky na bezúhonnost

VIN *pro tento obecný pokyn*

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

VIN *pro tento obecný pokyn*

Obecný pokyn 14 – Externí zajištění klíčových funkcí

VIN *pro tento obecný pokyn*

Kapitálové požadavky a řídicí a kontrolní systém

Obecný pokyn 31 – Koncepce řízení kapitálu

Obecný pokyn 32 – Střednědobý plán řízení kapitálu

→ | 2Q 2015

Pojistněmatematická funkce

Obecný pokyn 40 – Kvalita údajů

Obecný pokyn 41 – Koncepce upisování a zajištění

Obecný pokyn 43 – Zpráva pojistněmatematické funkce předkládaná správnímu, řídicímu nebo kontrolnímu orgánu

Externí zajištění služeb nebo činností

Obecný pokyn 44 – Rozhodující nebo důležité provozní funkce

→ | 3Q 2015

Externí zajištění služeb nebo činností

Obecný pokyn 45 – Upisování

VIN *pro tento obecný pokyn*

Obecný pokyn 46 – Externí zajištění služeb nebo činností uvnitř skupiny

VIN *pro tento obecný pokyn*

Obecný pokyn 47 – Písemná koncepce externího zajištění služeb nebo činností

VIN *pro tento obecný pokyn*

→ | **4Q 2015**

Dokončení implementace požadavků na ŘKS dle stanovených harmonogramů

VLASTNÍ POSOUZENÍ RIZIK A KAPITÁLU

Pojišťovna implementuje do konce příslušného období uvedené požadavky týkající se zavedení procesu pro vlastní posouzení rizik a kapitálu zaměřeného do budoucna dle Solventnosti II.

→ | 2Q 2014

Obecný pokyn 4 – Proporcionalita

Obecný pokyn 5 – Úloha správního, řídicího nebo kontrolního orgánu: přístup „shora dolů“

Obecný pokyn 6 – Dokumentace

Obecný pokyn 7 – Koncepce (politika) vlastního posouzení rizik zaměřené do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

Nemusí v uvedeném termínu zahrnovat kompletní požadavky např. na kvalitu dat nebo perspektivu zaměřenou do budoucnosti celkových solventnostních potřeb („forward-looking“)

Obecný pokyn 18 – Frekvence

→ | 4Q 2014

Statická část vlastního posouzení rizik (bez zaměření do budoucna) dle Solventnosti II

Obecný pokyn 12 – Posouzení celkových solventnostních potřeb

Obecný pokyn 8 – Záznam každého vlastního posouzení rizik zaměřeného do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

→ | 1Q 2015 leden

Obecný pokyn 9 – Interní zpráva o vlastním posouzení rizik zaměřeném do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

Obecný pokyn 10 – Zpráva orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik zaměřeném do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

→ | 2Q 2015

Obecný pokyn 7 – Koncepce (politika) vlastního posouzení rizik zaměřené do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

Kompletní koncepce zahrnující všechny požadavky.

→ | 3Q 2015

Plné vlastní posouzení rizik a kapitálu

Obecný pokyn 11 – Ocenění a uznávání celkových solventnostních potřeb

Obecný pokyn 12 – Posouzení celkových solventnostních potřeb

Obecný pokyn 13 – Do budoucnosti zaměřená perspektiva celkových solventnostních potřeb

Obecný pokyn 14 – Regulatorní kapitálové požadavky

Obecný pokyn 15 – Technické rezervy

Obecný pokyn 16 – Odchyly od předpokladů výpočtu solventnostního kapitálového požadavku

Obecný pokyn 17 – Vazba na proces strategického řízení a rozhodovací proces

Obecný pokyn 8 – Záznam každého vlastního posouzení rizik zaměřeného do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

Zahájení plného běhu ORSA, (pokračování ve 4Q 2015).

→ | 4Q 2015

Plné vlastní posouzení rizik a kapitálu

Obecný pokyn 11 – Ocenění a uznávání celkových solventnostních potřeb

Obecný pokyn 12 – Posouzení celkových solventnostních potřeb

Obecný pokyn 13 – Do budoucnosti zaměřená perspektiva celkových solventnostních potřeb

Obecný pokyn 14 – Regulatorní kapitálové požadavky

Obecný pokyn 15 – Technické rezervy

Obecný pokyn 16 – Odchyly od předpokladů výpočtu solventnostního kapitálového požadavku

Obecný pokyn 17 – Vazba na proces strategického řízení a rozhodovací proces

Obecný pokyn 8 – Záznam každého vlastního posouzení rizik zaměřeného do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

Dokončení plného běhu ORSA, ze 3Q 2015.

Obecný pokyn 9 – Interní zpráva o vlastním posouzení rizik zaměřeném do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

Obecný pokyn 10 – Zpráva orgánům dohledu o vlastním posouzení rizik zaměřeném do budoucnosti (na základě zásad ORSA)

REGULATORNÍ REPORTING

Pojišťovna implementuje do konce příslušného období požadavky týkající se zavedení vhodných systémů a struktur pro předkládání informací orgánu dohledu a předloží orgánu dohledu kvantitativní a kvalitativní informace stanovené v těchto obecných pokynech.

Pojišťovny zapojené do předběžného posuzování interních modelů předkládají v termínech stanovených v těchto obecných pokynech výkazy o solventnostním kapitálovém požadavku vypočteném podle úplného/částečného interního modelu. Předkládání výkazů o solventnostním kapitálovém požadavku podle standardního vzorce těmito pojišťovnami je stanoveno v Obecných pokynech pro předběžné posuzování interního modelu a bude se řídit strukturou a termíny, které byly dohodnuty ČNB s pojišťovnou v rámci předběžného posuzování interních modelů.

→ | 3Q 2014

Obecný pokyn 13 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě – základní informace (S.01.02.b), podrobný seznam aktiv (S.06.02.b), podrobný seznam derivátů – otevřené pozice (S.08.01.b)

Výkaz na datech k 31. 12. 2013.

Obecný pokyn 36 – Druhy pojištění a doplňující identifikační kód

Obecný pokyn 37 – Způsoby předkládání informací

Předložení dat prostřednictvím souboru ve formátu Excel. Vztahuje se i k výkazům předloženým ve 4Q 2014.

Obecný pokyn 38 – Měny a jednotky

Obecný pokyn 39 – Kontroly údajů

→ | 4Q 2014 listopad

Obecný pokyn 13 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě – rozvaha (S.02.01.b), aktiva a pasiva podle měn (S.02.02.b), technické rezervy (S.12.01.b, S.17.01.b), kapitál (S.23.01.b)

Výkaz na datech k 31. 12. 2013.

V případě požadavků na předkládání informací bude požadováno předložení kvantitativních informací (výkazů) v roce 2014 za předpokladu, že bude subjektům v dostatečné lhůtě předem k dispozici technická specifikace ohledně výpočtu kapitálových požadavků a metod oceňování aktiv a pasiv pojišťoven dle režimu Solventnosti II. Pokud nebude technická specifikace v dostatečné lhůtě dostupná, ČNB provede revizi termínů pro splnění těchto

požadavků nebo bude požadovat předložení výkazů na základě technické specifikace pro testování dopadu dlouhodobých garancí.

Obecný pokyn 28 – Informace o kapitálu

Obecný pokyn 29 – Informace o oceňování aktiv

Obecný pokyn 30 – Informace o oceňování technických rezerv

Obecný pokyn 31 – Informace o oceňování ostatních závazků

Obecný pokyn 32 – Veškeré ostatní podstatné informace

Kvalitativní informace mohou být předloženy jako komentář či příloha k výkazům. Nebude vyžadována forma zprávy.

→ | **4Q 2014 prosinec**

Obecný pokyn 13 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě – SCR (S.25.01-03.b, S.26.01-06.b, S.27.01.b), MCR (S.28.01-02.b)

Výkaz na datech k 31.12.2013.

→ | **2Q 2015**

Obecný pokyn 21 – Informace o obecných požadavcích v oblasti řízení a kontroly

Obecný pokyn 23 – Informace o systému řízení rizik

Obecný pokyn 24 – Informace o systému vnitřní kontroly

Obecný pokyn 25 – Doplnující informace

Obecný pokyn 27 – Informace o struktuře řídicího a kontrolního systému

Obecný pokyn 34 – Koncepce (politika) společností pro předkládání informací

→ | **3Q 2015**

Obecný pokyn 13 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě – základní informace (S.01.02.b), podrobný seznam aktiv (S.06.02.b), podrobný seznam derivátů – otevřené pozice (S.08.01.b)

Výkaz na datech k 31.12.2014.

Obecný pokyn 37 – Způsoby předkládání dat

Předložení dat prostřednictvím systému ČNB. Vztahuje se i k výkazům předloženým ve 4Q 2015.

→ | **4Q 2015 říjen**

Obecný pokyn 13 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě – rozvaha (S.02.01.b), aktiva a pasiva podle měn (S.02.02.b), technické rezervy (S.12.01.b, S.17.01.b), kapitál (S.23.01.b)

Výkaz na datech k 31. 12. 2014.

Obecný pokyn 28 – Informace o kapitálu

Obecný pokyn 29 – Informace o oceňování aktiv

Obecný pokyn 30 – Informace o oceňování technických rezerv

Obecný pokyn 31 – Informace o oceňování ostatních závazků

Obecný pokyn 32 – Veškeré ostatní podstatné informace

→ | **4Q 2015 listopad**

Obecný pokyn 13 – Roční kvantitativní informace na individuálním základě – SCR (S.25.01-03.b, S.26.01-06.b, S.27.01.b), MCR (S.28.01-02.b)

Výkaz na datech k 31. 12. 2014.

Obecný pokyn 22 – Informace o požadavcích na způsobilost a bezúhonnost

Schéma: Harmonogram požadavků vyplývajících z obecných pokynů aplikovaný ČNB

	Řídící a kontrolní systém	Vlastní posouzení rizik a kapitálu	Regulatorní reporting
1Q 2014	Obecné požadavky v oblasti řízení a kontroly Pojistně matematická funkce – ukotvení v ŘKS Vnitřní kontrola Vnitřní audit		
2Q 2014	Politiky Řízení rizik I	Politika I Governance Zásady dokumentace	
3Q 2014	Řízení rizik II		Aktiva - Excel
4Q 2014	Zásady obezřetného jednání a ŘKS	Statický běh ORSA	Rezervy – Excel Rozvaha – Excel SCR - Excel
1Q 2015	Kapitálové požadavky a ŘKS Způsobilost a bezúhonnost	Reporty I	
2Q 2015	Pojistně matematická funkce Externí zajištění služeb a činností I	Politika II - doplnění	Kvalitativní reporting k ŘKS
3Q 2015	Externí zajištění služeb a činností II	Plný běh ORSA	Aktiva
4Q 2015	Dokončení implementace dle interních harmonogramů	Pokračování plného běhu ORSA Reporty II	Rezervy – reporting do systému ČNB Rozvaha – reporting do systému ČNB SCR – reporting do systému ČNB Kvalitativní reporting k „technické“ oblasti Kvalitativní reporting ke způsobilosti a bezúhonnosti