

Hallintojärjestelmää koskevat ohjeet

Hallintojärjestelmää koskevat ohjeet

1. Johdanto

- 1.1. Marraskuun 24. päivänä 2010 annetun asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä "EIOPA-asetus" tai "asetus") 16 artiklan mukaan¹ EIOPA antaa kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ohjeita vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II direktiivi)² 25. marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY soveltamiseen.
- 1.2 Nämä ohjeet perustuvat Solvenssi II -direktiivin 40–49, 93, 132 ja 246 artiklaan ja direktiivin 2009/138/EY täydentämisestä 10.10.2014 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35³ ("komission delegoitu asetus 2015/35") 258–275 artiklaan.
- 1.3 Hallintojärjestelmää koskevien vaatimusten tavoitteena on taata yritysten vakaa ja järkevä liikkeenjohto rajoittamatta aiheettomasti niiden mahdollisuutta valita oma organisaatorakenteensa mutta edellyttämällä, että ne huolehtivat tehtävien asianmukaisesta eriyttämisestä.
- 1.4 Hallintojärjestelmään sisältyvää neljää toimintoa, eli riskienhallintaa ja säännösten noudattamista koskevaa toimintoa, aktuaaritoimintoa ja sisäisen tarkastuksen toimintoa pidetään keskeisinä ja näin ollen myös tärkeinä eli kriittisinä toimintoina. Jos henkilö suorittaa yrityksen liiketoiminnan ja organisaation kannalta erityisten tärkeitä toimintoja, hänen katsotaan vastaavan keskeisistä toiminnoista. Yrityksellä saattaa olla tällaisia keskeisiä lisätoimintoja, jotka se määrittää itse. Valvontaviranomainen voi kuitenkin kyseenalaistaa tämän päätöksen ja ratkaista, tuleeko tällaisia toimintoja pitää keskeisinä vai ei.
- 1.5 Näissä ohjeissa käsitellään yksityiskohtaisemmin useita kysymyksiä, jotka koskevat palkitsemisperiaatteita, kuten palkitsemiskomitean kokoonpanoa.
- 1.6 Kaikkiin henkilöihin, jotka tosiasiallisesti vastaavat yrityksen toiminnasta tai muista keskeisistä toiminnoista, sovelletaan sopivuus- ja luotettavuusvaatimuksia, joiden tarkoituksena on varmistaa, että kaikilla tärkeissä tehtävissä olevilla henkilöillä on niihin asianmukainen pätevyys. Pyrkimyksenä on, ettei vaatimuksiin jää aukkoja, joiden vuoksi niitä ei sovellettaisi yrityksen kannalta tärkeisiin henkilöihin. Toisaalta yrityksen ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden, joiden katsotaan tosiasiallisesti vastaavan yrityksen toiminnasta, ja muista keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden toimenkuvien välille hyväksytään huomattavia päällekkäisyyksiä.

¹ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48.

² EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1.

³ EUVL L 12, 17.1.2015, s. 1.

- 1.7 Ilmoitusvaatimukset koskevat ainoastaan yrityksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavia henkilöitä tai keskeisistä toiminnoista vastaavia henkilöitä, eikä henkilöitä, joilla on tai jotka suorittavat keskeiseen toimintoon kuuluvia tehtäviä. Jos keskeinen toiminto tai toiminnon keskeisenä pidetty osa ulkoistetaan, siitä vastaa henkilö, joka valvoo ulkoistamista yrityksessä.
- 1.8 Riskienhallintaa koskevien ohjeiden lähtökohtana on, että riittävä riskienhallintajärjestelmä edellyttää vaikuttavia ja tehokkaita integroituja toimenpiteitä, joiden on sovittava yrityksen organisaatioon ja operatiiviseen toimintaan. Mikään yksittäinen riskienhallintajärjestelmä ei sovellu kaikkiin yrityksiin, vaan järjestelmä on räätälöitävä yksittäisen yrityksen tarpeiden mukaan.
- 1.9 Vaikka yrityksen riski- ja vakavaraisuusarvio (jäljempänä "ORSA-arvio") on osa riskienhallintajärjestelmää, sitä koskevat ohjeet annetaan erikseen.
- 1.10 Hallintojärjestelmää koskevissa ohjeissa ei käsitellä sisäisiin malleihin liittyviä yksittäisiä kysymyksiä, vaikka sisäiset mallit mainitaankin riskienhallintatoimintoon sisältyvien tehtävien yhteydessä.
- 1.11 Solvenssi II -direktiivin 132 artiklassa käsitellään varovaisuusperiaatetta, ja siihen sisältyy säännökset siitä, miten yritysten tulisi sijoittaa varojaan. Sijoitusten lakisääteisten rajojen puuttuminen ei tarkoita, että yritykset voisivat tehdä sijoituspäätöksiä varovaisuudesta ja vakuutuksenottajien eduista piittaamatta. Solvenssi II -direktiivin ja komission delegoidun asetuksen 2015/35 vaatimukset koskevat laajalti myös tiettyjä varovaisuusperiaatteen pääkohtia kuten varojen ja vastuiden hallintaa, sijoituksia johdannaisiin, likvideettiriskin hallintaa ja keskittymäriskin hallintaa. Sen vuoksi näissä ohjeissa ei aiota käsitellä kyseisiä näkökohtia yksityiskohtaisemmin vaan keskittyään muihin varovaisuusperiaatteen näkökohtiin.
- 1.12 Näissä ohjeissa keskitytään aktuaaritoiminnon osalta pikemminkin sen edellyttämiin tehtäviin kuin siihen, miten toiminto pitäisi suorittaa. Aktuaaritoiminnon tarkoituksena on luoda laadunvarmistusjärjestely, joka tarjoaa vakuutusteknistä asiantuntijaneuvontaa. Siksi onkin erityisen tärkeää, että aktuaaritoimintoon kuuluvista tehtävistä, vastuualueista ja muista näkökohdista laaditaan erityistä teknistä ohjeistusta.
- 1.13 Joissakin jäsenvaltioissa on tällä hetkellä käytössä tehtävänimike "vastuullinen vakuutusmatemaatikko" ("responsible/appointed actuary"). Koska vastuullisesta vakuutusmatemaatikosta ei säädetä Solvenssi II -direktiivissä, tällaisten jäsenvaltioiden valvontaviranomaiset voivat päättää, säilytetäänkö tämä toimi vai ei ja missä suhteessa se on aktuaaritoimintoon. Tätä kysymystä ei käsitellä kuitenkaan näissä ohjeissa.
- 1.14 Ulkoistamista koskevat ohjeet perustuvat periaatteeseen, jonka mukaan yrityksen on toimintoa tai toimintaa ulkoistaessaan varmistettava, että sillä säilyy vastuu kaikkien velvoitteidensa täyttämisestä. Varsinkin kriittistä tai tärkeää toimintoa tai toimintaa ulkoistavan yrityksen on noudatettava tiukkoja

ja ehdottomia järjestelyjä. Yrityksen on kiinnitettävä huomiota etenkin palveluntarjoajan kanssa tehdyn kirjallisen sopimuksen sisältöön.

- 1.15 Ryhmän sisällä tapahtuva ulkoistaminen ei välttämättä eroa ryhmän ulkopuolelle tehtävästä ulkoistamisesta. Valintaprosessi voi olla tällöin joustavampi, mutta sen ei pitäisi katsoa automaattisesti edellyttävän vähemmän huolellisuutta ja valvontaa kuin ulkoistaminen ryhmän ulkopuolelle.
- 1.16 Ohjeita tulisi soveltaa sekä yksittäisiin vakuutusyrityksiin että soveltuvien osien ryhmätasolla. Lisäksi ryhmiin tulisi soveltaa ryhmäkohtaisia ohjeita.
- 1.17 Olisikin katsottava, että hallintovaatimusten täytäntöönpano ryhmän tasolla edellyttää vankkaa hallintojärjestelmää, jota sovelletaan yhteen yhtenäiseen taloudelliseen yksikköön (holistinen näkemys), johon sisältyvät kaikki ryhmään kuuluvat yksiköt.
- 1.18 Solvenssi II -direktiivi edellyttää, että ryhmään kuuluvilla vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksillä on käytössä riskienhallintajärjestelmä ja sisäisen valvonnan järjestelmä ja että tämä vaatimus täytetään johdonmukaisella tavalla ryhmän sisällä. Koko ryhmää koskevassa riskienhallinnassa ja hallinnossa ryhmän ja sen valvontaviranomaisen on otettava kuitenkin huomioon riskit, jotka aiheutuvat muista ryhmään kuuluvista yksiköistä.
- 1.19 Kun ohjeissa viitataan ryhmään kuuluviin yksiköihin yleisesti, tarkoitetaan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä mutta myös kaikkia muita ryhmään kuuluvia yksiköitä.
- 1.20 Koko ryhmää koskevissa hallintovaatimuksissa otetaan huomioon hallinto- ja ohjausjärjestelmään kuuluvat tehtävät, jotka koskevat sekä ryhmän tasolla toimivaa hallinto-, johto- tai valvontaelintä, eli osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön hallinto-, johto- tai valvontaelintä, että ryhmään kuuluvien yksiköiden hallinto-, johto- tai valvontaelintä.
- 1.21 Näitä ohjeita varten on tehty seuraavat määritelmät:
 - 'Yrityksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavilla henkilöillä' tarkoitetaan kansallinen laki huomioiden hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäseniä sekä yrityksen ylimmän johdon jäseniä. Viimeksi mainittuihin kuuluvat yrityksen palveluksessa oleva henkilöt, jotka vastaavat korkean tason päätöksenteosta ja panevat täytäntöön suunnitellut strategiat ja hallinto-, johto- tai valvontaelimen hyväksymät toimintaperiaatteet.
 - 'Muista keskeisistä toiminnoista vastaaviin henkilöihin' kuuluvat kaikki henkilöt, jotka suorittavat keskeiseen toimintoon liittyviä tehtäviä.
 - 'Keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt' ovat henkilöitä, jotka vastaavat keskeisestä toiminnasta toisin kuin henkilöt, joilla on tai jotka toteuttavat tai suorittavat keskeiseen toimintoon liittyviä tehtäviä.

- 1.22 Termeillä, joita ei ole määritelty näissä ohjeissa, on se merkitys, joka niille on annettu Johdannossa mainituissa säädöksissä.
- 1.23 Ohjeita sovelletaan tammikuun 1. päivästä 2016 alkaen.

Jakso 1: Yleiset hallintovaatimukset

Ohje 1 – Hallinto-, johto- tai valvontaelin

- 1.24 Hallinto-, johto- tai valvontaelimen (jäljempänä "HJVE") tulisi tehdä asianmukaista yhteistyötä perustamiensa komiteoiden sekä yrityksen ylemmän johdon ja muiden keskeisten toimintojen haltijoiden kanssa, pyytää niiltä ennakoivasti tietoja ja kyseenalaistaa nämä tiedot tarvittaessa.
- 1.25 Vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön HJVE:n tulisi tehdä ryhmän tasolla yhteistyötä kaikkien sellaisten ryhmään kuuluvien yksiköiden vastaavien elinten kanssa, jotka vaikuttavat olennaisesti ryhmän riskiprofiiliin; sen tulisi myös pyytää niiltä ennakoivasti tietoja ja tarkastella kriittisesti niiden tekemiä päätöksiä kysymyksissä, jotka saattavat vaikuttaa ryhmään.

Ohje 2 – Organisatorinen ja operatiivinen rakenne

- 1.26 Yrityksellä tulisi olla sen strategisia tavoitteita ja toimintoja tukevat organisatoriset ja operatiiviset rakenteet. Näiden rakenteiden tulisi voida olla sopeutettavissa yrityksen strategisten tavoitteiden, toimintojen tai liiketoimintaympäristön muutoksiin sopivan ajan kuluessa.
- 1.27 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön HJVE:n tulisi arvioida ryhmätasolla, miten ryhmän rakenteen muutokset vaikuttavat ryhmän yritysten vakaaseen taloudelliseen asemaan, ja toteuttaa tarvittavat korjaavat toimenpiteet hyvissä ajoin.
- 1.28 Voidakseen ryhtyä tarvittaviin toimenpiteisiin osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön HJVE:n tulisi tuntea riittävän hyvin ryhmän organisaatio, sen eri yritysten liiketoimintamallit ja niiden väliset yhteydet ja suhteet sekä ryhmän rakenteesta johtuvat riskit.

Ohje 3 – Merkittävät päätökset

- 1.29 Yrityksen tulisi varmistaa, että kaikkiin yrityksen merkittävien päätösten tekemiseen osallistuu vähintään kaksi yrityksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavaa henkilöä ennen päätöksen täytäntöönpanoa.

Ohje 4 – HJVE:n tekemien päätösten dokumentointi

- 1.30 Yrityksen tulisi dokumentoida asianmukaisesti yrityksen HJVE:n tekemät päätökset ja se, miten riskienhallintajärjestelmästä saadut tiedot on otettu huomioon.

Ohje 5 – Tehtävien ja vastuiden jakaminen ja eriyttäminen

- 1.31 Yrityksen tulisi varmistaa, että tehtävät ja vastuut jaetaan ja eriytetään ja niitä koordinoidaan yrityksen toimintaperiaatteiden mukaisesti ja että tämä tuodaan ilmi tehtävien ja vastuiden kuvauksissa. Yrityksen tulisi varmistaa, että kaikki tärkeät tehtävät selostetaan ja että niiden tarpeettomat päällekkäisyydet estetään. Henkilöstöä tulisi kannustaa tehokkaaseen yhteistyöhön.

Ohje 6 – Hallintojärjestelmän sisäinen arviointi

- 1.32 Yrityksen HJVE:n tulisi määrittää hallintojärjestelmän sisäisen arvioinnin laajuus ja toteuttamistiheys ottaen huomioon liiketoiminnan luonne, laajuus ja monimutkaisuus yksittäisten yritysten ja ryhmän tasolla sekä ryhmän rakenne.
- 1.33 Yrityksen tulisi varmistaa, että arvioinnin laajuus, havainnot ja johtopäätökset dokumentoidaan ja raportoidaan asianmukaisesti yrityksen HJVE:lle. Seurantatoimien toteuttamisen ja kirjaamisen varmistaminen edellyttää sopivia palautemenettelyjä.

Ohje 7 – Toimintaperiaatteet

- 1.34 Yrityksen tulisi huolehtia siitä, että sen toimintaperiaatteet, jotka ovat pakollinen osa hallintojärjestelmää, ovat linjassa keskenään sekä liiketoimintastrategian kanssa. Kussakin toimintaperiaatteessa tulisi tuoda selvästi esiin ainakin seuraavat kohdat:
- a) tavoitteet, joihin toimintaperiaatteella pyritään;
 - b) hoidettavat tehtävät ja niistä vastaavan henkilön nimi tai tehtävänimike;
 - c) sovellettavat prosessit ja raportointimenettelyt; ja
 - d) asiaankuuluvien organisaatioyksiköiden velvollisuus tiedottaa riskienhallintatoiminnolle, sisäisen tarkastuksen toiminnolle, säännösten noudattamista valvovalle toiminnolle ja aktuaaritoiminnolle niiden tehtävien hoitamisen kannalta merkityksellisistä seikoista.
- 1.35 Yrityksen tulisi käsitellä keskeiset toiminnot kattavissa toimintaperiaatteissaan myös näiden toimintojen asemaa yrityksessä sekä näiden oikeuksia ja valtuuksia.
- 1.36 Osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi varmistaa, että toimintaperiaatteet pannaan täytäntöön yhdenmukaisesti koko ryhmässä. Sen tulisi myös varmistaa, että ryhmään kuuluvien yksiköiden toimintaperiaatteet ovat yhdenmukaisia ryhmän toimintaperiaatteiden kanssa.

Ohje 8 – Jatkuvuussuunnitelmat

- 1.37 Yrityksen tulisi varmistaa, että se tunnistaa jatkuvuussuunnitelmissa käsiteltävät riskit sen mukaan, millä alueilla se katsoo olevansa haavoittuva, ja arvioi, päivittää ja testaa näitä jatkuvuussuunnitelmia säännöllisesti.

Jakso 2: Palkitseminen

Ohje 9 – Palkitsemisperiaatteiden laajuus

- 1.38 Yrityksen tulisi palkitsemisperiaatteissaan vähintään varmistaa, että
- a) palkat tai palkkiot eivät heikennä yrityksen mahdollisuutta pitää yllä riittävää pääomapohjaa,
 - b) palveluntarjoajien kanssa sovitut palkitsemisjärjestelyt eivät kannusta yrityksen riskienhallintastrategian kannalta liialliseen riskinottoon.
- 1.39 Osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi laatia ja panna täytäntöön koko ryhmää koskevat palkitsemisperiaatteet. Tällöin tulisi ottaa huomioon ryhmän monimuotoisuus ja rakenteet, jotta koko ryhmälle voidaan laatia, vahvistaa ja panna täytäntöön yhdenmukaiset palkitsemisperiaatteet, jotka ovat ryhmän riskienhallintastrategioiden mukaiset. Palkitsemisperiaatteita tulisi soveltaa kaikkiin asiaankuuluviin henkilöihin niin ryhmän kuin yksittäisen yksikön tasolla.
- 1.40 Osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi varmistaa, että
- a) kaikki ryhmässä sovellettavat palkitsemisperiaatteet ovat yhdenmukaiset huolehtimalla siitä, että ne ovat ryhmään kuuluvien yritysten lakisääteisten vaatimusten mukaisia ja että niitä sovelletaan moitteettomasti;
 - b) kaikki ryhmään kuuluvat yritykset täyttävät palkitsemisvaatimukset;
 - c) ryhmään kuuluvien yksiköiden palkitsemiskysymyksiin liittyviä ryhmätason olennaisia riskejä hallitaan.

Ohje 10 – Palkitsemiskomitea

- 1.41 Yrityksen tulisi varmistaa, että palkitsemiskomitea on kokoonpanoltaan sellainen, että se kykenee arvioimaan pätevästi ja riippumattomasti palkitsemisperiaatteita ja valvomaan niitä. Jos palkitsemiskomiteaa ei perusteta, HJVE:n tulisi hoitaa tehtävät, jotka olisi muuten osoitettu palkitsemiskomitealle. Tällöin tulisi välttää eturistiriitoja.

Jakso 3: Sopivuus ja luotettavuus

Ohje 11 – Sopivuutta koskevat vaatimukset

- 1.42 Solvenssi II -direktiivin 42 artiklan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa yrityksen varmistavan, että yrityksen tosiasiallisesta toiminnasta vastaavat tai siinä muissa keskeisissä tehtävissä olevat henkilöt, mukaan luettuina yrityksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenet, ovat "sopivia" ja ottavat huomioon yksittäisille henkilöille osoitetut tehtävät turvatakseen ammatillisen pätevyyden, taidon ja kokemuksen monipuolisuuden ja siten yhtiön ammattitaitoisen johtamisen ja valvonnan.
- 1.43 HJVE:n jäsenillä tulisi kokonaisuutena arvioiden olla sopivaa ammatillista pätevyyttä, kokemusta ja tietoa vähintään seuraavista asioista:
- a) vakuutus- ja rahoitusmarkkinat;
 - b) liiketoimintastrategia ja liiketoimintamalli;
 - c) hallintojärjestelmä;
 - d) rahoitusanalyysi ja vakuutusmatemaattinen analyysi; ja
 - e) sääntelykehikko ja sen asettamat vaatimukset.

Ohje 12 – Luotettavuusvaatimukset

- 1.44 Henkilön luotettavuutta arvioidessaan yrityksen tulisi varmistaa, että hänen tekemänsä rikos tai muu rikkomus on kansallisen lain perusteella vanhentunut.

Ohje 13 – Sopivuuden ja luotettavuuden arviointia koskevat toimintaperiaatteet ja menettelyt

- 1.45 Yrityksellä tulisi olla sopivuuden ja luotettavuuden arviointia koskevat toimintaperiaatteet, jotka sisältävät ainakin
- a) kuvauksen menettelystä, jolla määritetään ilmoitusvelvollisuuden alaiset tehtävät ja jolla ilmoitus tehdään valvontaviranomaiselle;
 - b) kuvauksen menettelystä, jolla arvioidaan yrityksen tosiasiallisesta toiminnasta vastaavien tai siinä muissa keskeisissä tehtävissä olevien henkilöiden sopivuutta ja luotettavuutta sekä silloin, kun heitä harkitaan tiettyyn tehtävään, että jatkuvasti;
 - c) kuvauksen tilanteista, jotka antavat aiheutta sopivuus- ja luotettavuusvaatimusten uudelleenarviointiin; ja
 - d) kuvauksen sisäisten ohjeiden mukaisesta menettelystä, jolla arvioidaan Solvenssi II -direktiivin 42 artiklan vaatimusten piiriin kuulumattoman muun relevantin henkilöstön ammattitaito, tietämys, asiantuntemus ja rehellisyys sekä silloin, kun heitä harkitaan tiettyyn tehtävään että heidän siinä toimiessaan.

Ohje 14 – Keskeisten toimintojen ulkoistaminen

- 1.46 Yrityksen tulisi soveltaa sopivuus- ja luotettavuusmenettelyjä arvioidessaan keskeisiä ulkoistettuja toimintoja hoitavan palveluntarjoajan tai tämän alihankkijan palveluksessa olevia henkilöitä.

- 1.47 Yrityksen tulisi nimetä työntekijöidensä keskuudesta sopiva ja luotettava henkilö, joka kantaa yleisvastuun keskeisestä ulkoistetusta toiminnosta ja jolla on riittävä taito ja kokemus keskeisen ulkoistetun toiminnon alalta voidakseen kyseenalaistaa palveluntarjoajan työsuorituksen ja tulokset. Tehtävään nimetyn henkilön katsotaan Solvenssi II -direktiivin 42 artiklan 2 kohdan nojalla vastaavan keskeisestä toiminnasta, ja tästä on tehtävä ilmoitus valvontaviranomaiselle.

Ohje 15 - Ilmoitusmenettely

- 1.48 Valvontaviranomaisen tulisi vaatia, että yritys ilmoittaa sille vähintään tekniseen liitteeseen⁴ sisältyvät tiedot.

Ohje 16 – Valvontaviranomaisen tekemä arviointi sopivuus- ja luotettavuusvaatimuksista

- 1.49 Valvontaviranomaisen tulisi arvioida ilmoitusvaatimusten piiriin kuuluvien henkilöiden sopivuus- ja luotettavuusvaatimukset ja antaa niistä yritykselle palautetta kohtuullisen ajan kuluttua täydellisen ilmoituksen vastaanottamisesta.

Jakso 4: Riskienhallinta

Ohje 17 – HJVE:n rooli riskienhallintajärjestelmässä

- 1.50 HJVE:n tulisi vastata viime kädessä riskienhallintajärjestelmän tehokkuuden varmistamisesta, yrityksen riskinottohalukkuuden ja yleisten riskinkantokykyä koskevien rajojen määrittämisestä sekä pääasiallisten riskienhallintastrategioiden ja -toimintaperiaatteiden hyväksymisestä.
- 1.51 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön HJVE:n tulisi vastata koko ryhmän riskienhallintajärjestelmän tehokkuudesta. Tämän ryhmän riskienhallintajärjestelmän tulisi sisältää ainakin seuraavat tiedot:
- a) ryhmätason riskienhallintaa koskevat strategiset päätökset ja toimintaperiaatteet;
 - b) ryhmän riskinottohalukkuuden ja yleisten riskinkantorajojen määrittely; ja
 - c) miten ryhmätason riskejä tunnistetaan, mitataan, hallitaan, seurataan ja raportoidaan.
- 1.52 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön HJVE:n tulisi varmistaa, että tällaiset strategiset päätökset ja toimintaperiaatteet ovat

⁴ Tekninen liite on saatavilla EIOPAn verkkosivustolla osiossa Publications/EIOPA Guidelines.

sopusoinnussa ryhmän rakenteen, koon ja ryhmän yritysten erityispiirteiden kanssa.

Ohje 18 – Riskienhallintaa koskevat toimintaperiaatteet

- 1.53 Yrityksen tulisi ottaa käyttöön riskienhallintaa koskevat toimintaperiaatteet, joissa ainakin
- a) määritetään riskiluokat ja riskien mittaamenetelmät;
 - b) kerrotaan, miten yritys hallitsee kutakin merkityksellistä riskiluokkaa, riskialuetta ja mahdollista riskien kasaantumista;
 - c) kuvaillaan yhteys kokonaisvakavaraisuuden tarpeen arviointiin, sellaisena kuin se esitetään ennakoivassa riskiarviossa (joka perustuu ORSA-periaatteisiin), lakisääteisiin pääomavaatimuksiin ja yrityksen riskinkantorajoihin;
 - d) määritetään riskinkantorajat kaikkien merkityksellisten riskiluokkien osalta yrityksen yleistä riskinkantohalukkuutta vastaavalla tavalla; ja
 - e) kuvataan säännöllisten stressitestien toteuttamistiheys ja sisältö ja tilanteet, jotka antavat aiheita erityisten stressitestien tekemiseen.

Ohje 19 – Riskienhallintatoiminto: tehtävät

- 1.54 Yrityksen tulisi vaatia riskienhallintatoimintoa ilmoittamaan HJVE:lle tunnistetuista, mahdollisesti olennaisista riskeistä. Riskienhallintatoiminnon tulisi myös ilmoittaa muista erityisistä riskialueista omasta aloitteestaan sekä HJVE:n pyynnöstä.

Ohje 20 – Vakuutusten myöntämiseen ja vastuuelkaan merkitsemiseen liittyvän riskin hallintaa koskevat toimintaperiaatteet

- 1.55 Yrityksen riskienhallintaa koskevien toimintaperiaatteiden tulisi sisältää vakuutusten myöntämiseen ja vastuuelkaan merkitsemiseen liittyvän riskin osalta vähintään seuraavat tiedot:
- a) vakuutusliiketoiminnan lajit ja erityispiirteet, kuten vakuutusriskin tyyppi, jonka yritys on valmis hyväksymään;
 - b) miten varmistetaan, että vakuutusmaksutulot riittävät kattamaan odotettavissa olevat korvaukset ja kulut;
 - c) yrityksen vakuutusvelvoitteista johtuvien riskien tunnistaminen, mukaan luettuna sen tuotteisiin sisällytetyt optiot ja taatut takaisinostoarvot;
 - d) miten yritys ottaa uuden vakuutustuotteen suunnittelu- ja vakuutusmaksujen laskentaprosessissa huomioon sijoituksiin liittyvät rajoitukset; ja
 - e) miten yritys ottaa huomioon uuden vakuutustuotteen suunnittelu- ja vakuutusmaksujen laskentaprosessissa jälleenvakuuttamisen tai muut riskienvähentämistekniikat.

Ohje 21 – Operatiivisen riskin hallintaa koskevat toimintaperiaatteet

- 1.56 Yrityksen riskienhallintaa koskevien toimintaperiaatteiden tulisi sisältää operatiivisen riskin osalta vähintään seuraavat tiedot:
- a) yritykseen kohdistuvat tai mahdollisesti kohdistuvat operatiiviset riskit ja arvio niiden vähentämiskeinoista;
 - b) operatiivisen riskin hallintaa koskevat yrityksen toimenpiteet ja sisäiset prosessit, mukaan luettuna niitä tukeva IT-järjestelmä; ja
 - c) yrityksen tärkeimpien operatiivisten riskialueiden riskinkantorajat.
- 1.57 Yrityksellä tulisi olla prosessit operatiivisten riskitapahtumien tunnistamista, analysointia ja raportointia varten. Tätä varten sen pitäisi luoda prosessi operatiivisten riskitapahtumien keräämistä ja seuranta varten.
- 1.58 Yrityksen tulisi laatia ja analysoida operatiivisten riskien hallintaa varten tarkoituksenmukainen joukko operatiivisten riskien skenaarioita, jotka lähestyvät riskejä ainakin seuraavista näkökulmista:
- a) keskeiseen prosessiin, henkilöstöön tai järjestelmään liittyvä häiriö; ja
 - b) ulkoiset tapahtumat.

Ohje 22 – Jälleenvakuuttaminen ja muut riskienvähentämistekniikat – riskienhallintaa koskevat toimintaperiaatteet

- 1.59 Yrityksen riskienhallintaa koskevien toimintaperiaatteiden tulisi sisältää jälleenvakuuttamisen ja muiden riskienvähentämistekniikoiden osalta vähintään seuraavat tiedot:
- a) yritykselle määriteltyjen riskirajojen kannalta sopivan riskinsiirtotason määritelmä sekä tieto yrityksen riskiprofiilin kannalta sopivimmista jälleenvakuutusjärjestelyistä;
 - b) riskien vähentämiseen liittyvien vastapuolten valintaperiaatteet sekä jälleenvakuutuksen vastapuolten luottokelpoisuuden ja hajautuksen arviointi- ja seurantamenettelyt;
 - c) todellisen riskinsiirron ja pohjariskin (basis risk) arviointimenettelyt; ja
 - d) likviditeetin hallintamenettelyt korvausten maksamisen ja jälleenvakuutuksesta saatavien korvausten ajankohtien välisen yhteensopimattomuuden hallitsemiseksi.

Ohje 23 – Strateginen riski ja maineriski

- 1.60 Yrityksen tulisi huolehtia seuraavien tilanteiden hallinnasta, seurannasta ja raportoinnista:
- a) toteutunut tai potentiaalinen altistuminen maineriskille ja strategiselle riskille ja näiden riskien suhde muihin olennaisiin riskeihin;

- b) yrityksen maineeseen vaikuttavat keskeiset seikat, kun otetaan huomioon sidosryhmien odotukset ja markkinoiden herkkyys.

Ohje 24 – Varojen ja vastuiden hallintaa koskevat toimintaperiaatteet

1.61 Yrityksen riskienhallintaa koskevien toimintaperiaatteiden tulisi sisältää varojen ja vastuiden hallinnan osalta vähintään seuraavat tiedot:

- a) kuvaus menettelystä, jolla tunnistetaan ja arvioidaan varojen ja vastuiden välisen yhteensopimattomuuden luonne ainakin keston ja valuuttojen osalta;
- b) kuvaus käytettävistä riskienvähentämistekniikoista sekä merkityksellisten tekniikoiden odotetusta vaikutuksesta varojen ja vastuiden hallintaan;
- c) kuvaus tarkoituksellisesti sallituista yhteensopimattomuuksista; ja
- d) kuvaus toteutettavien stressitestien ja skenaariotestien metodologiasta ja toteuttamistiheydestä.

Ohje 25 – Sijoitusriskin hallintaa koskevat toimintaperiaatteet

1.62 Yrityksen riskienhallintaa koskevien toimintaperiaatteiden tulisi sisältää sijoitusten osalta vähintään seuraavat tiedot:

- a) varmuus-, laatu-, likviditeetti-, ja kannattavuustaso, jota yritys tavoittelee sijoitussalkullaan, ja tieto siitä, miten se suunnittelee saavuttavansa tämän tason;
- b) sijoituksiin ja altistuksiin, myös taseen ulkopuolisiin altistuksiin, liittyvät määrälliset rajoitukset, joiden määrittäminen auttaa yritystä varmistamaan salkulleen tavoittelemansa varmuus-, laatu-, likviditeetti-, kannattavuus- ja käytettävyytason saavuttamisen;
- c) käytettävyytaso, jota yritys tavoittelee sijoitussalkullaan, ja tieto siitä, miten se aikoo saavuttaa tämän tason;
- d) arvio rahoitusmarkkinaympäristöstä;
- e) ehdot, joiden mukaisesti yritys voi pantata tai antaa lainaksi varoja;
- f) markkinariskin ja muiden riskien välinen yhteys epäsuotuisissa skenaarioissa;
- g) sijoitusvarallisuuden asianmukainen arvostamis- ja todentamismenettely;
- h) menettelyt, joiden mukaisesti sijoitusten tulosta seurataan ja toimintaperiaatteita tarkistetaan tarvittaessa; ja
- i) miten sijoitukset valitaan vakuutuksenottajien ja edunsaajien parhaan edun mukaisella tavalla.

Ohje 26 – Likviditeettiriskin hallintaa koskevat toimintaperiaatteet

1.63 Yrityksen riskienhallintaa koskevien toimintaperiaatteiden tulisi sisältää likviditeettiriskin osalta vähintään seuraavat tiedot:

- a) menettely sekä varojen että vastuiden tulevan ja menevän kassavirran välisen yhteensopimattomuuden tason määrittämiseksi, mukaan luettuina ensivakuuttamisen ja jälleenvakuuttamisen odotettavissa olevat kassavirrat, kuten korvaukset, raukeamiset ja takaisinostot;
- b) arvio kokonaislikviditeettitarpeesta lyhyellä ja keskipitkällä aikavälillä, mukaan luettuna asianmukainen likviditeettipuskuri likviditeettivajeelta suojautumista varten;
- c) arvio likvidien varojen seurannasta ja määrästä, mukaan luettuna pakkorealisoinnista mahdollisesti aiheutuvien kulujen tai rahoitustappioiden määrä;
- d) vaihtoehtoisten rahoitusvälineiden tunnistaminen ja niistä aiheutuvat kulut; ja
- e) arvio odotettavissa olevan uuden liiketoiminnan vaikutuksesta likviditeettitilanteeseen.

Jakso 5: Varovaisuusperiaate ja hallintojärjestelmä

Ohje 27 – Sijoitusriskin hallinta

- 1.64 Yrityksen ei tulisi tukeutua yksinomaan kolmansien osapuolten, kuten rahoituslaitosten, varainhoitajien ja luokituslaitosten tarjoamiin tietoihin. Yrityksen tulisi kehittää erityisesti omat keskeisten riskien mittarit, jotka ovat yhteensopivia yrityksen riskienhallintaa koskevien toimintaperiaatteiden ja liiketoimintastrategian kanssa.
- 1.65 Sijoituspäätöksiä tehdessään yrityksen tulisi ottaa huomioon sijoituksiin liittyvät riskit luottamatta ainoastaan siihen, että riski hallitaan riittävästi pääomavaatimuksilla.

Ohje 28 – Muun kuin tavanomaisen sijoitustoiminnan arviointi

- 1.66 Ennen kuin yritys tekee muun kuin tavanomaisen sijoituksen tai harjoittaa muuta kuin tavanomaista sijoitustoimintaa, sen tulisi arvioida vähintään
 - a) kykyään tehdä ja hallita yksittäisiä sijoituksia tai harjoittaa sijoitustoimintaa;
 - b) erityisesti yksittäiseen sijoitukseen tai sijoitustoimintaan liittyvät riskit sekä yksittäisen sijoituksen tai sijoitustoiminnan vaikutus yrityksen riskiprofiiliin;
 - c) sitä, sopiiko yksittäinen sijoitus tai sijoitustoiminta yhteen edunsaajien ja vakuutuksenottajien edun, yrityksen vastuunrajoitusten ja tehokkaan salkunhoidon kanssa; ja
 - d) yksittäisen sijoituksen tai sijoitustoiminnan vaikutusta koko salkun laatuun, varmuuteen, likviditeettiin, kannattavuuteen ja käytettävyyteen.

- 1.67 Yrityksellä tulisi olla menetelmät, jotka edellyttävät, että kun tällainen sijoitus tai sijoitustoiminta aiheuttaa merkittävän riskin tai muuttaa merkittävästi riskiprofiilia, yrityksen riskienhallintatoiminto ilmoittaa riskistä tai riskiprofiilin muutoksesta yrityksen HJVE:lle.

Ohje 29 – Sijoitussalkun varmuus, laatu, likviditeetti ja kannattavuus

- 1.68 Yrityksen tulisi tarkastaa säännöllisesti koko sijoitussalkun varmuus, laatu, likviditeetti ja kannattavuus selvittämällä vähintään seuraavat seikat:
- a) vastuunrajoitukset, kuten vakuutuksenottajille annetut takuut ja vakuutusten odotettavissa olevista tulevista lisäeduista julkaistut tavoitteet, ja tarvittaessa vakuutuksenottajien kohtuulliset odotukset;
 - b) niiden riskien määrä ja luonne, joita yritys on valmis ottamaan;
 - c) koko salkun hajauttamisaste;
 - d) omaisuuserien ominaispiirteet, kuten
 - (i) vastapuolten luottokelpoisuus,
 - (ii) likviditeetti,
 - (iii) aineellisuus,
 - (iv) pysyvyys,
 - (v) vakuudet tai muut omaisuusvakuuksina käytetyt erät ja niiden laatu,
 - (vi) velkaantumisaste tai rasitukset,
 - (vii) etuoikeusluokat;
 - e) tapahtumat, jotka saattavat muuttaa sijoitusten ominaispiirteitä, takaukset mukaan lukien, tai vaikuttaa omaisuuserien arvoon;
 - f) omaisuuserien sijaintiin ja käytettävyyteen liittyvät kysymykset, kuten
 - (i) siirtokiellot,
 - (ii) oikeudelliset kysymykset muissa maissa,
 - (iii) valuuttatoimenpiteet,
 - (iv) säilytysriski,
 - (v) ylivakuudet ja luotonanto.

Ohje 30 – Kannattavuus

- 1.69 Yrityksen tulisi asettaa tavoitteita tuotoille, joita se sijoituksillaan hakee, ja ottaa huomioon tarve hankkia sijoitussalkulla kestävää tuottoa, jolla kyetään vastaamaan vakuutuksenottajien kohtuullisiin odotuksiin.

Ohje 31 – Eturistiriidat

- 1.70 Yrityksen tulisi kuvata sijoitusperiaatteissaan, miten se tunnistaa ja hallitsee sijoitustoiminnan osalta syntyviä eturistiriitoja riippumatta siitä, syntyvätkö ne

yrityksessä vai sijoitussalkkua hoitavassa yksikössä. Sen tulisi myös dokumentoida toimet, joita toteutetaan eturistiriitojen käsittelemiseksi.

Ohje 32 – Sijoitus- ja indeksisidonnaiset sopimukset

- 1.71 Yrityksen tulisi varmistaa, että sen sijoitus- ja indeksisidonnaisten sopimusten sijoitukset valitaan vakuutuksenottajien ja edunsaajien parhaan edun mukaisella tavalla ottaen huomioon vakuutusten ilmoitetut tavoitteet.
- 1.72 Yrityksen tulisi ottaa sijoitussidonnaisessa liiketoiminnassa huomioon ja hallita sijoitussidonnaisten sopimusten rajoitukset, varsinkin likviditeettirajoitukset tai sopimuksesta tai lainsaadannosta aiheutuvat siirtorajoitukset.

Ohje 33 – Varat, joilla ei käydä kauppaa säännellyillä rahoitusmarkkinoilla

- 1.73 Yrityksen tulisi ottaa käyttöön, hallita, seurata ja valvoa menettelyjä sellaisten sijoitusten osalta, joilla ei saa käydä kauppaa säännellyillä rahoitusmarkkinoilla, tai vaikeasti arvostettavien monimutkaisten tuotteiden osalta.
- 1.74 Yrityksen tulisi käsitellä sellaisia varoja, joilla saa käydä kauppaa säännellyillä markkinoilla mutta joilla ei käydä kauppaa tai joilla ei käydä kauppaa säännöllisesti, samalla tavalla kuin varoja, joilla ei saa käydä kauppaa säännellyillä rahoitusmarkkinoilla.

Ohje 34 – Johdannaissopimukset

- 1.75 Johdannaissopimuksia käyttäessään yrityksen tulisi ottaa käyttöön sijoitusriskien hallintaa koskevien toimintaperiaatteidensa mukaiset menettelyt näiden johdannaissopimusten kehityksen seuraamista varten.
- 1.76 Yrityksen tulisi osoittaa, miten koko salkun laatu, varmuus, likviditeetti tai kannattavuus paranee ilman, että mikään näistä ominaisuuksista heikkenee merkittävästi, kun salkunhoidon tehostamiseksi käytetään johdannaissopimuksia.
- 1.77 Yrityksen tulisi dokumentoida perustelut johdannaissopimusten käytölle ja osoittaa näiden käytöllä saavutetun tehokkaan riskinsiirron, kun johdannaissopimuksia käytetään riskien pienentämiseen tai riskienvähentämistekniikkana.

Ohje 35 – Arvopaperistettut instrumentit

- 1.78 Sijoittaessaan arvopaperistettuihin instrumentteihin yrityksen tulisi varmistaa, että sen intressit ja arvopaperistettujen instrumenttien liikkeeseenlaskijan (originator) tai rahoittajan (sponsorin) intressit on ymmärretty kunnolla ja ne vastaavat toisiaan.

Jakso 6: Omia varoja koskevat vaatimukset ja hallintojärjestelmä

Ohje 36 – Pääoman hallintaperiaatteet

1.79 Yrityksen tulisi laatia pääoman hallintaperiaatteet ja sisällyttää niihin kuvaus menettelyistä, joilla

- a) varmistetaan, että oman varallisuuden erät luokitellaan sekä aluksi että jatkuvasti komission delegoidun asetuksen 2015/35 71, 73, 75 ja 77 artiklassa säädettyjen ominaisuuksien mukaisesti;
- b) seurataan luokka luokalta oman varallisuuden erien liikkeeseenlaskua keskipitkän aikavälin pääomanhallintasuunnitelman mukaisesti ja varmistetaan aina ennen oman varallisuuden erien liikkeeseenlaskua, että ne täyttävät jatkuvaluonteisesti asianomaisen luokan vaatimukset;
- c) seurataan, että oman varallisuuden erille ei luoda rasitteita sopimuksin tai niihin liittyvin liiketoimin tai ryhmän rakenteen vuoksi, mikä heikentäisi niiden tehokkuutta pääomana;
- d) varmistetaan, että oman varallisuuden erään sovellettavien sopimusmääräysten, yhtiöjärjestyksen sääntöjen tai lainsäädännösten nojalla vaaditut tai sallitut toimet käynnistetään ja saatetaan päätökseen kohtuullisessa ajassa;
- e) varmistetaan, että oman lisävarallisuuden erät voidaan tarvittaessa lunastaa ja lunastetaan kohtuullisen ajan kuluessa;
- f) tunnistetaan ja dokumentoidaan järjestelyt, lait ja asetukset tai tuotteet, jotka luovat erillään pidettäviä rahastoja, ja varmistetaan, että vakavaraisuuspääomavaatimuksen ja oman varallisuuden määrittämisessä tehdään asianmukaiset laskelmat ja oikaisut;
- g) varmistetaan, että oman varallisuuden eriin sovellettavat sopimusehdot ovat luokitusperusteiden osalta selkeät ja yksiselitteiset;
- h) otetaan kantaosakkeista maksettavia osinkoja koskevat toimintaperiaatteet tai lausunnot täysin huomioon pääoma-aseman tarkastelussa ja odotettavissa olevien osinkojen arvioinnissa;
- i) tunnistetaan ja dokumentoidaan tapaukset, joissa luokkaan 1 kuuluvien oman perusvarallisuuden eriin liittyvä voitonjako voidaan harkinnanvaraisesti perua;
- j) tunnistetaan, dokumentoidaan ja valvotaan tapauksia, joissa oman varallisuuden erään liittyvä voitonjako on peruttava tai sitä on lykättävä komission delegoidun asetuksen 2015/35 71 artiklan 1 kohdan I alakohdan tai 73 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaisesti;
- k) selvitetään, missä määrin yritys on riippuvainen siirtymätoimenpiteiden alaisista oman varallisuuden eristä;
- l) varmistetaan, että tapa, jolla siirtymätoimenpiteiden alaiseen omaan varallisuuteen sisältyvät erät toimivat häiriötilanteissa, ja erityisesti tapa,

jolla erät vaimentavat tappioita, arvioidaan ja otetaan tarvittaessa huomioon ORSA-arviossa.

Ohje 37 – Keskipitkän aikavälin pääomanhallintasuunnitelma

1.80 Yrityksen tulisi laatia keskipitkän aikavälin pääomanhallintasuunnitelma, jota HJVE seuraa ja joka sisältää vähintään seuraavat tiedot:

- a) suunnitellut pääoman liikkeeseenlaskut;
- b) yrityksen omiin varoihin kuuluviin eriin liittyvän erääntymisajan, joka käsittää sekä sopimusperusteisen erääntymisajan että aiemman takaisinmaksu- tai lunastusmahdollisuuden;
- c) ORSA:an sisältyvien projektiodien tulokset;
- d) sen, miten omiin varoihin kuuluvan erän liikkeeseenlasku, lunastus tai takaisinmaksu tai muu vaihtelu sen arvostuksessa vaikuttaa luokitusrajoitusten soveltamiseen; ja
- e) jakoon liittyvien toimintaperiaatteiden soveltamisen ja sen vaikutuksen omaan varallisuuteen;
- f) siirtymäajan päättymisen vaikutus.

Jakso 7: Sisäinen valvonta

Ohje 38 – Sisäinen valvontaympäristö

- 1.81 Yrityksen tulisi edistävää tarkoituksenmukaisen sisäisen valvonnan merkitystä varmistamalla, että sen koko henkilökunta tuntee oman tehtävänsä sisäisessä valvontajärjestelmässä. Valvontatoimien tulisi vastata valvonnan kohteena olevista toimista ja prosesseista aiheutuvia riskejä.
- 1.82 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi varmistaa sisäisten valvontajärjestelmien johdonmukainen täytäntöönpano koko ryhmässä.

Ohje 39 – Seuranta ja raportointi

- 1.83 Yrityksen tulisi luoda sellaiset sisäisen valvontajärjestelmän seuranta- ja raportointimekanismit, jotka antavat HJVE:lle päätöksentekoprosessien kannalta keskeiset tiedot.

Jakso 8: Sisäisen tarkastuksen toiminto

Ohje 40 – Sisäisen tarkastuksen riippumattomuus

- 1.84 Yrityksen tulisi varmistaa, ettei sisäisen tarkastuksen toiminnossa suoriteta operatiivisia toimintoja ja etteivät muut keskeiset toiminnot ja muut toiminnot vaikuta siihen sopimattomasti.
- 1.85 Yrityksen tulisi varmistaa, että kun sisäisen tarkastuksen toiminto tekee tarkastuksen ja arvioi tarkastuksen tuloksia ja raportoi niistä, se ei anna HJVE:n vaikuttaa siten, että tämä voisi heikentää sen riippumattomuutta ja puolueettomuutta.

Ohje 41 – Eturistiriidat sisäisen tarkastuksen toiminnossa

- 1.86 Yrityksen tulisi ryhtyä asiaankuuluviin toimiin eturistiriitojen riskin lieventämiseksi.
- 1.87 Sen vuoksi yrityksen tulisi varmistaa, etteivät sen sisältä rekrytoidut tarkastajat tarkasta toimia tai toimintoja, joita he ovat itse suorittaneet tarkastuksen kattamalla ajanjaksolla.

Ohje 42 – Sisäistä tarkastusta koskevat toimintaperiaatteet

- 1.88 Yrityksellä tulisi olla sisäistä tarkastusta koskevat toimintaperiaatteet, jotka sisältävät vähintään seuraavat osa-alueet:
- a) säännöt ja ehdot, joiden mukaisesti sisäisen tarkastuksen toiminnolta voidaan pyytää lausunto tai apua tai pyytää sitä hoitamaan muita erityistehtäviä;
 - b) mikäli mahdollista, sisäiset säännöt menettelyistä, joita sisäisen tarkastuksen toiminnasta vastaavan henkilön tulisi noudattaa ennen asian saattamista valvontaviranomaisen tietoon; ja
 - c) mikäli mahdollista, henkilöstön tehtäväkiertoon sovellettavat kriteerit.
- 1.89 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi varmistaa, että ryhmän tasolla sovellettavat tarkastuksen toimintaperiaatteet kuvaavat, miten sisäisen tarkastuksen toiminto
- a) koordinoi sisäistä tarkastustoimintaa koko ryhmässä;
 - b) varmistaa, että noudatetaan ryhmätason sisäisen tarkastuksen vaatimuksia.

Ohje 43 – Sisäisen tarkastuksen suunnitelma

- 1.90 Yrityksen tulisi varmistaa, että sisäisen tarkastuksen suunnitelma
- a) perustuu järjestelmälliseen riskianalyysiin ja että suunnitelmassa otetaan huomioon yrityksen kaikki toiminnot ja koko hallintojärjestelmä sekä toimintojen ja innovaatioiden odotetut kehityssuunnat;

- b) kattaa kaikki merkittävät toiminnot, jotka on määrä tarkastaa kohtuullisessa ajassa.

Ohje 44 – Sisäisen tarkastuksen dokumentointi

- 1.91 Yrityksen tulisi säilyttää tarkastustyötä koskeva aineisto, jotta sisäisen tarkastuksen toiminnossa tehdyn työn vaikuttavuus voidaan arvioida ja tarkastukset dokumentoida siten, että toimitetut tarkastukset ja niiden tulokset ovat jäljitettävissä.

Ohje 45 – Sisäisen tarkastuksen toimintoon kuuluvat tehtävät

- 1.92 Yrityksen tulisi vaatia, että kertomuksessa, jonka sisäisen tarkastuksen toiminto laatii HJVE:lle, esitetään aiempien tarkastussuosittelujen tulokset ja tieto siitä, minkä ajan kuluessa puutteet aiotaan korjata.

Jakso 9: Aktuaaritoiminto

Ohje 46 – Aktuaaritoiminnon tehtävät

- 1.93 Yrityksen tulisi ryhtyä tarvittaviin toimenpiteisiin puuttuakseen mahdollisiin eturistiriitoihin, jos yritys päättää antaa aktuaaritoiminnolle ylimääräisiä tehtäviä tai toimia.
- 1.94 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi vaatia, että aktuaaritoiminto antaa lausunnon koko ryhmän jälleenvakuutusmenettelystä ja jälleenvakuutusohjelmasta.

Ohje 47 – Vakuutusteknisen vastuuvelan laskennan koordinointi

- 1.95 Yrityksen tulisi vaatia aktuaaritoimintoa määrittämään mahdolliset vakuutusteknisen vastuuvelan laskennan ristiriidat verrattuna Solvenssi II -direktiivin 76–83 artiklassa vahvistettuihin vaatimuksiin ja ehdottaa tarvittaessa korjauksia laskentaan.
- 1.96 Yrityksen tulisi vaatia aktuaaritoimintoa tekemään selkoa tapauksista, joissa tiedoissa, menetelmissä tai oletuksissa arvostamispäivien välillä tapahtuneet muutokset vaikuttavat olennaisesti vakuutusteknisen vastuuvelan määrään.

Ohje 48 – Tietojen laatu

- 1.97 Yrityksen tulisi edellyttää aktuaaritoiminnon arvioivan, vastaavatko vakuutusteknisen vastuuvelan laskennassa käytetyt sisäiset ja ulkoiset tiedot Solvenssi II -vaatimuksia tietojen laadusta. Aktuaaritoiminto antaa tarvittaessa suosituksia sisäisistä menettelyistä tietojen laadun parantamiseksi, jotta yritys voi noudattaa Solvenssi II kehikkoa.

Ohje 49 – Vertaaminen kokemuseräiseen tietoon

- 1.98 Yrityksen tulisi varmistaa, että aktuaaritoiminto raportoi HJVE:lle olennaiset poikkeamat parhaan estimaatin ja kokemuseräisen tiedon välillä. Raportissa tulisi selvittää poikkeamien syyt ja ehdottaa tarvittaessa muutoksia oletuksiin ja muutoksia arvostusmalliin parhaan estimaatin laskennan parantamiseksi.

Ohje 50 - Vakuutusten myöntämisperiaatteet ja jälleenvakuutusjärjestelyt

- 1.99 Yrityksen tulisi edellyttää, että aktuaaritoiminto antaessaan lausuntonsa vakuutusten myöntämisperiaateista ja jälleenvakuutusjärjestelyistä ottaa huomioon näiden seikkojen ja vakuutusteknisen vastuuvelan keskinäiset suhteet.

Ohje 51 – Sisäisen mallin ennakkoarvioinnissa olevan yrityksen aktuaaritoiminto

- 1.100 Yrityksen tulisi edellyttää sisäisen mallin ennakkoarviointiprosessin aikana, että aktuaaritoiminto määrittelee asiantuntemuksensa puitteissa osaltaan, mitkä riskit sisäinen malli kattaa. Aktuaaritoiminnon tulisi myös määrittää, miten riippuvuudet näiden riskien välillä ja riippuvuudet näiden ja muiden riskien välillä johdetaan. Tämä määrittely perustuu tekniseen analyysiin, ja siinä pitäisi näkyä toiminnon kokemus ja asiantuntemus.

Jakso 10: Varojen ja muiden velkojen kuin vakuutusteknisen vastuuvelan arvostaminen

Ohje 52 – Varojen ja muiden velkojen kuin vakuutusteknisen vastuuvelan arvostaminen

- 1.101 Yrityksen tulisi varojen ja velkojen arvostusperiaatteissaan ja menetelmissään käsitellä vähintään seuraavat asiat:
- a) aktiivisten ja lamaantuneiden markkinoiden arvioinnissa käytettävät menetelmät ja kriteerit;
 - b) vaatimukset, joilla varmistetaan arvostusprosessin ja muun muassa tietojen laatua koskevien lisätarkastusten riittävä dokumentointi;
 - c) arvostustapojen dokumentointivaatimukset, jotka koskevat
 - (i) niiden suunnittelua ja tapaa, jolla niitä käytetään,
 - (ii) tietojen, parametrien ja oletusten riittävyttä;
 - d) arvostustapojen riippumaton tarkastus- ja verifiointiprosessi;
 - e) vaatimukset siitä, että HJVE:lle raportoidaan säännöllisesti kysymyksistä, jotka vaikuttavat arvostusprosessin ohjaukseen.

Ohje 53 – Tietojen laadunvalvontamenettelyt

1.102 Yrityksen tulisi käyttää tietojen laadunvalvontamenettelyjä tunnistaakseen puutteita ja voidakseen toteuttaa tietojen laadun arvioinnin, seurannan, hallinnan ja dokumentoinnin. Menettelyihin tulisi sisältyä seuraavat:

- a) tietojen täydellisyys,
- b) yrityksen sisäisistä ja ulkoisista lähteistä saatujen tietojen tarkoituksenmukaisuus,
- c) tietojen laadun riippumaton tarkastus ja verifiointi.

1.103 Yrityksen käyttämissä toimintaperiaatteissa ja menettelyissä olisi tarkasteltava tarvetta tarkastaa markkinoilta saatavat määrämuotoiset tiedot ja syöttötiedot säännöllisin väliajoin vertaamalla niitä vaihtoehtoisista lähteistä saatuihin ja kokemukseräisiin tietoihin.

Ohje 54 – Dokumentointi käytettäessä vaihtoehtoisia arvostusmenetelmiä

1.104 Jos yritys käyttää vaihtoehtoisia arvostusmenetelmiä, sen tulisi dokumentoida

- a) menetelmäkuvaus, tarkoitus, keskeiset oletukset, rajoitukset ja tulos;
- b) olosuhteet, joissa menetelmä ei toimi tehokkaasti;
- c) arvostusprosessin kuvaus ja analyysi sekä menetelmätarkastukset;
- d) selvitys arvostukseen liittyvästä epävarmuudesta menetelmää käytettäessä;
- e) kuvaus tuloksia koskevista toteutumatestausmenettelyistä ja mahdollisuuksien mukaan vertailu muihin vastaaviin malleihin tai muihin vertailuarvoihin; vertailu tulisi suorittaa arvostusmenetelmän ensimmäisen käyttöönoton yhteydessä ja säännöllisin väliajoin sen jälkeen;
- f) kuvaus käytetyistä työkaluista tai ohjelmista.

Ohje 55 – Arvostusmenetelmien riippumaton tarkastus ja verifiointi

1.105 Yrityksen tulisi varmistaa, että arvostusmenetelmästä suoritetaan riippumaton tarkastus komission delegoidun asetuksen 2015/35 267 artiklan 4 kohdan b alakohdan perusteella ennen uuden menetelmän käyttöönottoa tai menetelmän merkittävän muutoksen yhteydessä sekä säännöllisin väliajoin niiden jälkeen.

1.106 Yrityksen tulisi määrittää tarkastustiheys sen mukaan, kuinka tärkeä menetelmä on päätöksenteko- ja riskienhallintaprosesseissa.

1.107 Yrityksen tulisi noudattaa samoja riippumattoman tarkastuksen ja verifiointin periaatteita sekä yrityksen sisällä kehitettyjen arvostusmenetelmien tai mallien että ulkopuolelta hankittujen arvostusmenetelmien tai mallien osalta.

1.108 Yrityksellä tulisi olla käytössään prosessit, joilla asiaankuuluvalla johtamistasolle raportoidaan riippumattoman tarkastuksen ja verifiointin tuloksista sekä korjaavia toimia koskevista suosituksista.

Ohje 56 – HJVE:n sekä muiden yrityksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden harjoittama valvonta

1.109 HJVE:n sekä muiden yrityksen toiminnasta tosiasiallisesti vastaavien henkilöiden tulisi kyetä osoittamaan ymmärtävänsä arvostustavat ja arvostusprosessiin sisältyvät epävarmuustekijät kokonaisvaltaisesti, jotta arvostusta koskevaa riskienhallintaprosessia voidaan valvoa asianmukaisesti.

Ohje 57 – Valvontaviranomaisen yritykselle osoittama pyyntö riippumattoman ulkopuolisen tahon suorittamasta arvostuksesta ja verifiointista

1.110 Valvontaviranomaisen tulisi harkita pyytävänsä yritystä tilaamaan riippumattoman tahon suorittaman arvostuksen tai verifiointin ainakin silloin, kun ilmenee riski olennaisten varojen tai velkojen arvostuksen epätarkkuuksista, jotka saattavat vaikuttaa olennaisesti yrityksen vakavaraisuustilanteeseen.

Ohje 58 – Ulkopuolisen asiantuntijan riippumattomuus

1.111 Yrityksen tulisi kyetä osoittamaan valvontaviranomaiselle, että ulkopuoliselta taholta tilatun arvostuksen tai verifiointin ovat suorittaneet riippumattomat asiantuntijat, joilla on tehtävän edellyttämä ammatillinen pätevyys ja kokemus ja jotka noudattavat asianmukaista huolellisuutta.

Ohje 59 – Ulkopuolisen tahon suorittamasta arvostuksesta tai verifiointista valvontaviranomaiselle toimitettavat tiedot

1.112 Yrityksen tulisi toimittaa valvontaviranomaiselle kaikki sen pyytämät relevantit tiedot ulkopuolisen tahon suorittamasta arvostuksesta tai verifiointista. Yrityksen tulisi toimittaa ainakin asiantuntijoiden kirjallinen lausunto asianomaisen omaisuus- tai velkaerän arvostuksesta.

Jakso 11: Ulkoistaminen

Ohje 60 – Kriittiset tai tärkeät operatiiviset toiminnot ja toiminnot

1.113 Yrityksen tulisi määritellä ja dokumentoida, onko ulkoistettu toiminto tai toiminta kriittinen tai tärkeä ottaen huomioon toiminnon tai toiminnan välttämättömyyden yrityksen toiminnan kannalta, millä tarkoitetaan sitä, että ilman kyseistä toimintoa tai toimintaa yritys ei pystyisi tarjoamaan palvelujaan vakuutuksenottajille.

Ohje 61 – Vakuutusten myöntäminen

- 1.114 Yrityksen tulisi varmistaa, että kun vakuutusedustaja, joka ei ole yrityksen työntekijä, saa valtuudet myöntää vakuutuksia tai hoitaa korvausvaatimuksia vakuutusyrityksen nimissä ja puolesta, tämän vakuutusedustajan toimintaan sovelletaan ulkoistamiseen liittyviä vaatimuksia.

Ohje 62 – Ulkoistaminen ryhmän sisällä

- 1.115 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi dokumentoida, jos keskeisiä toimintoja ulkoistetaan ryhmän sisällä, mitkä toiminnot liittyvät mihinkin oikeudelliseen yritykseen, ja varmistaa, etteivät tällaiset järjestelyt vaikuta haitallisesti keskeisten toimintojen hoitamiseen yrityksen tasolla.

Ohje 63 – Ulkoistamista koskevat kirjalliset toimintaperiaatteet

- 1.116 Ulkoistavan tai ulkoistamista harkitsevan yrityksen tulisi varmistaa, että toimintaperiaatteissa käsitellään yrityksen menettelytapoja ja ulkoistamisprosesseja ulkoistamisen aloittamisesta sen loppuun asti ja varsinkin
- a) prosessi, jossa määritetään, onko tietty toiminto tai toiminta kriittinen tai tärkeä;
 - b) miten sopivaa laatutasoa edustava palveluntarjoaja valitaan ja miten ja kuinka usein sen toimintaa ja tuloksia arvioidaan;
 - c) palveluntarjoajan kanssa tehtävässä kirjallisessa sopimuksessa käsiteltävät asiat, ottaen huomioon komission delegoidussa asetuksessa 2015/35 asetetut vaatimukset;
 - d) liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmat, myös kriittisen tai tärkeän toiminnon tai toiminnan ulkoistamissopimuksen purkamisstrategiat.

Ohje 64 – Valvontaviranomaiselle toimitettava kirjallinen ilmoitus

- 1.117 Yrityksen tulisi toimittaa valvontaviranomaiselle kriittisen tai tärkeän toiminnon tai toiminnan ulkoistamisesta kirjallinen ilmoitus, joka sisältää palveluntarjoajan nimen, kuvauksen ulkoistamisen laajuudesta ja ulkoistamisperusteet. Keskeistä toimintoa ulkoistettaessa tulisi ilmoittaa myös sen palveluntarjoajan palveluksessa olevan henkilön nimi, joka vastaa ulkoistetusta toiminnosta tai toiminnasta.

Jakso 12: Ryhmän hallintoa koskevat vaatimukset ____

Ohje 65 – Vastuu sisäisten hallintovaatimusten asettamisesta

- 1.118 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi asettaa koko ryhmälle riittävät sisäiset hallintovaatimukset, jotka ovat riittävän kattavat ryhmän ja siihen kuuluvien yritysten rakenteeseen, liiketoimintaan ja riskeihin nähden, arvioi sopivaa rakennetta ja organisaatiota riskien

hallitsemiseksi ryhmätasolla ja jakaa selvästi vastuut ryhmän kaikkien yritysten välillä.

- 1.119 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi varmistaa, että vastuussa oleva yritys ei vähennä ryhmän kunkin yrityksen HJVE:n vastuita luodessaan omaa hallintojärjestelmäänsä.

Ohje 66 – Hallintojärjestelmä ryhmän tasolla

- 1.120 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi:
- a) omata sellaiset tarkoituksenmukaiset ja tehokkaat työkalut, menettelyt sekä vastuurakenteet ja tilivelvollisuudet, joilla se voi valvoa ja ohjata riskienhallintajärjestelmän ja sisäisen valvontajärjestelmän toimintaa yritystasolla;
 - b) omata ryhmän raportointirakenteet sekä myös tehokkaat järjestelmät, joilla se turvaa tiedonkulun ryhmässä alhaalta ylös ja ylhäältä alas;
 - c) dokumentoida ja informoida kaikkia ryhmän yrityksiä niistä välineistä, joilla tunnistetaan, mitataan, seurataan, hallitaan ja raportoidaan kaikkia ryhmään kohdistuvia riskejä; ja
 - d) ottaa huomioon ryhmän kaikkien yritysten intressit sekä sen, miten nämä intressit vaikuttavat koko ryhmän yhteiseen tavoitteeseen pitkällä aikavälillä.

Ohje 67 – Riskit, joilla on merkittävä vaikutus ryhmän tasolla

- 1.121 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi arvioida riskienhallintajärjestelmässään sekä yritys- että ryhmätason riskejä ja niiden keskinäisiä riippuvuuksia, erityisesti:
- a) ryhmätason maineriskiä sekä ryhmän sisäisistä liiketoimista ja riskikeskittymistä aiheutuvia riskejä, mukaan lukien tartuntariski;
 - b) liiketoiminnan harjoittamisesta eri yritysten kautta ja eri lainkäyttöalueista johtuvien riskien keskinäisiä riippuvuuksia;
 - c) kolmansien maiden yrityksistä johtuvia riskejä;
 - d) sääntelemättömistä yrityksistä johtuvia riskejä; ja
 - e) muista säännellyistä yrityksistä johtuvia riskejä.

Ohje 68 – Ryhmän tasolla ilmenevät riskikeskittymät

- 1.122 Osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi varmistaa, että yrityksessä on käytössä prosessit ja menettelyt riskikeskittymien tunnistamista, mittaamista, hallintaa, seurantaa ja raportointia varten.

Ohje 69 – Ryhmän sisäiset liiketoimet

- 1.123 Osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi varmistaa, että ryhmän ja yksittäisten yritysten riskienhallintajärjestelmissä on prosessit ja menettelyt, joilla tunnistetaan, mitataan ja seurataan ryhmän sisäisiä liiketoimia, kuten Solvenssi II direktiivissä tarkoitettuja merkittäviä ja hyvin merkittäviä ryhmän sisäisiä liiketoimia, ja raportoidaan niistä.

Ohje 70 – Ryhmän riskienhallinta

- 1.124 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöllä tulisi olla ryhmätason riskienhallinnassa tukena asianmukaiset prosessit ja menettelyt, joilla määritetään, mitataan, hallitaan ja seurataan sellaisia riskejä, joille ryhmä tai kukin yksittäinen yritys altistuu tai saattaa altistua, sekä prosessit ja menettelyt, joilla niistä raportoidaan.
- 1.125 Osakasyrityksen asemassa olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tulisi varmistaa, ettei ryhmän riskienhallinnan rakenne ja organisaatio heikennä yrityksen oikeudellisia edellytyksiä hoitaa lakeihin, määräyksiin ja sopimuksiin perustuvat velvoitteensa.

Vaatimustenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

- 1.126 Tässä asiakirjassa on EIOPA-asetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
- 1.127 Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, olisi sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.
- 1.128 Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPA:lle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, ja kerrottava perustelut, mikäli ne eivät noudata tai aio noudattaa niitä, kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden julkaisupäivämäärästä.
- 1.129 Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen noudattamatta ilmoittamisvelvollisuuden, mikä raportoidaan.

Tarkastusta koskevat loppusäännökset

- 1.130 EIOPA voi arvioida nykyiset ohjeet uudelleen.