



**Ujednolicony pakiet aplikacyjny  
dla  
modeli wewnętrznych:  
nota objaśniająca**

Grudzień 2015

Niniejszy dokument został sporządzony na podstawie dokumentu „EIOPA Common Application Package - Explanatory Note”, dostosowanego do potrzeb sprawowania nadzoru przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## 1. Wprowadzenie

- 1.1. Zgodnie z opublikowaną przez EIOPA opinią, Komisja Nadzoru Finansowego rekomenduje zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji stosowanie ujednoliconego pakietu aplikacyjnego w celu uporządkowania dokumentacji potwierdzającej zgodność z wymogami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r., poz. 1844; dalej: Ustawa) i innych przepisów systemu Wyłącalność II w zakresie modeli wewnętrznych. Ujednolicony pakiet aplikacyjny ma formę formularza MS Excel (dalej: formularz).
- 1.2. Celem stworzenia formularza jest ujednolicenie pakietu aplikacyjnego wśród państw członkowskich oraz ułatwienie procesu aplikacyjnego zarówno organom nadzorczym, jak i zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji, w szczególności grupom prowadzącym działalność transgraniczną.
- 1.3. Niniejszy dokument wraz z formularzem przeznaczony jest dla grup oraz indywidualnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w celu uporządkowania dokumentacji wymaganej we wniosku o stosowanie modelu wewnętrznego do wyznaczania kapitałowego wymogu wyłącalności, składanym do organu nadzoru.
- 1.4. Formularz został stworzony w oparciu o Ustawę, rozporządzenie wykonawcze 2015/460 oraz na podstawie art. 343 i art. 347 rozporządzenia delegowanego 2015/35.
- 1.5. Formularz wraz z notą objaśniającą zostały przetłumaczone<sup>1</sup> i dostosowane do potrzeb sprawowania nadzoru przez Komisję Nadzoru Finansowego. Mają zastosowanie wobec tych podmiotów, dla których organem nadzorczym właściwym do złożenia wniosku o stosowanie modelu wewnętrznego do wyznaczania kapitałowego wymogu wyłącalności jest Komisja Nadzoru Finansowego.
- 1.6. Uzupełniony formularz powinien być przejrzysty i łatwy do odczytania. Ewentualne zmiany w formularzu, **w przypadku rozbudowanej struktury modelu**, mogą odbywać się tylko za zgodą organu nadzoru.

## 2. Informacje specyficzne dla grupy

- 2.1. W przypadku modelu wewnętrznego grupy należy złożyć tylko jeden formularz zawierający informacje dotyczące grupy i podmiotów powiązanych wchodzących w skład tej grupy, objętych zakresem modelu.

---

<sup>1</sup> Na potrzeby tłumaczenia wykorzystano dokument „EIOPA Common Application Package - Explanatory Note” oraz formularza „EIOPA Common Application Package for Internal Models” dostępnych na stronie internetowej EIOPA w lokalizacji: <https://eiopa.europa.eu/publications/standards-guidelines-and-recommendations>.

- 2.2. Jeśli nie wskazano inaczej, wytyczne zawarte w niniejszym dokumencie mają zastosowanie zarówno do grup, jak i indywidualnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. W przypadku wniosku o stosowanie modelu wewnętrznego do wyznaczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy i indywidualnego kapitałowego wymogu wypłacalności co najmniej jednego podmiotu powiązanego wchodzącego w skład tej grupy (art. 391 Ustawy), wszelkie informacje powinny być przedstawione odrębnie dla każdego podmiotu powiązanego objętego wnioskiem o stosowanie modelu wewnętrznego grupy do wyznaczania kapitałowego wymogu wypłacalności, chyba że powielaloby to informacje dostarczone przez grupę.

### 3. Instrukcje ogólne

- 3.1. Decyzja odnośnie do liczby dokumentów potwierdzających spełnienie wymogów Ustawy i innych przepisów systemu Wypłacalność II, dostarczanych w ramach pakietu aplikacyjnego, należy do wnioskodawcy.
- 3.2. Jeśli istniejąca w zakładzie dokumentacja jest wystarczająca by potwierdzić zgodność z wymogami Ustawy i innymi przepisami systemu Wypłacalność II, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji nie musi tworzyć nowych dokumentów wyłącznie na potrzeby złożenia wniosku.
- 3.3. Dokumenty potwierdzające spełnienie wymogu, jeśli nie zostały załączone do wniosku, powinny być w posiadaniu wnioskodawcy i zostać udostępnione w trybie natychmiastowym na każde żądanie organu nadzoru. Jeśli zachodzi taka potrzeba, organ nadzoru może zwrócić się do wnioskodawcy o dodatkowe informacje i wyjaśnienia.
- 3.4. Formularz powinien być aktualizowany o informacje dostarczane na żądanie organu nadzoru podczas okresu oceny wniosku.
- 3.5. W arkuszu S.A.T. zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji może odnosić się do dokumentów potwierdzających spełnienie wymogu, które nie zostały załączone do wniosku, o ile odnośnie do każdego wymogu wskazano co najmniej jeden inny dokument potwierdzający spełnienie wymogu, który został załączony do wniosku.
- 3.6. Mając na uwadze, że informacje zawarte w arkuszu „Informacje ogólne” mogą być istotne na potrzeby oceny czy model wewnętrzny spełnia wymogi Ustawy i innych przepisów systemu Wypłacalności II, organ nadzoru wymaga ich przedstawienia.
- 3.7. Zgodnie z art. 2(1) i art. 2(2) rozporządzenia wykonawczego 2015/460 (dla wniosków indywidualnych) oraz art. 343(1) i art. 347(2) rozporządzenia delegowanego 2015/35, wniosek składa się w formie pisemnej w języku polskim lub w innym języku, na który organ nadzoru wyraził uprzednio zgodę.

### 4. Struktura formularza

- 4.1. Formularz zawiera arkusz „Instrukcja”, który wyjaśnia w jaki sposób wypełniać pozostałe arkusze formularza.
- 4.2. Głównymi elementami formularza są:

- Arkusze szczegółowe: zbiór arkuszy szczegółowych (oznaczonych kolorem niebieskim), w których zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji przedstawia listę dokumentów potwierdzających, że model wewnętrzny spełnia konkretne wymogi Ustawy i innych przepisów systemu Wyłącalność II.
  - Arkusz oceny własnej (arkusz S.A.T.): arkusz, w którym zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji uzasadnia, że model wewnętrzny spełnia poszczególne wymogi Ustawy i inne przepisy systemu Wyłącalność II. Uzasadnienie powinno zawierać odwołania do odpowiednich fragmentów dokumentów potwierdzających spełnienie wymogów.
  - Informacje ogólne: arkusz dotyczący dodatkowych wymogów, bezpośrednio niezwiązanych z modelami wewnętrznymi, które mogą być istotne na potrzeby oceny czy model wewnętrzny spełnia wymogi Ustawy i innych przepisów systemu Wyłącalności II i w związku z tym powinien zostać wypełniony przez wnioskodawcę.
- 4.3. Należy zwrócić uwagę, że opcje wybierane w arkuszu „Wstęp” automatycznie dostosowują pozostałą część formularza. Tym samym, w zależności od zakresu wniosku i rodzaju wniosku, odpowiednie wiersze i kolumny są automatycznie ukrywane.

## 5. Arkusze szczegółowe

5.1. W ramach wniosku o stosowanie modelu wewnętrznego do wyznaczania kapitałowego wymogu wyłącalności, wnioskodawca powinien dostarczyć dokumentację potwierdzającą spełnienie każdego wymogu dotyczącego modelu wewnętrznego, określoną w art. 2(4) rozporządzenia wykonawczego 2015/460 oraz art. 343(5) i art. 347(6) rozporządzenia delegowanego 2015/35. Poniżej wskazano dodatkowe instrukcje dotyczące wybranych wymogów, nagłówki odnoszą się do odpowiednich paragrafów rozporządzenia wykonawczego 2015/460.

### I. List przewodni – art. 2(4)(a)

- 5.2. Zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/460 (art. 2(4)(a), paragraf i), list przewodni powinien zawierać wniosek o zatwierdzenie stosowania modelu wewnętrznego do obliczania kapitałowego wymogu wyłącalności od określonej daty. Pomimo braku wymogów odnośnie do objętości listu przewodniego, zasadne jest by był on zwięzły i kompletny. Szczegółowe informacje potwierdzające spełnienie wymogów Ustawy i innych przepisów systemu Wyłącalność II powinny zostać dostarczone w odrębnych dokumentach. Objętość listu przewodniego może różnić się w zależności od złożoności i zakresu modelu wewnętrznego objętego wnioskiem.
- 5.3. Ten sam paragraf rozporządzenia wykonawczego 2015/460 wskazuje, że list przewodni powinien zawierać ogólne wyjaśnienie dotyczące modelu wewnętrznego wraz z krótkim opisem struktury modelu.
- 5.4. W ramach listu przewodniego należy dostarczyć opis zakresu modelu wewnętrznego. Można go przygotować tworząc listę lub szczegółową tabelę zawierającą wykaz:
- Jednostek powiązanych, które są objęte zakresem modelu,
  - Linii biznesu objętych zakresem modelu,
  - Ryzyk uwzględnionych w modelu.

Dla każdej z pozycji przygotowanej listy lub tabeli użyteczne byłoby wskazanie miary jej istotności. Przydatne byłoby także wskazanie, z zastosowaniem tej samej miary istotności, które ryzyka i jednostki powiązane nie są objęte zakresem modelu wewnętrznego.

#### *Informacje specyficzne dla grupy*

- 5.5. W przypadku wniosku o stosowanie modelu wewnętrznego do wyznaczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy (art. 390 Ustawy), należy przedstawić dodatkowe informacje wskazane w art. 343 rozporządzenia delegowanego 2015/35.
- 5.6. W przypadku wniosku o stosowanie modelu wewnętrznego do wyznaczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy i indywidualnego kapitałowego wymogu wypłacalności co najmniej jednego podmiotu powiązanego wchodzącego w skład grupy (art. 391 Ustawy), należy przedstawić dodatkowe informacje wskazane w art. 347 rozporządzenia delegowanego 2015/35. W szczególności, pożądanym jest potwierdzenie przez każdy zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji objęty wnioskiem o stosowanie modelu wewnętrznego grupy do wyznaczania indywidualnego kapitałowego wymogu wypłacalności, że wszelkie wyjaśnienia i informacje, które mogą mieć wpływ na ocenę wniosku, zostały dostarczone organowi nadzoru.
- 5.7. Jeżeli czynności związane z opracowaniem, wdrożeniem lub walidacją modelu wewnętrznego grupy, w odniesieniu do poszczególnych podmiotów powiązanych wchodzących w skład tej grupy, są wykonywane przez inny podmiot powiązany wchodzący w skład tej grupy, pożądanym jest przedstawienie wyjaśnienia, w jaki sposób powyższe zadania są rozdzielone w ramach grupy.

#### **II. Uwzględnione ryzyka – art. 2(4)(b)**

- 5.8. Zgodnie z art. 2(4)(b) rozporządzenia wykonawczego 2015/460, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien wyjaśnić, w jaki sposób model wewnętrzny uwzględnia wszystkie rodzaje istotnych i mierzalnych ryzyk. Zasadne wydaje się wzięcie pod uwagę wskaźników ilościowych i jakościowych określonych w art. 233 rozporządzenia delegowanego 2015/35.
- 5.9. W przypadku częściowych modeli wewnętrznych należy dostarczyć dodatkowe informacje potwierdzające spełnienie wymogów, o których mowa w art. 259 Ustawy. W szczególności, zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji powinny wyjaśnić dlaczego pozostałe ryzyka lub jednostki powiązane nie zostały objęte zakresem modelu.

#### **III. Integracja z systemem zarządzania ryzykiem – art. 2(4)(c)**

- 5.10. Potwierdzenie spełnienia wymogu dotyczącego integracji modelu wewnętrznego z systemem zarządzania ryzykiem stanowi co najmniej:
  - Wyjaśnienie sposobu integracji modelu wewnętrznego z systemem zarządzania ryzykiem,
  - Informacja, w jaki sposób funkcja zarządzania ryzykiem realizuje zadania dodatkowe obejmujące opracowanie, wdrożenie, sprawdzenie, analizę działania, walidację i dokumentację modelu wewnętrznego,
  - Wyjaśnienie roli modelu wewnętrznego w różnych aspektach zarządzania ryzykiem i w różnych procesach decyzyjnych, zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem, np. we własnej ocenie ryzyka i wypłacalności (ORSA, art. 63 Ustawy), przy określaniu apetytu na ryzyko, przy ustalaniu strategii działalności, przy formułowaniu strategii

zarządzania ryzykiem (w tym tworzeniu limitów tolerancji ryzyka i strategii zarządzania ryzykiem), a także w identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu, określaniu sposobu postępowania z ryzykiem i raportowaniu ryzyka,

- Opis procesu raportowania i eskalacji, w tym wskazanie struktury i zakresu odpowiedzialności komitetów właściwych w zakresie zarządzania ryzykiem,
- Wyjaśnienie, że istota zidentyfikowanych ryzyk, ich źródła, istniejące lub potencjalne mechanizmy kontrolne oraz skutki wystąpienia tych ryzyk są zrozumiałe.

#### IV. Ocena i uzasadnienie istotnych mocnych i słabych punktów oraz ograniczeń modelu wewnętrznego – art. 2(4)(d)

- 5.11. Zgodnie z art. 2(4)(d) rozporządzenia wykonawczego 2015/460, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien dokonać samooceny zgodności z odpowiednimi wymogami dotyczącymi modeli wewnętrznych.
- 5.12. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien także dostarczyć ocenę istotnych mocnych i słabych stron oraz ograniczeń modelu wewnętrznego, przedstawiając również plan udoskonalenia modelu wewnętrznego w przyszłości, w celu wyeliminowania stwierdzonych słabych stron lub ograniczeń. Pożądanym jest określenie w planie stopnia skomplikowania stwierdzonych słabych stron oraz ograniczeń modelu wewnętrznego, wraz z krótkim opisem potencjalnych trudności w ich wyeliminowaniu, a także wskazanie terminu ich usunięcia.

##### *Arkusze oceny własnej w trakcie trwania procesu przedaplikacyjnego*

- 5.13. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien wypełnić arkusz S.A.T. oraz wykazać zgodność z określonymi w nim wymogami. Wypełniając arkusz S.A.T. na potrzeby procesu przedaplikacyjnego, tam gdzie to możliwe, zakład powinien odwoływać się do dostarczonej dokumentacji stosując niepowtarzalne kody referencyjne.
- 5.14. W arkuszu S.A.T., kolumna „Własna ocena spełnienia wymogu” jest stosowana na potrzeby procesu przedaplikacyjnego. Należy wybrać z listy stopień spełnienia wymogu, wskazując czy dany wymóg jest spełniony w pełni, częściowo czy wcale. **W przypadku wniosków aplikacyjnych przyjmuje się, że zakład deklaruje pełne spełnienie każdego spośród wymogów. W związku z tym, kolumna „Własna ocena spełnienia wymogu” nie jest stosowana na potrzeby procesów aplikacyjnych i jest automatycznie ukrywana jeżeli w arkuszu „Wstęp” jako rodzaj wniosku wybrano wniosek aplikacyjny.**
- 5.15. Jeżeli formularz jest stosowany w trakcie procesu przedaplikacyjnego, niektóre wymogi mogą nie być jeszcze spełnione. W przypadku grup, w których wymogi są spełnione jedynie dla części zakładów, należy wybrać pozycję "Częściowe spełnienie wymogu". W takiej sytuacji, dodatkowe uzasadnienie powinno zostać przedstawione w kolumnie „Uzasadnienie spełniania wymogu”.

##### *Informacje specyficzne dla grup*

- 5.16. Zgodnie z art. 2(4)(d) rozporządzenia wykonawczego 2015/460, w przypadku wniosku o stosowanie modelu wewnętrznego grupy, gdy plan udoskonalenia modelu wewnętrznego zawiera informacje o rozszerzeniu zakresu modelu, wówczas powinien wskazywać także jednostki powiązane, które zostaną włączone w zakres modelu wraz z momentem ich włączenia.

## V. Specyfikacja techniczna – art. 2(4)(f)

- 5.17. Zgodnie z art. 2(4)(f) rozporządzenia wykonawczego 2015/460, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien dostarczyć specyfikację techniczną modelu wewnętrznego, która obejmie co najmniej:
- Szczegółowy opis struktury modelu wewnętrznego z wykazem i uzasadnieniem założeń leżących u podstaw modelu wewnętrznego.
  - Szczegółowe informacje na temat przewidywanych działań zarządu i ubezpieczonych wraz z racjonalnymi przesłankami ich wystąpienia.
  - Szczegóły dotyczące technik ograniczania ryzyka stosowanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, ich wpływu na kapitałowy wymóg wypłacalności oraz dokumenty potwierdzające ich skuteczność.
  - W przypadku wniosku aplikacyjnego grupy: szczegółowe informacje dotyczące traktowania transakcji wewnątrz grupy oraz, o ile zasadne, listę parametrów modelu wewnętrznego, które ustalane są odmiennie na potrzeby wyznaczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy i indywidualnego kapitałowego wymogu wypłacalności podmiotów powiązanych wchodzących w skład tej grupy.
  - Dokumentację dotyczącą agregacji, zależności i dywersyfikacji w modelu wewnętrznym. W przypadku stosowania częściowego modelu wewnętrznego, dokumentacja zawiera uzasadnienie dopuszczalności i odpowiedniości przyjętej techniki integracji.
  - Dokumentację dotyczącą standardów kalibracji, szczególnie w przypadku, gdy definicja miary ryzyka przyjęta przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji różni się od definicji określonej w art. 249 ust. 3-5 Ustawy lub gdy kapitałowy wymóg wypłacalności nie może być obliczony bezpośrednio z prognozy rozkładu prawdopodobieństwa wygenerowanej przez model wewnętrzny.
- 5.18. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien udostępnić, w trybie natychmiastowym, na każde żądanie organu nadzoru, dokumenty wchodzące w skład specyfikacji technicznej, potwierdzające spełnienie wymogu, które nie były dołączone do wniosku (np. informacje w zakresie założeń o mniejszej istotności).

## VI. Adekwatność systemu kontroli wewnętrznej – art. 2(4)(g)

- 5.19. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien przedstawić informacje dotyczące adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności w zakresie sprawozdawczości wewnętrznej, procesu eskalacji i wewnętrznego zatwierdzania zmian w modelu. W szczególności, należy wykazać adekwatność stosowanych mechanizmów kontrolnych, w tym, że są one proporcjonalne do charakteru, skali i złożoności ryzyk charakterystycznych dla działalności zakładu.
- 5.20. W przekazywanych informacjach zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien odnieść się do wymogów określonych w przepisach art. 260 ust. 5 i art. 263 Ustawy.
- 5.21. Pożądane jest dostarczenie przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji informacji o odpowiedniości procesów tworzenia kopii zapasowych, planu ciągłości działania i planu naprawczego.

## VII. Adekwatność zasobów – art. 2(4)(h)

5.22. W celu potwierdzenia spełnienia wymogu określonego w art. 2(4)(h), zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien dostarczyć co najmniej:

- Listę osób (w tym zewnętrznych konsultantów) zaangażowanych w opracowanie i walidację modelu wewnętrznego wraz z zakresami odpowiedzialności,
- Informacje potwierdzające, że umiejętności, kwalifikacje, wiedza i doświadczenie wskazanych osób są odpowiednie do wykonywanych przez nie zadań, w tym podanie informacji o osobach posiadających np. stopnie naukowe i certyfikaty zawodowe oraz informacji na temat doświadczenia zawodowego wskazanych osób w zakresie zarządzania ryzykiem,
- Listę szkoleń przeprowadzonych dla pracowników i kadry zarządzającej z zakresu modelu wewnętrznego w okresie dwóch ostatnich lat,
- Informacje o istotnych zmianach składu osobowego (rotacji pracowników).

5.23. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien ustanowić strukturę raportowania w zakresie opracowywania i walidacji modelu wewnętrznego.

## VIII. Niezależny proces walidacji modelu wewnętrznego oraz sprawozdanie z wyników ostatniej walidacji – art. 2(4)(m)

5.24. W celu potwierdzenia spełnienia wymogu określonego w art. 2(4)(m), zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien dostarczyć sprawozdanie z wyników ostatniej walidacji modelu wewnętrznego będącego przedmiotem wniosku (dalej: raport z walidacji). Raport z walidacji powinien stanowić podsumowanie procesu walidacji przeprowadzonego w sposób zgodny z zasadami walidacji. Powinien zawierać informacje dotyczące wyników przeprowadzonych czynności walidacyjnych, które potwierdzą, że model wewnętrzny spełnia wymogi Ustawy i innych przepisów systemu Wyłagalność II, a także informacje o działaniach podjętych w celu wyeliminowania zidentyfikowanych słabości modelu wewnętrznego.

5.25. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien wyjaśnić, w jaki sposób zapewnia niezależność procesu walidacji od opracowywania i stosowania modelu wewnętrznego oraz przedstawić rolę, jaką w procesie walidacji pełni zarząd lub rada nadzorcza. W przypadku gdy zakład zidentyfikuje konflikt interesów, powinien przedstawić informację o działaniach, które planuje podjąć w celu jego ograniczenia, o ile dokumenty w tym zakresie nie zostały wskazane w arkuszu roboczym dotyczącym spełnienia wymogów określonych w art. 2(4)(h).

5.26. Czynności walidacyjne powinny zostać przeprowadzone w odniesieniu do całości modelu, jak i jego poszczególnych elementów.

## IX. Wykaz dokumentów, które wchodzi w skład dokumentacji modelu wewnętrznego – art. 2(4)(n)

5.27. Zgodnie z wymogami, o których mowa w art. 244 (a) rozporządzenia delegowanego 2015/35, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien dostarczyć wykaz wszystkich dokumentów, które wchodzi w skład dokumentacji modelu wewnętrznego.



#### X. Stosowanie modeli lub danych zewnętrznych – art. 2(4)(o)

5.28. Jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji stosuje modele lub dane zewnętrzne powinien wyjaśnić:

- Rolę, jaką modele lub dane zewnętrzne pełnią w modelu wewnętrznym zakładu i dlaczego zdecydował się na ich stosowanie, zamiast modeli lub danych wewnętrznych.
- W jaki sposób stosowane modele i dane zewnętrzne spełniają wymogi określone w art. 269 Ustawy i art. 247 rozporządzenia delegowanego 2015/35.
- Rolę i istotność modeli lub danych zewnętrznych w każdym przypadku ich używania oraz sposób integracji modeli i danych zewnętrznych z modelem wewnętrznym zakładu.

5.29. Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien przedstawić wykaz rozważanych rozwiązań alternatywnych wobec zastosowanych przez siebie modeli lub danych zewnętrznych.

#### XI. Integracja częściowych modeli wewnętrznych – art. 2(4)(r)

5.30. W przypadku zamiaru stosowania częściowego modelu wewnętrznego, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji wyjaśnia, w jaki sposób budowa częściowego modelu wewnętrznego powoduje, że częściowy model wewnętrzny może zostać w pełni zintegrowany z formułą standardową kapitałowego wymogu wypłacalności, o czym mowa w art. 259 Ustawy. Wyjaśnienie obejmuje uzasadnienie dopuszczalności i odpowiedniości zastosowanej techniki integracji.

5.31. Dokumentacja dotycząca technik integracji powinna także potwierdzać spełnienie wymogów określonych w art. 239 rozporządzenia delegowanego 2015/35.