

Ghid privind schimbul sistematic de informații în cadrul colegiilor

1. Introducere

- 1.1. Conform articolului 16 și articolului 21 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (numit în continuare Regulamentul EIOPA)¹ și referitor la articolul 249 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului (denumită în continuare „Directiva Solvabilitate II”)², precum și la articolul 357 din Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2015/35³, EIOPA a elaborat un ghid privind schimbul sistematic de informații în cadrul colegiilor de supraveghetori (denumite în continuare colegii). Prezentul ghid se adresează nevoilor practice ale colegiilor de a realiza un schimb de informații regulat, care au fost identificate de EIOPA în evaluările complete ale activității sale prin planuri de acțiune pentru colegii, rapoarte ale colegiilor și analize inter pares ale EIOPA. Pe baza acestor elemente, EIOPA a evaluat nivelul de convergență necesar și a identificat domeniile și conținutul care va fi cuprins în prezentul ghid.
- 1.2. Prezentul ghid vizează facilitarea activităților colegiilor în ceea ce privește schimbul sistematic de informații. Prin elaborarea de practici comune în acest domeniu, ghidul asigură o abordare coerentă pentru procesul decizional referitor la sfera informațiilor care vor fi schimbate în mod regulat în cadrul colegiilor. Prezentul ghid vizează totodată îmbunătățirea condițiilor de concurență echitabile pe piața unică printr-o abordare proporțională a aplicării lor practice.
- 1.3. Prezentul ghid abordează un aspect specific de colaborare de supraveghere în cadrul colegiilor prin suplimentarea Ghidului privind funcționarea operațională a colegiilor.
- 1.4. Prezentul ghid se adresează autorităților de supraveghere din cadrul colegiilor grupurilor SEE.
- 1.5. Termenii care nu sunt definiți în prezentul ghid au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.
- 1.6. Ghidul se aplică de la 1 ianuarie 2016.

¹ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48)

² Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1)

³ Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 12, 17.01.2015, p. 1)

Orientarea 1 - Evaluarea sferei informațiilor schimbate în mod sistematic

1.7. Atunci când stabilesc dacă o parte din informațiile care vor fi schimbate în mod sistematic în temeiul articolului 357 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei nu sunt necesare pentru activitățile colegiului, autoritățile de supraveghere din cadrul colegiului trebuie să aibă în vedere cel puțin următoarele elemente:

- importanța informațiilor, având în vedere natura, mărimea și complexitatea riscurilor grupului de întreprinderi și ale întreprinderilor afiliate individuale care fac parte din grup;
- importanța întreprinderilor afiliate din cadrul grupului și pragul lor de semnificație pe piața locală;
- nevoile specifice ale autorităților de supraveghere sub aspectul procesului de supraveghere la nivel individual și de grup;
- sarcinile de planificare și coordonare a activităților de supraveghere ale supraveghetorului grupului;
- evitarea suprapunerii sarcinilor și dublării raportării;
- limitele autorităților de supraveghere în ceea ce privește schimbul oportun de informații suplimentare;
- existența și relevanța tranzacțiilor transfrontaliere intragrup care pot prezenta un risc de contagiune în interiorul grupului.

Orientarea 2 - Informații oferite de celelalte autorități de supraveghere supraveghetorului grupului

1.8. Atunci când decid în cadrul procedurilor de coordonare cu privire la sfera informațiilor care vor fi schimbate în cadrul colegiilor în temeiul articolului 357 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei, supraveghetorul grupului și alte autorități de supraveghere din cadrul colegiului trebuie să țină cont de informațiile prevăzute în anexa tehnică nr. 1 prin prisma elementelor prevăzute la orientarea 1.

Orientarea 3 - Informații furnizate de către supraveghetorul grupului altor autorități de supraveghere

1.9. Atunci când decid în cadrul procedurilor de coordonare cu privire la sfera informațiilor care vor fi schimbate în cadrul colegiilor în temeiul articolului 357 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei, supraveghetorul grupului și alte autorități de supraveghere din cadrul colegiului trebuie să țină cont de informațiile prevăzute în anexa tehnică nr. 2 prin prisma elementelor prevăzute la orientarea 1.

Orientarea 4 – Schimbul datelor selectate

1.10. Supraveghetorul grupului și alte autorități de supraveghere din cadrul colegiului trebuie să convină asupra unei liste de date selectate care vor fi schimbate în cadrul schimbului sistematic de informații. Atunci când decid în cadrul procedurilor de coordonare cu privire la lista de date selectate, supraveghetorul grupului și alte autorități de supraveghere trebuie să țină cont de informațiile prevăzute în anexa tehnică nr. 3 prin prisma elementelor prevăzute la orientarea 1.

Reguli de conformitate și raportare

1.11. Acest document conține orientări emise în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile pentru a respecta ghidul și recomandările.

1.12. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte acest ghid trebuie să îl integreze în mod adecvat în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere .

1.13. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele neconformității, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.

1.14. În lipsa unui răspuns până la împlinirea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și se vor raporta ca atare.

Dispoziții finale referitoare la revizuire

1.15. Prezentul ghid va fi supus revizuirii EIOPA.