

**Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη
μεθοδολογία των αξιολογήσεων
ισοδυναμίας από τις εθνικές εποπτικές
αρχές δυνάμει της οδηγίας Φερεγγυότητα
II**

Εισαγωγή

- 1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, της 24ης Νοεμβρίου 2010 (εφεξής «κανονισμός ΕΙΟΡΑ»)¹, η ΕΙΟΡΑ καταρτίζει κατευθυντήριες γραμμές για την περαιτέρω ανάλυση των άρθρων 227 και 260 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (εφεξής «οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ»)²,³ όσον αφορά την αξιολόγηση της ισοδυναμίας των εποπτικών καθεστώτων τρίτων χωρών.
- 1.2. Στα άρθρα 379 και 380 των εκτελεστικών μέτρων περιλαμβάνονται τα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον σκοπό της αξιολόγησης της ισοδυναμίας των εποπτικών καθεστώτων τρίτων χωρών, όπως προβλέπεται στα άρθρα 227 και 260 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, αντίστοιχα³.
- 1.3. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εθνικές εποπτικές αρχές σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ.
- 1.4. Η οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ προβλέπει ότι, σε περίπτωση που η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δεν έχει λάβει απόφαση σχετικά με την ισοδυναμία μιας συγκεκριμένης τρίτης χώρας, τότε, δυνάμει του άρθρου 227 παράγραφος 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, η αρχή εποπτείας του ομίλου πραγματοποιεί την εξακρίβωση της ισοδυναμίας του καθεστώτος της τρίτης χώρας για τους σκοπούς του υπολογισμού της φερεγγυότητας του ομίλου κατόπιν δικής του πρωτοβουλίας ή κατόπιν αιτήματος της συμμετέχουσας επιχείρησης.
- 1.5. Ομοίως, δυνάμει του άρθρου 260 παράγραφος 1 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, σε περίπτωση που δεν έχει ληφθεί απόφαση περί ισοδυναμίας από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η εξακρίβωση του κατά πόσον μια συγκεκριμένη τρίτη χώρα ασκεί ισοδύναμη εποπτεία ομίλου με εκείνη που προβλέπεται δυνάμει της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ πραγματοποιείται από την εποπτική αρχή της ΕΕ η οποία θα ήταν η αρχή εποπτείας του ομίλου εάν εφαρμόζονταν τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 247 παράγραφος 2 (οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου). Η εξακρίβωση πραγματοποιείται κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης στην τρίτη χώρα ή οποιασδήποτε από τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια στην Ένωση ή κατόπιν ιδίας πρωτοβουλίας της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου.
- 1.6. Στόχος αυτών των κατευθυντήριων γραμμών είναι να διασφαλισθεί ότι οι επόπτες ομίλου ή οι οιονεί επόπτες ομίλου ακολουθούν μια συνεκτική προσέγγιση βασιζόμενη στα κριτήρια ισοδυναμίας που ορίζονται στα εκτελεστικά μέτρα της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ. Αυτή η διαδικασία θα βοηθήσει να μετριασθεί τυχόν υπολειπόμενος κίνδυνος να καταλήξουν διαφορετικοί επόπτες ομίλου ή οιονεί επόπτες ομίλου σε διαφορετικές αποφάσεις σχετικά με το ίδιο

¹ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48-83.

² ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1-155.

³ ΕΕ L 12 της 17.01.2015, σ. 1-797.

εποπτικό καθεστώς τρίτης χώρας μέσω διαφορετικών προσεγγίσεων αξιολόγησης. Σε περίπτωση που η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προβεί στη συνέχεια σε διαπίστωση της ισοδυναμίας, η εν λόγω διαπίστωση θα υπερισχύει οποιασδήποτε διαπίστωσης που έχει πραγματοποιηθεί στο παρελθόν από την αρχή εποπτείας του ομίλου ή την οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου.

- 1.7. Το πεδίο εφαρμογής αυτών των κατευθυντήριων γραμμών αφορά τις πλήρεις αξιολογήσεις ισοδυναμίας.
- 1.8. Για τους σκοπούς αυτών των κατευθυντήριων γραμμών, οι «ενδιαφερόμενες εθνικές εποπτικές αρχές» αποτελούν στο σύνολό τους εθνικές εποπτικές αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- 1.9. Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.
- 1.10. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Απριλίου 2015.

Κατευθυντήρια γραμμή 1 - Γενικές αρχές

- 1.11. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να εφαρμόζουν τις ακόλουθες γενικές αρχές στις οποίες στηρίζονται οι αξιολογήσεις ισοδυναμίας:
 - α) στόχος των αξιολογήσεων ισοδυναμίας είναι να διαπιστωθεί εάν το εποπτικό καθεστώς μιας τρίτης χώρας παρέχει σε αντισυμβαλλόμενους/δικαιούχους παρόμοιο επίπεδο προστασίας με εκείνο που προβλέπεται στον τίτλο I κεφάλαιο VI της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
 - β) Οι αξιολογήσεις ισοδυναμίας βασίζονται στα κριτήρια που προβλέπονται στα άρθρα 379 και 380 των εκτελεστικών μέτρων, όπου αναφέρονται οι σχετικές αρχές που διέπουν την εποπτεία και περιλαμβάνονται στην οδηγία Φερεγγυότητα II.
 - γ) Εξαιρουμένου του κριτηρίου του επαγγελματικού απορρήτου, στις αξιολογήσεις ισοδυναμίας λαμβάνεται υπόψη η αρχή της αναλογικότητας.
 - δ) Η ισοδυναμία του καθεστώτος επαγγελματικού απορρήτου στην τρίτη χώρα συνιστά προϋπόθεση για τη διαπίστωση θετικής ισοδυναμίας του εποπτικού καθεστώτος ομίλου της τρίτης χώρας.
 - ε) Απόφαση περί ισοδυναμίας μπορεί να λαμβάνεται μόνο σε σχέση με το υπάρχον καθεστώς και να εφαρμόζεται από εποπτική αρχή τρίτης χώρας κατά τον χρόνο της αξιολόγησης.
 - στ) Η αξιολόγηση πρέπει απαραίτητως να περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία του εποπτικού καθεστώτος της τρίτης χώρας που καλύπτονται από τα κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 379 και 380 των εκτελεστικών μέτρων, και όχι μόνο τα στοιχεία εκείνα που συνδέονται άμεσα με τον όμιλο που έχει ζητήσει την αξιολόγηση.
 - ζ) Οι θετικές αξιολογήσεις ισοδυναμίας πρέπει να υποβάλλονται σε τακτική επανεξέταση.

- η) Οι αρνητικές αξιολογήσεις ισοδυναμίας μπορούν να επανεξετάζονται κατόπιν αιτήματος της συνδεδεμένης επιχείρησης ή κατόπιν πρωτοβουλίας της αρχής εποπτείας του ομίλου ή της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου, σε περίπτωση που σημειωθούν σημαντικές αλλαγές στο εποπτικό καθεστώς που ορίζεται στον Τίτλο I, κεφάλαιο VI της οδηγίας Φερεγγυότητα II ή στο εποπτικό καθεστώς της τρίτης χώρας.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Αίτημα αξιολόγησης ισοδυναμίας

- 1.12. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ή η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να γνωστοποιεί στην ΕΙΟΡΑ, κατόπιν παραλαβής αιτήματος για τη διενέργεια αξιολόγησης ισοδυναμίας, σύμφωνα με το άρθρο 227 ή/και το άρθρο 260 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος, κατά πόσον:
- α) επιθυμεί να πραγματοποιήσει την αξιολόγηση σε εθνικό επίπεδο, με τη συνδρομή της ΕΙΟΡΑ και κατόπιν διαβούλευσης με τις λοιπές ενδιαφερόμενες εθνικές εποπτικές αρχές· ή
 - β) επιθυμεί να ζητήσει τη διενέργεια αξιολόγησης από την ΕΙΟΡΑ. Η αιτούσα αρχή εποπτείας του ομίλου ή οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου θα πρέπει να συμμετέχει στην τεχνική αξιολόγηση.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 - Πληροφορίες που παρέχονται στην ΕΙΟΡΑ για την αξιολόγηση

- 1.13. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ή η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει, σε περίπτωση που αποφασίσει να υποβάλει αίτημα για διενέργεια αξιολόγησης από την ΕΙΟΡΑ, να παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου μαζί με το αίτημά του:
- α) την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος από την επιχείρηση·
 - β) την επωνυμία της αιτούσας επιχείρησης·
 - γ) την επωνυμία του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα επιχείρηση·
 - δ) τη χώρα ή τις χώρες για τις οποίες ζητήθηκε η αξιολόγηση·
 - ε) το όνομα και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του(των) υπεύθυνου(-ων) επικοινωνίας που εκπροσωπεί(-ούν) την αρχή εποπτείας του ομίλου ή την οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου για τους σκοπούς της παροχής αναλυτικών στοιχείων σχετικά με το αίτημα αξιολόγησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 - Αξιολόγηση από την ΕΙΟΡΑ

- 1.14. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ή η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει, σε περίπτωση που η αξιολόγηση πραγματοποιηθεί από την ΕΙΟΡΑ, να λαμβάνει υπόψη το συμπέρασμα της αξιολόγησης που συνάχθηκε από την ΕΙΟΡΑ στην απόφαση περί ισοδυναμίας.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 - Κοινοποίηση της απόφασης της αρχής; εποπτείας του ομίλου ή της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου

- 1.15. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ή η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να κοινοποιεί στην ΕΙΟΡΑ το αποτέλεσμα και τη συνοδευτική ανάλυση της προτεινόμενης απόφασής του που θα διατίθεται σε όλες τις εθνικές εποπτικές αρχές.

Κατευθυντήρια γραμμή 6 - Αντιρρήσεις σχετικά με την απόφαση της αρχής εποπτείας του ομίλου ή της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου

- 1.16. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να αποστέλλουν μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ΕΙΟΡΑ και στην αρχή εποπτείας του ομίλου ή την οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου τυχόν αντιρρήσεις που διατυπώνονται σχετικά με την προτεινόμενη απόφαση εντός διαστήματος που δεν υπερβαίνει τις 10 εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που η ΕΙΟΡΑ δημοσιοποιεί την απόφαση περί ισοδυναμίας και τη συνοδευτική ανάλυση δυνάμει της κατευθυντήριας γραμμής 5.

Κατευθυντήρια γραμμή 7 - Τελική απόφαση της αρχής εποπτείας του ομίλου ή της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου

- 1.17. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ή η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να αναμένει έως ότου παρέλθει η περίοδος που ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 6 και να εξετάζει κάθε αντίρρηση προτού επιβεβαιώσει την απόφασή του στην ΕΙΟΡΑ και κοινοποιήσει το αποτέλεσμα στην επιχείρηση.

Κατευθυντήρια γραμμή 8 - Αξιολόγηση σε εθνικό επίπεδο / άρθρο 227 της οδηγίας Φερεγγυότητα II

- 1.18. Όταν αποφασίζουν να εκτελέσουν / συμμετάσχουν σε αξιολόγηση ισοδυναμίας δυνάμει του άρθρου 227 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η αρχή εποπτείας του ομίλου και οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να οργανώνουν τις εργασίες τους κατά τέτοιον τρόπο ώστε να συνάδουν με τις ενέργειες και τις προθεσμίες που παρατίθενται στο τεχνικό παράρτημα I.

Κατευθυντήρια γραμμή 9 - Αξιολόγηση σε εθνικό επίπεδο / άρθρο 260 της οδηγίας Φερεγγυότητα II

- 1.19. Όταν αποφασίζουν να εκτελέσουν / συμμετάσχουν σε αξιολόγηση ισοδυναμίας δυνάμει του άρθρου 260 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου και οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να οργανώνουν τις εργασίες τους κατά τέτοιον τρόπο ώστε να συνάδουν με τις ενέργειες και τις προθεσμίες που παρατίθενται στο τεχνικό παράρτημα II.

Κανόνες συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων

- 1.20. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16

παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες εθνικές αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.

- 1.21. Οι αρμόδιες εθνικές αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
- 1.22. Οι αρμόδιες εθνικές αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.
- 1.23. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες εθνικές αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

Τελική διάταξη περί επανεξέτασης

- 1.24. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.

Τεχνικό παράρτημα Ι – Αξιολόγηση ισοδυναμίας δυνάμει του άρθρου 227 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ

Μέρος Ι: Για τη διενέργεια αξιολόγησης δυνάμει της κατευθυντήριας γραμμής 8, οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να ακολουθούν τα βήματα που περιγράφονται κατωτέρω.

Α. Έναρξη της αξιολόγησης:

1) Εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος δυνάμει του άρθρου 227 παράγραφος 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ενημερώνει την ΕΙΟΡΑ σχετικά με το αίτημα που έλαβε και να παρέχει τα ακόλουθα στοιχεία:

α) την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος από την επιχείρηση·

β) την επωνυμία της αιτούσας επιχείρησης·

γ) την επωνυμία του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα επιχείρηση·

δ) τη χώρα ή τις χώρες για τις οποίες ζητήθηκε η αξιολόγηση·

ε) το όνομα και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του(των) υπεύθυνου(-ων) επικοινωνίας που εκπροσωπεί(-ούν) την αρχή εποπτείας του ομίλου για τους σκοπούς της αξιολόγησης.

Η κοινοποίηση πρέπει επίσης να αντιγράφεται και να αποστέλλεται στα μέλη του σώματος εποπτών του ομίλου που υπάγονται στην ΕΕ.

Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει, από κοινού με την ΕΙΟΡΑ, να ελέγχει εάν έχει ληφθεί ήδη απόφαση περί ισοδυναμίας για την εν λόγω τρίτη χώρα από άλλη αρχή εποπτείας του ομίλου. Εάν ναι, τα ακόλουθα αναλυτικά βήματα είναι αναγκαία μόνον εάν έχουν σημειωθεί σημαντικές αλλαγές στο εποπτικό καθεστώς που ορίζεται στον τίτλο Ι, κεφάλαιο VI της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ και το εποπτικό καθεστώς στην εν λόγω τρίτη χώρα, οι οποίες πρέπει να ληφθούν υπόψη.

2) Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί από την ΕΙΟΡΑ να γνωστοποιεί τις πληροφορίες στο συμβούλιο εποπτών της εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης, ζητώντας αναλυτικά στοιχεία σχετικά με κάθε σημαντικό συμφέρον που έχουν οι εθνικές εποπτικές αρχές στην αξιολόγηση ισοδυναμίας όσον αφορά τις επιχειρήσεις τις οποίες εποπτεύουν.

3) Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να παρέχουν τέτοιου είδους αναλυτικά στοιχεία εντός διαστήματος 15 εργάσιμων ημερών τόσο στο πρόσωπο που είναι αρμόδιο για την αξιολόγηση σε επίπεδο αρχής; εποπτείας του ομίλου όσο και στην ΕΙΟΡΑ.

4) Εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος δυνάμει του άρθρου 227 παράγραφος 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να επικοινωνεί με την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, για να του κοινοποιήσει το αίτημα και να τον ρωτήσει εάν επιθυμεί να συμμετάσχει ή να συνεργαστεί στην αξιολόγηση, υποδεικνύοντας το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα για την αξιολόγηση στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας. Η κοινοποίηση πρέπει να γνωστοποιείται στην ΕΙΟΡΑ.

- 5) Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας να υποβάλει απάντηση εντός 20 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία παραλαμβάνει το αίτημα.

B. Διενέργεια της αξιολόγησης:

- 6) Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής απάντησης από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας που επιβεβαιώνει τη συμμετοχή ή τη συνεργασία στην αξιολόγηση, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ξεκινά τη διαδικασία συλλογής πληροφοριών αποστέλλοντας το ερωτηματολόγιο που περιλαμβάνεται στο μέρος II του παρόντος τεχνικού παραρτήματος. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να παρέχει στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας προθεσμία τουλάχιστον 40 εργάσιμων ημερών προκειμένου να προσκομίσει τις πληροφορίες. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να κοινοποιεί το αίτημα παροχής πληροφοριών στην ΕΙΟΡΑ.
- 7) Εντός διαστήματος 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής απάντησης από την αρχή εποπτείας τρίτης χώρας που αρνείται τη συνεργασία, και αφού πληροφορήσει σχετικά την ΕΙΟΡΑ, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ενημερώσει την επιχείρηση που ζήτησε την αξιολόγηση και να επιβεβαιώσει κατά πόσον η επιχείρηση εξακολουθεί να επιθυμεί να προχωρήσει στην αξιολόγηση. Σε περίπτωση που η αιτούσα επιχείρηση επιθυμεί να προχωρήσει (εφεξής η «συμμετέχουσα επιχείρηση»), η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να δρομολογήσει τη συλλογή πληροφοριών από τη συμμετέχουσα επιχείρηση. Η προθεσμία για την απάντηση της συμμετέχουσας επιχείρησης δεν πρέπει να είναι μικρότερη από 40 εργάσιμες ημέρες.
- 8) Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί από τη συμμετέχουσα επιχείρηση να προσκομίσει πληροφορίες σχετικά με όλα τα στοιχεία του ερωτηματολογίου που περιλαμβάνεται στο μέρος II του παρόντος τεχνικού παραρτήματος.
- 9) Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί από τη συμμετέχουσα επιχείρηση να παρέχει όλες τις συναφείς νομοθεσίες της τρίτης χώρας, τόσο στο πρωτότυπο όσο και μεταφρασμένες στην εθνική γλώσσα της αρχής εποπτείας ομίλου ή/και στα αγγλικά.
- 10) Έως τη λήξη της προθεσμίας για την παραλαβή απαντήσεων στο ερωτηματολόγιο από την αρχή εποπτείας/τη συμμετέχουσα επιχείρηση της τρίτης χώρας, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να έχει καταρτίσει την ομάδα αξιολόγησης που πρέπει να διαθέτει επαρκή εμπειρογνωμοσύνη, γνώσεις και πείρα και να απαρτίζεται από εμπειρογνώμονες προερχόμενους από άλλες εθνικές εποπτικές αρχές –όπου αυτό έχει συμφωνηθεί– και την ΕΙΟΡΑ.
- 11) Σε περιπτώσεις όπου, παρά τα αιτήματα, οι απαιτούμενες πληροφορίες για τη διενέργεια αξιολόγησης δεν είναι διαθέσιμες, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να εκδίδει απόφαση με την οποία θα περατώνεται η διαδικασία αξιολόγησης και στην οποία θα αναφέρεται ότι δεν είναι δυνατό να διαπιστωθεί η ισοδυναμία της τρίτης χώρας λόγω έλλειψης υποστηρικτικών στοιχείων. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να απαλλάσσει την ομάδα αξιολόγησης από τα καθήκοντά της και να ενημερώνει την ΕΙΟΡΑ, τις εθνικές εποπτικές αρχές και την επιχείρηση που ζήτησε την αξιολόγηση σχετικά με την απόφαση αυτή.

- 12) Με την παραλαβή της απάντησης της τρίτης χώρας στο ερωτηματολόγιο/των στοιχείων από τη συμμετέχουσα επιχείρηση, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ξεκινήσει την αξιολόγηση των εγγράφων. Για αυτό το στάδιο πρέπει να παρέχεται προθεσμία τουλάχιστον 30 εργάσιμων ημερών.
- 13) Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης των εγγράφων, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να διασφαλίζει ότι διαθέτει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης και να ζητεί πρόσθετες διευκρινίσεις από την αρχή εποπτείας/τη συμμετέχουσα επιχείρηση τρίτης χώρας, κατά περίπτωση. Η ΕΙΟΡΑ πρέπει να τηρείται ενήμερη για την πρόοδο της αξιολόγησης προκειμένου να μπορέσει να συνδράμει την αρχή εποπτείας του ομίλου. Σε κάθε περίπτωση, κάθε επικοινωνία πρέπει να συνοδεύεται από κατάλληλη τεκμηρίωση.
- 14) Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης των εγγράφων, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει επίσης να χρησιμοποιεί δεδομένα/πληροφορίες από διάφορες άλλες πηγές, όπου κρίνεται σκόπιμο. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί από την ΕΙΟΡΑ να θέσει υπόψη του κάθε σχετική πληροφορία που διαθέτει ή της έχει παρασχεθεί από άλλες εθνικές εποπτικές αρχές.
- 15) Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης, πρέπει να αξιολογείται κάθε κριτήριο που προβλέπεται στο άρθρο 379 των εκτελεστικών μέτρων χρησιμοποιώντας πέντε κατηγορίες: πληρούται, πληρούται κατά το μεγαλύτερο μέρος, πληρούται εν μέρει, δεν πληρούται και δεν εφαρμόζεται. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι ένα κριτήριο πληρούται, η εποπτική αρχή/συμμετέχουσα επιχείρηση της τρίτης χώρας πρέπει να παρέχει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι:
- α) υπάρχουν οι σχετικές εθνικές διατάξεις που μπορεί να περιλαμβάνουν νομοθετικές, κανονιστικές ή/και διοικητικές διατάξεις, και ότι
 - β) οι εθνικές διατάξεις εφαρμόζονται ουσιαστικά στην πράξη.
- 16) Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν εθνικές διατάξεις κατά τον χρόνο της αξιολόγησης, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να επισημαίνει στην έκθεση αξιολόγησης τις προτεινόμενες βελτιώσεις, κατά περίπτωση.

Γ. Έκβαση ή αποτελέσματα της αξιολόγησης ισοδυναμίας:

- 17) Στο τέλος της περιόδου αξιολόγησης, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να καταρτίζει έκθεση που θα περιλαμβάνει τα εξής:
- α) σύντομη παρουσίαση των ενεργειών της αρχής εποπτείας του ομίλου και της χρονικής τους σειράς·
 - β) ένδειξη σχετικά με το αν η τρίτη χώρα συνεργάστηκε κατά τη διαδικασία·
 - γ) ένδειξη/λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τον τρόπο συλλογής των πληροφοριών – όταν αυτές δεν έχουν υποβληθεί από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας·
 - δ) σύντομη επισκόπηση της αγοράς της τρίτης χώρας·
 - ε) λεπτομερή ανάλυση των συναφών πτυχών του εποπτικού συστήματος της τρίτης χώρας·
 - στ) την έκβαση της ανάλυσης που πραγματοποιήθηκε από την αρχή εποπτείας του ομίλου που θα πρέπει να περιλαμβάνει τα πορίσματα για καθένα από τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 379 των εκτελεστικών μέτρων·

ζ) το συμπέρασμα της αξιολόγησης ισοδυναμίας, που πρέπει να είναι ένα από τα ακόλουθα:

i. η χώρα Α παρουσιάζει ισοδυναμία βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο άρθρο 379 των εκτελεστικών μέτρων·

ii. η χώρα Α δεν πληροί τα κριτήρια και δεν παρουσιάζει ισοδυναμία.

- 18) Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να κοινοποιεί το σχέδιο έκθεσης της αξιολόγησης στα μέλη του σώματος και στην ΕΙΟΡΑ. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει επίσης να ζητά από την ΕΙΟΡΑ να κοινοποιήσει περαιτέρω τα συμπεράσματά της σε όλες τις εθνικές εποπτικές αρχές. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να υποβάλλουν τις παρατηρήσεις τους εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών, και η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να λαμβάνει προσεκτικά υπόψη, σε συνεργασία με την ΕΙΟΡΑ, κάθε παρατήρηση που λαμβάνει ως αποτέλεσμα της εν λόγω διαδικασίας προτού συναγάγει τα οριστικά του συμπεράσματα.
- 19) Σε συνέχεια του βήματος αυτού, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να διαβιβάζει την έκθεση στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας για έλεγχο της ακρίβειας των δεδομένων, ανεξαρτήτως εάν αυτός συνεργάζεται ή όχι στη διαδικασία. Η αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας πρέπει να έχει στη διάθεσή του διάστημα από 15 έως 25 ημέρες για να υποβάλει τις παρατηρήσεις του όσον αφορά την ακρίβεια των στοιχείων.
- 20) Σε περίπτωση που ληφθούν παρατηρήσεις από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, αυτές πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από την ομάδα αξιολόγησης και η έκθεση πρέπει να αναθεωρείται όπου κρίνεται σκόπιμο πριν από την οριστικοποίησή της.
- 21) Σε συνέχεια της προτεινόμενης απόφασης σχετικά με την ισοδυναμία της τρίτης χώρας από την αρχή εποπτείας του ομίλου, το αποτέλεσμα και η συνοδευτική ανάλυση πρέπει να κοινοποιούνται από την αρχή εποπτείας του ομίλου στην ΕΙΟΡΑ με αίτημα διανομής της έκθεσης και της συνοδευτικής ανάλυσης στα μέλη της μέσω του χώρου περιορισμένης πρόσβασης του ιστοτόπου.
- 22) Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημέρα κατά την οποία η ΕΙΟΡΑ δημοσίευσε την απόφαση περί ισοδυναμίας και τη συνοδευτική ανάλυση δυνάμει της παραγράφου 21, οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να υποβάλλουν μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ΕΙΟΡΑ και στην αρχή εποπτείας του ομίλου τυχόν αντιρρήσεις όσον αφορά την προτεινόμενη απόφαση. Η αρχή εποπτείας του ομίλου κοινοποιεί την απόφαση στην αιτούσα επιχείρηση μόνο μετά την παρέλευση της εν λόγω προθεσμίας και εφόσον δεν υποβληθούν αντιρρήσεις. Σε περίπτωση που υποβληθούν αντιρρήσεις, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να τις λάβει υπόψη προτού επιβεβαιώσει την απόφασή του στην ΕΙΟΡΑ και κοινοποιήσει το αποτέλεσμα στην επιχείρηση που ζήτησε την αξιολόγηση.

Μέρος II: Υπόδειγμα ερωτηματολογίου

- 1) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη, το περιεχόμενο και την έκταση των διατάξεων που αφορούν τη χρηματοπιστωτική εποπτεία, μεταξύ άλλων σχετικά με τα εξής:
 - εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης·
 - εξακρίβωση του σχηματισμού και της δυνατότητας υποβολής αιτήματος για αύξηση των τεχνικών προβλέψεων και των περιουσιακών στοιχείων κάλυψης·
 - υποχρέωση της επιχείρησης να υποβάλλει έκθεση στην αρχή εποπτείας όσον αφορά τη χρηματοοικονομική της κατάσταση και την κατάσταση φερεγγυότητάς της προκειμένου να είναι δυνατή η έγκαιρη εποπτική παρέμβαση.
- 2) Περιγράψτε τις διατάξεις που αφορούν τους κανόνες για την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, και αναφέρετε εάν ισχύουν τα ακόλουθα:
 - η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού βασίζεται σε οικονομική εκτίμηση ολόκληρου του ισολογισμού·
 - τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αποτιμώνται στο ποσό έναντι του οποίου μπορούν να ανταλλαθούν μεταξύ καλώς πληροφορημένων και πρόθυμων μερών στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους·
 - τα πρότυπα αποτίμησης για εποπτικούς σκοπούς είναι συνεπή προς τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, στο μέτρο του δυνατού.
- 3) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και το εποπτικό καθεστώς που ισχύει αναφορικά με τις τεχνικές προβλέψεις (ΤΠ) και αναφέρετε κατά πόσον και ποιες απαιτήσεις υπάρχουν προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι:
 - σχηματίζονται ΤΠ αναφορικά με όλες τις υποχρεώσεις (αντ)ασφάλισης, οι οποίες στοχεύουν στην κάλυψη όλων των αναμενόμενων κινδύνων που συνδέονται με τις (αντ)ασφαλιστικές υποχρεώσεις της επιχείρησης·
 - οι ΤΠ υπολογίζονται με συνετό, αξιόπιστο και αντικειμενικό τρόπο·
 - το επίπεδο των ΤΠ είναι το ποσό που θα έπρεπε να καταβάλει μια (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας εάν προέβαινε σε μεταφορά ή διακανονισμό των συμβατικών δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της απευθείας σε άλλη επιχείρηση/καλώς πληροφορημένο και πρόθυμο μέρος στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους·
 - η αποτίμηση των ΤΠ είναι συνεπής προς τις απαιτήσεις της αγοράς και, στο μέτρο του δυνατού, κάνει χρήση και είναι συνεπής με τις πληροφορίες που παρέχονται από τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τις γενικά διαθέσιμες πληροφορίες για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων·
 - πραγματοποιείται ομαδοποίηση των (αντ)ασφαλιστικών υποχρεώσεων σε κατάλληλες ομάδες κινδύνου και τουλάχιστον κατά κατηγορίες δραστηριοτήτων, προκειμένου να επιτευχθεί ακριβής αποτίμηση των αντασφαλιστικών υποχρεώσεων·

- υπάρχουν διεργασίες και διαδικασίες για τη διασφάλιση της καταλληλότητας, της πληρότητας και της ακρίβειας των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ΤΠ.

4) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια αναφέροντας, κατά περίπτωση, κατά πόσον και ποιες απαιτήσεις υπάρχουν προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι:

- τα ίδια κεφάλαια ταξινομούνται ανάλογα με την ικανότητά τους για απορρόφηση ζημιών σε περίπτωση εκκαθάρισης και σε βάση συνεχούς λειτουργίας·
- τα ίδια κεφάλαια ανώτατης ποιότητας είναι διαθέσιμα για την απορρόφηση ζημιών σε βάση συνεχούς λειτουργίας και σε περίπτωση εκκαθάρισης, με επιπλέον απαιτήσεις επαρκούς διάρκειας του στοιχείου ιδίων κεφαλαίων, καθώς και απουσίας κινήτρων εξαγοράς, υποχρεωτικών χρηματοοικονομικών εξόδων και βαρών·
- γίνεται διάκριση μεταξύ των ιδίων κεφαλαίων στον ισολογισμό και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (για παράδειγμα, των εγγυήσεων)·
- σύμφωνα με την ταξινόμησή τους, τα ίδια κεφάλαια είναι επιλέξιμα για την κάλυψη εν όλω ή εν μέρει (για τα ίδια κεφάλαια βέλτιστης ποιότητας) των κεφαλαιακών απαιτήσεων·
- στα ίδια κεφάλαια εφαρμόζονται ποσοτικά όρια με σκοπό να διασφαλίζεται η ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων που καλύπτουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Ελλείψει ποσοτικών ορίων, η υψηλή ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων πρέπει να διασφαλίζεται από άλλες εποπτικές απαιτήσεις.

5) Περιγράψτε το εφαρμοστέο ρυθμιστικό και εποπτικό καθεστώς όσον αφορά τις επενδύσεις παρέχοντας αναλυτικά στοιχεία που υποστηρίζουν ότι:

- οι επιχειρήσεις επιτρέπεται να πραγματοποιούν επενδύσεις μόνο σε στοιχεία ενεργητικού και σε μέσα των οποίων οι κίνδυνοι μπορούν να υπόκεινται σε κατάλληλο εντοπισμό, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση, έλεγχο και αναφορά και να λαμβάνονται δεόντως υπόψη στο πλαίσιο των αναγκών φερεγγυότητάς τους·
- τα στοιχεία ενεργητικού που διατηρούνται για την κάλυψη των ΤΠ επενδύονται με συνετό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον όλων των αντισυμβαλλομένων και δικαιούχων·
- όλα τα στοιχεία ενεργητικού επενδύονται κατά τρόπο που να εγγυάται την ασφάλεια, την ποιότητα, τη ρευστότητα, τη διαθεσιμότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου·
- απαιτούνται συνετά επίπεδα επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά προς διαπραγμάτευση·
- η επένδυση σε παράγωγα μέσα είναι δυνατή μόνον εφόσον τα μέσα αυτά συμβάλλουν στη μείωση των κινδύνων ή διευκολύνουν την αποδοτική διαχείριση του χαρτοφυλακίου·

- αποφεύγεται η υπερβολική εξάρτηση από ένα συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού, έναν εκδότη ή από σώρευση κινδύνων· δεν υπάρχει υπερβολική συγκέντρωση κινδύνων.

6) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και το εποπτικό καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και αναφέρετε αν ή/και πώς:

- οι κεφαλαιακές απαιτήσεις βασίζονται στον κίνδυνο και στοχεύουν στη μέτρηση όλων των ποσοτικοποιήσιμων μη αναμενόμενων κινδύνων για την επιχείρηση. Καλύψτε τα ακόλουθα σημεία:
 - εάν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις δεν λαμβάνονται υπόψη σημαντικοί κίνδυνοι, προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον μηχανισμό που εφαρμόζεται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις αντικατοπτρίζουν επαρκώς αυτού του είδους τους κινδύνους·
 - με ποιον τρόπο αντικατοπτρίζουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ένα επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που θα επέτρεπε στην επιχείρηση να απορροφά σημαντικές ζημίες και που παρέχει την εύλογη βεβαιότητα στους αντισυμβαλλόμενους και τους δικαιούχους ότι οι πληρωμές θα γίνονται εμπρόθεσμα·
 - ποιος είναι ο στόχος διαμόρφωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων; Επιτρέπουν οι απαιτήσεις στην επιχείρηση να ανθίσταται τουλάχιστον σε σενάριο πτώχευσης 1 προς 200 κατά τη διάρκεια ενός έτους ή εξασφαλίζουν ότι οι αντισυμβαλλόμενοι και οι δικαιούχοι απολαμβάνουν τουλάχιστον το ίδιο επίπεδο προστασίας;
 - ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων διασφαλίζει την ακριβή και έγκαιρη παρέμβαση από τις εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας·
 - οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να κοινοποιούν τυχόν ανησυχίες που αφορούν τη χρηματοοικονομική θέση τους·
 - οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να ανταποκρίνονται σε τυχόν ανησυχίες που διατυπώνονται·
 - η εποπτική αρχή διαθέτει εξουσίες να προβαίνει στις αναγκαίες και κατάλληλες ενέργειες έναντι της επιχείρησης για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με την εν λόγω απαίτηση·
 - υπάρχουν κατάλληλα πρότυπα βάσει των οποίων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις λαμβάνεται υπόψη ο αντίκτυπος των τεχνικών μετριασμού των κινδύνων.
- Υπάρχει ένα ελάχιστο επίπεδο κάτω από το οποίο απαγορεύεται να πέφτουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις, το οποίο ισοδυναμεί με ένα ελάχιστο επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων και ενεργοποιεί άμεση και έσχατη εποπτική παρέμβαση.
- Οι μεμονωμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σε τουλάχιστον ετήσια βάση και υπόκεινται σε διαρκή παρακολούθηση.

7) Εάν το καθεστώς σας προβλέπει τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων, περιγράψτε τις ισχύουσες διατάξεις όσον αφορά τις ιδιαιτερότητες της αξιολόγησης των εσωτερικών υποδειγμάτων στο πλαίσιο της αξιολόγησης των κεφαλαιακών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων που αφορούν τους ακόλουθους τομείς:

- σε περίπτωση που η (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί πλήρες ή μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από αυτό παρέχουν επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων τουλάχιστον παρόμοιο με εκείνο που απαιτείται βάσει των τοπικών κανόνων όταν δεν χρησιμοποιείται εσωτερικό υπόδειγμα (δηλ. αντικατοπτρίζει επαρκώς τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η επιχείρηση και προβλέπει κεφαλαιακές απαιτήσεις με το ίδιο επίπεδο εμπιστοσύνης με αυτό της τυποποιημένης προσέγγισης).
- το καθεστώς διαθέτει διαδικασία έγκρισης των εσωτερικών υποδειγμάτων, η οποία περιλαμβάνει απαίτηση εκ των προτέρων έγκρισης του εσωτερικού υποδείγματος προτού επιτραπεί στην επιχείρηση να το χρησιμοποιήσει για τον καθορισμό των ρυθμιστικών κεφαλαιακών απαιτήσεών της.
- το εφαρμοστέο καθεστώς περιλαμβάνει τις ακόλουθες απαιτήσεις για το εσωτερικό υπόδειγμα που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου:
 - κατάλληλο σύστημα διαχείρισης κινδύνου.
 - το εσωτερικό υπόδειγμα χρησιμοποιείται ευρέως και διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στο σύστημα διακυβέρνησης της επιχείρησης (δοκιμή χρήσης).
 - στατιστικά πρότυπα ποιότητας.
 - πρότυπα επικύρωσης.
 - πρότυπα τεκμηρίωσης.
 - πρότυπα διαμόρφωσης.
 - καταλογισμό κερδών και ζημιών.
- Σε περίπτωση που (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, το πεδίο εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος καθορίζεται και αιτιολογείται σαφώς προκειμένου να αποφεύγεται η διαλογή κινδύνων (π.χ. να περιλαμβάνει η επιχείρηση στο υπόδειγμά της μόνο τους κινδύνους που θα έχουν ως αποτέλεσμα χαμηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις). Προσκομίστε κάθε υποστηρικτικό στοιχείο που καταδεικνύει ότι δεν υπάρχει καμία ασάφεια ως προς τους κινδύνους και τα στοιχεία ενεργητικού ή/και παθητικού που περιλαμβάνονται ή αποκλείονται από το πεδίο εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος.

8) Περιγράψτε το εφαρμοστέο καθεστώς αναφορικά με τις υποχρεώσεις περί επαγγελματικού απορρήτου με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνεται η αρχή (συμπεριλάβετε σε όλες τις απαντήσεις παραπομπές σε τυχόν νόμους και κανονισμούς που είναι συναφείς εν προκειμένω):

- Νομική υποχρέωση. Διευκρινίστε τη νομική υποχρέωση τήρησης της εμπιστευτικότητας των εποπτικών πληροφοριών, ιδίως:
 - τον προσδιορισμό των εμπιστευτικών πληροφοριών·
 - το νομικό καθήκον προστασίας των εμπιστευτικών πληροφοριών·
 - αν ισχύει για όλους τους εμπλεκόμενους (δηλ. όλους όσους εργάζονται, εργάζονταν στο παρελθόν ή ενεργούν ή ενεργούσαν στο παρελθόν εξ ονόματος της εποπτικής αρχής, ανεξαρτήτως εάν είναι/ήταν μέλη του προσωπικού, μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή π.χ. εξωτερικοί εμπειρογνώμονες)·
 - αν αποτελεί διαρκή υποχρέωση (εφαρμοστέα κατά τη διάρκεια των εργασιών/ενεργειών εξ ονόματος μιας εποπτικής αρχής και σε συνεχή βάση στο εξής).
- Χρήση πληροφοριών. Διευκρινίστε τους περιορισμούς ως προς τη χρήση των εμπιστευτικών εποπτικών πληροφοριών, ιδίως ότι οι πληροφορίες πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο κατά την άσκηση των εξής εποπτικών καθηκόντων:
 - της παρακολούθησης της συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των τεχνικών προβλέψεων, των περιθωρίων φερεγγυότητας, των διοικητικών/λογιστικών διαδικασιών και των εσωτερικών ελέγχων)·
 - της επιβολής ποινών·
 - των δικαστικών διαδικασιών/εφέσεων.
- Δημοσιοποίηση. Διευκρινίστε υπό ποιες συνθήκες μπορούν να δημοσιοποιούνται πληροφορίες σε τρίτους (δηλ. κάθε πρόσωπο/θεσμικό όργανο εκτός της αρχής):
 - διευκρινίστε εάν η ύπαρξη πρότερης ρητής συγκατάθεσης της αρχής από την οποία προέρχονται οι εμπιστευτικές πληροφορίες αποτελεί προϋπόθεση για τη μετέπειτα δημοσιοποίησή τους·
 - διευκρινίστε εάν υπάρχουν περιπτώσεις όπου είναι υποχρεωτική η δημοσιοποίηση των πληροφοριών σε τρίτους (π.χ. δικαστήρια, εισαγγελείς, κρατικούς φορείς). Διευκρινίστε τις προϋποθέσεις δημοσιοποίησης καθώς και τους σκοπούς για τους οποίους μπορούν να δημοσιοποιούνται πληροφορίες, και τα μέσα που θα μπορούσε να χρησιμοποιεί η αρχή σας για να εμποδίσει τη δημοσιοποίηση. Παραθέστε πρακτικά παραδείγματα για να περιγράψετε ομάδες περιπτώσεων·

- διευκρινίστε τη διαδικασία όσον αφορά τις αστικές/ποινικές δίκες (όταν η επιχείρηση έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή υπόκειται σε υποχρεωτική εκκαθάριση): οι πληροφορίες προς δημοσιοποίηση δεν πρέπει να αφορούν τρίτους που μετέχουν σε απόπειρες διάσωσης.
- Κυρώσεις. Περιγράψτε τις εθνικές ισχύουσες νομικές διατάξεις σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, όπως για παράδειγμα τις διατάξεις του εθνικού δικαίου όσον αφορά την παραβίαση του επαγγελματικού απορρήτου (για παράδειγμα, αδικήματα, ποινές, επιβολή).
- Συμφωνίες συνεργασίας. Περιγράψτε την ικανότητά σας να συνάπτετε συμφωνίες συνεργασίας (υπό την προϋπόθεση ότι παρέχονται εγγυήσεις επαγγελματικού απορρήτου).

Τεχνικό παράρτημα II – Αξιολόγηση ισοδυναμίας δυνάμει του άρθρου 260 της οδηγίας Φερεγγυότητα II

Μέρος I: Για τη διενέργεια αξιολόγησης δυνάμει της κατευθυντήριας γραμμής 9, οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να ακολουθούν τα βήματα που περιγράφονται κατωτέρω.

A. Έναρξη της αξιολόγησης:

- 1) Εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος δυνάμει του άρθρου 260 παράγραφος 1 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ενημερώνει την ΕΙΟΡΑ σχετικά με το αίτημα που έλαβε και να παρέχει τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος από την επιχείρηση·
 - β) την επωνυμία της αιτούσας επιχείρησης·
 - γ) την επωνυμία του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα επιχείρηση·
 - δ) τη χώρα ή τις χώρες για τις οποίες ζητήθηκε η αξιολόγηση·
 - ε) το όνομα και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του(των) υπεύθυνου(-ων) επικοινωνίας που εκπροσωπεί(-ούν) την οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου για τους σκοπούς της αξιολόγησης.

Η κοινοποίηση πρέπει επίσης να γνωστοποιείται στα μέλη του σώματος του ομίλου που υπάγονται στην ΕΕ.

Η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει, από κοινού με την ΕΙΟΡΑ, να ελέγχει εάν έχει ληφθεί ήδη απόφαση περί ισοδυναμίας για την εν λόγω τρίτη χώρα από άλλην οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου. Εάν ναι, τα ακόλουθα αναλυτικά βήματα είναι αναγκαία μόνον εάν έχουν σημειωθεί σημαντικές αλλαγές στο εποπτικό καθεστώς που ορίζεται στον τίτλο I της οδηγίας Φερεγγυότητα II και το εποπτικό καθεστώς στην εν λόγω τρίτη χώρα, οι οποίες πρέπει να ληφθούν υπόψη.

- 2) Η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί από την ΕΙΟΡΑ να γνωστοποιεί τις πληροφορίες στο συμβούλιο εποπτών της εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης, ζητώντας αναλυτικά στοιχεία σχετικά με κάθε σημαντικό συμφέρον που έχουν οι εθνικές εποπτικές αρχές στην αξιολόγηση ισοδυναμίας όσον αφορά τις επιχειρήσεις τις οποίες εποπτεύουν.
- 3) Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να παρέχουν τέτοιου είδους αναλυτικά στοιχεία εντός διαστήματος 15 εργάσιμων ημερών τόσο στο πρόσωπο που είναι αρμόδιο για την αξιολόγηση σε επίπεδο οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου όσο και στην ΕΙΟΡΑ.
- 4) Εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος δυνάμει του άρθρου 260 παράγραφος 1 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να επικοινωνεί με την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, για να του κοινοποιήσει το αίτημα και να τον ρωτήσει εάν επιθυμεί να συμμετάσχει ή να συνεργαστεί στην αξιολόγηση, υποδεικνύοντας το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα για την αξιολόγηση στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας. Η κοινοποίηση πρέπει να γνωστοποιείται στην ΕΙΟΡΑ.

- 5) Η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας να παρέχει απάντηση εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία που παραλαμβάνει το αίτημα.

B. Διενέργεια της αξιολόγησης:

- 6) Εντός διαστήματος 10 εργάσιμων ημερών από τη λήψη απάντησης από αρχή εποπτείας τρίτης χώρας που αρνείται τη συνεργασία, και κατόπιν συζήτησης του ζητήματος με την ΕΙΟΡΑ, η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να εκδίδει απόφαση με την οποία θα περατώνεται η διαδικασία αξιολόγησης και στην οποία θα αναφέρεται ότι δεν είναι δυνατό να διαπιστωθεί η ισοδυναμία της τρίτης χώρας λόγω έλλειψης υποστηρικτικών στοιχείων. Η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να απαλλάσσει την ομάδα αξιολόγησης από τα καθήκοντά της και να ενημερώνει την ΕΙΟΡΑ, τις εθνικές εποπτικές αρχές και την επιχείρηση που ζήτησε την αξιολόγηση σχετικά με την απόφαση αυτή.
- 7) Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής απάντησης από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας που επιβεβαιώνει τη συνεργασία στην αξιολόγηση, η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ξεκινά τη διαδικασία συλλογής πληροφοριών αποστέλλοντας το ερωτηματολόγιο που περιλαμβάνεται στο μέρος II του παρόντος τεχνικού παραρτήματος. Η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να παρέχει στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας προθεσμία τουλάχιστον 40 εργάσιμων ημερών προκειμένου ο τελευταίος να προσκομίσει τις πληροφορίες. Η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να αποστέλλει στην ΕΙΟΡΑ αντίγραφο του αιτήματος παροχής πληροφοριών.
- 8) Έως τη λήξη της προθεσμίας για την παραλαβή των απαντήσεων στο ερωτηματολόγιο από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να έχει καταρτίσει ομάδα αξιολόγησης που πρέπει να διαθέτει επαρκή εμπειρογνωμοσύνη, γνώσεις και πείρα και να απαρτίζεται από εμπειρογνώμονες προερχόμενους από άλλες εθνικές εποπτικές αρχές –όπου αυτό έχει συμφωνηθεί– και την ΕΙΟΡΑ.
- 9) Με την παραλαβή της απάντησης από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας στο ερωτηματολόγιο, η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ξεκινήσει την αξιολόγηση των εγγράφων. Για αυτό το στάδιο πρέπει να παρέχεται προθεσμία τουλάχιστον 40 εργάσιμων ημερών.
- 10) Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης των εγγράφων, η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να διασφαλίζει ότι διαθέτει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης και να ζητεί πρόσθετες διευκρινίσεις από την αρχή εποπτείας/την αιτούσα επιχείρηση τρίτης χώρας, κατά περίπτωση. Η ΕΙΟΡΑ πρέπει να τηρείται ενήμερη για την πρόοδο της αξιολόγησης προκειμένου να μπορέσει να συνδράμει την οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου. Σε κάθε περίπτωση, κάθε επικοινωνία πρέπει να συνοδεύεται από κατάλληλη τεκμηρίωση.
- 11) Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης εγγράφων, η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει επίσης να χρησιμοποιεί δεδομένα/πληροφορίες από διάφορες άλλες πηγές, όπου κρίνεται σκόπιμο. Η οιοινεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί από την ΕΙΟΡΑ να θέσει υπόψη του κάθε σχετική πληροφορία που διαθέτει ή της έχει παρασχεθεί από άλλες εθνικές εποπτικές αρχές.

12) Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης, πρέπει να αξιολογείται κάθε κριτήριο που προβλέπεται στο άρθρο 380 των εκτελεστικών μέτρων χρησιμοποιώντας πέντε κατηγορίες: πληρούται, πληρούται κατά το μεγαλύτερο μέρος, πληρούται εν μέρει, δεν πληρούται και δεν εφαρμόζεται. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι ένα κριτήριο πληρούται, η εποπτική αρχή της τρίτης χώρας πρέπει να παρέχει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι:

α) υπάρχουν οι σχετικές εθνικές διατάξεις που μπορεί να περιλαμβάνουν νομοθετικές, κανονιστικές ή/και διοικητικές διατάξεις, και ότι

β) οι εθνικές διατάξεις εφαρμόζονται ουσιαστικά στην πράξη.

13) Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν εθνικές διατάξεις κατά τον χρόνο της αξιολόγησης, η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να επισημαίνει στην έκθεση αξιολόγησης τις προτεινόμενες βελτιώσεις, κατά περίπτωση.

Γ. Έκβαση ή αποτελέσματα της αξιολόγησης ισοδυναμίας:

14) Στο τέλος της περιόδου αξιολόγησης, η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να καταρτίζει έκθεση που θα περιλαμβάνει τα εξής:

α) σύντομη παρουσίαση των ενεργειών της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου και της χρονικής τους σειράς·

β) ένδειξη/λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τον τρόπο συλλογής των πληροφοριών – όταν αυτές δεν έχουν υποβληθεί από την αρχή εποπτείας του επόπτη της τρίτης χώρας·

γ) επισκόπηση της αγοράς της τρίτης χώρας·

δ) λεπτομερή ανάλυση των συναφών πτυχών του εποπτικού συστήματος της τρίτης χώρας·

ε) την έκβαση της ανάλυσης που πραγματοποιήθηκε από την εθνική εποπτική αρχή που θα πρέπει να περιλαμβάνει τα πορίσματα για καθένα από τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 380 των εκτελεστικών μέτρων·

στ) το συμπέρασμα της αξιολόγησης ισοδυναμίας, που πρέπει να είναι ένα από τα ακόλουθα:

i. η χώρα Α παρουσιάζει ισοδυναμία βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο άρθρο 380 των εκτελεστικών μέτρων·

ii. η χώρα Α δεν πληροί τα κριτήρια και δεν παρουσιάζει ισοδυναμία.

15) Η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να κοινοποιεί το σχέδιο έκθεσης στα μέλη του σώματος και στην ΕΙΟΡΑ. Η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει επίσης να ζητεί από την ΕΙΟΡΑ να κοινοποιήσει περαιτέρω τα συμπεράσματά της σε όλες τις εθνικές εποπτικές αρχές. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να υποβάλλουν τις παρατηρήσεις τους εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών, και η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να λαμβάνει προσεκτικά υπόψη, σε συνεργασία με την ΕΙΟΡΑ, κάθε παρατήρηση που λαμβάνει ως αποτέλεσμα της εν λόγω διαδικασίας προτού συναγάγει τα οριστικά του συμπεράσματα.

- 16) Σε συνέχεια του βήματος αυτού, η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να διαβιβάζει την έκθεση στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας για έλεγχο της ακρίβειας των δεδομένων. Η αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας πρέπει να έχει στη διάθεσή του διάστημα από 15 έως 25 ημέρες για να υποβάλει τις παρατηρήσεις του όσον αφορά την ακρίβεια των στοιχείων.
- 17) Σε περίπτωση που ληφθούν παρατηρήσεις από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, αυτές πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από την οιονεί αρχή εποπτείας ομίλου και η έκθεση πρέπει να αναθεωρείται όπου κρίνεται σκόπιμο πριν από την οριστικοποίησή της.
- 18) Σε συνέχεια της προτεινόμενης απόφασης σχετικά με την ισοδυναμία της τρίτης χώρας από την οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου, το αποτέλεσμα και η συνοδευτική ανάλυση πρέπει να κοινοποιούνται στην ΕΙΟΡΑ με αίτημα διανομής της έκθεσης και της συνοδευτικής ανάλυσης στα μέλη της μέσω του χώρου περιορισμένης πρόσβασης του ιστοτόπου.
- 19) Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημέρα κατά την οποία η ΕΙΟΡΑ δημοσίευσε την προτεινόμενη απόφαση περί ισοδυναμίας και τη συνοδευτική ανάλυση δυνάμει της παραγράφου 19, οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να υποβάλλουν μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ΕΙΟΡΑ και στην οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου τυχόν αντιρρήσεις όσον αφορά τη ληφθείσα απόφαση. Η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου κοινοποιεί την απόφαση στην αιτούσα επιχείρηση μόνο μετά την παρέλευση της εν λόγω προθεσμίας και εφόσον δεν υποβληθούν αντιρρήσεις. Σε περίπτωση που υποβληθούν αντιρρήσεις, η οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να τις λάβει υπόψη προτού επιβεβαιώσει την απόφασή του στην ΕΙΟΡΑ και κοινοποιήσει το αποτέλεσμα στην επιχείρηση.

Μέρος II - Υπόδειγμα ερωτηματολογίου:

- 1) Προβείτε σε ολοκληρωμένη παρουσίαση της εποπτικής αρχής σας, παρέχοντας λεπτομερή στοιχεία μεταξύ άλλων για τα ακόλουθα:
 - τη νομική βάση στην οποία διευκρινίζονται οι εποπτικές αρμοδιότητες και οι εξουσίες επιβολής·
 - το γεγονός ότι δεν υπόκειται σε άσκοπες παρεμβάσεις από την πολιτική εξουσία, την κυβέρνηση και τη βιομηχανία κατά την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων·
 - τη διαφάνεια των εποπτικών διεργασιών/διαδικασιών·
 - την επάρκεια των οικονομικών και μη οικονομικών πόρων (π.χ. επαρκής αριθμός κατάλληλα εκπαιδευμένων μελών του προσωπικού)·
 - την ύπαρξη κατάλληλης προστασίας από τον καταλογισμό ευθύνης για ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν με καλή πίστη.
- 2) Προσκομίστε λεπτομερή στοιχεία ως προς τις εποπτικές εξουσίες που διαθέτει η αρχή όσον αφορά επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν δυσκολίες (μεμονωμένες) / τελικές μητρικές επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν δυσκολίες (όμιλοι), μεταξύ άλλων σχετικά με τα ακόλουθα:
 - απαγόρευση διάθεσης στοιχείων ενεργητικού·

- σχέδιο ανάκαμψης, πρόγραμμα χρηματοδότησης·
- αποκατάσταση του επιπέδου των ιδίων κεφαλαίων, μείωση του προφίλ κινδύνου·
- επανεκτιμήσεις προς τα κάτω·
- απαγόρευση της σύναψης νέων συμβάσεων·
- ανάκληση της άδειας λειτουργίας·
- μέτρα που αφορούν διευθυντές, διαχειριστές, ελεγκτές και άλλα εμπλεκόμενα πρόσωπα.

3) Παρουσιάστε αναλυτικά τα μέτρα επιβολής που έχει στη διάθεσή της η αρχή, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητας της εποπτικής αρχής να συνεργάζεται με άλλες αρχές/φορείς όσον αφορά τα μέτρα επιβολής.

4) Προσκομίστε πληροφορίες όσον αφορά τις εξουσίες της αρχής σας όσον αφορά τη λήψη προληπτικών και διορθωτικών μέτρων προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις συμμορφώνονται με τις εφαρμοστέες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις, περιλαμβανομένων αναλυτικών στοιχείων σχετικά με τα εξής:

- την ικανότητα της αρχής να εξασφαλίζει τη συμμόρφωση σε διαρκή βάση με τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις (μεταξύ άλλων, μέσω επιτόπιων ελέγχων), συμπεριλαμβανομένων μέτρων για την απαγόρευση/ποινικοποίηση περαιτέρω παραβάσεων·
- την ικανότητα της αρχής να γνωστοποιεί ανησυχίες, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν την οικονομική θέση της επιχείρησης/του ομίλου·
- την ικανότητα της αρχής να υποχρεώνει τον (αντ)ασφαλιστή να ανταποκρίνεται σε ανησυχίες που εγείρει η αρχή εποπτείας·
- την ικανότητα της αρχής να λαμβάνει κάθε αναγκαία πληροφορία για την άσκηση της εποπτείας της επιχείρησης/του ομίλου.

5) Αναφέρετε εάν, κατά την άσκηση των γενικών καθηκόντων σας, λαμβάνετε δεόντως υπόψη τον δυνητικό αντίκτυπο των αποφάσεών σας στη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών συστημάτων παγκοσμίως, ιδίως στο πλαίσιο καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, βάσει των πληροφοριών που ήταν διαθέσιμες τη δεδομένη χρονική στιγμή.

- Δώστε παραδείγματα τυχόν μέτρων που ελήφθησαν πρόσφατα εν προκειμένω·
- προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών σε καταστάσεις κρίσεων/κανονικές συνθήκες με τους αλλοδαπούς επόπτες·
- στο πλαίσιο της εποπτείας ομίλου, προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών σε καταστάσεις κρίσεων/κανονικές συνθήκες, που μπορεί να περιλαμβάνουν:
 - την ικανότητα/προθυμία υποβολής πληροφοριών σχετικά με τις εντός ομίλου συναλλαγές·

- ο την ανταλλαγή υφιστάμενων πληροφοριών σχετικά με αποφάσεις που θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στη φερεγγυότητα των οντοτήτων που ανήκουν σε κράτος μέλος του ΕΟΧ·
- ο την ικανότητα/προθυμία παροχής άδειας μεταφοράς μετρητών·
- ο την ικανότητα/προθυμία υποστήριξης περιορισμών στα ελεύθερα στοιχεία ενεργητικού για οντότητες που υπόκεινται σε εποπτεία.

6) Αναφέρετε εάν λαμβάνετε υπόψη τα ενδεχόμενα προκυκλικά αποτελέσματα των ενεργειών σας σε περιπτώσεις ασυνήθιστων κινήσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές.

- Δώστε παραδείγματα τυχόν ενεργειών που ανελήφθησαν πρόσφατα εν προκειμένω.

7) Στο πλαίσιο της εποπτείας ομίλου, διευκρινίστε τις εποπτικές εξουσίες/ρυθμίσεις/απαιτήσεις σας όσον αφορά τη συνεργασία με άλλες χώρες. Αναφέρετε εάν:

- βάσει των εθνικών σας διατάξεων, μπορείτε να ενεργείτε ως αρχή εποπτείας του ομίλου για το σύνολο των ομίλων που έχουν έδρα στη δικαιοδοσία σας·
- σε περιπτώσεις κατά τις οποίες είστε η αρχή εποπτείας του ομίλου, λειτουργείτε ως σημείο επαφής για βασικά ζητήματα σε επίπεδο ομίλου και αναλαμβάνετε ευθύνη για:
 - ο τον συντονισμό και τη διάδοση των πληροφοριών·
 - ο την αξιολόγηση της οικονομικής θέσης του ομίλου·
 - ο τον προγραμματισμό και τον συντονισμό των εποπτικών ενεργειών αναφορικά με τον όμιλο στο σύνολό του·
 - ο τη θέσπιση πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων·
 - ο την αξιολόγηση της εφαρμογής εσωτερικού υποδείγματος ομίλου, κατά περίπτωση, και τη λήψη απόφασης κατόπιν διαβούλευσης με άλλες εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές.
- Ως αρχή εποπτείας του ομίλου, έχετε δικαίωμα να συμβουλευέστε τις εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές και να μεριμνάτε εκ των προτέρων για τη συμμετοχή τους σε περίπτωση που σκοπεύετε να πραγματοποιήσετε έλεγχο σε (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση που βρίσκεται στον ΕΟΧ;
- Διαθέτετε διατάξεις για τη θέσπιση ρυθμίσεων συνεργασίας που καθιστούν εφικτή:
 - ο τη συγκρότηση σώματος εποπτών ή παρόμοιων συστημάτων συνεργασίας που αποτελούνται από ελάχιστο αριθμό εκπροσώπων όλων των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία του ομίλου, με βάση τα ακόλουθα κριτήρια: σημασία του ομίλου για τη συνολική χρηματοπιστωτική σταθερότητα· σημασία του ομίλου για συγκεκριμένη ασφαλιστική αγορά· ομοιότητα των εποπτικών πρακτικών· φύση και πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που ασκούνται από τον όμιλο·

- ο σε περίπτωση που έχει συγκροτηθεί σώμα εποπτών ή παρόμοιο σύστημα συνεργασίας, η λειτουργία και η οργάνωση των μηχανισμών αυτών βασίζεται σε γραπτές ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων διατάξεων που αφορούν την υποχρέωση συνεργασίας/ανταλλαγής πληροφοριών και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων (με στόχο την επίτευξη συναίνεσης)·
- ο αναφέρετε εάν υπάρχει μηχανισμός επίλυσης διαφορών σε περίπτωση διαφωνίας με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές και, εάν ναι, προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία.

8) Περιγράψτε το εφαρμοστέο καθεστώς αναφορικά με τις υποχρεώσεις περί επαγγελματικού απορρήτου με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνεται η αρχή (συμπεριλάβετε σε όλες τις απαντήσεις παραπομπές σε τυχόν νόμους και κανονισμούς που είναι συναφείς εν προκειμένω):

- Νομική υποχρέωση. Διευκρινίστε τη νομική υποχρέωση τήρησης της εμπιστευτικότητας των εποπτικών πληροφοριών, ιδίως:
 - ο τον προσδιορισμό των εμπιστευτικών πληροφοριών·
 - ο το νομικό καθήκον προστασίας των εμπιστευτικών πληροφοριών·
 - ο αν ισχύει για όλους τους εμπλεκόμενους (δηλ. όλους όσοι εργάζονται, εργάζονταν στο παρελθόν ή ενεργούν ή ενεργούσαν στο παρελθόν εξ ονόματος της εποπτικής αρχής, ανεξαρτήτως εάν είναι/ήταν μέλη του προσωπικού, μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή π.χ. εξωτερικοί εμπειρογνώμονες)·
 - ο αν αποτελεί διαρκή υποχρέωση (εφαρμοστέα κατά τη διάρκεια των εργασιών/ενεργειών εξ ονόματος μιας εποπτικής αρχής και σε συνεχή βάση στο εξής).
- Χρήση πληροφοριών. Διευκρινίστε τους περιορισμούς ως προς τη χρήση των εμπιστευτικών εποπτικών πληροφοριών, ιδίως ότι οι πληροφορίες πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο κατά την άσκηση των εξής εποπτικών καθηκόντων:
 - ο της παρακολούθησης της συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των τεχνικών προβλέψεων, των περιθωρίων φερεγγυότητας, των διοικητικών/λογιστικών διαδικασιών και των εσωτερικών ελέγχων)·
 - ο της επιβολής ποινών·
 - ο των δικαστικών διαδικασιών/εφέσεων.
- Δημοσιοποίηση. Διευκρινίστε υπό ποιες συνθήκες μπορούν να δημοσιοποιούνται πληροφορίες σε τρίτους (δηλ. κάθε πρόσωπο/θεσμικό όργανο εκτός της αρχής):
 - ο διευκρινίστε εάν η ύπαρξη πρότερης ρητής συγκατάθεσης της αρχής από την οποία προέρχονται οι εμπιστευτικές πληροφορίες αποτελεί προϋπόθεση για τη μετέπειτα δημοσιοποίησή τους·

- διευκρινίστε εάν υπάρχουν περιπτώσεις όπου είναι υποχρεωτική η δημοσιοποίηση των πληροφοριών σε τρίτους (π.χ. δικαστήρια, εισαγγελείς, κρατικούς φορείς). Διευκρινίστε τις προϋποθέσεις δημοσιοποίησης καθώς και τους σκοπούς για τους οποίους μπορούν να δημοσιοποιούνται πληροφορίες, και τα μέσα που θα μπορούσε να χρησιμοποιεί η αρχή σας για να εμποδίσει τη δημοσιοποίηση. Παραθέστε πρακτικά παραδείγματα για να περιγράψετε ομάδες περιπτώσεων·
- διευκρινίστε τη διαδικασία όσον αφορά τις αστικές/ποινικές διαδικασίες (όταν η επιχείρηση έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή υπόκειται σε υποχρεωτική εκκαθάριση): οι πληροφορίες προς δημοσιοποίηση δεν πρέπει να αφορούν τρίτους που μετέχουν σε απόπειρες διάσωσης.
- Κυρώσεις. Περιγράψτε τις εθνικές ισχύουσες νομικές διατάξεις σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, όπως για παράδειγμα τις διατάξεις του εθνικού δικαίου όσον αφορά την παραβίαση του επαγγελματικού απορρήτου (για παράδειγμα, αδικήματα, ποινές, επιβολή).
- Συμφωνίες συνεργασίας. Περιγράψτε την ικανότητά σας να συνάπτετε συμφωνίες συνεργασίας (υπό την προϋπόθεση ότι παρέχονται εγγυήσεις επαγγελματικού απορρήτου).

9) Περιγράψτε τις εφαρμοστέες διατάξεις όσον αφορά την ύπαρξη και την έκταση των διατάξεων που αφορούν την ικανότητά σας να προβαίνετε σε ανταλλαγή πληροφοριών με:

- τις εποπτικές αρχές, μεταξύ άλλων σε σχέση με τη χορήγηση άδειας και τις αξιολογήσεις καταλληλότητας που καλύπτουν μεμονωμένα άτομα, καθώς και με την κοινοποίηση ανησυχιών που αφορούν την οικονομική ευρωστία των εποπτευόμενων επιχειρήσεων/ομίλων·
- άλλες αρχές/φορείς/πρόσωπα/θεσμικά όργανα που είναι αρμόδια ή ασκούν εποπτεία όσον αφορά τα εξής:
 - την επιτήρηση των χρηματοπιστωτικών οργανισμών/αγορών·
 - τις διαδικασίες εκκαθάρισης/πτώχευσης·
 - τη διεξαγωγή των κατά νόμον υποχρεωτικών ελέγχων των λογαριασμών·
 - τον εντοπισμό/τη διερεύνηση παραβάσεων του εταιρικού δικαίου·
- τις κεντρικές τράπεζες·
- κρατικές διοικήσεις αρμόδιες για την οικονομική νομοθεσία (για λόγους προληπτικού ελέγχου)·
- άλλες αρχές/φορείς/πρόσωπα/θεσμικά όργανα (διευκρινίστε).

- 10) Παρουσιάστε μια επισκόπηση των απαιτήσεων διακυβέρνησης που ισχύουν στο πλαίσιο του καθεστώτος σας, ιδίως όπου ισχύουν απαιτήσεις ύπαρξης αποτελεσματικού συστήματος διακυβέρνησης των ομίλων, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
- μιας διαφανούς οργανωτικής δομής με σαφή κατανομή και ορθό διαχωρισμό αρμοδιοτήτων·
 - ενός αποτελεσματικού συστήματος για την έγκαιρη μετάδοση των πληροφοριών·
 - γραπτώς τεκμηριωμένων πολιτικών· και
 - σχεδίων έκτακτης ανάγκης.
- 11) Περιγράψτε τις ισχύουσες απαιτήσεις όσον αφορά τις ικανότητες (για παράδειγμα κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα) και το ήθος (για παράδειγμα καλή φήμη και ακεραιότητα) της διοίκησης και των βασικών στελεχών.
- 12) Παρουσιάστε μια επισκόπηση των απαιτήσεων διαχείρισης κινδύνου που ισχύουν στο καθεστώς σας, ιδίως κατά πόσον ισχύουν απαιτήσεις βάσει των οποίων οι όμιλοι πρέπει να διαθέτουν:
- αποτελεσματικό και κατάλληλα ενσωματωμένο σύστημα διαχείρισης κινδύνου με στόχο τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αναφορά (σε συνεχή βάση) των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί ο όμιλος (σε μεμονωμένο ή συγκεντρωτικό επίπεδο, όσον αφορά τυχόν αλληλεξαρτήσεις)· και
 - λειτουργία διαχείρισης κινδύνων διαρθρωμένη κατά τέτοιον τρόπο ώστε να διευκολύνεται η εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων.
- 13) Παρουσιάστε μια επισκόπηση τυχόν απαιτήσεων αξιολόγησης από τον όμιλο των αναγκών φερεγγυότητάς του λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνου του, τα περιθώρια ανοχής κινδύνου και την επιχειρηματική στρατηγική του (παρόμοια με την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας).
- 14) Περιγράψτε τυχόν διατάξεις που εξασφαλίζουν ότι οι όμιλοι διαθέτουν αποτελεσματική, αντικειμενική και ανεξάρτητη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, του οποίου τα πορίσματα και οι συστάσεις αναφέρονται στο διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο.
- 15) Παρουσιάστε μια επισκόπηση των απαιτήσεων εσωτερικού ελέγχου που ισχύουν στο καθεστώς σας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν απαιτήσεων βάσει των οποίων οι όμιλοι πρέπει να διαθέτουν:
- διοικητικές/λογιστικές διαδικασίες·
 - πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου·
 - κατάλληλες ρυθμίσεις υποβολής αναφορών σε όλα τα επίπεδα του ομίλου και
 - λειτουργία συμμόρφωσης (αναφέρετε λεπτομέρειες σχετικά με τις αρμοδιότητες της εν λόγω λειτουργίας).

- 16) Αναφέρετε εάν και υπό ποιες συνθήκες απαιτείται αναλογιστική λειτουργία από το σύστημά σας. Ορίστε τις αρμοδιότητες της εν λόγω λειτουργίας και τυχόν ειδικές απαιτήσεις από άποψη εμπειρογνωμοσύνης ή επαγγελματικών προσόντων.
- 17) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων που αφορούν την εξωτερική ανάθεση, αναφέροντας μεταξύ άλλων τα εξής:
- εάν οι ασφαλιστικοί όμιλοι παραμένουν υπεύθυνοι για την εκτέλεση των κανονιστικών υποχρεώσεών τους όταν αναθέτουν σε τρίτους αρμοδιότητες ή δραστηριότητες·
 - τυχόν περιπτώσεις κατά τις οποίες οι όμιλοι δεν επιτρέπεται να αναθέτουν σε τρίτους κρίσιμες ή σημαντικές αρμοδιότητες ή δραστηριότητες·
 - εάν προβλέπεται κοινοποίηση στην εποπτική αρχή πριν από την ανάθεση σε τρίτους κρίσιμων ή σημαντικών αρμοδιοτήτων ή δραστηριοτήτων· και
 - εάν είναι εφικτό να διενεργεί η εποπτική αρχή ελέγχους των δραστηριοτήτων που έχουν ανατεθεί σε τρίτους.
- 18) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις απαιτήσεις που διασφαλίζουν ότι οι όμιλοι διαθέτουν διαδικασίες για τον εντοπισμό τυχόν υποβάθμισης των οικονομικών συνθηκών και την ενημέρωση των εποπτικών αρχών.
- 19) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την ύπαρξη και την έκταση του καθήκοντος των ελεγκτών να αναφέρουν:
- τυχόν παράβαση νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων·
 - τυχόν ζητήματα που ενδέχεται να επηρεάζουν τη συνεχή λειτουργία της επιχείρησης·
 - τυχόν άρνηση (ή διατύπωση επιφυλάξεων) πιστοποίησης λογαριασμών·
 - τυχόν μη συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.
- 20) Παρουσιάστε ολοκληρωμένη επισκόπηση των κατηγοριών πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται, και τη συχνότητα με την οποία πρέπει να λαμβάνει χώρα η δημοσιοποίηση. Ειδικότερα, αναφέρετε εάν υπάρχουν απαιτήσεις όσον αφορά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών από τους ομίλους σχετικά με:
- τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις επιδόσεις τους·
 - το σύστημα διακυβέρνησης·
 - την έκθεση σε κίνδυνο, τη συγκέντρωση κινδύνων, τον μετριασμό των κινδύνων και την ευαισθησία·
 - τις βάσεις και τις μεθόδους αποτίμησης για τα στοιχεία ενεργητικού, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλα στοιχεία παθητικού·
 - τη διαχείριση κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένου του ποσού των ιδίων κεφαλαίων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων·
 - τις σημαντικές συναλλαγές εντός του ομίλου και τις σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνου.
- 21) Περιγράψτε το είδος των λογιστικών, προληπτικών και στατιστικών πληροφοριών που μπορούν να ληφθούν από την εποπτική αρχή και τη συχνότητα λήψης τους.

- 22) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων και των εποπτικών εξουσιών αναφορικά με τις αποκτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:
- κοινοποίηση της πρόθεσης διατήρησης ή άμεσης ή έμμεσης αύξησης μιας ειδικής συμμετοχής·
 - δικαίωμα της εποπτικής αρχής να αντιτίθεται στην προτεινόμενη απόκτηση καθώς και δυνατότητα άρσης των δικαιωμάτων ψήφου ή/και ακύρωσης των ψήφων που έχουν δοθεί·
 - ύπαρξη κατώτατων ορίων που οδηγούν σε υποχρέωση κοινοποίησης·
 - δυνατότητα να τεθεί η αξιολόγηση της απόκτησης από χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις σε εκ των προτέρων διαβούλευση.
- 23) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων και των εποπτικών εξουσιών αναφορικά με τις εκποιήσεις, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:
- κοινοποίηση της πρόθεσης άμεσης ή έμμεσης εκποίησης μιας ειδικής συμμετοχής·
 - ύπαρξη κατώτατων ορίων που οδηγούν σε υποχρέωση κοινοποίησης.
- 24) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων και των εποπτικών εξουσιών αναφορικά με τις πληροφορίες που μπορεί να αποκτήσει μια επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:
- ύπαρξη κατώτατων ορίων που οδηγούν σε υποχρέωση κοινοποίησης αναφορικά με αποκτήσεις/εκποιήσεις·
 - τακτική κοινοποίηση (π.χ. σε ετήσια βάση) των ειδικών συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένου του μεγέθους.
- 25) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων και των εποπτικών εξουσιών σε σχέση με τις απαιτήσεις διαρκούς αξιολόγησης, έγκρισης και δημοσιοποίησης συναφών πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με:
- μεταβιβάσεις χαρτοφυλακίου ή μεμονωμένων συμβάσεων (π.χ. στο πλαίσιο αντασφαλιστικών συμβάσεων)·
 - αλλαγές στη διοίκηση· και
 - το πρόγραμμα δραστηριοτήτων.
- 26) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την ύπαρξη και το περιεχόμενο των προτύπων και των εποπτικών εξουσιών όσον αφορά την υποχρέωση της επιχείρησης να παρέχει πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση της φήμης και της χρηματοοικονομικής ευρωστίας του νέου ιδιοκτήτη/αγοραστή.

27) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη, το περιεχόμενο και την έκταση των διατάξεων που αφορούν τη χρηματοπιστωτική εποπτεία, μεταξύ άλλων σχετικά με τα εξής:

- εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης/του ομίλου·
- εξακρίβωση του σχηματισμού και της δυνατότητας υποβολής αιτήματος για αύξηση των τεχνικών προβλέψεων και των περιουσιακών στοιχείων κάλυψης·
- υποχρέωση της επιχείρησης να υποβάλλει οικονομικές εκθέσεις στην αρχή εποπτείας.

28) Περιγράψτε τις διατάξεις που αφορούν τους κανόνες για την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, και αναφέρετε εάν ισχύουν τα ακόλουθα:

- η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού βασίζεται σε οικονομική εκτίμηση ολόκληρου του ισολογισμού·
- τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αποτιμώνται στο ποσό έναντι του οποίου μπορούν να ανταλλαγούν μεταξύ καλώς πληροφορημένων και πρόθυμων μερών στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους·
- τα πρότυπα αποτίμησης για εποπτικούς σκοπούς είναι συνεπή προς τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, στο μέτρο του δυνατού.

29) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και εποπτικό καθεστώς που ισχύει αναφορικά με τις τεχνικές προβλέψεις (ΤΠ) και αναφέρετε αν ή/και πώς:

- σχηματίζονται ΤΠ αναφορικά με όλες τις υποχρεώσεις (αντ)ασφάλισης, οι οποίες στοχεύουν στην κάλυψη όλων των αναμενόμενων κινδύνων που συνδέονται με τις (αντ)ασφαλιστικές υποχρεώσεις των επιχειρήσεων που ανήκουν στον όμιλο·
- οι ΤΠ υπολογίζονται με συνετό, αξιόπιστο και αντικειμενικό τρόπο·
- το επίπεδο των ΤΠ είναι το ποσό που θα έπρεπε να καταβάλει μια (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας εάν προέβαινε σε μεταφορά ή διακανονισμό των συμβατικών δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της απευθείας σε άλλη επιχείρηση/καλώς πληροφορημένο και πρόθυμο μέρος στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους·
- η αποτίμηση των ΤΠ είναι συνεπής προς τις απαιτήσεις της αγοράς και, στο μέτρο του δυνατού, κάνει χρήση και είναι συνεπής με τις πληροφορίες που παρέχονται από τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τις γενικά διαθέσιμες πληροφορίες για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων·
- πραγματοποιείται ομαδοποίηση των (αντ)ασφαλιστικών υποχρεώσεων σε κατάλληλες ομάδες κινδύνου και τουλάχιστον κατά κατηγορίες δραστηριοτήτων, προκειμένου να επιτευχθεί ακριβής αποτίμηση των αντισταθμιστικών υποχρεώσεων·
- υπάρχουν διεργασίες και διαδικασίες για τη διασφάλιση της καταλληλότητας, της πληρότητας και της ακρίβειας των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ΤΠ·

- η αρχή εποπτείας είναι σε θέση να απαιτεί από την επιχείρηση που ανήκει στον όμιλο να αυξάνει το ποσό των τεχνικών προβλέψεων, σε περίπτωση που δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις.

30) Προσκομίστε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με το καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια, μεταξύ άλλων, κατά περίπτωση, αναφορικά με τα εξής:

- τα ίδια κεφάλαια ταξινομούνται ανάλογα με την ικανότητά τους για απορρόφηση ζημιών σε περίπτωση εκκαθάρισης και σε βάση συνεχούς λειτουργίας·
- τα ίδια κεφάλαια ανώτατης ποιότητας είναι διαθέσιμα για την απορρόφηση ζημιών σε βάση συνεχούς λειτουργίας και σε περίπτωση εκκαθάρισης, με επιπλέον απαιτήσεις επαρκούς διάρκειας του στοιχείου ιδίων κεφαλαίων, καθώς και απουσίας κινήτρων εξαγοράς, υποχρεωτικών χρηματοοικονομικών εξόδων και βαρών·
- γίνεται διάκριση μεταξύ των ιδίων κεφαλαίων στον ισολογισμό και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (για παράδειγμα, των εγγυήσεων)·
- σύμφωνα με την ταξινόμησή τους, τα ίδια κεφάλαια είναι επιλέξιμα για την κάλυψη εν όλω ή εν μέρει (για τα ίδια κεφάλαια βέλτιστης ποιότητας) των κεφαλαιακών απαιτήσεων·
- στα ίδια κεφάλαια εφαρμόζονται ποσοτικά όρια με σκοπό να διασφαλίζεται η ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων που καλύπτουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Ελλείψει ποσοτικών ορίων, η υψηλή ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων πρέπει να διασφαλίζεται από άλλες εποπτικές απαιτήσεις.

31) Περιγράψτε το εφαρμοστέο ρυθμιστικό και εποπτικό καθεστώς όσον αφορά τις επενδύσεις παρέχοντας αναλυτικά στοιχεία που υποστηρίζουν ότι:

- οι επιχειρήσεις επιτρέπεται να πραγματοποιούν επενδύσεις μόνο σε στοιχεία ενεργητικού και σε μέσα των οποίων οι κίνδυνοι μπορούν να υπόκεινται σε κατάλληλο εντοπισμό, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση, έλεγχο και αναφορά και να λαμβάνονται δεόντως υπόψη στο πλαίσιο των αναγκών φερεγγυότητάς τους·
- τα στοιχεία ενεργητικού που διατηρούνται για την κάλυψη των ΤΠ επενδύονται με συνετό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον όλων των αντισυμβαλλομένων και δικαιούχων·
- όλα τα στοιχεία ενεργητικού επενδύονται κατά τρόπο που να εγγυάται την ασφάλεια, την ποιότητα, τη ρευστότητα, τη διαθεσιμότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου·
- απαιτούνται συνετά επίπεδα επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά προς διαπραγμάτευση·
- οι επενδύσεις σε παράγωγα μέσα είναι δυνατές εφόσον τα μέσα αυτά συμβάλλουν στη μείωση κινδύνων ή διευκολύνουν την αποδοτική διαχείριση του χαρτοφυλακίου·

- αποφεύγεται η υπερβολική εξάρτηση από ένα συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού, έναν εκδότη ή από σώρευση κινδύνων· δεν υπάρχει υπερβολική συγκέντρωση κινδύνων.

32) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και το εποπτικό καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και αναφέρετε αν ή/και πώς:

- οι κεφαλαιακές απαιτήσεις βασίζονται στον κίνδυνο και στοχεύουν στη μέτρηση όλων των ποσοτικοποιήσιμων μη αναμενόμενων κινδύνων για την επιχείρηση. Καλύψτε τα ακόλουθα σημεία:
 - εάν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις δεν λαμβάνεται υπόψη σημαντικός κίνδυνος, προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον μηχανισμό που εφαρμόζεται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις αντικατοπτρίζουν επαρκώς αυτού του είδους τον κίνδυνο·
 - με ποιον τρόπο αντικατοπτρίζουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ένα επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που θα επέτρεπε στην επιχείρηση να απορροφά σημαντικές ζημίες και που παρέχει την εύλογη βεβαιότητα στους αντισυμβαλλόμενους και τους δικαιούχους ότι οι πληρωμές θα γίνονται εμπρόθεσμα·
 - ποιος είναι ο στόχος διαμόρφωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων; Επιτρέπουν οι απαιτήσεις στην επιχείρηση να ανθίσταται τουλάχιστον σε σενάριο πτώχευσης 1 προς 200 κατά τη διάρκεια ενός έτους ή εξασφαλίζουν ότι οι αντισυμβαλλόμενοι και οι δικαιούχοι απολαμβάνουν τουλάχιστον το ίδιο επίπεδο προστασίας;
 - ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων διασφαλίζει την ακριβή και έγκαιρη παρέμβαση από τις εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας·
 - οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να κοινοποιούν τυχόν ανησυχίες που αφορούν τη χρηματοοικονομική θέση τους·
 - η επιχείρηση υποχρεούται να ανταποκρίνεται σε τυχόν ανησυχίες που διατυπώνονται·
 - η εποπτική αρχή διαθέτει εξουσίες να προβαίνει στις αναγκαίες και κατάλληλες ενέργειες έναντι της επιχείρησης για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με την εν λόγω απαίτηση·
 - υπάρχουν κατάλληλα πρότυπα βάσει των οποίων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις λαμβάνεται υπόψη ο αντίκτυπος των τεχνικών μετριάσμού των κινδύνων.
- Υπάρχει ένα ελάχιστο επίπεδο κάτω από το οποίο απαγορεύεται να πέφτουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις, το οποίο ισοδυναμεί με ένα ελάχιστο επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων και ενεργοποιεί άμεση και έσχατη εποπτική παρέμβαση.
- Οι μεμονωμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις σε επίπεδο ομίλου υπολογίζονται σε τουλάχιστον ετήσια βάση και υπόκεινται σε διαρκή παρακολούθηση.

33) Εάν το καθεστώς σας προβλέπει τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων, περιγράψτε τις ισχύουσες διατάξεις όσον αφορά τις ιδιαιτερότητες της αξιολόγησης των εσωτερικών υποδειγμάτων στο πλαίσιο της αξιολόγησης των κεφαλαιακών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων που αφορούν τους ακόλουθους τομείς:

- σε περίπτωση που η (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί πλήρες ή μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από αυτό παρέχουν επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων τουλάχιστον παρόμοιο με εκείνο που απαιτείται βάσει των τοπικών κανόνων όταν δεν χρησιμοποιείται εσωτερικό υπόδειγμα (δηλ. αντικατοπτρίζει επαρκώς τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η επιχείρηση και προβλέπει κεφαλαιακές απαιτήσεις με το ίδιο επίπεδο εμπιστοσύνης με αυτό της τυποποιημένης προσέγγισης).
- το καθεστώς διαθέτει διαδικασία έγκρισης των εσωτερικών υποδειγμάτων, η οποία περιλαμβάνει απαίτηση εκ των προτέρων έγκρισης του εσωτερικού υποδείγματος προτού επιτραπεί στην επιχείρηση να το χρησιμοποιήσει για τον καθορισμό των ρυθμιστικών κεφαλαιακών απαιτήσεών της.
- το εφαρμοστέο καθεστώς περιλαμβάνει τις ακόλουθες απαιτήσεις για το εσωτερικό υπόδειγμα που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου:
 - προϋπόθεση ύπαρξης κατάλληλου συστήματος διαχείρισης κινδύνου.
 - το εσωτερικό υπόδειγμα χρησιμοποιείται ευρέως και διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στο σύστημα διακυβέρνησης της επιχείρησης (δοκιμή χρήσης).
 - στατιστικά πρότυπα ποιότητας.
 - πρότυπα επικύρωσης.
 - πρότυπα τεκμηρίωσης.
 - πρότυπα διαμόρφωσης.
 - καταλογισμό κερδών και ζημιών.
- Σε περίπτωση που (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, το πεδίο εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος καθορίζεται και αιτιολογείται σαφώς προκειμένου να αποφεύγεται η διαλογή κινδύνων. Προσκομίστε κάθε υποστηρικτικό στοιχείο που καταδεικνύει ότι δεν υπάρχει καμία ασάφεια ως προς τους κινδύνους και τα στοιχεία ενεργητικού ή/και παθητικού που περιλαμβάνονται ή αποκλείονται από το πεδίο εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος.

- 34) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και εποπτικό καθεστώς που εφαρμόζεται σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις σε επίπεδο ομίλου και αναφέρετε αν ή/και πώς:
- υπάρχουν κατάλληλα πρότυπα βάσει των οποίων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις λαμβάνονται υπόψη ο αντίκτυπος των τεχνικών μετριάσμου των κινδύνων και τα αποτελέσματα της διαφοροποίησης σε επίπεδο ομίλου·
 - προκειμένου να αντικατοπτρίζεται το σύνολο των κινδύνων που ενδέχεται να αντιμετωπίζει ο όμιλος, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου αντικατοπτρίζουν επίσης τους κινδύνους που προκύπτουν σε επίπεδο ομίλου και αφορούν ειδικά τον όμιλο·
 - υπάρχουν μέθοδοι υπολογισμού που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του ομίλου.
- 35) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του ομίλου, μεταξύ άλλων, κατά περίπτωση, σχετικά με διατάξεις που απαιτούν:
- την εξάλειψη του διπλού υπολογισμού ιδίων κεφαλαίων και της δημιουργίας κεφαλαίου στο εσωτερικό του ομίλου μέσω αμοιβαίας χρηματοδότησης·
 - τον περιορισμό των μη υποκαταστάσιμων/μη μεταβιβάσιμων ιδίων κεφαλαίων από την αρχή εποπτείας του ομίλου και την υποχρεωτική υποβολή εκθέσεων σχετικά με αυτά·
 - τον πλήρη συνυπολογισμό των μεμονωμένων ελλειμμάτων των ρυθμιζόμενων οντοτήτων στο επίπεδο του ομίλου, εκτός αν ο όμιλος είναι σε θέση να αποδείξει ότι η ευθύνη του περιορίζεται στο αναλογικό μερίδιο του κεφαλαίου·
 - τον συνυπολογισμό του αναλογικού μεριδίου που κατέχει η συμμετέχουσα επιχείρηση στις συνδεδεμένες επιχειρήσεις της κατά τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου. Ωστόσο, όταν η συνδεδεμένη επιχείρηση είναι θυγατρική επιχείρηση και δεν διαθέτει επαρκή επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για να καλύψει τις προβλεπόμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις της, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό έλλειμμα φερεγγυότητας της θυγατρικής.
- 36) Διευκρινίστε ποιες οντότητες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας ομίλου. Περιλαμβάνονται οντότητες επί των οποίων ο όμιλος ασκεί δεσπόζουσα ή σημαντική επιρροή;
- 37) Αναφέρετε την προσέγγιση που ακολουθείτε, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, ως προς την ενημέρωση άλλων εμπλεκόμενων εποπτικών αρχών, σε περίπτωση που αποφασίσετε ότι μια οντότητα στο εσωτερικό του ομίλου πρέπει να αποκλειστεί από την εποπτεία ομίλου. Στο πλαίσιο της επικοινωνίας με τις άλλες εποπτικές αρχές σε τέτοιου είδους περιπτώσεις, αναφέρετε τους λόγους για την απόφασή σας;
- 38) Προσκομίστε τυχόν άλλες συναφείς πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το ρυθμιστικό σας πλαίσιο προβλέπει μια ενιαία καθορισμένη αρχή εποπτείας του ομίλου που είναι αρμόδια για τον συντονισμό και την άσκηση της εποπτείας του ομίλου.