

Pamatnostādnes kolēģiju operatīvajai darbībai

Ievads

- 1.1. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (turpmāk tekstā - "Maksātspēja II direktīva")¹, jo īpaši tās 248. panta 6. daļu, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1094/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK² (turpmāk tekstā - "EAFPI regula") 21. pantu, EAAPI ir izstrādājusi pamatnostādnes kolēģiju operatīvajai darbībai. Šīs pamatnostādnes risina uzraudzības iestāžu kolēģiju praktiskās vajadzības to operatīvajā darbībā, ko EAAPI ir identificējusi vispārējos darba pārskaatos ar kolēģiju rīcības plānu, EAAPI kolēģijas ziņojumu un salīdzinošo izvērtēšanu palīdzību. Balstoties uz šiem elementiem, EAAPI novērtēja konverģences līmeni un identificēja jomas un saturs, kas būtu jāietver šajās Pamatnostādnēs.
- 1.2. Šo pamatnostādņu mērķis ir veicināt uzraudzības iestāžu grupu uzdevumus, kā arī uzlabot uzraudzības iestāžu kolēģiju darbību. Attīstot kopīgas prakses un uzraudzības kultūru, tās nodrošina konsekventu uzraudzības iestāžu kolēģiju operatīvo darbību un Eiropas Savienības tiesību aktu vienotu piemērošanu, īstenojot uzraudzību uzraudzības iestāžu kolēģiju kontekstā. Šo pamatnostādņu mērķis ir uzlabot arī vienotā tirgus godīgas konkurences nosacījumus un samazināt administratīvo slogu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām un uzraudzības iestādēm, izmantojot proporcionālu pieeju to praktiskajā piemērošanā.
- 1.3. Šīs pamatnostādnes nosaka rīcības plānu uzraudzības iestāžu kolēģiju izveidošanai un sadarbības veicināšanai starp tās locekļiem un dalībniekiem viņu kopīgajā uzraudzības darbā, kā, piemēram, informācijas apmaiņai, riska novērtējumiem, pārbaudēm uz vietas, lēmumu pieņemšanas procesiem un konsultācijām.
- 1.4. Šīs pamatnostādnes ir adresētas uzraudzības iestādēm, kuras ir EEZ grupu kolēģiju biedres vai dalībnieces.
- 1.5. Tā kā EAAPI ir uzraudzības iestāžu kolēģiju locekle saskaņā ar EAAPI regulas 21. pantu, ikdienas apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību pārraudzība ir valsts uzraudzības iestāžu atbildības jomā.
- 1.6. Piedaloties uzraudzības iestāžu kolēģijas darbībā saskaņā ar EAAPI regulas 21. un 28. pantu, EAAPI sniegs atbalstu grupas uzraudzības iestādei un uzraudzības iestāžu kolēģijai, sniedzot informāciju, padomu, praktiskos piemērus un apmainoties ar paraugpraksi pēc pieprasījuma un pēc savas

¹ OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.

² OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.

iniciatīvas, un veicinās EAAPI darba uzraudzības iestāžu kolēģijās īstenošanu. EAAPI atvieglos uzdevumu deleģēšanu uzraudzības iestāžu kolēģiju ietvaros, nosakot tos uzdevumus, ko iespējams deleģēt vai kopīgi izpildīt, ievērojot uzraudzības kompetences nodošanas principu tai uzraudzības iestādei, kura attiecīgajā gadījumā vislabāk spēj īstenot pasākumus.

- 1.7. Turklāt EAAPI nodrošinās to, lai uzraudzības iestāžu kolēģiju veiktie mikroekonomikas riska novērtējumi palīdzētu izvērtēt makroekonomikas riskus finanšu stabilitātes nolūkos.
- 1.8. Savā pārraudzības funkcijā EAAPI uzraudzīs uzraudzības iestāžu kolēģiju darbību un sagatavos regulāru vispusīgu ziņojumu Uzraudzības padomei par uzraudzības rezultātiem. Vajadzības gadījumā EAAPI var pieprasīt grupas uzraudzības iestādei turpmākās apspriešanas, papildu kolēģijas sanāksmes vai darba kārtības punktus. Pēc grupas uzraudzības iestādes pieprasījuma EAAPI ir gatava sekmēt lēmumu pieņemšanas procesu uzraudzības iestāžu kolēģijas ietvaros.
- 1.9. EAAPI nepārņems uzdevumus no grupas uzraudzības iestādes, runājot par uzraudzības iestāžu kolēģijas priekšsēdētāja pienākumu pildīšanu un vadīšanu, kā arī tās uzraudzības uzdevumus un pienākumus. Formālās balsošanas gadījumā uzraudzības iestāžu kolēģijā EAAPI varētu sniegt savu atzinumu, taču tā nepiedalītos oficiālajā balsošanā.
- 1.10. Pamatnostādnes tiek piemērotas ar 2015. gada 1. aprīli, izņemot 17. līdz 18. pamatnostādnes, kuras tiek piemērotas, sākot no 2016. gada 1. janvāra.
- 1.11. Šīm Pamatnostādnēm ir izstrādātas šādas definīcijas:
 - Ja šīs Pamatnostādnes atsaucas uz "grupas uzraudzības iestādi", tās atsaucas uz uzraudzības iestādi, kas atbilst Maksātspēja II direktīvas 247. pantā noteiktajiem kritērijiem, pat pirms tam, kad kolēģija nozīmē grupas uzraudzības iestādi saskaņā ar šiem kritērijiem.
 - Ja šīs Pamatnostādnes atsaucas uz "citiem saistītiem uzņēmumiem", tad tas nozīmē uzņēmumu, kas nav meitasuzņēmums, kurā ir līdzdalība, vai arī uzņēmumu, kas ir saistīts ar citu uzņēmumu, kā noteikts Direktīvas 83/349/EEK 12. panta 1. punktā, neatkarīgi no tā, vai tās galvenais birojs atrodas EEZ vai trešā valstī.
 - Ja šīs Pamatnostādnes atsaucas uz "locekļiem", tās attiecas uz kolēģijas locekļiem, kas identificēti Maksātspēja II direktīvas 248. panta 3. punktā, tai skaitā:
 - grupas uzraudzības iestāde;
 - EEZ meitasuzņēmumu uzraudzības iestādes;
 - EAAPI.
 - Ja šīs Pamatnostādnes atsaucas uz "dalībniekiem", tās attiecas uz:

- iestādēm, kuras drīkst piedalīties Maksātspēja II direktīvas 248. panta 3. punktā noteiktajās kolēģijās, kas attiecas uz grupas uzraudzības iestādi, uzaicinot tās saskaņā ar [Īstenošanas pasākumu 354. pants]³, tai skaitā:
 - o EEZ nozīmīgu filiāļu uzraudzības iestādes;
 - o EEZ citu saistīto uzņēmumu uzraudzības iestādes;
 - o trešo valstu saistīto uzņēmumu, tai skaitā meitasuzņēmumu, uzraudzības iestādes.
- saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 252. pantu, un ņemot vērā grupas uzraudzības iestādes aicinājumu tām, iestādes, kuras ir atbildīgas par kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību, kas ir daļa no grupas, uzraudzību.
- Ja šīs Pamatnostādnes atsaucas uz "kolēģiju", tās attiecas uz uzraudzības iestāžu kolēģiju, kas noteikta Maksātspēja II direktīvas 212. panta 1. punkta e) apakšpunktā.

1.12. Ja termini nav definēti šajās Pamatnostādnēs, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme.

I sadaļa: Kolēģijas izveidošana

1. pamatnostādne - Grupas kartēšana un kolēģijas locekļu un dalībnieku identifikācija

- 1.13. Grupas uzraudzības iestādei vai, ja tā vēl nav izraudzīta, uzraudzības iestādei, kura varētu būt grupas uzraudzības iestāde, ja tiktu piemēroti Maksātspēja II direktīvas 247. panta 2. punktā noteiktie kritēriji, būtu jāiezīmē visus saistītos grupas uzņēmumus un filiāles, lai noteiktu grupas struktūru un identificētu visus kolēģijas locekļus un dalībniekus.
- 1.14. Kartēšanai jābūt pārskatītai vismaz pēc grupas struktūras izmaiņām, lai ļautu kolēģijai pārskatīt kolēģijas locekļu un dalībnieku atbilstību un apstiprinātu, ka nav nepieciešams nozīmēt citu uzraudzības iestādi par grupas uzraudzības iestādi.
- 1.15. Turklāt grupas uzraudzības iestādei vai uzraudzības iestādei, kura varētu būt par grupas uzraudzības iestādi, ja tiktu piemēroti Maksātspēja II direktīvas 247. panta 2. punktā noteiktie kritēriji, būtu jāpieprasa iesaistītajai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībai vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai, vai jauktai finanšu kontrolakciju sabiedrībai veikt un iesniegt sākotnējo tās grupas struktūras analīzi, tostarp novērtējumu par jebkuru dominējošo vai būtisko ietekmi, ko faktiski pār uzņēmumu īsteno kāds cits uzņēmums, kas ir grupas daļa, kā arī sniegt informāciju par grupas filiālēm.

³ OV L 12, 17.01.2015., 1.–797. lpp.

2. pamatnostādne - Saistīto uzņēmumu nozīmīguma un būtiskuma novērtēšanas kritēriji

- 1.16. Uzraudzības iestādēm, kuras kartēšanas procesā ir noteiktas par kolēģijas locekļiem un dalībniecēm, būtu jāpalīdz grupas uzraudzības iestādei veikt uzņēmumu nozīmīguma un būtiskuma novērtējumu kopā ar šī novērtējuma pamatojumu.

Novērtējot uzņēmumu nozīmīgumu grupā, uzraudzības iestādēm būtu jāņem vērā vismaz šādus faktorus:

- a) uzņēmuma bilances attiecība pret kopējo grupas bilanci;
 - b) proporcionālais uzņēmuma ieguldījums grupas maksātspējas kapitāla prasībā;
 - c) proporcionālais uzņēmuma ieguldījums grupas pašu kapitālā;
 - d) uzņēmuma ieguldījums grupas rezultātos un ienesīgumā kopumā;
 - e) uzņēmuma loma grupas organizatoriskajā struktūrā, sistēmās un kontrolēs; tā riska pārvaldības funkcijas un augstākās vadības uzraudzība par uzņēmumu risku pārraudzību un kontroli;
 - f) pār uzņēmumiem īstenotās ietekmes līmenis;
 - g) mijiedarbības starp uzņēmumiem.
- 1.17. Novērtējot uzņēmumu nozīmīgumu vietējā tirgū, uzraudzības iestādēm būtu jāņem vērā vismaz šādus faktorus:
- a) uzņēmuma tirgus daļa;
 - b) uzņēmuma loma atsevišķos tirgos;
 - c) grupas kopējās bilances attiecība pret visu grupu kopējo bilanci konkrētajā dalībvalstī vai trešā valstī;
 - d) riska līmenis, kam uzņēmums ir pakļauts, un iespējamā ietekme uz vietējo tirgu;
 - e) uzņēmuma loma finanšu sistēmas infrastruktūrā.

3. pamatnostādne - Filiāļu un saistīto uzņēmumu nozīmīguma un būtiskuma novērtējuma rezultāti

- 1.18. Grupas uzraudzības iestādei ir jāapsver un jāizmanto nozīmīguma un būtiskuma novērtējuma rezultāti, lai izlemtu, vai uzaicināt nozīmīgo filiāļu un citu saistīto uzņēmumu uzraudzības iestādes uz kolēģijas sanāksmēm, kā arī jālemj par kolēģijas organizatorisko struktūru un tās darba plānu.

4. pamatnostādne - Trešo valstu uzraudzības iestāžu uzaicināšana

- 1.19. Ja kolēģijai pievienoties tiek aicinātas trešo valstu uzraudzības iestādes kā dalībnieces, grupas uzraudzības iestādei būtu nepieciešams prasīt tām parakstīt koordinēšanas pasākumus un pierādīt, ka tās var ievērot koordinācijas pasākumus saskaņā ar valsts tiesību aktiem. Īpaši ir jāizvērtē trešās valsts dienesta noslēpuma prasības, atsaucoties uz Maksātspēja II direktīvas 66. pantā minētajām prasībām.
- 1.20. Ja trešo valstu uzraudzības iestādes nevar sniegt savu piekrišanu koordinācijas pasākumiem, tai skaitā atbilstību dienesta noslēpuma

glabāšanas prasībām, grupas uzraudzības iestādei būtu nepieciešams pielāgot kolēģijas organizāciju attiecīgi tādā veidā, lai konfidencialitāte un dienesta noslēpuma glabāšana tiek nodrošināta jebkuros apstākļos.

5. pamatnostādne - Konfidencialitātes un dienesta noslēpuma glabāšanas garantijas

- 1.21. Ja kolēģijas loceklis vai dalībnieks ir informēts par kādu konfidencialitātes vai dienesta noslēpuma gadījumu, kas var negatīvi ietekmēt trešās valsts uzraudzības iestādes dienesta noslēpuma režīma novērtējumu, kas iepriekš tika uzskatīts par līdzvērtīgu, tad tam pēc iespējas ātrāk būtu jāsniedz attiecīgā informācija pārējiem locekļiem un dalībniekiem.

II sadaļa: Sākotnējā kolēģijas sanāksme

6. pamatnostādne - Sākotnējās sanāksmes grafiks

- 1.22. Pēc grupas struktūras kartēšanas un filiāļu un saistīto uzņēmumu nozīmīguma un būtiskuma novērtējuma pabeigšanas, un ne vēlāk kā trīs mēnešus pēc grupas kartēšanas pabeigšanas, grupas uzraudzības iestādei ir jānozīmē sākotnējā kolēģijas sanāksme.
- 1.23. Gadījumā, ja šo pamatnostādņu piemērošanas dienā kolēģija jau ir izveidota, grupas uzraudzības iestādei ir jāizvērtē kolēģijas operatīvās darbības atbilstība šīm pamatnostādnēm un mērķim, nepieciešamības gadījumā pielāgojot tās darbību.

7. pamatnostādne - Sākotnējās sanāksmes darba kārtība

- 1.24. Grupas uzraudzības iestādei sākotnējās kolēģijas darba kārtībā jāietver vismaz šādus punktus:
- a) oficiālā grupas uzraudzības iestādes iecelšana;
 - b) grupas uzraudzības darbības jomas apraksts, vajadzības gadījumā ieskaitot grupas uzraudzības iestādes paskaidrojumu par tā lēmumu izslēgt kādu uzņēmumu no grupas uzraudzības apjoma;
 - c) grupas uzraudzības iestādes paskaidrojums par tās sākotnējās kartēšanas loģisko pamatojumu un jebkurām būtiskām atkāpēm no citu locekļu vai dalībnieku novērtējuma;
 - d) priekšlikums koordinācijas pasākumiem, lai noteiktu kolēģijas organizatorisko struktūru un līdzekļus informācijas apmaiņai locekļu un dalībnieku starpā.
- 1.25. Grupas uzraudzības iestādei vajadzētu izplatīt sākotnējo kolēģijas koordinācijas pasākumu priekšlikumu vismaz četras nedēļas pirms sanāksmes, lai uzsāktu 8. pamatnostādnē minēto sešu mēnešu periodu.

8. pamatnostādne - Koordinācijas pasākumi

- 1.26. Grupas uzraudzības iestādei būtu jāizstrādā koordinēšanas pasākumus, pamatojoties uz paraugu 1. pielikumā. Grupas uzraudzības iestādei jāļauj veidni grozīt un izstrādāt tālāk, nepieciešamības gadījumā ieskaitot termiņus un grafikus, lai tā atbilstu kolēģijas vajadzībām. Tai būtu jāsniedz pārējiem locekļiem un dalībniekiem rakstisks pamatojums šiem grozījumiem un tālākai izstrādei.
- 1.27. Locekļiem un dalībniekiem ir jāpanāk vienošanās un jāparaksta koordinēšanas pasākumi sešu mēnešu laikā no dienas, kad grupas uzraudzības iestāde šos pasākumus ir oficiāli tiem ierosinājusi, kā to paredz 7. pamatnostādne. Koordinācijas pasākumiem ir jānosaka, kad un pie kādiem nosacījumiem tas stājas spēkā.
- 1.28. Koordinācijas pasākumiem jābūt sastādītiem angļu valodā, ja vien locekļi un dalībnieki nav vienojušies citādi.

III sadaļa Kolēģijas pastāvīgā darbība

9. pamatnostādne - Organizatoriskā struktūra un specializētās komandas

- 1.29. Nosakot kolēģijas organizatorisko struktūru, grupas uzraudzības iestādei ir jāņem vērā saistīto uzņēmumu nozīmīgums un būtiskums. Vajadzības gadījumā grupas uzraudzības iestādei jāizveido dažādas specializētās komandas konkrētu darbu plūsmām vai projektiem. Kolēģijas locekļiem būtu jāvienojas par katras specializētās komandas sastāvu, priekšsēdētāju un mērķiem, tostarp to, kā specializētā komanda ziņos kolēģijai par saviem secinājumiem.
- 1.30. Ja kolēģijā tiek izveidotas specializētās komandas, tad grupas uzraudzības iestādei ir jānodrošina šo komandu darba koordinācija.
- 1.31. Kolēģijas locekļi un dalībnieki, tai skaitā tie locekļi un dalībnieki, kas nav iesaistīti specializētajās komandās, vajadzības gadījumā būtu regulāri jāinformē par specializēto vienību norisēm.

10. pamatnostādne - Grupas uzraudzības iestādes galvenie uzdevumi

- 1.32. Grupas uzraudzības iestādei vajadzētu uzņemties kolēģijas darbības vadību, vadīt sanāksmes un izveidot atbilstošu mehānismu tās operatīvās darbības veicināšanai. Lai to panāktu, grupas uzraudzības iestādei citu darbību starpā ir:
 - a) jāatjaunina locekļu un dalībnieku kontaktinformācija ikreiz, kad tiek veiktas izmaiņas, pamatojoties uz citu locekļu un dalībnieku nosūtītajiem pārskatiem;
 - b) saprātīgā laika posmā, kas noteikts koordinācijas pasākumos, jāinformē pārējie locekļi un dalībnieki par to, ka kolēģijas sanāksme notiks, neatkarīgi no speciālajām vai ārkārtas situācijām;
 - c) jāsagatavo kolēģijas sapulču darba kārtību ar skaidri noteiktiem mērķiem;
 - d) jāprotokolē kolēģijas sapulces;

- e) jāformalizē un jāseko līdzi rīcības punktiem, par kuriem locekļi un dalībnieki ir vienojušies;
- f) jāizstrādā kolēģijas darba plāns sadarbībā ar citiem locekļiem un dalībniekiem;
- g) jāveic grupas finanšu stāvokļa uzraudzības pārbaude un novērtējums un, lai atvieglotu šo uzdevumu, jāapspiežas ar pārējiem locekļiem un dalībniekiem;
- h) jāpārskata organizatoriskā struktūra un koordinēšanas pasākumi ar mērķi uzturēt efektīvu grupas uzraudzību;
- i) jāiesaistās diskusijā par nepieciešamību norīkot jaunu grupas uzraudzības iestādi gadījumā, ja grupas struktūras maiņa varētu novest pie šāda lēmuma.

11. pamatnostādne - Darba kārtības projekts un dokumentācija

- 1.33. Grupas uzraudzības iestādei ir jāizplata darba kārtības projekts pirms sanāksmes, kā tas ir noteikts koordinācijas pasākumos. Locekļiem un dalībniekiem ir jāļauj veikt grozījumus. Jaunāko darba kārtības projekta versiju kopā ar grupas uzraudzības iestādes vai citu locekļu vai dalībnieku sagatavoto dokumentāciju ir jānosūta locekļiem un dalībniekiem pirms sanāksmes, kā tas ir noteikts koordinācijas pasākumos.

12. pamatnostādne - Kolēģijas darba plāns

- 1.34. Grupas uzraudzības iestādei ir jāizstrādā kolēģijas darba plāns, lai veiktu grupas uzraudzību, un jāatjaunina to tiklīdz apstākļi to prasa. Locekļiem un vajadzības gadījumā arī dalībniekiem ir jāapspiež un jāvienojas par kolēģijas darba plānu. Tas neliedz jebkurai uzraudzības iestādei izstrādāt individuālu uzraudzības plānu apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrībai, kas ir grupas daļa.
- 1.35. Kolēģijas darba plānam jāpalīdz kolēģijai plānot un koordinēt galvenos uzraudzības darbību veidus gan darbā uz vietas, tostarp kopīgām pārbaudēm uz vietas, gan izbraukumos. Tam jāietver arī attiecīgos grupas uzraudzības plāna aspektus. Kolēģijas darba plānā jābūt iekļautām arī visām nozīmīgo struktūru lielākajām pārbaudēm uz vietas, kuras grupas uzraudzības iestāde un citi locekļi un dalībnieki plāno veikt nākamajā gadā, neatkarīgi no tā, vai tās ir vai nav kopīgas pārbaudes. Turklāt kolēģijas darba plānā jānorāda, kurš biedrs vai dalībnieks ir atbildīgs par katru plānoto pārbaudi.
- 1.36. Turklāt kolēģijas darba plānam jāietver nozīmētās periodiskās galvenās sanāksmes un iestādes, kuras piedalīsies šajās sanāksmēs.
- 1.37. Neatkarīgi no pirmajā punktā minētajiem atjauninājumiem, kolēģijā periodiski būtu jāveic kritisks pārskats par kolēģijas darba plāna rezultātiem. Grupas uzraudzības iestādei jāveic šis pārskats vismaz reizi gadā, izvērtējot kolēģijas darbību.

13. pamatnostādne – Saziņas kanāli

- 1.38. Lai nodrošinātu efektīvu informācijas apmaiņu, locekļiem un dalībniekiem ir jāapsver iespēja kolēģijas ietvaros izmantot pilnu saziņas kanālu klāstu ar nosacījumu, ka tiek nodrošināta datu konfidencialitāte.

14. pamatnostādne - Sadarbība starp uzraudzības iestādēm saistībā ar uzraudzības pārskata procesu

- 1.39. Kolēģijas locekļiem un vajadzības gadījumā arī dalībniekiem ir jāsadarbojas un jāapmainās ar informāciju kolēģijā, lai ļautu kolēģijai veidot kopīgu viedokli par grupas riskiem kā daļu no uzraudzības pārskata procesa.

15. pamatnostādne - Saziņa ar uzraugāmiem uzņēmumiem

- 1.40. Izņemot Maksātspēja II direktīvas 251. panta pirmajā daļā aprakstīto situāciju, grupas uzraudzības iestāde ir atbildīga par saziņu ar iesaistīto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību vai jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību. Maksātspēja II direktīvas 251. panta pirmajā daļā aprakstītajā situācijā tās dalībvalsts uzraudzības iestāde, kurā atrodas tā mātesuzņēmuma galvenais birojs, ir atbildīga par saziņu ar minēto uzņēmumu. Pārējie locekļi un dalībnieki ir atbildīgi par saziņu ar atsevišķiem uzņēmumiem.
- 1.41. Locekļiem un dalībniekiem ir jākoordinē informācijas pieprasījumi, kuri nosūtīti iesaistītajam apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas uzņēmumam, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai un atsevišķiem uzņēmumiem, kas ir grupas daļa, lai izvairītos no dublēšanās.
- 1.42. Grupas uzraudzības iestādei ir periodiski jāorganizē daudzpusējas sanāksmes starp locekļiem un dalībniekiem un grupas attiecīgo apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību vai jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību, vai attiecīgās struktūras, kas ir grupas daļa, pārstāvja administratīvo, pārvaldes, uzraudzības iestādi vai citiem pārstāvjiem.
- 1.43. Vajadzības gadījumā grupas uzraudzības iestādei jāsniedz grupai darba kārtības projekts pirms sanāksmes.

16. pamatnostādne - Konsultāciju process kolēģijā

- 1.44. Konsultējot citas attiecīgās uzraudzības iestādes saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas attiecīgajiem noteikumiem, grupas uzraudzības iestādei vai, nepieciešamības gadījumā, jebkuram citam loceklim vai dalībniekam ir jāievēro šāda kārtība:
- a) tam jānosūta rakstisks priekšlikums ar paskaidrojumiem attiecīgajām uzraudzības iestādēm un kopija pārējiem locekļiem un dalībniekiem, ja tas ir nepieciešams, lai nodrošinātu efektīvu informācijas apmaiņu;
 - b) tam jāļauj attiecīgajām uzraudzības iestādēm atbildēt koordinācijas pasākumos noteiktajā termiņā;

- c) nepieciešamības gadījumā tam jānosūta rakstisks priekšlikums arī grupai un jādod iespēja grupai atbildēt noteiktā termiņā;
- d) tam jāorganizē sanāksme, lai apspriestu attiecīgos jautājumus, ja attiecīgās uzraudzības iestādes to uzskata par nepieciešamu;
- e) tam jānosūta galīgais lēmums locekļiem un, nepieciešamības gadījumā, arī dalībniekiem kopā ar attiecīgo uzraudzības iestāžu atzinumiem, kā arī grupas atzinums un, ja nepieciešams, iemeslus viedokļu atšķirībai.

17. pamatnostādne - Saziņa ar grupas uzraudzības iestādi pirms kapitāla palielinājuma noteikšanas saistītajam uzņēmumam

1.45. Uzraudzības iestādei, kura ir atbildīga par apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības, kas ir grupas daļa, uzraudzību ir jāinformē grupas uzraudzības iestāde, kurai nekavējoties jāinformē pārējie locekļi un dalībnieki, ja tā secina, ka:

- a) uzņēmuma riska profils ievērojami atšķiras no pieņēmumiem, kas ir maksātspējas kapitāla prasības aprēķina pamatā;
- b) uzņēmuma pārvaldes sistēma ievērojami atšķiras no Maksātspēja II direktīvas 41. līdz 49. pantā minētajiem standartiem, kas liedz uzņēmumam pienācīgi identificēt, mērīt, uzraudzīt, pārvaldīt un ziņot par riskiem, kam tas ir vai varētu būt pakļauts; vai
- c) uzņēmums piemēro Maksātspēja II direktīvas 77. panta b) punktā minēto atbilstības pielāgojumu, svārstīguma pielāgojumu, kas minēts Maksātspēja II direktīvas 77. panta d) punktā, vai pārejas pasākumus, kas minēti Maksātspēja II direktīvas 308. panta c) punktā un 308. panta d) punktā, un šī uzņēmuma riska profils ievērojami atšķiras no pieņēmumiem, kas ir šo pielāgojumu un pārejas pasākumu pamatā.

18. pamatnostādne - Saziņa ar kolēģiju pirms kapitāla palielinājuma noteikšanas grupas līmenī

1.46. Grupas uzraudzības iestādei jāinformē pārējie locekļi un dalībnieki, ja tā secina, ka:

- a) grupas riska profils ievērojami atšķiras no pieņēmumiem, kas ir maksātspējas kapitāla prasības aprēķina pamatā;
- b) grupas pārvaldes sistēma ievērojami atšķiras no Maksātspēja II direktīvas 41. līdz 49. pantā minētajiem standartiem, kas liedz grupai pienācīgi identificēt, mērīt, uzraudzīt, pārvaldīt un ziņot par riskiem, kam tā ir vai varētu būt pakļauta; vai
- c) grupa piemēro Maksātspēja II direktīvas 77. panta b) punktā minēto atbilstības pielāgojumu, svārstīguma pielāgojumu, kas minēts Maksātspēja II direktīvas 77. panta d) punktā, vai pārejas pasākumus, kas minēti Maksātspēja II direktīvas 308. panta c) punktā un 308. panta d) punktā, un šīs grupas riska profils ievērojami atšķiras no pieņēmumiem, kas ir šo pielāgojumu un pārejas pasākumu pamatā.

19. pamatnostādne - Speciālā informācijas apmaiņa

1.47. Attiecībā uz informāciju, kura nav iekļauta sistemātiskā informācijas apmaiņā, un ja vien tas nav norādīts citādi Maksātspēja II direktīvā vai Īstenošanas pasākumos, kad loceklis vai dalībnieks tiek informēts par attiecīgo informāciju, tad tiek piemērota šāda procedūra speciālai informācijas apmaiņai kolēģijā:

- a) locekļiem un dalībniekiem ir jāinformē grupas uzraudzības iestāde par visu svarīgo informāciju;
- b) grupas uzraudzības nolūkā grupas uzraudzības iestādei vajadzības gadījumā ir jāpieprasa turpmākā svarīgā informācija;
- c) grupas uzraudzības iestādei, cik drīz vien iespējams, ir jānosūta pārējiem locekļiem un dalībniekiem jebkāda svarīgā informācija, kas tiem var būt nepieciešama novērtējumam;
- d) locekļiem un dalībniekiem vajadzības gadījumā ir jāpieprasa no grupas uzraudzības iestādes turpmākā svarīgā informācija attiecībā uz atsevišķiem viņu uzraudzībā esošiem uzņēmumiem;
- e) locekļiem un dalībniekiem ir jāinformē grupas uzraudzības iestāde par uzraudzības darbībām un pasākumiem, ko tie ir veikuši vai plāno veikt, tostarp arī galvenie konstatējumi un secinājumi par šādām darbībām, ja tas ir nepieciešams.

1.48. Ja šī informācija attiecas uz grupu, tad jāpiemēro šāda procedūra speciālai informācijas apmaiņai kolēģijā:

- a) grupas uzraudzības iestādei ir jāinformē pārējie locekļi un dalībnieki par jebkādu viņiem svarīgo informāciju, tiklīdz tā ir pieejama;
- b) locekļiem un dalībniekiem vajadzības gadījumā ir jāpieprasa turpmākā svarīgā informācija attiecībā uz atsevišķiem viņu uzraudzībā esošiem uzņēmumiem;
- c) grupas uzraudzības iestādei ir jāinformē pārējie iesaistītie locekļi un dalībnieki par grupas līmenī veiktajām uzraudzības darbībām un pasākumiem, ja tas ir nepieciešams.

IV sadaļa: Kopīgās un vietējās pārbaudes

20. pamatnostādne - Kopīgas pārbaudes uz vietas

1.49. Jebkuras EEZ kolēģijas biedram vai dalībniekam, kurš vēlas pārbaudīt informāciju saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 255. pantu, ko tas uzskata par atbilstošu grupas vai grupā ietilpstošo struktūrvienību uzraudzībai, ir jābūt iespējai pieprasīt kopīgo pārbaudi uz vietas, norādot tās darbības jomu un mērķi pēc tam, kad ir apsvērtā nepieciešamība novērst centienu dublēšanos starp uzraudzības iestādēm. Pārbaudāmajai informācijai ir jābūt nepieciešamai uzraudzības mērķiem, tai skaitā, bet ne tikai, tādai, kas papildina izbraukuma analīzi, palīdz atklāt problēmas, kas var nebūt pamanāmas ar izbraukuma analīzes palīdzību, ņemot vērā vidi, kurā uzņēmumi darbojas.

- 1.50. Uzraudzības iestāde, kura pieprasa kopīgu pārbaudi uz vietas, informē grupas uzraudzības iestādi, norādot tās apjomu un mērķi. Grupas uzraudzības iestādei pēc tam ir jāpaziņo EAAPI, kā arī pārējiem locekļiem un dalībniekiem, kuri var būt iesaistīti vai ieinteresēti piedalīties pārbaudē uz vietas vai par tās rezultātiem. Tiklīdz tiek noteiktas iesaistītās iestādes, tās apspriežas un vienojas par pārbaudes galīgo tvērumu, mērķi, struktūru un pārbaudes uzdevumu sadalījumu, tostarp nosakot, kurš vadīs pārbaudi uz vietas.
- 1.51. Grupas uzraudzības iestādi ir jāinformē par kopīgās pārbaudes uz vietas virzību un secinājumiem.

21. pamatnostādne - Pārbaudes uz vietas

- 1.52. Ja tas ir nepieciešams grupas uzraudzībai, apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības, kas ir grupas daļa, uzraudzības iestāde informē grupas uzraudzības iestādi par to, kad tā plāno veikt pārbaudi uz vietas, un informē grupas uzraudzības iestādi par galvenajiem šādas pārbaudes rezultātiem un secinājumiem.
- 1.53. Ja tas ir nepieciešams apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības, kas ir grupas daļa, uzraudzībai, grupas uzraudzības iestāde informē pārējos iesaistītos locekļus un dalībniekus, kad tā plāno veikt pārbaudi uz vietas un informē tos par galvenajiem šādas pārbaudes rezultātiem un secinājumiem.

V sadaļa: Uzdevumu sadale un deleģēšana

22. pamatnostādne - Uzdevumu sadales un deleģēšanas organizēšana

- 1.54. Ja locekļi un dalībnieki uzskata, ka uzdevumu sadale un deleģēšana rada efektīvāku un lietderīgāku uzraudzību, piemēram, izvairoties no uzdevumu dublēšanās, optimizējot uzraudzības resursus un speciālās zināšanas, likvidējot nevajadzīgu slogu uzraudzītajiem uzņēmumiem, tad viņiem tas ir jādokumentē koordinācijas pasākumos un kolēģijas darba plānā, kā norādīts 24. pamatnostādnē.
- 1.55. Iesaistītajām uzraudzības iestādēm ir jānodrošina tas, lai uzdevumu sadale un deleģēšana atbilst grupas struktūrai un organizācijai un ir proporcionāla uzraudzīto sabiedrību darbībām raksturīgo risku būtībai, mērogam un sarežģītībai.
- 1.56. Uzdevumu sadalei un deleģēšanai nav jāmaina locekļu un dalībnieku uzraudzības pienākumu vai atbildības sadalījumu attiecībā uz uzraugāmajiem uzņēmumiem.

23. pamatnostādne - Uzdevumu sadales un deleģēšanas procedūra

- 1.57. Pirms jebkura uzdevuma sadales vai deleģēšanas iesaistītās uzraudzības iestādes, saskaņā ar grupas uzraudzības iestādes veikto koordināciju, nodrošina to, lai tiktu panākta kopīga vienošanās vismaz par:
- a) iesaistīto uzraudzības iestāžu lomu un pienākumiem;

- b) nosacījumiem, saskaņā ar kuriem iesaistītās uzraudzības iestādes turpmāk informēs viena otru;
- c) standartiem, saskaņā ar kuriem pildīt uzdevumus;
- d) iespējamiem norādījumiem, ko iesaistītās uzraudzības iestādes dod viena otrai;
- e) konfidencialitātes noteikumiem, kas regulēs informācijas apmaiņu;
- f) izmantojamām darba metodēm;
- g) piekļuvi dokumentācijai, ko sagatavojušas iesaistītās uzraudzības iestādes,
- h) deleģēto vai sadalīto uzdevumu izpildes grafiku.

24. pamatnostādne - Uzdevumu sadales un deleģēšanas dokumentēšana kolēģijā

- 1.58. Locekļiem un dalībniekiem kolēģijas darba plānā ir jāparedz uzdevumu dalīšanas un deleģēšanas sistēma ar koordinācijas pasākumiem un jāietver sadalāmie vai deleģējamie īpašie uzdevumi ar plānoto termiņu .

25. pamatnostādne - Paziņošana uzraugāmajiem uzņēmumiem par uzdevumu sadali un deleģēšanu

- 1.59. Iesaistītās uzraudzības iestādes sniedz ar uzdevumu sadali un deleģēšanu saistītajām sabiedrībām šādu informāciju:
- a) sadalīto vai deleģēto uzdevumu identifikācija, tai skaitā to praktiskā ietekme uz sabiedrības darbību;
 - b) atbildīgā iestāde par komunikāciju ar sabiedrību.

VI sadaļa: Saistība starp prudenciālo uzraudzību un makrouzraudzību

26. pamatnostādne - Tirgus mēroga risku un finanšu sektora attīstības ietekme uz prudenciālo uzraudzību

- 1.60. Izvērtējot grupas riska profilu, grupas uzraudzības iestādei ar pārējo locekļu un dalībnieku līdzdalību jāņem vērā tirgus mēroga risks, finanšu sektora attīstības un ietekmējamības ietekme uz grupas finanšu situāciju.
- 1.61. Ja tiek izmantoti tādi instrumenti kā stresa pārbaudes, lai novērtētu grupas spēju pretoties dažādiem nelabvēlīgiem scenārijiem, kolēģijā ir jāapspriež šo novērtējumu procesi, metodes un iznākumi.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.62. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPĪ regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPĪ regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.

- 1.63. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
- 1.64. Kompetentās iestādes divu mēnešus pēc tulkoto versiju izdošanas apstiprina EAAPĪ, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.65. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiks ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatiem

- 1.66. Šīs pamatnostādnes pārskata EAAPĪ.

1. pielikums - Koordinācijas pasākumu veidne

Ievads

Pamatojoties Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā⁴ (turpmāk tekstā - "Maksābspējas II direktīva") 248. panta 4. punktu, šie koordinācijas pasākumi tika pieņemti [norāda grupas nosaukumu] uzraudzības iestāžu kolēģijas izveidei un darbībai.

Šie pasākumi nerada locekļiem un dalībniekiem tādas papildus juridiski saistošus pienākumus, kuri nav norādīti Maksābspēja II direktīvā vai Īstenošanas pasākumos. Trešo valstu dalībniekiem ir jāievēro savas valsts likumi vai noteikumi.

Šie pasākumi būs spēkā locekļu un dalībnieku starpā, kā norādīts 1 A pielikumā, kas visi kopā šajos pasākumos ir minēti kā uzraudzības iestāžu komisija.

Grupas uzraudzības iestāde, pārējie locekļi un dalībnieki atpazīst nepieciešamību sadarboties [norādiet grupas nosaukumu] uzraudzībai, pamatojoties uz savstarpēju sapratni, un nepieciešamības gadījumā sadarboties, uzraugot [norādiet grupas nosaukumu], EAAPI Pamatnostādņu par uzraudzības iestāžu kolēģiju operatīvo darbību ietvaros.

Lai veicinātu grupas uzraudzības efektivitāti, locekļi un dalībnieki var kopīgi pieņemt lēmumu sadarboties pēc *ad-hoc* principa ar kompetentajām iestādēm, kuras nevar tikt uzaicinātas kā dalībnieces, par trešo valstu iestādēm, uz kurām attiecas noteikumi par dienesta noslēpuma noteikumu līdzvērtīgumu, kā noteikts šo pasākumu 7. punktā.

Visi pielikumi ir šo pasākumu daļa.

1. Definīcijas

Šiem pasākumiem tiek piemērotas šādas definīcijas:

- a. Grupas uzraudzības iestāde: uzraudzības iestāde, kura ir atbildīga par grupas uzraudzības koordināciju un izpildi saskaņā ar Maksābspēja II direktīvas 212. panta 1. punkta d) apakšpunktu, un tiek iecelta saskaņā ar Maksābspēja II direktīvas 247. pantu;
- b. Uzraudzības iestāde: valsts iestāde vai iestādes, kuras ir pilnvarotas uzraudzīt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības saskaņā ar Maksābspēja II direktīvas 13. panta 10. punktu;
- c. Trešo valstu uzraudzības iestāde: valsts iestāde vai iestādes ārpus EEZ valstīm, kuras ir pilnvarotas uzraudzīt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības;
- d. Locekļi: uzraudzības iestāžu kolēģijas locekļi, kas noteikti Maksābspēja II direktīvas 248. panta 3. punktā, tai skaitā:
 - grupas uzraudzības iestāde;
 - EEZ meitasuzņēmumu uzraudzības iestādes;
 - EAAPI,

⁴ OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.

e. Dalībnieki:

- uzraudzības iestādes, kuras drīkst piedalīties Maksātspēja II direktīvas 248. panta 3. punktā noteiktajās kolēģijās, kas attiecas uz grupas uzraudzības iestādi, uzaicinot tās saskaņā ar [Īstenošanas pasākumu 354. pants], tai skaitā:
 - o EEZ nozīmīgu filiāļu uzraudzības iestādes;
 - o saistīto sabiedrību, kas nav meitasuzņēmumi, EEZ uzraudzības iestādes;
 - o trešo valstu saistīto uzņēmumu, tai skaitā meitasuzņēmumu, uzraudzības iestādes.
- saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 252. pantu, un ņemot vērā grupas uzraudzības iestādes aicinājumu tām, iestādes, kuras ir atbildīgas par kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību, kas ir daļa no grupas, uzraudzību.

f. Grupa: Maksātspēja II direktīvas 212. pantā minētā sabiedrību grupa;

g. Kolēģija: Maksātspēja II direktīvas 212. panta 1. punkta e) apakšpunktā noteiktā uzraudzības iestāžu kolēģija;

h. Specializētā komanda: locekļu un dalībnieku komanda, ko izveidojusi grupas uzraudzības iestāde, apspriežoties ar uzraudzības iestāžu kolēģiju, atsevišķu uzraudzības iestāžu kolēģijas darbību veikšanai;

i. Helsinki plus saraksts: visu EEZ apdrošināšanas grupu un to EEZ un trešo valstu meitasuzņēmumu un filiāļu saraksts ar grupas uzraudzībā iesaistīto uzraudzības iestāžu kontaktinformāciju un pamatinformāciju attiecībā uz uzraudzību. Šo sarakstu administrē EAAPĪ.

{Iekavās tiek sniegti paskaidrojumi. Tajos sniegtas vadlīnijas individuālo pasākumu izstrādei, kuras nepieciešams pielāgot atsevišķo kolēģiju speciālajām vajadzībām}

2. Darbības joma un mērķis

Darbības joma

Šie pasākumi veido pamatu šādai sadarbībai starp locekļiem un dalībniekiem un praktiskai uzraudzības darbību organizācijai attiecībā uz [norāda grupas nosaukumu]⁵:

- kolēģijas locekļu un dalībnieku saraksts;
- grupas uzraudzības iestādes loma un pienākumi;
- citu locekļu un dalībnieku loma un pienākumi;
- informācijas apmaiņa un dienesta noslēpums;

⁵ Uzraugāmās personas var tikt pievienotas vai izņemtas atbilstoši kolēģijas specifiskumam. Pievienot, piemēram, konsultācijas mehānismu Maksātspēja II direktīvas 230. pantam, informācijas apmaiņu un sadarbību attiecībā uz būtisku apvienošanas/iegādi/izbeigšanu, skatīt arī pasākumu 8.9. punktu. Dzēst iespējams, piemēram, iekšējās veidnes modeļa daļas, ja netiek izmantots grupas iekšējais modelis.

- sadarbība starp grupas uzraudzības iestādi un pārējiem locekļiem un dalībniekiem pašreizējās uzraudzības un krīzes laikā;
- konsultāciju un lēmumu pieņemšanas process starp grupas uzraudzības iestādi un pārējiem locekļiem un dalībniekiem;
- kolēģijas darba plāns;
- uzdevumu sadale un deleģēšana;
- specializēto komandu izveide kolēģijas ietvaros;
- kopīgu pārbaužu uz vietas organizēšana;
- grupas atbilstības novērtējums attiecībā uz maksātspējas, riska koncentrācijas un grupas iekšējo darījumu prasībām;
- lēmumu pieņemšanas process kopumā un attiecībā pret to piemērošanu grupas iekšējam modelim saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 231. pantu;
- process grupas kapitāla palielinājuma piemērošanas noteikšanai;
- grupas maksātspējas aprēķinu metodes izvēle un proporcionālās daļas noteikšana;
- centralizētās riska pārvaldības noteikumu piemērošana;

lai:

- atvieglotu un veicinātu būtiskas un attiecīgās informācijas, viedokļu un novērtējumu apmaiņu starp locekļiem un dalībniekiem un efektīvu [norāda grupas nosaukumu] uzraudzību, tai skaitā izvairoties no uzdevumu dublēšanās un savlaicīgi rīkojoties darba gaitā un ārkārtas situācijās;
- saskaņā ar uzraudzības kompetenci ļaut locekļiem un dalībniekiem veidot vienotu viedokli par riska profilu un [norāda grupas nosaukumu] maksātspējas stāvokli un to ietekmi uz atsevišķiem uzņēmumiem, kas ir daļa no grupas
- panākt uzraudzības darbību koordināciju, tostarp uzraudzības pārskatu un riska novērtējumu;
- sastādīt kolēģijas darba plānu un organizēt uzdevumi sadali un pārbaudes uz vietas;
- koordinēt galvenos lēmumus, kurus jāpieņem atsevišķām uzraudzības iestādēm, ciktāl tas ir iespējams, un censties panākt vienprātību attiecīgajos gadījumos;
- atbalstīt locekļus un dalībniekus, pildot to attiecīgos uzraudzības uzdevumus.

3. Principi

Šiem pasākumiem tiek piemēroti šādi principi:

- kolēģija darbojas kā pastāvīga sadarbības struktūra, kas neaprobežojas tikai ar kolēģijas sapulcēm vai telekonferencēm;
- kolēģija spēlē galveno lomu, lai veicinātu sadarbību uzraudzības jomā kā arī koordinētu uzraudzības darbības un galvenos lēmumus, kas jāpieņem atsevišķām iestādēm, atsevišķos gadījumos cenšoties panākt vienprātību;
- sadarbība starp locekļiem un dalībniekiem, galvenokārt, notiek ar kolēģijas starpniecību, kuras organizācija atspoguļo [norādīt grupas nosaukumu] darbības un juridisko struktūru, kā arī riskus, kam [norādīt grupas nosaukumu] un sabiedrības, kuras ir daļa no grupas, ir vai var tikt pakļauti;

- [norādīt valsts nosaukumu] dalībvalstij ir vairāk nekā viena uzraudzības iestāde [norādīt grupas nosaukumu] sabiedrības prudenčiai uzraudzībai, tāpēc [norādīt uzraudzības iestādes nosaukumu] un [norādīt uzraudzības iestādes nosaukumu] veic nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu koordināciju šo uzraudzības iestāžu⁶ starpā;
- locekļi un dalībnieki atzīst, ka [norādīt uzraudzības iestādes nosaukumu] ir [norādīt grupas nosaukumu] grupas uzraudzības iestāde un tādēļ atbildīga par [norādīt grupas nosaukumu] grupas uzraudzības koordināciju un izpildi, kā tas ir norādīts šajos pasākumos;
- ja šajos pasākumos nav norādīts citādi, tad sadarbības un konsultāciju valoda ir angļu valoda.

4. Grupas apraksts

[norādīt grupas nosaukumu], kurā iesaistītās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas kontrolāciju sabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības [norādīt iesaistītās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas kontrolāciju sabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības nosaukumu], juridiskā adrese ir EEZ dalībvalstī un tai ir saistītās sabiedrības [un filiāles] EEZ dalībvalstīs [un trešās valstīs], kā tas ir aprakstīts Helsinki plus sarakstā.

{Ja grupa ir pakļauta uzraudzībai saskaņā ar *FICOD*, lūdzu norādīt to un noteikto koordinatoru.}

Grupas shēma ir pievienota 1.B pielikumā.

5. Locekļu un dalībnieku kontaktinformācija

Locekļu un dalībnieku kontaktinformācija tiek glabāta EAAPI uzturētajā direktorijā (Helsinki plus saraksts).

Grupas uzraudzības iestāde sniedz jebkādas locekļu un dalībnieku kontaktinformācijas atjauninājumus EAAPI, kas attiecīgi atjauninās EAAPI direktoriju⁷.

{Trešo valstu uzraudzības iestāžu piekļuve šim sarakstam ir ar nosacījumu, ka tā atbilst dienesta noslēpuma prasībām un panāktajai vienošanās starp locekļiem un kolēģiju saskaņā ar [Īstenošanas pasākumu 379. panta e) līdz i) punktu]. Uzraudzības iestādēm, kurām nav piekļuve Helsinki plus sarakstam, kontaktinformācija tiks sniegta ar citu līdzekļu palīdzību {lūdzu norādīt kādu}.}

6. Locekļu un dalībnieku pienākumi

Kolēģijas efektīvā darbība attiecībā uz [norādīt grupas nosaukumu] ir atkarīga no grupas uzraudzības iestādes un pārējo locekļu un dalībnieku ieguldījuma kolēģijas darbībā. Ieguldījums balstās uz pietiekamām zināšanām par grupu un īpašām zināšanām uzraudzības jomā.

Grupas uzraudzības iestāde

Saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 248. pantu grupas uzraudzības iestāde ir atbildīga par:

⁶ Šo punktu, ja nepieciešams, iespējams ielikt vairākkārt vai izņemt, ja nav piemērojams.

⁷ Katra locekļa un dalībnieku uzdevums ir pārskatīt direktoriju vismaz reizi ceturksnī un, tiklīdz tas praktiski ir iespējams, ziņot par jebkādam izmaiņām grupas uzraudzības iestādē. Visu nepieciešamo informāciju atsevišķas sabiedrības līmenī ir jāsniedz grupas uzraudzības iestādei, kura ir atbildīga par informācijas atjaunināšanu un saraksta nosūtīšanu EAAPI. EAAPI to augšuplādēs tiklīdz tas būs praktiski ir iespējams tās tīmekļa vietnes ierobežotajā sadaļā.

- tādas informācijas apkopošanu vai izplatīšanu, kas ir noderīga vai būtiska regulārās un ārkārtas situācijās;
- grupas finanšu stāvokļa uzraudzības pārbaudi un novērtējumu;
- grupas atbilstības novērtējumu attiecībā uz maksātspējas noteikumiem un riska koncentrācijas un grupas iekšējo darījumu novērtējumu;
- grupas pārvaldības sistēmas novērtējumu un atbilstības un iesaistītās sabiedrības administratīvās, pārvaldes vai uzraudzības iestādes locekļu pamatotības novērtējumu;
- plānošanu un koordinēšanu ar regulāru sanāksmju palīdzību, kuras tiek rīkotas vismaz reizi gadā, vai citu piemērotu līdzekļu palīdzību, uzraudzības darbībām darbības turpināšanai un ārkārtas situācijās sadarbībā ar iesaistītajiem locekļiem un dalībniekiem, ņemot vērā visu grupas sabiedrību uzņēmējdarbības risku veidu, pakāpi un sarežģītību;
- citiem grupas uzraudzības iestādei uzdotajiem uzdevumiem, pasākumiem un lēmumiem, jo īpaši iekšējā grupas līmeņa modeļa validācijas procesa vadīšanu un procesa vadīšanu, lai panāktu kopīga lēmuma pieņemšanu attiecībā uz Maksātspēja II direktīvas 238. līdz 240. pantā minēto noteikumu piemērošanu.

Lai izpildītu iepriekš minētos uzdevumus, grupas uzraudzības iestāde uzņemas kolēģijas darbības vadību, vada tās sanāksmes un izveido atbilstošus mehānismus tās operatīvās darbības veicināšanai. Lai to panāktu, līdztekus citām darbībām, grupas uzraudzības iestāde:

- atjaunina locekļu un dalībnieku kontaktinformāciju ikreiz, kad tiek veiktas izmaiņas, pamatojoties uz citu locekļu un dalībnieku nosūtītajiem pārskatiem;
- informē locekļus un dalībniekus [norādīt laika grafiku, kas ir saskaņots kolēģijā] laikā par to, ka notiks kolēģijas sanāksme, ņemot vērā *ad-hoc* vai ārkārtas situācijas;
- sagatavo kolēģijas sapulču darba kārtību ar skaidri noteiktiem mērķiem;
- protokolē kolēģijas sapulces;
- formalizē un seko līdzi rīcības punktiem, par kuriem locekļi un dalībnieki ir vienojušies;
- izstrādā kolēģijas darba plānu sadarbībā ar citiem locekļiem un dalībniekiem;
- veic grupas finanšu stāvokļa uzraudzības pārbaudi un novērtējumu un, lai atvieglotu šo uzdevumu, apspriežas ar pārējiem locekļiem un dalībniekiem;
- pārskata organizatorisko struktūru un koordinēšanas pasākumus ar mērķi uzturēt efektīvu grupu uzraudzību;
- iesaistās diskusijā par nepieciešamību norīkot jaunu grupas uzraudzības iestādi gadījumā, ja grupas struktūras maiņa varētu novest pie šāda lēmuma.

Locekļi un dalībnieki

Katrs loceklis pauž savu viedokli par jautājumiem un procedūrām, kam ir nepieciešams kopīgs lēmums vai vienošanās. Ja dalībnieks izvēlas nesniegt savu ieguldījumu, tad tiek uzskatīts, ka tam nav būtisku komentāru, un kolēģija var rīkoties saskaņā ar paustajiem viedokļiem.

Visi kolēģijas locekļi, izņemot EAAPI, nepieciešamības gadījumā balso. Dalībnieki pauž savu viedokli kā savu ieguldījumu konsultāciju un lēmumu pieņemšanas procesā, ja to prasa grupas uzraudzības iestāde.

7. Konfidencialitāte, droši saziņas kanāli un informācijas apmaiņa

Konfidencialitāte

Lai veicinātu Maksātspēja II direktīvā vai citos attiecīgajos Eiropas Savienības tiesību aktos norādītās dienesta noslēpuma prasības, uzraudzības iestādes apstiprina, ka jebkura konfidencialā informācija, ar kuru tās ir dalījušās, tiek izmantota tikai likumīgiem uzraudzības mērķiem attiecībā uz [norāda grupas nosaukumu] uzraudzību un tā ietilpst locekļu un dalībnieku dienesta noslēpuma pienākumos un noteikumos un procedūrās par informācijas apmaiņu starp uzraudzības iestādēm.

Dalībnieki no trešo valstu jurisdikcijām var būt tikai par konfidencialas informācijas apmaiņas pusi ar nosacījumu, ka tām ir tiesību normas par dienesta noslēpumu, kuras ir līdzvērtīgas attiecīgajiem Eiropas Savienības tiesību aktiem. Trešo valstu dalībnieki atzīst, ka to locekļiem un dalībniekiem ir pieejami to vietējie konfidencialitātes un dienesta noslēpumu noteikumi. Locekļi un dalībnieki atzīst, ka viņi ir informēti par šiem vietējiem noteikumiem un ka viņi ir izvērtējuši to, ka trešo valstu dalībnieku dienesta noslēpumu noteikumi ir vismaz līdzvērtīgi to pašu dienesta noslēpumu pienākumiem, ja līdzvērtība jau nav tikusi pozitīvi pārbaudīta.

Pirms kāda jauna trešās valsts uzraudzības iestāde oficiāli kļūst par kolēģijas dalībnieku, locekļi un dalībnieki veic iepriekš minēto novērtējumu, ja līdzvērtību katrs loceklis un dalībnieks vēl nav veiksmīgi pārbaudījis.

Ja iespējamā trešās valsts dalībnieka novērtējuma rezultāts ir negatīvs vai joprojām tiek pārskatīts, tad kolēģijas organizācija attiecīgi tiek pielāgota, lai nodrošinātu to, ka kolēģija joprojām jebkurā gadījumā atbilst dienesta noslēpuma prasībām.

Locekļi un dalībnieki informē grupas uzraudzības iestādi par jebkādam izmaiņām konfidencialitātes un dienesta noslēpuma garantijās attiecībā uz informāciju, kas nodota trešo valstu dalībniekiem. Attiecīgi grupas uzraudzības iestāde informē pārējos locekļus un dalībniekus par šo konfidencialitātes vai dienesta noslēpuma gadījumu, kas var negatīvi ietekmēt trešās valsts uzraudzības iestādes dienesta noslēpuma režīma novērtējumu, kas iepriekš tika uzskatīts par līdzvērtīgu.

Droši sakaru kanāli

Kolēģija vienojas izmantot kolēģijas ietvaros šādus saziņas kanālus [norāda saziņas kanālus].

Visa konfidencialā un slepenā informācija tiek izplatīta pa visdrošāko saziņas kanālu.

Informācijas apmaiņa

Kolēģijas ietvaros veiktās informācijas apmaiņas apjoms atspoguļo locekļu un dalībnieku vajadzības. Kolēģija ievēro šādas procedūras:

- grupas uzraudzības iestāde ir atbildīga par informācijas vākšanu un izplatīšanu;
- Kvalitatīvās un kvantitatīvās informācijas datu kopas apmaiņa grupas un atsevišķas sabiedrības līmenī tiek veikta locekļu un dalībnieku starpā katru [norāda laika grafiku] (skatīt 1.C pielikumu)⁸;
- 1.C pielikuma datu kopa ir saskaņota, ņemot vērā [Īstenošanas pasākumu 357. pantu] un [Pamatnostādnes par sistemātisku informācijas apmaiņu kolēģijās]. Kolēģija novērtē informācijas kopas atbilstību, kas izklāstīta [Pamatnostādnes par sistemātisku informācijas apmaiņu kolēģijās] ar atsauci uz [Īstenošanas pasākumu 357. pantu]. Ja šī kopa netiek uzskatīta par atbilstošu, tad 1.C pielikuma datu kopa norāda, ar kuru papildu informāciju ir

⁸ Kolēģijas ietvaros ir iespējamās vairākas informācijas plūsmas un visām plūsmām ne vienmēr ir jābalstās uz vienu un to pašu informācijas datu kopu.

iespējams sistemātiski apmainīties vai ar kuru informāciju no šīs kopas nevajadzētu sistemātiski apmainīties, pamatojoties uz grupas būtību, izmēru un sarežģītību. 1.C pielikuma datu kopa ir arī daļa no ienākošās informācijas grupas uzraudzības pārskata procesam. Trešo valstu dalībniekiem datu kopa ir balstīta uz informāciju, kas ir salīdzināma ar to, kas minēta [Īstenošanas pasākumu 357. pantā];

- Turklāt, ja nepieciešams, starp locekļiem un dalībniekiem notiek speciāla informācijas apmaiņa.

Ja informācijas pieprasījums no grupas uzraudzības iestādes vai citiem kolēģijas locekļiem vai dalībniekiem neprasa iepriekšēju analīzi, bet tikai datus, tad uz to ir nepieciešams atbildēt [norādīt darba dienu skaitu] darba dienu laikā {piecu līdz desmit darba dienu laikā}. Ja informācijas pieprasījums prasa iepriekšēju analīzi, tad šis termiņš tiek pagarināts līdz [norādīt darba dienu skaitu] darba dienām {divdesmit darba dienas}.

{Lūdzu, ievadiet, kāda informācija tiks sniegta sistemātiski 1.C pielikumā.}

8. Kolēģijas darbība

Regulārai uzraudzībai

Kolēģija tiekas klātienē vismaz vienu reizi gadā. {Proporcionalitātes dēļ šo teikumu iespējams nomainīt pret telekonferenci un citu klātienes tikšanos biežumu}. Jebkurš loceklis vai dalībnieks, kurš piedalās divpusējās sarunās, informē kolēģiju un sniedz attiecīgo informāciju, kas iegūta no šīm diskusijām ar kolēģiju.

Locekļi un dalībnieki tiks informēti par sapulci vēlākais [norāda mēnešu skaitu] {divus mēnešus} mēnešus pirms sanāksmes.

Sanāksmes/ telekonferences darba kārtības plāns tiks nosūtīts locekļiem un dalībniekiem ne vēlāk kā [norādīt nedēļu skaitu] {trīs nedēļas} nedēļas pirms plānotās sanāksmes/ telekonferences. Sanāksmes/ telekonferences galīgā darba kārtība tiks nosūtīta locekļiem un dalībniekiem ne vēlāk kā [norādīt nedēļu skaitu] {viena nedēļa} nedēļas pirms sanāksmes/ telekonferences.

Krīzes laikā

Kompetentās uzraudzības iestādes ir atbildīgas par to, lai novērtētu, vai krīzes situācija ietekmē viņu uzraudzībā esošo sabiedrību.

Saskaņā ar definīciju kolēģijas ārkārtas situācijas plānā, kas pievienots šo pasākumu 1 E pielikumā, un CEIOPS Pamatnostādnēs par sagatavotību un finanšu krīzes pārvaldību⁹, apdrošināšanas sabiedrība krīzes situācijā var tikt definēta kā iespējams daļēji vai pilnībā nespējīga atrisināt prasības un maksāt saviem apdrošinājuma ņēmējiem to atlīdzības.

Sadarbībai krīzes gadījumā kolēģijas locekļiem un dalībniekiem jāievēro apstiprinātajā ārkārtas situācijas plānā noteiktos principus un procedūras.

Locekļi un dalībnieki cieši sadarbosies, kad vien tas būs nepieciešams un saskaņā ar savu valstu tiesību aktiem, ar citām attiecīgajām iestādēm (piemēram, ES iestādes, centrālās bankas, finanšu ministrijas), kas iesaistītas krīzes pārvarēšanas procesā.

8.1. Vispārējās konsultāciju un lēmumu pieņemšanas procedūras.

⁹ Pamatnostādnēs par sagatavotību un finanšu krīzes pārvaldību Apdrošināšanas grupu direktīvā (98/78/EK) noteiktajā Papildu uzraudzības kontekstā, un Saprāšanās memorands par sadarbību starp finanšu uzraudzības iestādēm, centrālajām bankām un Eiropas Savienības finanšu ministrijām par pārrobežu finanšu stabilitāti, CEIOPS-DOC-15/09, 2009.gada 26.marts.

Locekļi un dalībnieki, ciktāl to paredz šī punkta 3. apakšpunkts, ievēro zemāk norādītās procedūras, ja process attiecas uz lēmumu par piemērošanu grupas iekšējam modelim, kā tas norādīts zemāk minētajā 8.5. punktā, vai jautājumu, kas norādīts Eiropas Savienības tiesību aktos.

Katrā procedūrā iesaistītās uzraudzības iestādes var atšķirties atkarībā no konkrētā jautājuma.

Dalībnieki pauž savu viedokli kā ieguldījumu konsultāciju un lēmumu pieņemšanas procesā, ja to prasa grupas uzraudzības iestāde jebkurā procesa posmā.

Grupas uzraudzības iestāde informē pārējos locekļus un dalībniekus par konsultāciju un lēmumu pieņemšanas procedūras rezultātiem.

Konsultāciju procedūras

Konsultāciju procedūra ir šāda:

- nosūtīt rakstveida priekšlikumu ar paskaidrojumiem iesaistītajām iestādēm ar kopiju pārējām uzraudzības iestādēm, lai nodrošinātu efektīvu informācijas apmaiņu;
- iesaistītajām uzraudzības iestādēm ir atļauts atbildēt [norāda nedēļu skaitu] nedēļu laikā {četras nedēļas};
- vajadzības gadījumā grupas uzraudzības iestāde nosūta [norāda grupas nosaukumu] vai attiecīgās valsts uzraudzības iestāde nosūta atsevišķai pārāpdrošināšanas vai āpdrošināšanas sabiedrībai rakstisku priekšlikumu, ļaujot [norāda grupas nosaukumu] vai atsevišķai pārāpdrošināšanas vai āpdrošināšanas sabiedrībai sniegt atbildi noteiktā laika posmā;
- tiek organizēta sanāksme, lai āpspriestu attiecīgos jautājumus, ja kāda iesaistītā uzraudzības iestāde to uzskata par nepieciešamu;
- grupas uzraudzības iestāde paziņo konsultācijas procesa rezultātus kolēģijai rakstveidā.

Lēmumu pieņemšanas procesa kārtība

Lēmumu pieņemšanas procesa kārtība ir šāda:

- iesaistīto uzraudzības iestāžu mērķis ir panākt vienprātību par pieņemamo lēmumu, un vajadzības gadījumā grupas uzraudzības iestāde ierosina balsošanas procedūru;
- ja rodas viedokļu atšķirība, iesaistītās uzraudzības iestādes skaidro savu argumentāciju vajadzības gadījumā ar rakstisku komentāru palīdzību un veicina diskusiju ar citām uzraudzības iestādēm;
- ja nepieciešams un ja visi centieni panākt vienprātību ir bijuši neveismīgi, tad attiecīgās uzraudzības iestādes var izvirzīt jautājumu EAAPĪ konsultācijas vai starpniecības sniegšanai;
- grupas uzraudzības iestāde paziņo kolēģijai galīgo lēmumu rakstveidā, norādot visus argumentus un jebkādus būtiskos atšķirīgos viedokļus vairākuma lēmuma vai lēmuma, kuru bija jāpieņem grupas uzraudzības iestādei, gadījumā.

Ja konsultācija tiek organizēta kolēģijas sanāksmes laikā vai ar rakstveida procedūru un atbilde uz pieprasījumu netiek sniegta [norādīt darba dienu skaitu] {divdesmit darba dienas} darba dienu laikā, tad pieprasījumā ietvertais priekšlikums tiek uzskatīts par āpstiprinātu. Ja uzraudzības iestādei ir nepieciešams ilgāks laiks, lai

sniegtu atbildi uz pieprasījumu, tā informēs grupas uzraudzības iestādi un tiks saskaņots jauns laika grafiks.

Kolēģija dokumentēs lēmumus {aprakstiet, kā} un reģistrēs tos {aprakstiet, kā}.

8.2. Kolēģijas darba plāns, uzdevumu un specializēto komandu sadale un deleģēšana

Kolēģijā locekļi apspriež un vienojas par [norādīt biežumu] kolēģijas darba plānu saskaņā ar 8.1. punktā minēto procedūru¹⁰.

{Kolēģija pieņem lēmumu par kolēģijas darba plāna laika posmu.}

Kolēģijas darba plāns koordinē galvenos uzraudzības darbību veidus, tostarp galvenās kolēģijas sanāksmes un galvenās pārbaudes, un atjaunina tos tiklīdz tas ir nepieciešams. Grupas uzraudzības iestāde koordinēs un reizi gadā pārskatīs kolēģijas darba plānu. Grupas uzraudzības iestāde iekļauj kolēģijas darba plānā attiecīgos grupas uzraudzības plāna aspektus, tai skaitā:

- aprakstu par galvenajiem riskiem, kam grupa ir pakļauta, pamatojoties uz Grupas riska novērtējuma sistēmas rezultātu;
- aprakstu un pamatojumu darbībām, ko kolēģija veiks, pamatojoties uz grupas uzraudzības plānu;
- attiecīgo struktūrvienību identifikāciju grupas ietvaros un to uzraudzības iestādes, no kurām grupas uzraudzības iestāde visticamāk ievāks informāciju.

Grupas uzraudzības iestāde ņem vērā atsevišķu uzraudzības iestāžu uzraudzības plānus, lai vajadzības gadījumā koordinētu grupas un individuālos darba plānus.

Kad locekļi un dalībnieki sadala vai deleģē uzdevumus, kolēģijas ietvaros notiek skaidra vienošanās par uzdevumu sadalīšanu vai deleģēšanu, ieskaitot sadalīto vai deleģēto uzdevumu izpildi un laika posmu, kurā uzdevumi ir izpildāmi, saskaņā ar EAAPI Pamatnostādnēm par uzraudzības iestāžu kolēģiju operatīvo darbību un saskaņā ar 8.1. punktā aprakstīto konsultāciju un lēmumu pieņemšanas procesu.

Kolēģijas darba plāns atspoguļo saskaņoto uzdevumu sadali un deleģēšanu. Grupas uzraudzības iestādei ir jābūt informētai par jebkādu uzdevumu sadali un deleģēšanu pārējo locekļu un dalībnieku starpā. Tiem locekļiem un dalībniekiem, kuri nav uzdevumu sadales vai deleģēšanas daļa, ir jābūt pienācīgi informētiem. Ja tiek izveidotas specializētas komandas, locekļi un dalībnieki, kuri nav šo komandu sastāvā, tiek regulāri informēti par notikumu gaitu {aprakstiet, kā}.

8.3. Kopīgas pārbaudes uz vietas

Kolēģijas darba plāns ietver visu attiecīgi plānoto iestāžu, kas ir daļa no [norādīt grupas nosaukumu], pārbaudi uz vietas sarakstu individuālā un grupas līmenī. Lai sagatavotu kolēģijas darba plānu, locekļi un dalībnieki informē grupas uzraudzības iestādi par jebkādam attiecīgi plānotajām pārbaudēm uz vietas sabiedrībā, kas ir daļa no [norādīt grupas nosaukumu]. Grupas uzraudzības iestāde informē pārējos locekļus un dalībniekus par jebkādam attiecīgi plānotajām pārbaudēm uz vietas dalības apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrībā, apdrošināšanas kontrolāciju sabiedrībā vai jauktā finanšu pārvaldītājsabiedrībā, vai jebkurā citā atsevišķā [norādīt grupas nosaukumu] sabiedrībā.

Ikreiz, kad tēma tiek identificēta kā atbilstoša [norādīt grupas nosaukumu] (vai vairāku dažādās jurisdikcijās esošu grupas iestāžu) uzraudzībai, katrs loceklis vai dalībnieks vai iesniegt priekšlikumu kopīgai uzraudzības darbībai un informēt grupas

¹⁰ Saskaņā ar [Īstenošanas pasākumu 355.panta 2.punkta d) apakšpunktu] kolēģijas darba plāns ir jāpārskata vismaz reizi gadā.

uzraudzības iestādi vai kompetentās atsevišķās uzraudzības iestādes, norādot kopīgās uzraudzības darbības iemeslu(s) un apjomu. Grupas uzraudzības iestāde tad informē EAAPI un pārējos locekļus un dalībniekus, kurus var ietekmēt vai kuri var būt ieinteresēti piedalīties pārbaudē uz vietas vai tās rezultātiem. Tiklīdz ir noteiktas ieinteresētās uzraudzības iestādes, tās apspriež un vienojas par pārbaudes galīgo apjomu, mērķi, struktūru un uzdevumu sadali, tostarp nosakot to, kurš vadīs pārbaudi uz vietas¹¹.

Kopīgajās uzraudzības darbībās iesaistīto uzraudzības iestāžu skaits tiek saglabāts efektīvs.

Grupas uzraudzības iestāde tiks informēta par kopīgās pārbaudes uz vietas gaitu un secinājumiem un tā nodrošinās atbilstošu informācijas izplatīšanu par kopīgo pārbaudi uz vietas.

8.4. Grupas maksātspējas, riska koncentrācijas un grupas iekšējo darījumu atbilstības prasībām novērtējums

Novērtējot [norādīt grupas nosaukumu] riska profilu, vērā tiks ņemts grupas un tās sabiedrību radītais sistēmiskais risks. Izvērtējot grupas riska profilu, tiks ņemti vērā arī tirgus mēroga riski, finanšu nozares attīstība un ietekmējamība.

[norādīt grupas nosaukumu] ziņos par grupas iekšējiem darījumiem, kā to nolems grupas uzraudzības iestāde pēc konsultācijām ar pārējiem iesaistītajiem locekļiem un dalībniekiem un kā norādīts 1.D pielikumā {1.D pielikums sniegs informāciju par nozīmīgu un ļoti nozīmīgu grupas iekšējo darījumu sliekšņiem, kā arī grupas iekšējo darījumu veidiem, par kuriem ir jāziņo jebkurā gadījumā}.

[norādīt grupas nosaukumu] ziņos par riska koncentrāciju, kā to nolems grupas uzraudzības iestāde pēc konsultācijām ar pārējiem iesaistītajiem locekļiem un dalībniekiem un kā norādīts 1.D pielikumā {1.D pielikums sniegs informāciju par nozīmīgu riska koncentrāciju sliekšņiem, kā arī riska koncentrāciju veidiem, par kuriem ir jāziņo jebkurā gadījumā}.

8.5. Lēmumu pieņemšanas process par grupas iekšējā modeļa piemērošanu un kopīga lēmuma sagatavošanu

Šis koordinācijas pasākumu daļas mērķis ir noskaidrot grupas uzraudzības iestādes un pārējo iesaistīto uzraudzības iestāžu pienākumus, panākot kopīgu lēmumu par grupas iekšējo modeli tiklīdz ir veikts pieteikuma novērtējums.

[Īstenošanas tehniskie standarti par grupas iekšējo modeli kopīgā lēmuma procesu] nosaka procesu, kuru iesaistītajām uzraudzības iestādēm ir jāievēro, kā norādīts šajos Īstenošanas tehniskajos standartos, lai panāktu kopīgu lēmumu par grupas iekšējo modeli. Jo īpaši saskaņā ar [Īstenošanas tehnisko standartu 3. panta 1. punktu] iesaistītajām uzraudzības iestādēm ir jāpieņem lēmums par procesu kopīga lēmuma panākšanai, tostarp laika grafikiem, galvenajiem soļiem un rezultātiem.

EAAPI Pamatnostādnes par uzraudzības iestāžu kolēģiju operatīvo darbību ietver papildu noteikumus, kas uzraudzības iestādēm ir jāievēro, jo īpaši izveidojot kolēģijas darba plānu, kas uzraudzības iestādēm ir jāievēro apstiprināšanas procesa laikā ar mērķi panākt lēmuma pieņemšanu.

¹¹ Skatīt arī EAAPI Pamatnostādņu par uzraudzības iestāžu kolēģijas operatīvajām darbībām turpmākajām procedūrām un komunikācijai 21.pamatnostādni.

1. Saskaņā ar [Īstenošanas tehnisko standartu 4. panta 3. punktu] grupas uzraudzības iestādei ir jā sagatavo kopīgā lēmuma priekšlikums, pamatojoties uz informāciju, kas saņemta no pārējām iesaistītajām uzraudzības iestādēm.

Šī informācija sastāv no:

- (a) grupas iekšējā modeļa atbilstība vai neatbilstība pārbaudēm un standartiem, un citām attiecīgajām prasībām attiecībā uz viņu uzraudzīto saistīto sabiedrību Maksātspējas kapitāla prasību (turpmāk tekstā - MKP) (tai skaitā šī saistītā uzņēmuma riska profila grupas iekšējā modeļa atspoguļojuma atbilstību vai neatbilstību) un tā pamatojuma;
- (b) tā, vai viņi apstiprinātu vai noraidītu grupas iekšējo modeli viņu uzraudzībā esošā saistītās sabiedrības MKP aprēķinam.

[Īstenošanas tehnisko standartu 4. panta 6. punktā] minētie citu iesaistīto uzraudzības iestāžu atzinumi par grupas uzraudzības iestādes priekšlikumu un viņu galīgais viedoklis par pieteikumu, kā minēts [Īstenošanas tehnisko standartu 4. panta 7. punktā], ir saistīti ar jautājumiem, kas iekļauti iepriekš minētajos a) un b) apakšpunktos.

2. Grupas uzraudzības iestādes ieguldījums kopīgā lēmumā, kas iekļaujams tā priekšlikumā šim lēmumam, sastāv no:

- (a) grupas iekšējā modeļa atbilstības vai neatbilstības pārbaudēm un standartiem, un citām attiecīgajām prasībām attiecībā uz konsolidētās grupas MKP (tai skaitā šī saistītā grupas vispārējā riska profila grupas iekšējā modeļa atspoguļojuma atbilstību vai neatbilstību) un tā pamatojuma;
- (b) ja nepieciešams, grupas iekšējā modeļa atbilstība vai neatbilstība pārbaudēm un standartiem, un citām attiecīgajām prasībām attiecībā uz mātesuzņēmuma vai tā uzraudzībā esošā saistītā uzņēmuma MKP (tai skaitā dalībuzņēmuma vai saistītā uzņēmuma riska profila grupas iekšējā modeļa atspoguļojuma atbilstību vai neatbilstību) un tā pamatojuma;
- (c) to, vai tas apstiprinātu vai noraidītu grupas iekšējo modeli konsolidētās grupas MKP aprēķinam;
- (d) to, vai tas apstiprinātu vai noraidītu grupas iekšējo modeli mātesuzņēmuma vai tā uzraudzībā esošā saistītā uzņēmuma MKP aprēķinam.

8.6. Grupas MKP aprēķina metodes izvēle un proporcionālās daļas noteikšana

Grupas uzraudzības iestāde konsultējas ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm un grupu pirms lēmuma pieņemšanas par to, vai ekskluzīvās uz grāmatvedības konsolidāciju balstītās metodes piemērošana nav atbilstoša.

Grupas uzraudzības iestāde konsultējas ar citām uzraudzības iestādēm, lai izlemtu par proporcionālo daļu, kas jāņem vērā Maksātspēja II direktīvas 221. panta 2. punkta a), b) un c) apakšpunktā noteiktajos gadījumos.

8.7. Paziņojums par kapitāla palielinājuma piemērošanu saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 232. pantu

Grupas uzraudzības iestāde paziņos kolēģijai par jebkuriem piemērotajiem, grozītajiem vai samazinātajiem kapitāla palielinājumiem grupas līmenī, lai nodrošinātu to, ka saistīto apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas uzņēmumu uzraudzības iestādēm ir izpratne par riskiem grupas līmenī.

Uzraudzības iestādes paziņo grupas uzraudzības iestādei par jebkādiem kapitāla palielinājumiem, ko tās ir piemērojušas, grozījušas vai samazinājušas saistītajiem apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas uzņēmumiem.

8.8. Pieteikums centralizētai riska pārvaldībai saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 238. un 239. pantu

Ja mātesuzņēmums iesniedz pieteikumu piemērot jebkuram no tā meitasuzņēmumiem Maksātspēja II direktīvas 238. un 239. pantā minētos noteikumus, tai uzraudzības iestādei, kas ir saņēmusi šo pieprasījumu, ir nekavējoties jānosūta pilns pieteikums pārējām kolēģijas uzraudzības iestādēm.

Grupas uzraudzības iestādei tad ir jāierosina tikties ar tām uzraudzības iestādēm, no kurām tiek prasīta atļauja, lai apspriestu to, vai atļauja būtu jāpiešķir, un uz to attiecināmos noteikumus.

Iesaistīto uzraudzības iestāžu starpā tiek piemērotas konsultāciju un lēmumu pieņemšanas procesa procedūras, kas aprakstītas 8.1. punktā.

Grupas uzraudzības iestāde pārliecinās par to, ka tiek informētas visas pārējās kolēģijas uzraudzības iestādes.

8.9. Citi īpaši gadījumi

{iespējams pievienot vairāk jautājumu, piemēram Maksātspēja II direktīvas 230. pantā minēto konsultāciju mehānismu, informācijas apmaiņu un sadarbību būtisku uzņēmumu apvienošanas vai pārņemšanas gadījumā}

9. Dažādi noteikumi

Šie koordinācijas pasākumi stājas spēkā [datums]. Tie paliek spēkā nenoteiktu laika periodu, ja vien un kamēr vairs nepastāv juridisks pamats kolēģijas darbībai.

Tomēr jebkurš dalībnieks var iesniegt rakstisku paziņojumu grupas uzraudzības iestādei ar 30 dienu uzteikuma periodu par savu nodomu pārtraukt sadarbību saskaņā ar koordinācijas pasākumiem. Grupas uzraudzības iestāde rakstveidā informē pārējos locekļus un dalībniekus. Pat pēc darbības pārtraukšanas saskaņā ar šiem koordinācijas pasākumiem iegūtā informācija tiek uzskatīta par konfidenciālu, kā tas ir saskaņots šajos koordinācijas pasākumos.

Neskarot 7. punktu, ja kolēģijai pievienojas jauns loceklis vai dalībnieks, tikai jaunā uzraudzības iestāde parakstīs esošos koordinācijas pasākumus.

Šos koordinācijas pasākumus iespējams grozīt un izstrādāt tālāk, kā tas ir nepieciešams, piemēram, lai atspoguļotu būtiskās [norādīt grupas nosaukumu] izmaiņas (piemēram, vispārējā grupas struktūra, riska profils). To iespējams arī grozīt, ja nepieciešams, lai tas paliktu saderīgs ar jebkura locekļa vai dalībnieka valstu tiesību aktiem, ja vien šīs izmaiņas nav pretrunā ar Eiropas Savienības tiesību aktiem. Ja izmaiņas nav savienojamas ar trešās valsts dalībnieka valsts tiesību aktiem, tad trešās valsts dalībnieks var nolemt pārtraukt sadarbību saskaņā ar koordinācijas pasākumiem, ņemot vērā šajā punktā paredzētos noteikumus. {Kolēģija pieņem lēmumu saskaņā ar kādiem noteikumiem koordinēšanas pasākumi tiek grozīti, piemēram, termiņi jauno pasākumu projekta vai procesa aprītei, lai panāktu vienošanos par pasākumu grozīto versiju}

Ja grupas uzraudzības iestāde pēc konsultācijas ar kolēģiju uzskata to par piemērotu, koordinācijas pasākumi var noteikt arī procedūras konsultācijām attiecībā uz Maksātspēja II direktīvas 213. līdz 217. pantu, 219. līdz 221. pantu, 227. pantu, 244. līdz 246. pantu, 250., 260. un 262. pantu. Tas ir katras grupas uzraudzības iestādes pārziņā izlemt, vai tā vēlas iekļaut koordinācijas pasākumos procedūras konsultācijām

par šajos pantos minētajiem lēmumiem. Šis lēmums ir jāpārskata, atjauninot koordinācijas pasākumus.

Attiecīgā jurisdikcijā veiktas institucionālas pārmaiņas gadījumā, kas norāda uz uzraudzības pilnvaru nodošanu citai uzraudzības iestādei, pēdējai no minētajām iestādēm ir rakstveidā jāpaziņo kolēģijai par visu priekšteča tiesību un pienākumu, ko nosaka attiecīgie valsts tiesību akti, pārņemšanu. Šāds paziņojums ir jāizdara 30 dienu laikā no institucionālo pārmaiņu spēkā stāšanās.

Grupai [tikš/netiks] sniegts koordinācijas pasākumu kopsavilkums/ kopija.

Locekļi un dalībnieki ir sapratuši un pieņēmuši pasākumu noteikumus un tos ir parakstījuši viņu pienācīgi pilnvarotie pārstāvji.

Pielikumi

- 1.A pielikums: Kolēģijas locekļi un dalībnieki; pasākumos iesaistītās puses
- 1.B pielikums: Grupas struktūra un grupas galvenās darbības
- 1.C pielikums: Datu kopa, ar ko sistemātiski apmainīties
- 1.D pielikums: Ziņošana par riska koncentrācijām un grupas iekšējiem darījumiem
- 1.E pielikums: Ārkārtas situācijas plāna veidne
- 1.F pielikums: Saraksts ar informāciju, ar kuru var būt nepieciešamība apmainīties kolēģijas ietvaros krīzes situācijā

Paraksts(i)

attiecībā uz

uzraudzības iestāžu nosaukums (uzraudzības iestāde), valsts

Datums

1. paraksts

Vārds, uzvārds un amats

Datums

2. paraksts

Vārds, uzvārds un amats

1.E pielikums - Ārkārtas situācijas plāns

Ārkārtas situācijas plāns uzraudzības iestāžu kolēģijām

Uzraudzības iestāžu kolēģija	
Uzraugāmā grupa:	Grupās uzraudzības iestāde:
<i>[Lūdzu, ievadiet uzraugāmās grupas nosaukumu]</i>	<i>[Lūdzu, ievadiet uzraudzības iestādes un valsts nosaukumu]</i>

Informācija par šo dokumentu:

Izmaiņu ārkārtas situācijas plāna vēsture				
Versijas numurs	Izmaiņu datums	Atbildīgā grupas uzraudzības iestāde	Uzraudzības iestāde	Iemesls izmaiņām
0.1	<i>[ievadiet datumu]</i>	<i>[ievadiet nosaukumu]</i>	<i>[ievadiet uzraudzības iestādi]</i>	Pirmā projekta versija
1.0				

{Paskaidrojumi vai paraugprakse tiek norādīta iekavās. Tajos sniegtas vadlīnijas individuālo pasākumu izstrādei, kuras nepieciešams pielāgot atsevišķo kolēģiju speciālajām vajadzībām}

Ievads

Šis ārkārtas situācijas plāns palīdzēs grupas uzraudzības iestādei un uzraudzības iestāžu kolēģijai pārvaldīt radušos krīzes situāciju. Tā īpašais mērķis ir:

- veicināt konfidencialās informācijas apmaiņu kolēģijas ietvaros īsā laikā;
- radīt pārskatāmību attiecībā uz grupas struktūru
- nodrošināt veiksmīgu agrīnu brīdināšanu par krīzi, lai palielinātu koordinācijas un sadarbības laiku;
- nodrošināt efektīvu un lietderīgu informāciju kolēģijas ietvaros un sabiedrībai gadījumos, ja sabiedrības, kas ir daļa no grupas, sastopas ar grūtībām.

Šis ārkārtas situācijas plāns nosaka līdzekļus [norādiet grupas nosaukumu] krīzes pārvarēšanai. Turklāt tas papildina vispārējās kvalitatīvās pamatnostādnes un norādījumus ārkārtas situācijas gadījumu pārvarēšanai, kas jau ir iekļauti vairākos EAAPI dokumentos.

Šī dokumenta saturs nodrošina to, ka ikvienam kolēģijas loceklim un dalībniekam ir pārskats par to, kā grupa ir strukturēta, lai labāk novērtētu (radušās) krīzes pārrobežu ietekmi. Tas nodrošinās ātru un konfidencialu informācijas plūsmas apstrādi locekļu un dalībnieku starpā vai ar sabiedrību, pamatojoties uz atjaunināto kontaktu sarakstu, kas minēts 1.1. punktā, un ar iepriekš definētu drošu saziņas kanālu palīdzību.

Ārkārtas situācijā ļoti svarīga ir kopīga sapratne par uzdevumu sadali attiecībā uz saziņu ar sabiedrību par veiktajiem pasākumiem, rezultātiem un informāciju par pašreizējo stāvokli. Šis plāns tādējādi apraksta pamatmodeļus, ko iespējams pielāgot tā, lai tas atbilstu ārkārtas situācijas īpašajām vajadzībām.

1. Koordinācija un sadarbība ārkārtas situācijās

Uzraudzības iestādes

Visu šīs grupas uzraudzībā iesaistīto uzraudzības iestāžu kontaktpersonas, tostarp viņu aizstājēji, ir noteikti Helsinki plus sarakstā. Šis saraksts ietver arī (skatīt koordinācijas pasākumu veidnes un tā 1.A pielikuma 5. punktu) iepriekš minēto personu kontaktinformāciju, tai skaitā kontaktinformāciju ārkārtas situācijā, ja tā atšķiras.

Helsinki plus saraksts papildina EAAPI locekļu un novērotāju KRĪZES kontaktinformācijas sarakstu¹².

Brīdinājums par ārkārtas situāciju

Uzraudzības iestāde, kura tiek informēta par iespējamu nopietnu finanšu traucējumu rašanos vai ir informēta par faktiem vai notikumiem, kas var izraisīt nopietnas problēmas grupas vai atsevišķas sabiedrības līmenī, informē grupas uzraudzības iestādi tiklīdz tas ir iespējams.

Grupā uzraudzības iestāde nekavējoties informēs visus ietekmētos locekļus un dalībniekus un EAAPI par iespējamu nopietnu finanšu traucējumu rašanos grupas līmenī vai jebkādiem faktiem vai gadījumiem, kas var izraisīt nopietnas problēmas grupai vai jebkuriem ar to saistītajiem uzņēmumiem.

¹² <https://eiopa.europa.eu/restricted-area/infocenter/directories/members-observers-crisis-contactlist/index.html>

{Brīvprātīgs sākums: Zemāk norādītajiem sarakstiem jābūt pielāgotiem kolēģijas vajadzībām.}

Brīdinājums par ārkārtas situāciju ir jāsniedz šādos gadījumos:

Ārkārtas situācija atsevišķā uzņēmuma līmenī:

- neatbilstība vai neatbilstības risks minimālajai kapitāla prasībai;
- ievērojama neatbilstība vai ievērojamas neatbilstības risks maksātnespējas kapitāla prasībai;
- būtisks likumīgo prasību, tostarp pārvaldības prasību, pārkāpums;
- pārapdrošinātāja (grupai ārēja vai iekšēja) neveiksmes risks;
- maksātnespējas risks;
- sabiedriska uzņēmuma administratīvā, pārvaldības un uzraudzības iestāžu izmeklēšana (piemēram, krāpšana);
- makroekonomisku un finanšu apstākļu virzība un apdrošināšanas nozares īpaša virzība, kas var ietekmēt uzņēmuma vai grupas finanšu stabilitāti (piemēram, kaitīgās ietekmes risks);
- būtiskas IT sistēmas sabrukums;
- liela apjoma prasību vai lielas kļūdas draudi.

{šo sarakstu nepieciešams pielāgot kolēģijas vajadzībām}

Ārkārtas situācija grupas līmenī:

- neatbilstība vai neatbilstības risks minimālajām konsolidētās grupas maksātnespējas kapitāla prasībām;
- ievērojama neatbilstība vai neatbilstības risks grupas maksātnespējas kapitāla prasībām;
- būtisks likumīgo prasību, tostarp pārvaldības prasību, pārkāpums;
- nelīdzsvarota pašu līdzekļu sadale: norāde uz atsevišķa uzņēmuma problēmām;
- likviditātes problēmas, ko radījusi uzņēmuma struktūra;
- svarīgu uzņēmumu, kas ir daļa no grupas, maksātnespējas risks;
- liels mātesuzņēmuma vai nozīmīga uzņēmuma, kas ir daļa no grupas, reitingu samazināšanās;
- ievērojams uzskaitīto struktūrvienību, kas ir grupas vai to mātesuzņēmuma galveno akcionāru daļa, akciju cenu kritums;
- makroekonomisku un finanšu apstākļu virzība un apdrošināšanas nozares īpaša virzība, kas var ietekmēt grupas finanšu stabilitāti (piemēram, kaitīgās ietekmes risks);
- būtiskas IT sistēmas sabrukums.

{šo sarakstu nepieciešams pielāgot kolēģijas vajadzībām}

Krīzes novērtējums

Grupas uzraudzības iestāde novērtē finanšu krīzes būtību un tās ietekmi sadarbībā ar attiecīgajiem locekļiem un dalībniekiem un EAAPĪ, lai iespējami drīz panāktu kopīgu izpratni par krīzi kolēģijā.

Novērtējuma stadijas mērķis ir novērtēt vispārējo krīzes ietekmi, tai skaitā sistēmisko ietekmi, un nodrošināt pamatojumu lēmumam par to, vai iejaukties, un ja tā, tad kā iejaukties. Sistemātiska ietekme var rasties gadījumā, ja, piemēram, uzņēmuma nespēja pildīt savas saistības izraisa ķēdes reakciju, izraisot ekonomiskās vērtības un uzticības finanšu sistēmai zudumu, kam ir būtiska nelabvēlīga ietekme uz ekonomiku.

Krīzes novērtējumam jābalstās uz kopīgo analītisko sistēmu sistēmiskās ietekmes uz finanšu krīzi novērtēšanu, ko nosaka Saprašanās memorands par sadarbību starp finanšu uzraudzības iestādēm, centrālajām bankām un Eiropas Savienības finanšu ministrijām par pārrobežu finanšu stabilitāti (Brisele ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (turpmāk tekstā: "Saprašanās memorands par pārrobežu finanšu stabilitāti"). {Ārkārtas situācijas plāniem ir lietderīgi ietvert ziņošanas veidņu kopu, ar kurām apmainīties ārkārtas situācijās.}

Intensīva un regulāra informācijas apmaiņa starp grupas uzraudzības iestādi un iesaistītajiem locekļiem un dalībniekiem krīzes novērtēšanas laikā ir būtiska. Lai ievērotu konfidencialitāti, informācijas apmaiņa var notikt tikai ar drošu saziņas kanālu palīdzību.

Krīzes pārvarēšana

Grupas uzraudzības iestādes uzdevums ir plānot un koordinēt uzraudzības darbības ciešā sadarbībā ar iesaistītajiem locekļiem un dalībniekiem, koordinēt situācijas pārvaldību un informēt EAAPĪ par veiktajām darbībām un virzību.

Pārrobežu sistēmiskai krīzei Saprašanās memoranda par pārrobežu finanšu stabilitāti izpratnē var būt nepieciešams veikt darbības ministriju līmenī, kā arī iesaistot citas puses. Krīzes pārvarēšana šādos gadījumos var atšķirties no šajā ārkārtas situācijas plānā noteiktajām procedūrām. {Plānos ir jānodrošina skaidrība par to, kam jābūt iesaistītiem krīzes pārvarēšanā.} Pamatojoties uz kopīgo krīzes novērtējumu, grupas uzraudzības iestāde un iesaistītās uzraudzības iestādes locekļi un dalībnieki analizēs veicamo uzraudzības pasākumu vajadzības, apjomu un nosacījumus attiecībā uz apdrošināšanas grupu vai jebkuru uzņēmumu, kas ir šīs grupas daļa. Uzraudzības darbībām un informācijas apmaiņai jābūt koordinētai un saskaņotai kolēģijas ietvaros, lai nodrošinātu efektivitāti un izvairītos no pretrunām. Vēl viena noderīga kolēģijas sagatavošanas joma tiks paplašināta uz pieejamo pilnvaru, laika ierobežojumu attiecībā uz darbībām un apdrošināšanas garantiju shēmas darbības žurnāla, ja tas ir pieejams, uzturēšanu.

Ārējie sakari

Grupas uzraudzības iestāde koordinē saziņu ar sabiedrību jebkurā krīzes posmā. Ar šo tā nodrošina, lai iesaistītās uzraudzības iestādes ņem vērā grupas uzraudzības iestādes veiktos publiskos paziņojumus.

Saziņa ar sabiedrību tiek veikta saskaņotā veidā visos krīzes posmos, ņemot vērā iespēju īstenot rīcības brīvību attiecībā uz informāciju, ko vajadzētu (vai nevajadzētu) izpaust, lai saglabātu uzticību tirgum.

Iesaistītie locekļi un dalībnieki sagatavo kopīgus publiskos paziņojumus pat tad, ja tikai vienai uzraudzības iestādei šāds paziņojums ir jāsniedz, ja tas var ietekmēt citas iesaistītās uzraudzības iestādes.

¹³ <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/mou-financialstability2008en.pdf>

Ja tas ir nepieciešams, izņēmuma gadījumos iesaistītie locekļi un dalībnieki var sniegt atsevišķus paziņojumus. Tomēr viņiem pēc iespējas ātrāk ir jāinformē grupas uzraudzības iestāde par publiska paziņojuma sniegšanu.

Saziņa starp uzraudzības iestādēm un uzraugāmajiem uzņēmumiem

Saziņa grupas un atsevišķas struktūrvienības līmenī tiek sagatavota un saskaņota ar visām skartajām uzraudzības iestādēm. Grupas uzraudzības iestāde ir atbildīga par saziņu ar iesaistīto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību vai apdrošināšanas kontrolāciju sabiedrību vai jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību par krīzes situāciju attiecībā uz iespējamām uzraudzības darbībām, informējot pārējās attiecīgās uzraudzības iestādes par saziņu ar grupu. Atsevišķu krīzes skarto struktūrvienību uzraudzības iestādes sazinās ar šīm atsevišķām struktūrvienībām, informējot grupas uzraudzības iestādi par šo komunikāciju. Grupas uzraudzības iestāde tad vajadzības gadījumā informē pārējās iesaistītās uzraudzības iestādes.

Grupas uzraudzības iestāde izplata un saņem konfidenciālu informāciju ārkārtas situācijā ar drošas e-pasta infrastruktūras palīdzību. Grupas uzraudzības iestādei, pārējiem locekļiem un dalībniekiem šo infrastruktūru ir regulāri jāpārbauda.

Speciālā ārkārtas situācijas komanda

Krīzes situācijā kolēģiju iespējams organizēt tā, lai piedāvātu dažāda līmeņa locekļu un dalībnieku sabiedrības apvienošanu, atkarībā no viņu konkrētās situācijas¹⁴. Grupas uzraudzības iestāde var vēlēties izveidot mazāku uzraudzības komandu kolēģijas ietvaros ārkārtas situācijas pārvarēšanai. Tas var būt īpaši noderīgi, ja krīze skar tikai grupas daļu. Lielākas krīzes gadījumā grupas uzraudzības iestāde koordinē būtisko struktūrvienību, kas ir daļa no grupas, uzraudzības iestāžu uzraudzības pasākumus. Grupas uzraudzības iestāde informē kolēģiju par šādas komandas izveidošanu un nodrošina to, lai netiek traucēta attiecīgās un svarīgās informācijas apmaiņa kolēģijas ietvaros.

Informācija, ar kuru jāapmainās krīzes situācijās

Visi kolēģijas locekļi un dalībnieki var īsā laika posmā atjaunināt 1.F pielikumā iekļauto informāciju: informācijas, ar kuru var būt nepieciešamība apmainīties krīzes situācijā, saraksts.

{1.F pielikumā iekļautā informācija ir labās prakses piemērs un veido pamatu efektīvai ārkārtas situācijas risināšanai un informācijas apmaiņai kolēģijas ietvaros.}

Ārkārtas situācijas plāna kontroles mehānisms

Grupas uzraudzības iestādei reizi gadā ir atļauts pārbaudīt šī ārkārtas situācijas plāna funkcionēšanu, lai pastāvīgi uzlabotu ārkārtas situācijas risināšanas procesu kolēģijā. Šīs pārbaudes rezultāti tiks apsīesti kolēģijas ietvaros.

Ārkārtas situācijas plāns tiks atjaunināts vismaz reizi 12 mēnešos. Tas ietver visu šī dokumenta vienību pārbaudi.

{Ja šis ārkārtas situācijas plāns ir atjaunināts, tad ir jāmaina numerācija pirmajā lapā un otrās lapas tabulā.}

¹⁴ Uzraudzības iestāžu kolēģiju 1.princips - 10 kopīgie principi, 2009.gada 27.janvāris, CEIOPS-SEC-54/08.

1.F pielikums - Saraksts ar informāciju, ar kuru var būt nepieciešamība apmainīties kolēģijas ietvaros krīzes situācijā

{Šis saraksts ir jāpielāgo kolēģijas vajadzībām un ārkārtas situācijas kontekstam.}

GUI = grupas uzraudzības iestāde

AU = atsevišķa uzņēmuma uzraudzības iestāde

AUI = atbildīgā uzraudzības iestāde = atbildīgā uzraudzības iestāde, kas nav apdrošināšanas uzraudzības iestāde

	Informācijas veids	Apraksts	Avots
Informācija par krīzi un ietekmes novērtējums			
1.	Skartās struktūrvienības un to uzraudzības iestādes	Uzņēmums, kurus skārusi krīze, un uzņēmumi, kas ir pakļauti uzņēmumiem, kurus skārusi krīze vai krīze tos iespējams ietekmēs ar iespējamo kaitīgo kanālu palīdzību	AU, GUI
2.	Krīzes apraksts	Problēmas cēlonis, kas prasa uzraudzības iestāžu iejaukšanos. Vai krīze ir vispārēja krīze, kas iespējams ietekmē visu finanšu sistēmu kopumā, vai krīze ietekmē konkrētu grupu un/vai kādu no tās uzņēmumiem?	AU, GUI
3.	Uzņēmuma(u) izmērs	Krīzes skartā(o) uzņēmuma(u) izmērs: kopējie aktīvi un ienākumi no prēmijām.	AU, GUI
4.	Krīzes skartās(o) struktūrvienības(u) nozīme	Vai uzņēmums(i) ir nozīmīgs(i) grupai un/vai būtisks vietējā tirgū (skatīt 2. pamatnostādnes kritēriju Pamatnostādnēs par uzraudzības iestāžu kolēģiju operatīvo darbību)?	AU, GUI
5.	Trūkumi	Neveiksmju apraksts, kas var būt izraisījušas vai var saasināt krīzes situāciju (piemēram, krāpšana, problēmas ar IT sistēmām, juridiskas vai regulējošas problēmas).	AU, GUI
6.	Finanšu tirgus ietekme	Vai krīze ietekmē finanšu tirgus? Akcionāri, obligācijas u.c. tirgus cenu dati par uzņēmumu, kas ir daļa no grupas (ieskaitot mātesuzņēmumu). Ja uzņēmumam, kas ir daļa no grupas (ieskaitot mātesuzņēmumu), ir jāpārdod daļa no tā aktīviem, vai tas var izraisīt vai veicināt lejupslīdes ciklu finanšu tirgos (procikliskums)?	AU, GUI
7.	Sistēmiskā novērtējuma rezultāti	Sistēmiska rakstura finanšu krīzes novērtējuma rezultāti.	GUI, AU
Darbības un regulējuma pasākumi			
8.	Grupās veicamie pasākumi un atveseļošanās darbības	Uzņēmuma/grupas veiktie un plānotie pasākumi un darbības un to ietekme uz maksātspēju un finanšu stāvokli.	GUI, AU
9.	Uzraudzības iestāžu veiktās darbības	Darbības apraksts, tās mērķis un ietekme.	AUI, GUI, AU

10.	Ārējie sakari	Informācija par paziņojumiem, kas veikti, neiesaistot visas uzraudzības iestādes.	AUI, AU, GUI
11.	Juridiskās pilnvaras	Uzraudzības iestāžu pilnvaru apraksts, ieskaitot ierobežojumus, kapitāla nodošanu un neatbilstību regulējošām prasībām.	AUI, AU, GUI
12.	Esošie nacionālās drošības tīkla pasākumi	Valsts garantijas vai apdrošināšanas garantijas shēmas, seguma apmērs, līmenis, finansējuma avots.	GUI, AU
13.	Publiskās informācijas izpaušanas prasības	Informācija par attiecīgajām publiskās informācijas izpaušanas prasībām, kas piemērojamas grupai un atšķiras no tām, kas paredzētas Maksātspēja II direktīvā.	AUI, AU, GUI
Uzņēmējdarbība			
14.	Īpašumtiesības un juridiskā un organizatoriskā struktūra	Virzība/ izmaiņas īpašumtiesību struktūrā un juridiskajā un organizatoriskajā struktūrā, ieskaitot dalību saistītajos uzņēmumos, ja piemērojams.	MFSZ un AUI ievēro iepriekš noteiktus gadījumus. AU, GUI
15.	Būtiskās uzņēmējdarbības līnijas un būtiskās ģeogrāfiskās zonas	Uzņēmuma(u) būtisko uzņēmējdarbības līniju un būtisko ģeogrāfisko zonu apraksts, kur uzņēmējdarbība ir reģistrēta.	MFSZ. AU, GUI
16.	Pēdējās apvienošanas, pārņemšanas un reorganizācijas.	Informācija par ietekmi uz uzņēmuma darbību, pārvaldības sistēmu, riska profilu un maksātspējas un finanšu stāvokli.	AUI ievēro iepriekš noteiktus gadījumus, AU, GUI
17.	Izmaiņas uzņēmējdarbības stratēģijā	Iemesli mainīt vai kavēties īstenot stratēģijas, par kurām uzraudzības iestādes ir informētas.	AUI ievēro iepriekš noteiktus gadījumus, AU, GUI
18.	Grupas iekšējie darījumi (GID)	Informācija par attiecīgām darbībām un darījumiem grupas ietvaros, kas īpaši koncentrējas uz ļoti būtiskiem grupas iekšējiem darījumiem.	MFSZ un AUI ievēro iepriekš noteiktus gadījumus, GUI
Pārvaldība			
19.	Ievērojamas pārvaldības neveiksmes	Informācija par būtiskām pārvaldības neveiksmēm, ja nav jau iepriekš aprakstītas, ieskaitot informāciju par neveiksmes ietekmi uz uzņēmumu(iem), un veiktajām atbildes darbībām. Vajadzības gadījumā atsauce uz krīzes pārvarēšanas un ārkārtas situāciju plāniem.	AUI ievēro iepriekš noteiktus gadījumus, AU, GUI
20.	Ārpakalpojumu izmantošana	Informācija par jebkuru būtisku vai svarīgu operatīvo funkciju vai darbību ārpakalpojuma izmantošanu un jurisdikciju, kurā šādu funkciju vai darbību pakalpojumu sniedzēji	MFSZ, GUI, AU

		atrodas.	
21.	PRMN	Informācija par iespējamo papildu PRMN sakarā ar būtiskām izmaiņām riska profilā, ieskaitot piedāvātos vadības pasākumus, kas uzskatāmi par vajadzīgiem, un plānotajiem kapitāla pasākumiem.	AUI ievēro iepriekš noteiktus gadījumus, AU, GUI
Riska informācija			
22.	Jauni būtiska rakstura nākotnes iekšējie vai ārējie riski	Informācija par nākotnes riskiem un informācija par to faktisko vai iespējamo ietekmi, kā arī identificētie risku mazināšanas plāni (plānotie vai jau ieviestie).	AUI ievēro iepriekš noteiktus gadījumus, AU, GUI
23.	Piesardzības princips	Bažas par atbilstību piesardzības principam (piemēram, negatīvas kopējās deklarācijas risks).	AUI, AU, GUI
24.	Likviditātes risks	Bažas par likviditātes problēmām. Informācija par likviditātes stāvokli, likviditātes avotu un īstermiņa saistībām.	AUI, AU, GUI
25.	Riska jutība	Informācija par attiecīgajām stresa pārbaudēm un scenāriju analīzi.	AUI, AU, GUI
Maksāspēja un finanšu stāvoklis			
26.	Bilance, pašu kapitāls un kapitāla prasības	Pēdējās iesniegtās bilances un pašu kapitāla veidnes	Kvantitatīvās ziņošanas veidnes, AU, GUI
27.	Izmaiņas pašu kapitāla līmenī, minimālā kapitāla prasībai, maksāspējas kapitāla prasībai, tehniskajos noteikumos un/vai citos bilances posteņos	Summa un iemesls izmaiņām un jebkuru iespējamo vai faktisko šādu izmaiņu seku apsvērumi. Saistībā ar tehniskajiem noteikumiem, informācija var ietvert sīkāku informāciju par jebkādu nākotnes prasību rašanos, kas nav tikušas iekļautas iepriekšējos tehnisko noteikumu ziņojumos.	AUI ievēro iepriekš noteiktus gadījumus, AU, GUI
28.	Kapitāla pieejamība	Jebkuras vienības apraksts, kas atskaitīts no pašu kapitāla, un jebkuru būtisku ierobežojumu, kas ietekmē pašu kapitāla pieejamību un pārvedamību uzņēmuma vai grupas ietvaros, īss apraksts. Kapitāla spēja absorbēt krīzes ietekmi. Grupas spēja piesaistīt papildu kapitālu un norāde uz avotu, no kurienes iespējams gūt šo kapitālu.	MFSZ un AUI, GUI, AU
29.	Kapitāla sadale un pārvedamības iespēja	Ja iespējams, ka kapitāls ir piešķirts grupas un apspriedes ietvaros par iespēju pārvest kapitālu grupas ietvaros (piemēram, izmantojot uzņēmuma iekšējos aizdevums, pārāpdrošināšanas dividendes).	AUI: GUI