

Wytyczne dotyczące działalności operacyjnej kolegiów

Wprowadzenie

- 1.1. Zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (dalej zwaną „dyrektywą w sprawie wypłacalności II”)¹, w szczególności z jej art. 248 ust. 6, oraz z art. 21 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE²(dalej zwanego „rozporządzeniem EIOPA”), Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) opracował wytyczne dotyczące działalności operacyjnej kolegiów. Niniejsze wytyczne uwzględniają praktyczne potrzeby związane z działalnością operacyjną kolegiów organów nadzoru, określone przez EIOPA w ramach kompleksowych przeglądów pracy tych organów w oparciu o plany działania kolegiów, sprawozdania EIOPA dotyczące kolegiów oraz wzajemne oceny. Na podstawie wymienionych elementów EIOPA oceniła pożądany poziom konwergencji oraz określiła obszary, które należy uwzględnić w niniejszych wytycznych i treść, jaką te wytyczne powinny obejmować.
- 1.2. Niniejsze wytyczne mają ułatwić realizację zadań organom sprawującym nadzór nad grupą, usprawniając jednocześnie funkcjonowanie kolegiów organów nadzoru. Za sprawą wspólnych praktyk i kultury nadzoru, zapewniają one spójną działalność operacyjną kolegiów organów nadzoru oraz zbieżne stosowanie prawa unijnego w sprawowaniu nadzoru w kontekście kolegiów organów nadzoru. Celem niniejszych wytycznych jest również zapewnienie równiejszych warunków działania na rynku wewnętrznym, jak również ograniczenie obciążeń administracyjnych zakładów ubezpieczeń i reasekuracji oraz organów nadzoru za sprawą proporcjonalnego podejścia do praktycznego stosowania tych wytycznych.
- 1.3. Wytyczne przedstawiają plan działania na potrzeby utworzenia kolegium organów nadzoru oraz usprawnienia współpracy członków i uczestników takiego kolegium w zakresie sprawowania nadzoru pod względem realizacji takich zadań jak wymiana informacji, ocena ryzyka, kontrola na miejscu, procesy decyzyjne i konsultacje.
- 1.4. Wytyczne skierowane są do organów nadzoru należących do kolegiów sprawujących nadzór nad grupami z EOG lub uczestniczących w pracach takich kolegiów.
- 1.5. Chociaż zgodnie z art. 21 rozporządzenia EIOPA Urząd jest członkiem kolegiów organów nadzoru, to za nadzór nad zakładami ubezpieczeń i reasekuracji odpowiadają na co dzień krajowe organy nadzoru.

¹ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

² Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48.

- 1.6. Zgodnie z art. 21 i 28 rozporządzenia EIOPA, Urząd, uczestnicząc w pracach kolegium organów nadzoru, zapewni organowi sprawującemu nadzór nad grupą oraz kolegium organów nadzoru pomoc obejmującą udzielanie informacji, doradztwo, praktyczne przykłady oraz wymianę najlepszych praktyk na wniosek oraz z własnej inicjatywy, jak również będzie wspierał wdrożenie działań EIOPA związanych z kolegiami organów nadzoru. EIOPA będzie ułatwiał delegowanie zadań w ramach kolegiów organów nadzoru, określając zadania, które można delegować lub wykonywać wspólnie, przestrzegając przy tym zasady przyznawania kompetencji nadzorczych organowi nadzoru, który ze względu na swoją pozycję jest najbardziej odpowiedni do podjęcia działań w przedmiotowej sprawie.
- 1.7. Ponadto EIOPA zadba, by oceny ryzyka mikroekonomicznego przeprowadzane przez kolegia organów nadzoru zapewniały wkład w ocenę ryzyka makroekonomicznego do celów stabilności finansowej.
- 1.8. Sprawując funkcję nadzorczą, EIOPA będzie monitorował funkcjonowanie kolegiów organów nadzoru oraz będzie systematycznie sporządzał kompleksowe sprawozdania z wynikami tego monitoringu do wiadomości Rady Organów Nadzoru. W stosownych przypadkach EIOPA może wystąpić do organu sprawującego nadzór nad grupą z wnioskiem o kontynuowanie dyskusji, zaplanowanie dodatkowych posiedzeń kolegium lub dodanie do porządku obrad nowych punktów. Na wniosek organu odpowiedzialnego za nadzór nad grupą EIOPA jest gotowy ułatwić proces decyzyjny na poziomie kolegium organów nadzoru.
- 1.9. EIOPA nie przejmie zadań organu odpowiedzialnego za nadzór nad grupą polegających na przewodniczeniu i kierowaniu kolegium organów nadzoru czy zadań i obowiązków tego kolegium wynikających z jego funkcji nadzorczej. W przypadku formalnego głosowania w kolegium organów nadzoru EIOPA może wydać swoją opinię, ale nie uczestniczy w takim głosowaniu.
- 1.10. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 1 kwietnia 2015 r., w wykluczeniem wytycznych nr 17 i 18, które będą miały zastosowanie od 1 stycznia 2016 r.
- 1.11. Do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:
 - „Organ odpowiedzialny za nadzór nad grupą” oznacza w niniejszych wytycznych organ spełniający kryteria określone w art. 247 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, nawet zanim kolegium powoła taki organ odpowiedzialny za nadzór nad grupą zgodnie z tymi kryteriami.
 - „Zakład powiązany” oznacza w niniejszych wytycznych zakład inny niż zakład będący jednostką zależną, w którym inny zakład posiada udziały kapitałowe, albo zakład powiązany z innym zakładem zgodnie z art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG, niezależnie od tego, czy jego siedziba główna znajduje się na terytorium EOG czy w państwie trzecim.
 - „Członkowie” w niniejszych wytycznych oznaczają członków kolegium określonego w art. 248 ust. 3 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, w tym:

- organ sprawujący nadzór nad grupą;
 - organy odpowiedzialne za nadzór nad jednostkami zależnymi na terytorium EOG;
 - EIOPA.
- Termin „uczestnicy” odnosi się w niniejszych wytycznych do:
 - organów uprawnionych do udziału w kolegium organów nadzoru określonych w art. 248 ust. 3 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, pod warunkiem otrzymania zaproszenia od organu sprawującego nadzór nad grupą na podstawie [art. 354 przepisów wykonawczych]³, w tym do:
 - o organów odpowiedzialnych za nadzór nad znaczącymi oddziałami na terytorium EOG,
 - o organów odpowiedzialnych za nadzór nad innymi zakładami powiązanymi na terytorium EOG,
 - o organów odpowiedzialnych za nadzór nad zakładami powiązanymi, w tym nad jednostkami zależnymi, w państwach trzecich;
 - zgodnie z art. 252 dyrektywy w sprawie wypłacalności II oraz pod warunkiem otrzymania zaproszenia od organu sprawującego nadzór nad grupą, do organów odpowiedzialnych za nadzór nad instytucjami kredytowymi i przedsiębiorstwami inwestycyjnymi należącymi do danej grupy.
 - „Kolegium” w niniejszych wytycznych oznacza kolegium organów nadzoru określone w art. 212 ust. 1 lit. e) dyrektywy w sprawie wypłacalności II.

1.12. Wyrażenia niezdefiniowane w niniejszych wytycznych mają znaczenie przypisane im w definicjach aktów prawnych wymienionych we wprowadzeniu.

Sekcja I: Utworzenie kolegium

Wytyczna nr 1 - Przyporządkowanie grupy oraz ustalenie członków i uczestników kolegium

- 1.13. Organ sprawujący nadzór nad grupą lub, jeżeli taki nie został jeszcze wyznaczony, organ nadzoru, który pełniłby funkcję organu sprawującego nadzór nad grupą w razie zastosowania kryteriów określonych w art. 247 ust. 2 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, powinien przyporządkować wszystkie zakłady powiązane i oddziały grupy w celu określenia struktury danej grupy oraz wszystkich członków i uczestników kolegium.
- 1.14. Przyporządkowanie należy poddać przeglądowi przynajmniej przy zmianie struktury grupy, umożliwiając w ten sposób kolegium dokonanie przeglądu członków i uczestników kolegium pod względem zasadności ich doboru oraz

³ Dz.U. L 12 z 17.01.2015, s. 1-797.

potwierdzenie braku konieczności wyznaczenia kolejnego organu odpowiedzialnego za nadzór do roli organu sprawującego nadzór nad grupą.

- 1.15. Ponadto organ sprawujący nadzór nad grupą lub organ nadzoru, który pełniłby funkcję organu sprawującego nadzór nad grupą w razie zastosowania kryteriów określonych w art. 247 ust. 2 dyrektywy w sprawie wypłacalności II powinien zobowiązać uczestniczący zakład ubezpieczeń lub reasekuracji lub ubezpieczeniową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej do przeprowadzenia i przedstawienia wstępnej analizy struktury jej grupy, włącznie z oceną rzeczywistego dominującego lub znacznego wpływu, jaki inny zakład z grupy wywiera na dany zakład, jak również do przedstawienia informacji na temat oddziałów w danej grupie.

Wytyczna nr 2 - Kryteria oceny znaczenia i istotności zakładów powiązanych

- 1.16. Organy nadzoru wyznaczone w ramach procesu przyporządkowania do roli członków i uczestników kolegium powinny wnieść wkład w ocenę znaczenia i istotności zakładów przeprowadzaną przez organ sprawujący nadzór nad grupą, pomagając też uzasadnić taką ocenę.

Oceniając znaczenie zakładów w ramach grupy, organy nadzoru powinny uwzględnić co najmniej następujące czynniki:

- a) proporcjonalny udział bilansu zakładu w bilansie całej grupy;
- b) proporcjonalny wkład zakładu w spełnienie przez grupę kapitałowego wymogu wypłacalności;
- c) proporcjonalny wkład zakładu w środki własne grupy;
- d) wkład zakładu w wypracowanie zysków całej grupy;
- e) rola zakładu w strukturze organizacyjnej grupy, systemach i kontrolach; jego funkcje w zarządzaniu ryzykiem oraz nadzorowaniu kadry kierowniczej wyższego szczebla na potrzeby monitorowania i kontrolowania ryzyka w zakładach;
- f) wpływ wywierany na inne zakłady;
- g) wzajemna zależność między zakładami.

- 1.17. Oceniając istotność zakładów na rynku lokalnym, organy nadzoru powinny uwzględnić co najmniej następujące czynniki:

- a) udział zakładu w rynku;
- b) rola zakładu na konkretnych rynkach;
- c) udział bilansu grupy ogółem w bilansach wszystkich grup ogółem, zwłaszcza w konkretnym państwie członkowskim lub państwie trzecim;
- d) poziom ekspozycji danego zakładu na ryzyko i potencjalne skutki dla rynku lokalnego;
- e) rola zakładu w infrastrukturze systemu finansowego.

Wytyczna nr 3 - Wyniki oceny znaczenia i istotności oddziałów oraz zakładów powiązanych

- 1.18. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien uwzględnić i wykorzystać wyniki oceny znaczenia i istotności, podejmując decyzję o zaproszeniu organów odpowiedzialnych za nadzór nad znaczącymi oddziałami i innymi powiązanymi zakładami na posiedzenia kolegium, jak również decydując w sprawach struktury organizacyjnej kolegium i jego planu pracy.

Wytyczna nr 4 - Zaproszenie organów nadzoru z państw trzecich

- 1.19. W przypadku zaproszenia organów nadzoru z państw trzecich do przystąpienia do kolegium w charakterze uczestników, organ sprawujący nadzór nad grupą powinien zobowiązać je do podpisania uzgodnień dotyczących koordynacji oraz udokumentowania możliwości przestrzegania przez nie tych uzgodnień na mocy ich ustawodawstwa krajowego. W szczególności trzeba ocenić wymogi państwa trzeciego dotyczące tajemnicy zawodowej przez odniesienie do wymogów przewidzianych w art. 66 dyrektywy w sprawie wypłacalności II.
- 1.20. Jeżeli organy nadzoru z państw trzecich nie mogą zgodzić się z uzgodnieniami dotyczącymi koordynacji, w tym z wymogami odnoszącymi się do tajemnicy zawodowej, organ sprawujący nadzór nad grupą powinien odpowiednio dostosować organizację kolegium w sposób zapewniający zachowanie poufności i dochowanie tajemnicy zawodowej we wszystkich okolicznościach.

Wytyczna nr 5 - Gwarancje dotyczące poufności i tajemnicy zawodowej

- 1.21. Członek lub uczestnik kolegium posiadający wiedzę na temat poufności lub tajemnicy zawodowej, która może ujemnie wpłynąć na ocenę zasad dotyczących tajemnicy zawodowej organu nadzoru z państwa trzeciego, uprzednio uznanych za równoważne, powinien niezwłocznie przekazać stosowne informacje pozostałym członkom i uczestnikom.

Sekcja II: Posiedzenie założycielskie kolegium

Wytyczna nr 6 - Zaplanowanie posiedzenia założycielskiego

- 1.22. Po ukończeniu procesu przyporządkowania i ustaleniu struktury grupy oraz po dokonaniu oceny znaczenia i istotności oddziałów oraz zakładów powiązanych, organ sprawujący nadzór nad grupą powinien zaplanować posiedzenie założycielskie kolegium.
- 1.23. Jeżeli w dniu wejścia w życie niniejszych wytycznych kolegium jest już utworzone, organ sprawujący nadzór nad grupą powinien ocenić zgodność działalności operacyjnej kolegium z tymi wytycznymi, dążąc w razie konieczności do dostosowania tej działalności.

Wytyczna nr 7 - Porządek dzienny posiedzenia założycielskiego

- 1.24. Organ odpowiedzialny za nadzór nad grupą powinien uwzględnić w porządku dziennym posiedzenia założycielskiego przynajmniej następujące punkty:
- a) formalne wyznaczenie organu sprawującego nadzór nad grupą;
 - b) wyszczególnienie zakresu nadzoru nad grupą oraz, w miarę potrzeb, wyjaśnienie przez organ sprawujący nadzór nad grupą podjętej przez niego decyzji o wykluczeniu zakładu z zakresu nadzoru nad grupą;
 - c) wyjaśnienie organu sprawującego nadzór nad grupą powodów wstępnego przyporządkowania oraz istotnych odstępstw od oceny pozostałych członków lub uczestników;
 - d) propozycję uzgodnień dotyczących koordynacji w celu określenia struktury organizacyjnej kolegium oraz sposobów wymiany informacji między członkami i uczestnikami.
- 1.25. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien rozpropagować wstępną propozycję uzgodnień dotyczących koordynacji kolegium co najmniej cztery tygodnie przed posiedzeniem, rozpoczynając bieg sześciomiesięcznego terminu, o którym mowa w wytycznej nr 8.

Wytyczna nr 8 - Uzgodnienia dotyczące koordynacji

- 1.26. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien sporządzić projekt uzgodnień dotyczących koordynacji na podstawie wzoru przedstawionego w załączniku 1. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien być uprawniony do dalszej rozbudowy tego wzoru o terminy i ramy czasowe, aby dostosować go do potrzeb kolegium, w miarę potrzeb. Powinien wyjaśnić pozostałym członkom i uczestnikom na piśmie powody wprowadzenia tych zmian i dalszej rozbudowy.
- 1.27. Członkowie i uczestnicy powinni wypracować porozumienie w kwestii uzgodnień dotyczących koordynacji i podpisać je w terminie sześciu miesięcy od dnia, w którym organ sprawujący nadzór nad grupą przedstawił im formalnie propozycję tych uzgodnień, zgodnie z wytyczną nr 7. Uzgodnienia dotyczące koordynacji powinny zawierać termin oraz warunki ich wejścia w życie.
- 1.28. Uzgodnienia dotyczące koordynacji powinny być sporządzone w języku angielskim, chyba że członkowie i uczestnicy postanowią inaczej.

Sekcja III: Bieżące funkcjonowanie kolegium

Wytyczna nr 9 - Struktura organizacyjna i specjalistyczne zespoły

- 1.29. Określając strukturę organizacyjną kolegium, organ sprawujący nadzór nad grupą powinien uwzględnić znaczenie i istotność zakładów powiązanych. W stosownych przypadkach organ sprawujący nadzór nad grupą powinien utworzyć specjalistyczne zespoły na potrzeby określonych obszarów prac lub projektów. Członkowie kolegium powinni wypracować porozumienie w kwestii składu, przewodniczącego oraz celów i kierunku działań każdego specjalistycznego zespołu, w tym w kwestii sposobu przedstawiania przez specjalistyczne zespoły wniosków do wiadomości kolegium.
- 1.30. W przypadku utworzenia specjalistycznych zespołów w ramach kolegium, organ sprawujący nadzór nad grupą powinien zapewnić koordynację prac tych zespołów.
- 1.31. Członkowie i uczestnicy kolegium, włącznie z członkami i uczestnikami niezaangażowanymi w prace specjalistycznych zespołów, powinni być systematycznie w miarę potrzeb informowani o postępach poczynionych przez specjalistyczne zespoły.

Wytyczna nr 10 - Podstawowe zadania organu sprawującego nadzór nad grupą

- 1.32. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien kierować działalnością kolegium, przewodniczyć jego posiedzeniom oraz ustanowić właściwy mechanizm mający ułatwić działalność operacyjną kolegium. W tym celu organ sprawujący nadzór nad grupą powinien między innymi:
 - a) uaktualniać dane do kontaktu członków i uczestników w razie ich zmiany na podstawie informacji przesłanych przez pozostałych członków i uczestników;
 - b) informować pozostałych członków i uczestników o planowanych posiedzeniach kolegiów, w rozsądnym terminie, który zostanie określony w uzgodnieniach dotyczących koordynacji, bez uszczerbku dla sytuacji doraźnych i nadzwyczajnych;
 - c) przygotowywać porządek posiedzeń kolegium, z wyraźnym wskazaniem celów;
 - d) sporządzać protokoły posiedzeń kolegium;
 - e) nadawać formalny charakter działaniom uzgodnionym przez członków i uczestników oraz monitorować te działania;
 - f) opracowywać plan pracy kolegium we współpracy z pozostałymi członkami i uczestnikami;
 - g) przeprowadzać przegląd nadzorczy i ocenę sytuacji finansowej grupy oraz, aby ułatwić realizację tego zadania, konsultować się w tej sprawie z pozostałymi członkami i uczestnikami;
 - h) dokonywać przeglądu struktury organizacyjnej oraz uzgodnień dotyczących koordynacji w celu utrzymania efektywnego nadzoru nad grupą;

- i) brać udział w dyskusji dotyczącej potrzeby wyznaczenia nowego organu sprawującego nadzór nad grupą w przypadku, gdy zmiana struktury grupy wymaga podjęcia takiej decyzji.

Wytyczna nr 11 - Projekt porządku posiedzenia i dokumentacja

- 1.33. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien rozprowadzić wcześniej projekt porządku posiedzenia, zgodnie z uzgodnieniami dotyczącymi koordynacji. Członkom i uczestnikom należy umożliwić zgłaszanie poprawek. Ostatnią wersję projektu porządku posiedzenia oraz dokumentację przygotowaną przez organ sprawujący nadzór nad grupą lub innych członków lub uczestników należy przesłać członkom i uczestnikom przed posiedzeniem, w terminie wskazanym w uzgodnieniach dotyczących koordynacji.

Wytyczna nr 12 - Plan pracy kolegium

- 1.34. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien sporządzić plan pracy kolegium do celów nadzoru nad grupą i uaktualniać go zawsze, gdy wymaga tego sytuacja. Plan pracy kolegium powinni omówić i uzgodnić członkowie oraz zainteresowani uczestnicy. Nie uniemożliwia to żadnemu organowi nadzoru sporządzenia indywidualnego planu nadzoru nad zakładem ubezpieczeń lub reasekuracji wchodzącym w skład grupy.
- 1.35. Plan pracy kolegium powinien pomagać kolegium w planowaniu i koordynowaniu podstawowych rodzajów działań nadzorczych, realizowanych zarówno na miejscu, włącznie z kontrolami na miejscu, jak i gdzie indziej. Powinien obejmować również istotne aspekty planu nadzoru nad grupą. W planie pracy kolegium należy też uwzględnić wszystkie główne kontrole na miejscu najważniejszych podmiotów, które organ sprawujący nadzór nad grupą oraz pozostali członkowie i uczestnicy planują przeprowadzić w kolejnym roku, niezależnie od tego, czy są to kontrole wspólne czy nie. Ponadto w planie pracy kolegium należy wskazać członków lub uczestników odpowiedzialnych za poszczególne planowane kontrole.
- 1.36. W planie pracy kolegium należy też uwzględnić zaplanowane okresowe posiedzenia podstawowe oraz wyszczególnić organy, które mają w tych posiedzeniach uczestniczyć.
- 1.37. Niezależnie od uaktualnień, o których mowa w ust. 1, w ramach kolegium należy przeprowadzać okresowo krytyczny przegląd wyników planu pracy kolegium. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien dokonywać takiego przeglądu przynajmniej raz w roku przy okazji oceny wyników działalności kolegium.

Wytyczna nr 13 - Kanały komunikacji

- 1.38. Aby zapewnić efektywną wymianę informacji, członkowie i uczestnicy powinni rozważyć wykorzystanie całego zakresu kanałów komunikacji w obrębie kolegium, pod warunkiem zapewnienia poufności danych.

Wytyczna nr 14 - Współpraca organów nadzoru w kontekście procesu nadzoru

- 1.39. Członkowie kolegium oraz, w stosownych przypadkach, uczestnicy powinni współpracować i wymieniać w obrębie kolegium informacje, umożliwiając mu w ten sposób formułowanie wspólnych opinii na temat ryzyk grupy w ramach procesu nadzoru.

Wytyczna nr 15 - Komunikacja z nadzorowanymi zakładami

- 1.40. Z wyjątkiem sytuacji wyszczególnionych w akapicie pierwszym art. 251 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, organ sprawujący nadzór nad grupą powinien odpowiadać za komunikację z uczestniczącym zakładem ubezpieczeń lub reasekuracji, ubezpieczeniową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej. W sytuacji przedstawionej w akapicie pierwszym art. 251 dyrektywy w sprawie wypłacalności II za komunikację z danym zakładem powinien odpowiadać organ nadzoru państwa członkowskiego, w którym siedzibę ma jednostka dominująca. Za komunikację z poszczególnymi zakładami powinni odpowiadać pozostali członkowie i uczestnicy.
- 1.41. Członkowie i uczestnicy powinni koordynować wnioski o informacje wysyłane do wchodzących w skład grupy uczestniczących zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji, ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej w celu uniknięcia powielania wniosków.
- 1.42. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien organizować okresowe posiedzenia wielostronne członków i uczestników oraz organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego, lub innych przedstawicieli uczestniczącego zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji, ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, lub przedstawicieli innego ważnego podmiotu wchodzącego w skład grupy.
- 1.43. W stosownych przypadkach organ sprawujący nadzór nad grupą powinien udostępnić grupie przed posiedzeniem projekt porządku posiedzenia.

Wytyczna nr 16 - Procedura konsultacji w ramach kolegium

- 1.44. Przeprowadzając konsultacje z innymi organami nadzoru na mocy odpowiednich przepisów dyrektywy w sprawie wypłacalności II, organ sprawujący nadzór nad grupą lub, w stosownych przypadkach, dowolny inny członek lub uczestnik, powinien przestrzegać następującej procedury:
- a) powinien wysłać do zainteresowanych organów nadzoru pisemny wniosek z uzasadnieniem oraz, w miarę potrzeb, kopie do innych członków i uczestników, zapewniając tym samym efektywną wymianę informacji;
 - b) powinien umożliwić zainteresowanym organom nadzoru odpowiedź w terminie określonym w uzgodnieniach dotyczących koordynacji;
 - c) w stosownych przypadkach powinien też przesłać pisemny wniosek grupie i umożliwić jej odpowiedź w uzgodnionym terminie;

- d) powinien zorganizować posiedzenie w celu omówienia odpowiednich tematów, jeżeli któryś z zainteresowanych organów uzna to za konieczne;
- e) ostateczną decyzję powinien przesłać członkom oraz, w miarę potrzeb, uczestnikom, załączając do niej opinie zainteresowanych organów nadzoru i grupy oraz, w stosownych przypadkach, uzasadnienie rozbieżności z tymi opiniami.

Wytyczna nr 17 - Komunikacja z organem sprawującym nadzór nad grupą przed ustanowieniem narzutu kapitałowego dla zakładu powiązanego

- 1.45. Organ odpowiedzialny za nadzór nad zakładem ubezpieczeń lub reasekuracji wchodzącym w skład grupy powinien poinformować organ sprawujący nadzór nad grupą, który z kolei powinien niezwłocznie poinformować pozostałych członków i uczestników, o sytuacjach, w których stwierdzi, że:
- a) profil ryzyka zakładu znacznie odbiega od założeń leżących u podstaw obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności;
 - b) system zarządzania zakładem znacznie odbiega od standardów ustanowionych w art. 41–49 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, uniemożliwiając zakładowi prawidłowe identyfikowanie, pomiar, monitorowanie ryzyka, zarządzanie ryzykiem lub zgłaszanie ryzyk, na które jest lub może być narażony; lub
 - c) zakład stosuje korektę dopasowującą określoną w art. 77b dyrektywy w sprawie wypłacalności II, korektę z tytułu zmienności określoną w art. 77d dyrektywy w sprawie wypłacalności II lub środki przejściowe określone w art. 308c i 308d dyrektywy w sprawie wypłacalności II, oraz gdy profil ryzyka zakładu znacznie odbiega od założeń leżących u podstaw tych korekt i środków przejściowych.

Wytyczna nr 18 - Komunikacja z kolegium przed ustanowieniem narzutu kapitałowego na poziomie grupy

- 1.46. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien poinformować pozostałych członków i uczestników o sytuacjach, w których stwierdzi, że:
- a) profil ryzyka grupy znacznie odbiega od założeń leżących u podstaw obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności;
 - b) system zarządzania grupą znacznie odbiega od standardów ustanowionych w art. 41–49 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, uniemożliwiając grupie prawidłowe identyfikowanie, pomiar, monitorowanie ryzyka, zarządzanie ryzykiem lub zgłaszanie ryzyk, na które jest lub może być narażona; lub
 - c) grupa stosuje korektę dopasowującą określoną w art. 77b dyrektywy w sprawie wypłacalności II, korektę z tytułu zmienności określoną w art. 77d dyrektywy w sprawie wypłacalności II lub środki przejściowe określone w art. 308c i 308d dyrektywy w sprawie wypłacalności II, oraz gdy profil ryzyka grupy znacznie odbiega od założeń leżących u podstaw tych korekt i środków przejściowych.

Wytyczna nr 19 - Doraźna wymiana informacji

- 1.47. W przypadku uzyskania przez członka lub uczestnika ważnej informacji, która nie podlega systematycznej wymianie informacji i która nie jest w inny sposób wymieniona w dyrektywie w sprawie wypłacalności II lub w przepisach wykonawczych, w ramach kolegium stosuje się następującą procedurę doraźnej wymiany informacji:
- a) członkowie i uczestnicy powinni przekazać wszystkie ważne informacje organowi sprawującemu nadzór nad grupą;
 - b) w stosownych przypadkach organ sprawujący nadzór nad grupą powinien zwrócić się o dodatkowe informacje, ważne do celów nadzoru nad grupą;
 - c) organ sprawujący nadzór nad grupą powinien możliwie najszybciej przesłać pozostałym członkom i uczestnikom wszystkie ważne informacje, które mogą wymagać ich oceny;
 - d) w stosownych przypadkach członkowie i uczestnicy powinny zwrócić się do organu sprawującego nadzór nad grupą o udzielenie im dodatkowych ważnych informacji na temat zakładów pozostających pod ich nadzorem;
 - e) członkowie i uczestnicy powinni poinformować organ sprawujący nadzór nad grupą o nadzorczych działaniach i środkach, które podjęli lub zamierzają podjąć, jak również o podstawowych ustaleniach i wnioskach z takich działań, w miarę potrzeb.
- 1.48. Jeżeli informacje te dotyczą grupy, na potrzeby doraźnej wymiany informacji w ramach kolegium stosuje się następującą procedurę:
- a) organ sprawujący nadzór nad grupą powinien przekazać pozostałym członkom i uczestnikom wszystkie ważne informacje możliwie najszybciej po tym, jak wejdzie w ich posiadanie;
 - b) w stosownych przypadkach członkowie i uczestnicy mogą się zwrócić o udzielenie im dodatkowych ważnych informacji na temat zakładów pozostających pod ich nadzorem;
 - c) w stosownych przypadkach organ sprawujący nadzór nad grupą powinien poinformować pozostałych członków i zainteresowanych uczestników o nadzorczych działaniach i środkach, które podjęto na poziomie grupy;

Sekcja IV: Kontrole wspólne i lokalne

Wytyczna nr 20 – Wspólne kontrole na miejscu

- 1.49. Członek lub uczestnik kolegium z EOG, który zgodnie z art. 255 dyrektywy w sprawie wypłacalności II chce zweryfikować informacje mające jego zdaniem znaczenie z punktu widzenia nadzoru nad grupą lub podmiotami w ramach grupy, powinien mieć możliwość wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie wspólnej kontroli na miejscu, z podaniem zakresu i celu takiej kontroli oraz mając na uwadze, że należy unikać powielania działań organów nadzoru. Weryfikowane informacje powinny być potrzebne do celów nadzorczych, w tym między innymi do uzupełnienia analizy prowadzonej w terenie, jako pomoc w wykryciu problemów, które nie muszą w oczywisty sposób wynikać z analizy w terenie, jak również powinny uwzględniać otoczenie, w którym funkcjonują zakłady.

- 1.50. Organ odpowiedzialny za nadzór, wnioskujący o przeprowadzenie kontroli na miejscu, powinien poinformować o tym fakcie organ sprawujący nadzór nad grupą, wskazując zakres i cel takiej kontroli. Następnie organ sprawujący nadzór nad grupą powinien powiadomić pozostałych członków i uczestników, których dana sprawa może dotyczyć lub którzy są zainteresowani udziałem w kontroli na miejscu lub formułowaniu ustaleń z takiej kontroli. Wyznaczone organy uczestniczące powinny omówić i uzgodnić ostateczny zakres, cel, strukturę i podział zadań w ramach kontroli, wyznaczając też osobę, która pokieruje kontrolą na miejscu.
- 1.51. Organ sprawujący nadzór nad grupą powinien być informowany o postępach wspólnej kontroli na miejscu oraz o ustaleniach z tej kontroli.

Wytyczna nr 21 – Kontrole na miejscu

- 1.52. W sytuacji istotnej z punktu widzenia nadzoru nad grupą organ odpowiedzialny za nadzór nad zakładem ubezpieczeń lub reasekuracji wchodzącym w skład grupy powinien poinformować organ sprawujący nadzór nad grupą o terminie planowanej przez niego kontroli na miejscu, jak również powinien przekazać organowi sprawującemu nadzór nad grupą podstawowe ustalenia i wnioski z takiej kontroli.
- 1.53. W sytuacji istotnej z punktu widzenia nadzoru nad zakładami ubezpieczeń lub reasekuracji wchodzącymi w skład grupy organ sprawujący nadzór nad grupą powinien poinformować pozostałych członków i zainteresowanych uczestników o terminie planowanej przez niego kontroli na miejscu, jak również powinien przekazać im podstawowe ustalenia i wnioski z takiej kontroli.

Sekcja V: Podział i delegowanie zadań

Wytyczna nr 22 - Organizacja podziału i delegowania zadań

- 1.54. Jeżeli członkowie i uczestnicy uważają, że podział i delegowanie zadań zwiększają skuteczność i efektywność nadzoru, pozwalając na przykład uniknąć powielania zadań, optymalizując zasoby i fachową wiedzę do celów nadzoru, eliminując zbędne obciążenia dla nadzorowanych zakładów, powinni udokumentować to w uzgodnieniach dotyczących koordynacji i planie pracy kolegium, zgodnie z wytyczną nr 24.
- 1.55. Zaangażowane organy nadzoru powinny dopilnować, aby podział i delegowanie zadań były spójne ze strukturą oraz organizacją grupy i proporcjonalne do charakteru, skali oraz stopnia złożoności ryzyk właściwych dla działalności nadzorowanych zakładów.
- 1.56. Podział i delegowanie zadań nie powinny skutkować zmianą podziału zadań czy obowiązków nadzorczych członków i uczestników w stosunku do nadzorowanych zakładów.

Wytyczna nr 23 - Procedury podziału i delegowania zadań

1.57. Przed dokonaniem podziału lub delegowaniem zadań zaangażowane organy nadzoru powinny dopilnować, by w ramach koordynacji przez organ sprawujący nadzór nad grupą wypracowano wspólne porozumienie przynajmniej w takich kwestiach jak:

- a) rola i obowiązki zaangażowanych organów nadzoru;
- b) warunki, na jakich zaangażowane organy nadzoru będą przekazywać sobie wzajemnie sprawozdania;
- c) standardy mające zastosowanie do realizacji zadań;
- d) ewentualne wskazówki przekazywane sobie wzajemnie przez organy nadzoru;
- e) przepisy dotyczące poufności, którym będzie podlegała wymiana informacji;
- f) metody pracy, które będą stosowane;
- g) dostęp do dokumentacji sporządzanej przez zaangażowane organy nadzoru;
- h) harmonogram realizacji delegowanych lub wspólnych zadań.

Wytyczna nr 24 - Dokumentacja podziału i delegowania zadań w ramach kolegium

1.58. W uzgodnieniach dotyczących koordynacji członkowie i uczestnicy powinni przewidzieć ramy dla podziału i delegowania zadań, natomiast w planie pracy kolegium powinni wyszczególnić konkretne zadania, które mają podlegać podziałowi lub które mają być delegowane oraz planowany harmonogram.

Wytyczna nr 25 – Poinformowanie nadzorowanych zakładów o podziale i delegowaniu zadań

1.59. Zaangażowane organy nadzoru powinny przekazać zakładom zainteresowanym podziałem i delegowaniem zadań następujące informacje:

- a) zadania objęte podziałem lub delegowane, w tym praktyczne konsekwencje dla zakładu;
- b) organ odpowiedzialny za komunikację z zakładem.

Sekcja VI: Związek między nadzorem ostrożnościowym i nadzorem makroekonomicznym

Wytyczna nr 26 - Wpływ ryzyka ogólnorynkowego i zmian w sektorze finansowym na nadzór ostrożnościowy

1.60. Oceniając profil ryzyka grupy, organ sprawujący nadzór nad grupą powinien, przy zaangażowaniu pozostałych członków i uczestników, uwzględnić wpływ ryzyka ogólnorynkowego, zmian w sektorze finansowym oraz słabych punktów na sytuację finansową grupy.

1.61. W przypadku zastosowania do oceny odporności grupy na różne perspektywiczne niekorzystne scenariusze takich narzędzi jak testy

warunków skrajnych, w kolegium należy omówić procesy, metodologie i wyniki takich ocen.

Zgodność z wytycznymi i zasady dotyczące sprawozdawczości

- 1.62. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia EIOPA. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia EIOPA właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
- 1.63. Właściwe organy stosujące się lub zamierzające stosować się do tych wytycznych powinny włączyć je w odpowiedni sposób do swoich ram regulacyjnych lub ram nadzoru.
- 1.64. W ciągu dwóch miesięcy od wydania przetłumaczonych wersji wytycznych właściwe organy zobowiązane są przekazać EIOPA potwierdzenie, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do tych wytycznych, natomiast jeżeli nie mają takiego zamiaru, zobowiązane są to uzasadnić.
- 1.65. W przypadku braku odpowiedzi w podanym terminie właściwe organy zostaną uznane za nieprzestrzegające zasad dotyczących sprawozdawczości i jako takie zostaną zgłoszone.

Postanowienie końcowe w sprawie przeglądów

- 1.66. EIOPA dokonuje przeglądu niniejszych wytycznych.

Załącznik 1 - Wzór uzgodnień dotyczących koordynacji

Wprowadzenie

Niniejsze uzgodnienia przyjmuje się na podstawie art. 248 ust. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej⁴ (dalej zwanej „dyrektywą w sprawie wypłacalności II”) na potrzeby ustanowienia i funkcjonowania kolegium organów nadzoru nad [należy wpisać nazwę grupy].

Niniejsze uzgodnienia nie skutkują żadnymi dodatkowymi zobowiązaniami, które byłyby prawnie wiążące dla członków i uczestników, niewyszczególnionymi w dyrektywie w sprawie wypłacalności II czy przepisach wykonawczych. Uczestników z państw trzecich wiążą ich krajowe przepisy ustawowe i wykonawcze.

Niniejsze uzgodnienia będą obowiązywały członków i uczestników wymienionych w załączniku 1.A, razem określanych w tych uzgodnieniach jako „kolegium organów nadzoru”.

Organ sprawujący nadzór nad grupą, pozostali członkowie i uczestnicy uznają potrzebę współpracy w zakresie nadzoru nad [należy wpisać nazwę grupy] w oparciu o wzajemne zrozumienie oraz, w razie konieczności, współpracy w zakresie nadzoru nad [należy wpisać nazwę grupy] na podstawie wytycznych EIOPA dotyczących działalności operacyjnej kolegiów organów nadzoru.

Aby zwiększyć efektywność nadzoru nad grupą, członkowie i uczestnicy mogą podjąć wspólną decyzję o współpracy doraźnej z właściwymi organami, których nie można zaprosić w charakterze uczestników; właściwe organy z państw trzecich podlegają warunkom równoważności przepisów dotyczących tajemnicy zawodowej, jak określono w pkt 7 niniejszych uzgodnień.

Wszystkie załączniki wchodzą w zakres niniejszych uzgodnień.

1. Definicje

Do celów niniejszych uzgodnień stosuje się następujące definicje:

- a. organ sprawujący nadzór nad grupą: organ odpowiedzialny za koordynację i nadzór nad grupą zgodnie z art. 212 ust. 1 lit. d) dyrektywy w sprawie wypłacalności II oraz wyznaczony zgodnie z procedurą określoną w art. 247 dyrektywy w sprawie wypłacalności II;
- b. organ nadzoru: krajowy organ lub organy uprawnione do nadzorowania zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji zgodnie z art 13 ust. 10 dyrektywy w sprawie wypłacalności II;
- c. organ nadzoru z państwa trzeciego: organ lub organy nadzoru z państwa nienależącego do EOG, uprawnione do nadzorowania zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji;
- d. członkowie: członkowie kolegium organów nadzoru, określonego w art. 248 ust. 3 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, w tym:
 - organ sprawujący nadzór nad grupą;

⁴ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s.1.

- organy odpowiedzialne za nadzór nad jednostkami zależnymi na terytorium EOG;
- EIOPA;

e. uczestnicy:

- organy uprawnione do udziału w kolegium organów nadzoru, określonego w art. 248 ust. 3 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, pod warunkiem otrzymania zaproszenia od organu sprawującego nadzór nad grupą na podstawie [art. 354 przepisów wykonawczych], w tym:
 - o organy odpowiedzialne za nadzór nad znaczącymi oddziałami na terytorium EOG;
 - o organy odpowiedzialne za nadzór nad zakładami powiązanymi, w tym nad jednostkami zależnymi, w państwach EOG;
 - o organy odpowiedzialne za nadzór nad zakładami powiązanymi, w tym nad jednostkami zależnymi, w państwach trzecich,
- zgodnie z art. 252 dyrektywy w sprawie wypłacalności II oraz pod warunkiem otrzymania zaproszenia od organu sprawującego nadzór nad grupą, organy odpowiedzialne za nadzór nad instytucjami kredytowymi i przedsiębiorstwami inwestycyjnymi należącymi do danej grupy;

- f. grupa: grupa zakładów zdefiniowana w art. 212 dyrektywy w sprawie wypłacalności II;
- g. kolegium: kolegium organów nadzoru zdefiniowane w art. 212 ust. 1 lit. e) dyrektywy w sprawie wypłacalności II;
- h. specjalistyczny zespół: zespół składający się z członków i uczestników, utworzony przez organ sprawujący nadzór nad grupą w konsultacji z kolegium organów nadzoru do celów realizacji niektórych zadań kolegium organów nadzoru;
- i. lista „Helsinki plus”: lista wszystkich grup ubezpieczeniowych z EOG oraz ich jednostek zależnych i oddziałów z EOG i państw trzecich, zawierająca dane do kontaktu organów nadzoru zaangażowanych w nadzór nad grupą oraz podstawowe informacje dotyczące nadzoru. Listą zarządza EIOPA.

{Objaśnienia podano w nawiasach. Dostarczają one wskazówek na potrzeby sporządzenia projektu indywidualnych uzgodnień, które należy dostosować do szczególnych potrzeb danego kolegium}

2. Zakres i cele

Zakres

Niniejsze uzgodnienia ustanawiają następującą podstawę współpracy między członkami i uczestnikami oraz praktyczną organizację działalności nadzorczej dotyczącej [należy wpisać nazwę grupy]⁵:

- lista członków i uczestników kolegium;
- rola i obowiązki organu sprawującego nadzór nad grupą;
- rola i obowiązki pozostałych członków i uczestników;
- wymiana informacji i tajemnica zawodowa;
- współpraca organu sprawującego nadzór nad grupą z pozostałymi członkami i uczestnikami w czasie sprawowania bieżącego nadzoru oraz w sytuacjach kryzysowych;
- konsultacje i proces decyzyjny organu sprawującego nadzór nad grupą oraz pozostałych członków i uczestników;
- plan pracy kolegium;
- podział i delegowanie zadań;
- tworzenie specjalistycznych zespołów w ramach kolegium;
- organizacja wspólnych kontroli na miejscu;
- ocena przestrzegania przez grupę wymogów dotyczących wypłacalności, koncentracji ryzyka i transakcji wewnątrz grupy;
- proces decyzyjny w ujęciu ogólnym oraz w związku ze stosowaniem modelu wewnętrznego grupy na podstawie art. 231 dyrektywy w sprawie wypłacalności II;
- proces ustanowienia narzutu kapitałowego na poziomie grupy;
- wybór metody obliczenia wypłacalności grupy oraz ustalenie proporcjonalnego udziału;
- stosowanie przepisów dotyczących scentralizowanego zarządzania ryzykiem;

w celu:

- ułatwienia i stymulowania wymiany zasadniczych i ważnych informacji, opinii i ocen między członkami i uczestnikami oraz zapewnienia skutecznego nadzoru nad [należy wpisać nazwę grupy], w tym w celu unikania powielania zadań i podjęcia w porę działań w sytuacjach budzących niepokój i nadzwyczajnych;
- umożliwienia członkom i uczestnikom, stosownie do ich obowiązków nadzorczych, formułowania wspólnych opinii na temat profilu ryzyka i wypłacalności [należy wpisać nazwę grupy] oraz na temat ich wpływu na poszczególne zakłady wchodzące w skład grupy;
- koordynowania działalności nadzorczej, w tym przeprowadzania przeglądu nadzorczego i oceny ryzyka;

⁵ Tematy można dodawać lub usuwać, stosownie do specyfiki konkretnego kolegium. Aby dodać na przykład mechanizm konsultacji do celów art. 230 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, wymianę informacji i współpracę w odniesieniu do kluczowych połączeń/przejęć/rozwiązań, zob. też pkt 8.9 uzgodnień. Usunąć można na przykład części wzoru dotyczące modelu wewnętrznego, jeżeli taki model nie ma zastosowania w przypadku danej grupy.

- utworzenia planu pracy kolegium oraz podziału zadań i zaplanowania kontroli na miejscu;
- zapewnienia możliwie najlepszej koordynacji procesu podejmowania ważnych decyzji przez poszczególne organy nadzoru oraz dążenia do wypracowania zgodnego stanowiska, w miarę potrzeb;
- zapewnienia członkom i uczestnikom wsparcia w wykonywaniu ich zadań nadzorczych.

3. Zasady

Do celów niniejszych uzgodnień stosuje się następujące zasady:

- kolegium funkcjonuje na zasadzie stałej struktury spółdzielczej, która nie ogranicza się tylko do posiedzeń kolegium czy telekonferencji;
- kolegium odgrywa kluczową rolę, jeśli chodzi o zacieśnienie współpracy w zakresie nadzoru oraz koordynowanie działalności nadzorczej i ważnych decyzji podejmowanych przez poszczególne organy nadzoru, dążąc do wypracowania zgodnego stanowiska, jeżeli zachodzi taka potrzeba;
- współpraca między członkami i uczestnikami odbywa się głównie poprzez kolegium, którego organizacja odzwierciedla działalność i strukturę prawną [należy wpisać nazwę grupy] oraz ryzyka, na które [należy wpisać nazwę grupy] i zakłady wchodzące w skład grupy są lub mogą być narażone;
- państwo członkowskie [należy wpisać nazwę państwa] posiada więcej niż jeden organ nadzoru do celów nadzoru ostrożnościowego nad zakładem [należy wpisać nazwę grupy], w związku z czym [należy wpisać nazwę organu nadzoru] i [należy wpisać nazwę organu nadzoru] podejmują działania konieczne do zapewnienia koordynacji między tymi organami nadzoru⁶;
- członkowie i uczestnicy uznają [należy wpisać nazwę organu sprawującego nadzór nad grupą] za organ sprawujący nadzór nad [należy wpisać nazwę grupy] i tym samym za organ odpowiedzialny za koordynację i sprawowanie nadzoru nad grupą [należy wpisać nazwę grupy] zgodnie z niniejszymi uzgodnieniami;
- jeżeli w niniejszych uzgodnieniach nie przewidziano inaczej, językiem roboczym na potrzeby współpracy i konsultacji będzie język angielski.

4. Opis dotyczący grupy

[Należy wpisać nazwę grupy], będąca uczestniczącym zakładem ubezpieczeń lub reasekuracji, ubezpieczeniową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej [należy wpisać nazwę uczestniczącego zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej], posiada swoją siedzibę w państwie członkowskim EOG oraz zakłady powiązane [i oddziały] w państwach członkowskich EOG [i państwach trzecich], wyszczególnione na liście „Helsinki plus”.

{Jeżeli grupa podlega też nadzorowi na mocy dyrektywy FICOD, należy również to zaznaczyć, wskazując ustalonego koordynatora.}

Schemat grupy zamieszczono w załączniku 1.B.

5. Dane do kontaktu członków i uczestników

Dane do kontaktu członków i uczestników przechowuje się w spisie prowadzonym przez EIOPA (lista „Helsinki plus”).

⁶ Ten punkt można w razie potrzeby powielić lub usunąć, jeżeli nie ma zastosowania.

Organ sprawujący nadzór nad grupą będzie przekazywał EIOPA wszystkie uaktualnienia danych do kontaktu członków i uczestników, natomiast EIOPA będzie odpowiednio uaktualniał spis⁷.

{Organy nadzoru z państw trzecich mają dostęp do tej listy pod warunkiem spełnienia wymogów dotyczących tajemnicy zawodowej oraz z zastrzeżeniem porozumienia między członkami kolegium, zgodnie z [art. 379 lit. e)–i) przepisów wykonawczych]. Organom nadzoru, które nie posiadają dostępu do listy „Helsinki plus” dane do kontaktu zostaną przekazane w inny sposób {należy podać, w jaki}.}

6. Obowiązki członków i uczestników

Skuteczne funkcjonowanie kolegium [należy wpisać nazwę grupy] zależy od wkładu w działalność kolegium ze strony organu sprawującego nadzór nad grupą oraz pozostałych członków i uczestników. Podstawą tego wkładu jest dostateczna wiedza grupy oraz fachowa wiedza organu sprawującego nadzór.

Organ sprawujący nadzór nad grupą

Zgodnie z art. 248 dyrektywy w sprawie wypłacalności II organ sprawujący nadzór nad grupą odpowiada za:

- koordynowanie gromadzenia i rozpowszechniania właściwych i istotnych informacji w normalnych i nadzwyczajnych sytuacjach;
- nadzór nad sytuacją finansową grupy i jej ocenę;
- ocenę przestrzegania przez grupę zasad dotyczących wypłacalności, koncentracji ryzyka i transakcji wewnątrz grupy;
- ocenę systemu zarządzania grupy oraz ocenę postępowania i kultury osobistej członków organów administracyjnego, zarządzania lub nadzoru z ramienia uczestniczącego zakładu;
- planowanie i koordynację działań nadzorczych w normalnych i nadzwyczajnych sytuacjach, we współpracy z zainteresowanymi członkami i uczestnikami oraz z uwzględnieniem charakteru, skali i złożoności ryzyk właściwych dla działalności prowadzonej przez wszystkie zakłady należące do danej grupy, poprzez odbywanie przynajmniej raz w roku regularnych spotkań lub stosowanie innych odpowiednich środków;
- inne zadania, środki i decyzje przypisane organowi sprawującemu nadzór nad grupą, w szczególności za przeprowadzenie procesowi zatwierdzania modelu wewnętrznego na poziomie grupy oraz za przeprowadzenie procesowi mającemu na celu podjęcie wspólnej decyzji w sprawie wniosku o objęcie przepisami art. 238–240 dyrektywy w sprawie wypłacalności II.

W celu realizacji powyższych zadań organ sprawujący nadzór nad grupą obejmuje kierownictwo nad działalnością kolegium, przewodniczy jego posiedzeniom oraz ustanawia właściwe mechanizmy mające ułatwić działalność operacyjną kolegium. Wywiązując się z powyższych obowiązków, organ sprawujący nadzór nad grupą między innymi:

- uaktualnia dane do kontaktu członków i uczestników w razie ich zmiany na podstawie informacji przesłanych przez pozostałych członków i uczestników;

⁷ Każdy członek i uczestnicy zobowiązani są przeglądać spis raz na kwartał i zgłaszać wszystkie zmiany organowi sprawującemu nadzór nad grupą tak szybko, jak to jest możliwe w praktyce. Wszystkie informacje wymagane na poziomie poszczególnych zakładów należy dostarczyć organowi sprawującemu nadzór nad grupą, który odpowiada za uaktualnianie i przysyłanie listy do EIOPA. EIOPA udostępni ją w miejscu o ograniczonym dostępie w swojej witrynie internetowej tak szybko, jak będzie to możliwe w praktyce.

- informuje członków i uczestników o planowanym posiedzeniu kolegium [należy wpisać ramy czasowe uzgodnione w ramach kolegium], bez uszczerbku dla sytuacji doraźnych i nadzwyczajnych;
- przygotowuje porządek posiedzeń kolegium, z wyraźnym wskazaniem celów;
- sporządza protokoły posiedzeń kolegium;
- nadaje formalny charakter działaniom uzgodnionym przez członków i uczestników oraz monitoruje te działania;
- opracowuje plan pracy kolegium we współpracy z pozostałymi członkami i uczestnikami;
- przeprowadza przegląd nadzorczy i ocenę sytuacji finansowej grupy oraz, aby ułatwić realizację tego zadania, konsultuje się w tej sprawie z pozostałymi członkami i uczestnikami;
- dokonuje przeglądu struktury organizacyjnej oraz uzgodnień dotyczących koordynacji w celu utrzymania efektywnego nadzoru nad grupą;
- bierze udział w dyskusji dotyczącej potrzeby wyznaczenia nowego organu sprawującego nadzór nad grupą w przypadku, gdy zmiana struktury grupy wymaga podjęcia takiej decyzji.

Członkowie i uczestnicy

Każdy członek wyraża swoją opinię w kwestii tematów i procedur wymagających wspólnej decyzji lub zgody. Jeżeli członek postanawia nie wypowiadać się, oznacza to, że nie wnosi poważnych uwag i kolegium może stanowić na podstawie przedstawionych stanowisk.

Wszyscy członkowie kolegium z wykluczeniem EIOPA głosują, jeżeli zachodzi taka konieczność. Uczestnicy wyrażają swoją opinię na potrzeby konsultacji i procesu decyzyjnego na wniosek organu sprawującego nadzór nad grupą.

7. Poufność, bezpieczne kanały komunikacji i wymiana informacji

Poufność

W uzupełnieniu do wymogów dotyczących tajemnicy zawodowej, przewidzianych w dyrektywie w sprawie wypłacalności II lub innych stosownych przepisach prawa unijnego, organy nadzoru potwierdzają, że wszelkie informacje poufne, którymi się wymieniają, mogą być wykorzystywane wyłącznie do celów zgodnego z prawem nadzoru nad [należy wpisać nazwę grupy] oraz podlegają obowiązkowi dochowania tajemnicy zawodowej przez członków i uczestników, jak również warunkom i procedurom wymiany informacji między organami nadzoru.

Uczestnicy podlegający jurysdykcji państw trzecich mogą brać udział w wymianie informacji poufnych wyłącznie pod warunkiem, że ich przepisy prawa dotyczące tajemnicy zawodowej są równoważne takim przepisom prawa unijnego. Uczestnicy z państw trzecich potwierdzają, że udostępnili członkom i uczestnikom swoje lokalne przepisy dotyczące poufności i tajemnicy zawodowej. Jeżeli nie dokonano jeszcze pozytywnej weryfikacji przepisów, członkowie i uczestnicy potwierdzają, że przekazano im do wiadomości te lokalne przepisy i uznali, że przepisy uczestników z państw trzecich są co najmniej równoważne ich własnym obowiązkom dochowania tajemnicy zawodowej.

Jeżeli równoważność nie została jeszcze pozytywnie zweryfikowana przez każdego członka i uczestnika, przed formalnym powołaniem nowego organu nadzoru z państwa trzeciego na członka kolegium członkowie i uczestnicy dokonują wspomnianej powyżej oceny.

W przypadku negatywnego wyniku oceny w odniesieniu do potencjalnego uczestnika z państwa trzeciego lub jeżeli proces weryfikacji jest w toku, organizacja kolegium zostanie odpowiednio dostosowana w sposób zapewniający dochowanie tajemnicy zawodowej we wszystkich okolicznościach.

Członkowie i uczestnicy informują organ sprawujący nadzór nad grupą o wszelkich zmianach w gwarancjach poufności i tajemnicy zawodowej mających zastosowanie do informacji przekazywanych uczestnikom z państw trzecich. Następnie organ sprawujący nadzór nad grupą informuje pozostałych członków i uczestników o takiej kwestii dotyczącej poufności lub tajemnicy zawodowej, mogącej ujemnie wpłynąć na ocenę zasad dotyczących tajemnicy zawodowej organu odpowiedzialnego za nadzór w państwie trzecim, uprzednio uznanych za równoważne.

Bezpieczne kanały komunikacji

Kolegium zgadza się korzystać w ramach kolegium z następujących kanałów komunikacji [należy wpisać kanały komunikacji].

Wszystkie informacje poufne i wrażliwe wymienia się za pomocą najbezpieczniejszego kanału komunikacji.

Wymiana informacji

Zakres informacji wymienianych w ramach kolegium odzwierciedla potrzeby członków i uczestników. Kolegium przestrzega następujących procedur:

- za gromadzenie i upowszechnianie informacji odpowiada organ sprawujący nadzór nad grupą;
- członkowie i uczestnicy wymieniają się zbiorami danych jakościowych i ilościowych co [należy wpisać ramy czasowe] (zob. załącznik 1.C)⁸;
- zbiór danych przedstawiony w załączniku 1.C uzgodniono z uwzględnieniem [art. 357 przepisów wykonawczych] oraz [wytycznych dotyczących systematycznej wymiany informacji w ramach kolegiów]. Kolegium ocenia adekwatność zbioru informacji przedstawionych w [wytycznych dotyczących systematycznej wymiany informacji w ramach kolegiów] przez odniesienie do [art. 357 przepisów wykonawczych]. W przypadku uznania zbioru za niewłaściwy, w zbiorze danych przedstawionym w załączniku 1.C wskazano, które dodatkowe informacje można udostępniać w ramach systematycznej wymiany lub których informacji z tego zbioru nie należy poddawać systematycznej wymianie, w oparciu o charakter, wielkość i złożoność danej grupy. Zbiór danych przedstawiony w załączniku 1.C wchodzi również w zakres informacji nadchodzących do celów przeglądu procesu nadzoru nad grupą. W przypadku uczestników z państw trzecich podstawę zbioru danych stanowią informacje porównywalne z informacjami określonymi w [art. 357 przepisów wykonawczych];
- ponadto członkowie i uczestnicy dokonują doraźnej wymiany informacji, w miarę potrzeb.

Jeżeli wniosek o udzielenie informacji przez organ sprawujący nadzór nad grupą lub pozostałych członków lub uczestników nie wymaga wstępnej analizy, lecz dotyczy wyłącznie danych, odpowiedź na niego zostanie udzielona w ciągu [należy wpisać liczbę dni roboczych] dni roboczych {pięciu dni roboczych}. Jeżeli wniosek o udzielenie informacji wymaga wstępnej analizy, termin ten wydłuża się do [należy wpisać liczbę dni roboczych] dni roboczych {dwudziestu dni roboczych}.

⁸ Możliwych jest kilka przepływów informacji w ramach kolegium i nie wszystkie te przepływy muszą koniecznie funkcjonować w oparciu o ten sam zbiór danych.

{W załączniku 1.C należy wpisać informacje, które będą podlegały systematycznej wymianie}

8. Funkcjonowanie kolegium

Nadzór bieżący

Komitety spotyka się bezpośrednio raz w roku. {To zdanie można zmienić, wpisując telekonferencję lub inną częstotliwość bezpośrednich spotkań ze względu na proporcjonalność}. Każdy członek lub uczestnik biorący udział w dwustronnych rozmowach informuje o tym kolegium i dzieli się z nim ważnymi informacjami, które uzyska w wyniku takich rozmów.

Członkowie i uczestnicy będą informowani o posiedzeniu najpóźniej [należy wpisać liczbę miesięcy] {dwa miesiące} miesiące przed posiedzeniem.

Projekt porządku posiedzenia/telekonferencji będzie przesyłany członkom i uczestnikom najpóźniej [należy wpisać liczbę tygodni] {trzy tygodnie} przed planowanym posiedzeniem/planowaną telekonferencją. Ostateczny porządek posiedzenia/telekonferencji oraz wszystkie ważne dokumenty będą przysyłane członkom i uczestnikom najpóźniej [należy wpisać liczbę tygodni] {jeden tydzień} przed planowanym posiedzeniem/planowaną telekonferencją.

W czasie kryzysu

Właściwe organy nadzoru odpowiadają za ocenę ewentualnego wpływu sytuacji kryzysowej na zakład, który pozostaje pod ich nadzorem.

Zgodnie z definicją planu działania kolegium w sytuacjach nadzwyczajnych, przedstawionego w załączniku 1.E do niniejszych uzgodnień, oraz z wytycznymi CEIOPS dotyczącymi gotowości na wypadek kryzysu finansowego i zarządzania w sytuacji kryzysu finansowego⁹, zakład ubezpieczeń w sytuacji kryzysowej można zdefiniować jako potencjalnie częściowo lub całkowicie niezdolny do rozliczenia roszczeń i wypłaty swoim ubezpieczającym należnych im świadczeń.

Na potrzeby współpracy na wypadek kryzysu członkowie i uczestnicy kolegium zobowiązani są przestrzegać zasad i procedur przewidzianych w zatwierdzonym planie działania w sytuacjach nadzwyczajnych.

Członkowie i uczestnicy będą prowadzili bliską współpracę z innymi znaczącymi organami (np. z instytucjami UE, bankami centralnymi, ministrami finansów) zaangażowanymi w proces zarządzania w sytuacji kryzysowej zawsze, gdy zajdzie taka konieczność oraz zgodnie z ich prawem krajowym.

8.1. Ogólne procedury na potrzeby konsultacji i procesu decyzyjnego

Członkowie i uczestnicy stosują wymienione niżej procedury w zakresie przewidzianym w akapicie trzecim niniejszego punktu, chyba że proces dotyczy decyzji w sprawie zastosowania modelu wewnętrznego grupy określonego w pkt 8.5 poniżej lub sprawy określonej w prawie unijnym.

Organy nadzoru w przypadku każdej z procedur mogą być inne, zależnie od sprawy.

Uczestnicy wyrażają swoją opinię na potrzeby konsultacji i procesu decyzyjnego na wniosek organu sprawującego nadzór nad grupą na każdym etapie procesu.

⁹ Wytyczne dotyczące gotowości na wypadek kryzysu finansowego i zarządzania w sytuacji kryzysu finansowego w kontekście dodatkowego nadzoru określonego w dyrektywie w sprawie dodatkowego nadzoru nad zakładami ubezpieczeń w grupach ubezpieczeniowych (98/78/WE) oraz w protokole ustaleń w sprawie współpracy między organami nadzoru finansowego, bankami centralnymi i ministrami finansów Unii Europejskiej w zakresie transgranicznej stabilności finansowej, CEIOPS-DOC-15/09, 26 marca 2009 r.

Organ sprawujący nadzór nad grupą informuje pozostałych członków i uczestników o wynikach konsultacji i procesu decyzyjnego.

Procedury do celów konsultacji

Procedura do celów konsultacji wygląda następująco:

- wysłanie do zainteresowanych organów nadzoru pisemnego wniosku z uzasadnieniem oraz kopii do pozostałych organów nadzoru w celu zapewnienia efektywnej wymiany informacji;
- zainteresowane organy nadzoru mogą odpowiedzieć w ciągu [należy wpisać liczbę tygodni] tygodni {czterech tygodni};
- w stosownych przypadkach organ sprawujący nadzór nad grupą wysyła pisemny wniosek do [należy wpisać nazwę grupy] lub właściwy krajowy organ nadzoru wysyła taki wniosek do konkretnego zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji, oczekując odpowiedzi w uzgodnionym terminie;
- należy zorganizować posiedzenie w celu omówienia ważnych spraw, jeżeli któryś z zainteresowanych organów uzna to za konieczne;
- organ sprawujący nadzór nad grupą przekazuje kolegium wyniki procesu konsultacji na piśmie.

Procedura do celów procesu decyzyjnego

Procedura do celów procesu decyzyjnego wygląda następująco:

- zainteresowane organy nadzoru dążą do wypracowania zgodnego stanowiska w kwestii decyzji, która ma zostać podjęta, natomiast w stosownych przypadkach organ sprawujący nadzór nad grupą proponuje głosowanie;
- w przypadku rozbieżności zdań zainteresowane organy nadzoru objaśniają swoje racje, przedstawiając w razie konieczności pisemne uwagi, jak również wspierają rozmowy z innymi organami nadzoru;
- w miarę potrzeb oraz w razie niepowodzenia wszystkich wysiłków podjętych w celu wypracowania zgodnego stanowiska, zainteresowane organy nadzoru mogą skierować sprawę do EIOPA, zwracając się o zapewnienie doradztwa lub mediację;
- organ sprawujący nadzór nad grupą przekazuje na piśmie ostateczną decyzję do wiadomości kolegium, podając pełne uzasadnienie oraz znacznie odmienne opinie, jeżeli decyzję w większości lub w całości musiał podjąć wyłącznie organ sprawujący nadzór nad grupą.

W przypadku konsultacji w trakcie posiedzenia kolegium lub w drodze pisemnej procedury oraz braku odpowiedzi na wniosek w ciągu [należy wpisać liczbę dni roboczych] {dwudziestu dni roboczych} dni roboczych, propozycję przedstawioną we wniosku uważa się za zatwierdzoną. Jeżeli organ nadzoru potrzebuje więcej czasu, aby odpowiedzieć na wniosek, informuje o tym organ sprawujący nadzór nad grupą i uzgadnia się nowy termin.

Kolegium dokumentuje decyzje {należy opisać, w jaki sposób} i rejestruje je {należy opisać, w jaki sposób}.

8.2. Plan pracy kolegium, podział i delegowanie zadań oraz specjalistyczne zespoły

Członkowie omawiają i uzgadniają w ramach kolegium plan pracy kolegium [należy wpisać, co jaki czas], przestrzegając procedury określonej w pkt 8.1¹⁰.

{Kolegium podejmuje decyzję w sprawie ram czasowych planu pracy kolegium.}

Plan pracy kolegium koordynuje podstawowe rodzaje działalności nadzorczej, w tym podstawowe posiedzenia kolegium oraz główne kontrole, i jest uaktualniany zawsze, gdy wymaga tego sytuacja. Za koordynację i coroczny przegląd planu pracy kolegium odpowiada organ sprawujący nadzór nad grupą. Organ sprawujący nadzór nad grupą uwzględnia w planie pracy kolegium ważne aspekty planu nadzoru nad grupą, w tym:

- opis podstawowych ryzyk, na które narażona jest grupa, na podstawie wyniku otrzymanego wskutek zastosowania ram oceny ryzyka w grupie;
- uzasadnienie działań, które kolegium podejmie w oparciu o plan nadzoru nad grupą;
- wskazanie odpowiednich podmiotów w ramach grupy oraz organów sprawujących nad nimi nadzór, od których organ sprawujący nadzór nad grupą może oczekiwać wkładu.

Organ sprawujący nadzór nad grupą uwzględnia plany nadzoru poszczególnych organów nadzoru w celu koordynowania działań w obrębie grupy i pojedynczych planów pracy, w miarę potrzeb.

W przypadku podziału lub delegowania zadań wśród członków i uczestników, wyraźny podział lub kwestię delegowania zadań, w tym realizacji dzielonych lub delegowanych zadań oraz termin ich wykonania, uzgadnia się w ramach kolegium zgodnie z wytycznymi EIOPA dotyczącymi działalności operacyjnej kolegiów organów nadzoru oraz zgodnie z procesem konsultacji i decyzyjnym opisanym w pkt 8.1.

Plan pracy kolegium odzwierciedla uzgodniony podział i kwestie delegowania zadań. O podziale i delegowaniu wszystkich zadań między pozostałych członków i uczestników należy informować organ sprawujący nadzór nad grupą. Odpowiednio należy też poinformować członków i uczestników, którzy nie biorą udziału w podziale lub delegowaniu zadań. W przypadku utworzenia specjalistycznych zespołów członkowie i uczestnicy, którzy nie wchodzi w skład tych zespołów, otrzymują regularnie informacje o postępach {należy wyszczególnić sposób przekazywania informacji}.

8.3. Wspólne kontrole na miejscu

Plan pracy kolegium obejmuje wykaz wszystkich ważnych planowanych kontroli na miejscu u podmiotów wchodzących w skład [należy wpisać nazwę grupy] na poziomie jednostek i całej grupy. W celu przygotowania planu pracy kolegium członkowie i uczestnicy informują organ sprawujący nadzór nad grupą o wszystkich ważnych planowanych kontrolach na miejscu w zakładach wchodzących w skład [należy wpisać nazwę grupy]. Organ sprawujący nadzór nad grupą informuje pozostałych członków i uczestników o wszystkich ważnych planowanych kontrolach na miejscu w uczestniczących zakładach ubezpieczeń lub reasekuracji, w ubezpieczeniowych spółkach holdingowych lub finansowych spółkach holdingowych o działalności mieszanej, lub w innym zakładzie [należy wpisać nazwę grupy].

Jeżeli temat zostanie uznany za ważny z punktu widzenia nadzoru nad [należy wpisać nazwę grupy] (lub nad kilkoma podmiotami z danej grupy funkcjonującymi pod różnymi jurysdykcjami), każdy członek lub uczestnik może wystąpić o wspólną

¹⁰ Zgodnie z art. 355 ust. 2 lit. d) przepisów wykonawczych przeglądu planu pracy kolegium dokonuje się przynajmniej raz w roku.

działalność nadzorczą i poinformować o tym fakcie organ sprawujący nadzór nad grupą lub właściwe organy nadzoru, uzasadniając swój wniosek i podając zakres wspólnej działalności nadzorczej. Następnie organ sprawujący nadzór nad grupą informuje o tym EIOPA oraz pozostałych członków i uczestników, których dana sprawa może dotyczyć lub którzy są zainteresowani udziałem w kontroli na miejscu lub formułowaniu ustaleń z takiej kontroli. Wyznaczone uczestniczące organy nadzoru omawiają i uzgadniają ostateczny zakres, cel, strukturę i podział zadań w ramach kontroli, wyznaczając też osobę, która pokieruje kontrolą na miejscu¹¹.

Liczba organów nadzoru uczestniczących we wspólnej działalności nadzorczej musi zapewniać efektywność realizowanych działań.

Organ sprawujący nadzór nad grupą będzie informowany o postępach wspólnej kontroli na miejscu i wynikających z niej ustaleniach oraz odpowiada za właściwe upowszechnienie informacji dotyczących wspólnej kontroli na miejscu.

8.4. Ocena przestrzegania przez grupę wymogów dotyczących wypłacalności, koncentracji ryzyka i transakcji wewnątrz grupy

Przy ocenie profilu ryzyka [należy wpisać nazwę grupy] pod uwagę będzie brane ryzyko systemowe stwarzane przez daną grupę oraz jej zakłady. Oceniając profil ryzyka grupy, należy obowiązkowo uwzględnić również ryzyka ogólnorynkowe, zmiany w sektorze finansowym oraz słabe punkty.

[należy wpisać nazwę grupy] będzie zgłaszała transakcje wewnątrz grupy, o których zdecyduje organ sprawujący nadzór nad grupą po skonsultowaniu się z pozostałymi zainteresowanymi członkami i uczestnikami, oraz przewidziane w załączniku 1.D {załącznik 1.D będzie zawierał progi dla istotnych i bardzo istotnych transakcji wewnątrz grupy oraz rodzaje transakcji wewnątrz grupy, które trzeba zgłaszać bez względu na okoliczności}.

[należy wpisać nazwę grupy] będzie zgłaszała koncentracje ryzyka, o których zdecyduje organ sprawujący nadzór nad grupą po skonsultowaniu się z pozostałymi zainteresowanymi członkami i uczestnikami, oraz przewidziane w załączniku 1.D {załącznik 1.D będzie zawierał progi dla znacznych koncentracji ryzyka oraz rodzaje koncentracji ryzyka, które trzeba zgłaszać bez względu na okoliczności}.

8.5. Proces podejmowania decyzji w sprawie zastosowania modelu wewnętrznego grupy i przygotowanie wspólnej decyzji

Niniejsza część uzgodnień dotyczących koordynacji ma na celu sprecyzowanie obowiązków organu sprawującego nadzór nad grupą oraz innych zainteresowanych organów nadzoru przy podejmowaniu wspólnej decyzji w sprawie modelu wewnętrznego grupy po zakończeniu oceny zastosowania.

[Wykonawcze standardy techniczne dotyczące wspólnego procesu decyzyjnego w odniesieniu do modelu wewnętrznego grupy] określają procedurę, której muszą przestrzegać zainteresowane organy nadzoru określone w wykonawczych standardach technicznych w celu podjęcia wspólnej decyzji w sprawie modelu wewnętrznego grupy. W szczególności zgodnie z [art. 3 ust. 1 wykonawczych standardów technicznych] zainteresowane organy nadzoru muszą podjąć decyzję w sprawie procesu mającego na celu wypracowanie wspólnej decyzji, w tym w sprawie terminów, podstawowych etapów i rezultatów.

¹¹ Zob. też wytyczną nr 21 w wytycznych EIOPA dotyczących działalności operacyjnej kolegiów organów nadzoru, opisującą dalsze procedury i komunikację.

Wytyczne EIOPA dotyczące działalności operacyjnej kolegiów organów nadzoru zawierają dokładniejsze procedury, których muszą przestrzegać organy nadzoru, zwłaszcza procedurę tworzenia planu pracy kolegium, do której muszą stosować się organy nadzoru w trakcie procesu zatwierdzania mającego na celu wypracowanie decyzji.

1. Zgodnie z [art. 4 ust. 3 wykonawczych standardów technicznych] organ sprawujący nadzór nad grupą musi sporządzić projekt wniosku dotyczącego wspólnej decyzji na podstawie informacji i materiałów otrzymanych od pozostałych zainteresowanych organów nadzoru.

Na informacje i materiały te składają się:

- a) zgodność lub brak zgodności modelu wewnętrznego grupy z testami i standardami oraz innymi ważnymi wymogami mającymi na celu spełnienie kapitałowego wymogu wypłacalności (dalej zwanego „SCR”) nadzorowanego przez nie zakładu powiązanego (w tym prawidłowe lub nieprawidłowe odzwierciedlenie profilu ryzyka zakładu powiązanego w modelu wewnętrznym grupy) oraz uzasadnienie takiego stanu rzeczy;
- b) informacja, czy zgadzają się lub nie zgadzają z modelem wewnętrznym grupy na potrzeby obliczania SCR nadzorowanego przez nie zakładu.

Opinie, o których mowa w [art. 4 ust. 6 wykonawczych standardów technicznych], wyrażone przez inne zainteresowane organy nadzoru i dotyczące wniosku organu sprawującego nadzór nad grupą, jak również stanowiska tych organów w sprawie zastosowania określonego w [art. 4 ust. 7 tych wykonawczych standardów technicznych] dotyczą spraw wymienionych w lit. a) i b) powyżej.

2. Wkład organu sprawującego nadzór nad grupą we wspólną decyzję, uwzględniony w jego wniosku dotyczącym tej decyzji, obejmuje następujące informacje:

- a) zgodność lub brak zgodności modelu wewnętrznego grupy z testami i standardami oraz innymi ważnymi wymogami mającymi na celu spełnienie skonsolidowanego SCR grupy (w tym prawidłowe lub nieprawidłowe odzwierciedlenie profilu ogólnego ryzyka grupy w profilu wewnętrznym grupy) i uzasadnienie takiego stanu rzeczy;
- b) w miarę potrzeb – zgodność lub brak zgodności modelu wewnętrznego grupy z testami i standardami oraz innymi ważnymi wymogami mającymi na celu spełnienie kapitałowego wymogu wypłacalności przez jednostkę dominującą lub nadzorowany przez nią zakład powiązany (w tym prawidłowe lub nieprawidłowe odzwierciedlenie profilu ryzyka zakładu uczestniczącego lub zakładu powiązanego w modelu wewnętrznym grupy) i uzasadnienie takiego stanu rzeczy;
- c) informacja, czy zgadza się lub nie zgadza z modelem wewnętrznym grupy na potrzeby obliczania skonsolidowanego SCR grupy;
- d) informacja, czy zgadza się lub nie zgadza z modelem wewnętrznym grupy na potrzeby obliczania SCR jednostki dominującej lub nadzorowanego przez nią zakładu powiązanego.

8.6. Wybór metody obliczenia SCR grupy oraz ustalenie proporcjonalnego udziału

Organ sprawujący nadzór nad grupą, zanim podejmie decyzję, że zastosowanie samej metody opierającej się na sprawozdaniach finansowych nie jest właściwym

rozwiązaniem, konsultuje się z innymi zainteresowanymi organami nadzoru oraz z grupą.

W celu podjęcia decyzji w sprawie proporcjonalnego udziału, jaki należy uwzględnić w przypadkach określonych w art. 221 ust. 2 lit. a), b) i c) dyrektywy w sprawie wypłacalności II, organ sprawujący nadzór nad grupą konsultuje się z pozostałymi organami nadzoru.

8.7. Informacja dotycząca ustanowienia narzutu kapitałowego na podstawie art. 232 dyrektywy w sprawie wypłacalności II

Organ sprawujący nadzór nad grupą poinformuje kolegium o narzucie kapitałowym, jaki zastosowano, zmieniono lub usunięto na poziomie grupy, zapewniając tym samym, by organy odpowiedzialne za nadzór nad powiązanymi zakładami ubezpieczeń lub reasekuracji zdawały sobie sprawę z ryzyk na poziomie grupy.

Organy nadzoru informują organ sprawujący nadzór nad grupą o narzucie kapitałowym, jaki zastosowały, zmieniły lub usunęły dla powiązanego zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji.

8.8. Stosowanie scentralizowanego zarządzania ryzykiem na podstawie art. 238 i 239 dyrektywy w sprawie wypłacalności II

W przypadku złożenia przez jednostkę dominującą wniosku o objęcie którejs z jej jednostek zależnych przepisami ustanowionymi w art. 238 i 239 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, organ nadzoru, do którego wpłynął wniosek zobowiązany jest niezwłocznie przekazać go w pełnym brzmieniu pozostałym organom nadzoru należącym do kolegium.

Następnie organ sprawujący nadzór nad grupą proponuje spotkanie organom, do których zwrócono się o zezwolenie, w celu omówienia kwestii ewentualnego udzielenia zezwolenia oraz warunków, jakie powinny mieć do niego zastosowanie.

Zainteresowane organy nadzoru powinny stosować procedury na potrzeby konsultacji i procesu decyzyjnego opisane w pkt. 8.1.

Organ sprawujący nadzór nad grupą zobowiązany jest dopilnować, by wszystkie pozostałe organy nadzoru w kolegium były na bieżąco informowane.

8.9. Inne sytuacje szczególne

{Można dodać więcej tematów, na przykład mechanizm konsultacji do celów art. 230 dyrektywy w sprawie wypłacalności II, wymianę informacji i współpracę w odniesieniu do kluczowych połączeń lub przejęć.}

9. Przepisy różne

Niniejsze uzgodnienia dotyczące koordynacji wchodzi w życie z dniem [data]. Obowiązują na czas nieokreślony, chyba że przestanie obowiązywać podstawa prawna dla funkcjonowania kolegium.

Każdy uczestnik może jednak wręczyć organowi sprawującemu nadzór nad grupą wypowiedzenie współpracy na podstawie uzgodnień dotyczących koordynacji z 30-dniowym wyprzedzeniem. Organ sprawujący nadzór nad grupą informuje o tym na piśmie pozostałych członków i uczestników. Informacje uzyskane w związku z niniejszymi uzgodnieniami dotyczącymi koordynacji podlegają klauzuli poufności nawet po zakończeniu współpracy, stosownie do niniejszych uzgodnień.

Bez uszczerbku dla pkt 7, jeżeli do kolegium przystępuje nowy członek lub uczestnik, obowiązujące uzgodnienia dotyczące koordynacji podpisuje wyłącznie nowy organ nadzoru.

Niniejsze uzgodnienia dotyczące koordynacji można zmieniać i w razie konieczności uzupełniać, na przykład w celu odzwierciedlenia istotnych zmian w [należy wpisać nazwę grupy] (np. zmian ogólnej struktury grupy, profilu ryzyka). Można je również zmieniać, jeżeli zachodzi potrzeba dostosowania ich do prawa krajowego któregoś członka lub uczestnika, o ile zmiany te nie są sprzeczne z prawem unijnym. Jeżeli zmiany są sprzeczne z prawem krajowym uczestnika z państwa trzeciego, uczestnik taki może zdecydować o zaprzestaniu współpracy na podstawie uzgodnień dotyczących koordynacji zgodnie z warunkami określonymi w niniejszym punkcie. {Kolegium decyduje o warunkach mających zastosowanie do zmiany uzgodnień dotyczących koordynacji, na przykład o terminach rozprowadzenia nowych projektów uzgodnień lub o procedurze mającej na celu wypracowanie porozumienia w kwestii zmienionej wersji uzgodnień.}

Jeżeli po konsultacji z kolegium organ sprawujący nadzór nad grupą uzna to za stosowne, uzgodnienia dotyczące koordynacji mogą określać również procedury na potrzeby konsultacji w odniesieniu do art. 213–217, 219–221, 227, 244–246, 250, 260 i 262 dyrektywy w sprawie wypłacalności II. Każdy organ sprawujący nadzór nad grupą sam decyduje, czy chce włączyć do uzgodnień dotyczących koordynacji procedury na potrzeby konsultacji w sprawach określonych w wymienionych artykułach. Decyzja taka podlega przeglądowi w czasie uaktualniania uzgodnień dotyczących koordynacji.

W przypadku zmiany instytucjonalnej w odpowiedniej jurysdykcji, skutkującej przeniesieniem uprawnień nadzorczych na inny organ nadzoru, organ taki zobowiązany jest przekazać kolegium pisemne zawiadomienie o przejęciu przez niego praw i obowiązków każdego poprzednika zgodnie z odpowiednim prawem krajowym. Zawiadomienie takie należy złożyć w terminie 30 dni od wejścia w życie zmiany instytucjonalnej.

Streszczenie/kopia uzgodnień dotyczących koordynacji [zostanie/nie zostanie] przekazane(-a) grupie.

Członkowie i uczestnicy przyjęli do wiadomości i akceptują niniejsze uzgodnienia, które podpisują ich należycie upoważnieni przedstawiciele.

Załączniki

Załącznik 1.A: Członkowie i uczestnicy kolegium; zaangażowane strony uzgodnień

Załącznik 1.B: Struktura i podstawowa działalność grupy

Załącznik 1.C: Zbiór danych podlegających systematycznej wymianie

Załącznik 1.D: Zgłaszanie koncentracji ryzyka i transakcji wewnątrz grupy

Załącznik 1.E: Wzór planu działania w sytuacjach nadzwyczajnych

Załącznik 1.F: Wykaz informacji, których wymiana w ramach kolegium może być konieczna w sytuacji kryzysowej

Podpis(-y)

w imieniu
nazwy organów nadzoru (organu nadzoru), państwo

Data

Podpis 1

Nazwisko i stanowisko

Data

Podpis 2

Nazwisko i stanowisko

Załącznik 1.E – Plan działania w sytuacjach nadzwyczajnych

Plan działania w sytuacjach nadzwyczajnych dla kolegiów organów nadzoru

Kolegium organów nadzoru	
Nadzorowana grupa:	Organ sprawujący nadzór nad grupą:
<i>[Należy wpisać nazwę nadzorowanej grupy]</i>	<i>[należy wpisać nazwę organu nadzoru i państwo]</i>

Informacje dotyczące tego dokumentu:

Historia zmian w planie działania w sytuacjach nadzwyczajnych				
Numer wersji	Data wprowadzenia zmiany	Organ sprawujący nadzór nad grupą	Organ nadzoru	Przyczyna zmiany
0.1	<i>[wpisać datę]</i>	<i>[wpisać nazwę]</i>	<i>[wpisać organ nadzoru]</i>	Pierwsza wersja projektu
1.0				

{Objaśnienia lub najlepsze praktyki podano w nawiasach. Dostarczają one wskazówek na potrzeby sporządzenia projektu indywidualnych uzgodnień, które należy dostosować do szczególnych potrzeb danego kolegium.}

Wprowadzenie

Niniejszy plan działania w sytuacjach nadzwyczajnych zapewni organowi sprawującemu nadzór nad grupą i kolegium organów nadzoru pomoc w zarządzaniu w razie wystąpienia kryzysu. W szczególności ma on zapewnić:

- łatwiejszą wymianę informacji poufnych w krótkim czasie w ramach kolegium;
- przejrzystość struktury grupy;
- skuteczne wczesne ostrzeżenie o kryzysie w celu zapewnienia możliwie najdłuższego czasu na koordynację i współpracę;
- skuteczne i efektywne udostępnienie informacji w ramach kolegium oraz do wiadomości opinii publicznej w przypadku zakładów, które nie wchodzą w skład grupy borykającej się z trudnościami.

W niniejszym planie działania w sytuacjach nadzwyczajnych określono sposoby postępowania [należy wpisać nazwę grupy] w sytuacjach kryzysowych. Ponadto stanowi on uzupełnienie ogólnych jakościowych wytycznych oraz wskazówek dotyczących postępowania w sytuacjach nadzwyczajnych, ustanowionych już w kilku dokumentach EIOPA.

Treść niniejszego dokumentu ma dostarczyć wszystkim członkom i uczestnikom kolegium ogólnych informacji na temat struktury grupy, umożliwiając lepszą ocenę transgranicznych skutków (nowego) kryzysu. Zapewni szybki obieg informacji poufnych wśród członków i uczestników lub wymianę takich informacji z zakładem, w oparciu o aktualną listę danych do kontaktu, o której mowa w pkt 1.1, jak również za pomocą wcześniej ustalonych bezpiecznych kanałów komunikacji.

W sytuacji nadzwyczajnej zasadnicze znaczenie ma powszechne zrozumienie podziału zadań, jeśli chodzi o podanie do wiadomości publicznej informacji na temat podjętych działań, wyników i stanu faktycznego. W niniejszym planie przedstawiono zatem podstawowy wzór, który można dostosować do szczególnych potrzeb w sytuacji nadzwyczajnej.

1. Koordynacja i współpraca w sytuacjach nadzwyczajnych

Organy nadzoru

Osoby do kontaktu w ramach wszystkich organów nadzoru zaangażowanych w nadzór nad tą grupą, w tym zastępcy takich osób, znajdują się na liście „Helsinki plus”. Lista ta zawiera też dane do kontaktu (zob. pkt 5 wzoru uzgodnień dotyczących koordynacji oraz załącznik 1.A do tego wzoru) wspomnianych wyżej osób, w tym dane do kontaktu na wypadek sytuacji nadzwyczajnej, jeżeli są inne.

Lista „Helsinki plus” stanowi uzupełnienie listy danych do kontaktu członków i obserwatorów EIOPA na wypadek kryzysu (lista „CRISIS Contact”)¹².

Ostrzeżenie o sytuacji nadzwyczajnej

Organ nadzoru, który dowiaduje się o zagrożeniu wystąpieniem poważnych zakłóceń finansowych lub posiada wiedzę o faktach i wydarzeniach, które mogą skutkować poważnymi problemami na poziomie grupy lub indywidualnego zakładu, informuje o tym możliwie najszybciej organ sprawujący nadzór nad grupą.

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

Organ sprawujący nadzór nad grupą niezwłocznie przekaże wszystkim zagrożonym członkom i uczestnikom oraz EIOPA informację o zagrożeniu wystąpieniem poważnych zakłóceń finansowych na poziomie grupy lub informację o faktach i wydarzeniach, które mogą skutkować poważnymi problemami na poziomie grupy lub zakładów powiązanych.

{Opcjonalny początek: poniższą listę należy dostosować do potrzeb kolegium.}

Ostrzeżenie o sytuacji nadzwyczajnej należy wydać w następujących sytuacjach:

Sytuacja nadzwyczajna na poziomie indywidualnego zakładu:

- brak zgodności lub zagrożenie brakiem zgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym;
- znaczny brak zgodności lub zagrożenie brakiem zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności;
- poważne naruszenie wymogów prawnych, w tym wymogów dotyczących zarządzania;
- ryzyko bankructwa reasekuratora (niewchodzącego lub wchodzącego w skład grupy);
- ryzyko niewypłacalności;
- publiczne dochodzenie przeciwko organowi administracyjnemu, zarządzania lub nadzoru w zakładzie (np. nadużycie finansowe);
- zmiany makroekonomiczne i finansowe oraz zmiany w sektorze ubezpieczeń mogące wpływać na dobrą kondycję finansową zakładu lub grupy (np. ryzyko „zarażenia”);
- awaria systemu IT o zasadniczym znaczeniu;
- zagrożenie poważnymi roszczeniami lub niewłaściwą sprzedażą.

{Wykaz ten należy dostosować do potrzeb kolegium}

Sytuacja nadzwyczajna na poziomie grupy:

- brak zgodności lub zagrożenie brakiem zgodności z minimalnym skonsolidowanym kapitałowym wymogiem wypłacalności grupy;
- brak zgodności lub zagrożenie brakiem zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności grupy;
- poważne naruszenie wymogów prawnych, w tym wymogów dotyczących zarządzania;
- nierówny podział środków własnych: oznaka problemów indywidualnego zakładu;
- problemy z płynnością wynikające ze struktury udziałów kapitałowych;
- ryzyko niewypłacalności ważnych zakładów wchodzących w skład grupy;
- poważne obniżenie ratingu jednostki dominującej lub znaczącego zakładu wchodzącego w skład grupy, w stosownych przypadkach;
- poważny spadek ceny akcji podmiotów notowanych na giełdzie wchodzących w skład grupy lub głównych akcjonariuszy jednostki dominującej;
- zmiany makroekonomiczne i finansowe oraz zmiany w sektorze ubezpieczeń mogące wpływać na dobrą kondycję finansową grupy (np. ryzyko „zarażenia”);

- awaria systemu IT o zasadniczym znaczeniu;
{Wykaz ten należy dostosować do potrzeb kolegium}

Ocena kryzysu

Organ sprawujący nadzór nad grupą ocenia charakter kryzysu finansowego i jego konsekwencje we współpracy z zainteresowanymi członkami i uczestnikami oraz EIOPA w celu możliwie najszybszego zdobycia wspólnej wiedzy na temat danego kryzysu.

Ocena na tym etapie ma na celu analizę ogólnych skutków kryzysu, w tym konsekwencji systemowych, jak również zapewnienie podstawy dla decyzji, czy należy podejmować interwencję, a jeżeli tak, to na czym ona powinna polegać. Konsekwencje systemowe mogą wystąpić w przypadku, gdy jakieś wydarzenie, na przykład niewywiązanie się zakładu z jego obowiązków, pociąga za sobą cały łańcuch zdarzeń prowadzących do utraty wartości ekonomicznej i zaufania do systemu finansowego o znacznym niekorzystnym wpływie na gospodarkę.

Ocena kryzysu musi opierać się na wspólnych ramach analitycznych do celów oceny konsekwencji systemowych kryzysu finansowego, ustanowionych na podstawie protokołu ustaleń w sprawie współpracy między organami nadzoru finansowego, bankami centralnymi i ministrami finansów Unii Europejskiej w zakresie transgranicznej stabilności finansowej (Bruksela ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (dalej zwanego „protokołem ustaleń w sprawie transgranicznej stabilności finansowej”). {Dobrze by było, gdyby plany działania w sytuacjach nadzwyczajnych zawierały wzory raportów, które mają podlegać wymianie w sytuacjach nadzwyczajnych.}

W trakcie oceny kryzysu zasadnicze znaczenie ma intensywna i systematyczna wymiana informacji między organem sprawującym nadzór nad grupą a zainteresowanymi członkami i uczestnikami. Aby zapewnić poufność informacji, należy je wymieniać wyłącznie za pomocą bezpiecznych kanałów komunikacji.

Zarządzanie w sytuacji kryzysowej

Organ sprawujący nadzór nad grupą odpowiada za planowanie i koordynację działań nadzorczych w ścisłej współpracy z zainteresowanymi członkami i uczestnikami, koordynację zarządzania sytuacją oraz informowanie EIOPA o podjętych działaniach i poczynionych postępach.

Transgraniczny systemowy kryzys finansowy w rozumieniu protokołu ustaleń w sprawie transgranicznej stabilności finansowej może wymagać podjęcia działań na szczeblu ministrów oraz zaangażowania innych stron. Zarządzanie w sytuacji kryzysowej może w takim przypadku odbiegać od procedur ustanowionych w niniejszym planie działania w sytuacjach nadzwyczajnych. {Plany powinny w przejrzysty sposób określać podmioty/osoby zaangażowane w zarządzanie w sytuacjach kryzysowych.} Na podstawie wspólnej oceny kryzysu organ sprawujący nadzór nad grupą oraz zainteresowani członkowie i uczestnicy odpowiedzialni za nadzór przeanalizują potrzebę podjęcia działań nadzorczych w stosunku do grupy ubezpieczeniowej lub zakładu wchodzącego w skład tej grupy, jak również zakres i warunki takich działań. Działania nadzorcze oraz wymianę informacji należy koordynować i regulować w ramach kolegium, aby zapewnić ich efektywność i uniknąć niespójności. Przygotowania w ramach kolegium warto również rozszerzyć o prowadzenie dziennika dostępnych uprawnień, ograniczeń czasowych dla działania oraz funkcjonujących systemów gwarancji ubezpieczeniowych, jeżeli takie istnieją.

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

Komunikacja zewnętrzna

Organ sprawujący nadzór nad grupą koordynuje komunikację z opinią publiczną na każdym etapie kryzysu. W ten sposób zapewnia, by zainteresowane organy nadzoru miały na uwadze informacje, które organ sprawujący nadzór nad grupą podaje do wiadomości ogółu.

Komunikacja z opinią publiczną jest koordynowana na wszystkich etapach kryzysu, z uwzględnieniem możliwości korzystania ze swobody w odniesieniu do informacji, które powinny (lub nie powinny) być ujawniane w celu podtrzymania zaufania do rynku.

Zainteresowani członkowie i uczestnicy przygotowują wspólne oświadczenia publiczne nawet wówczas, gdy wydanie takiego oświadczenia pozostaje wyłącznie w kompetencjach jednego organu nadzoru, kiedy może wpływać na inne zainteresowane organy nadzoru.

W razie konieczności zainteresowani członkowie i uczestnicy mogą wydawać w wyjątkowych sytuacjach odrębne oświadczenia. O wydaniu publicznego oświadczenia muszą jednak możliwie najszybciej poinformować organ sprawujący nadzór nad grupą.

Komunikacja między organami nadzoru a nadzorowanymi zakładami

Komunikację na poziomie grupy i poszczególnych podmiotów przygotowuje się i koordynuje z udziałem wszystkich organów nadzoru, na które dana sytuacja ma wpływ. Organ sprawujący nadzór nad grupą odpowiada za komunikację z uczestniczącym zakładem ubezpieczeń lub reasekuracji lub ubezpieczeniową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej w sprawach dotyczących możliwych działań nadzorczych w sytuacji kryzysowej, jak również informuje pozostałe znaczące organy nadzoru o prowadzonej komunikacji z grupą. Z indywidualnymi podmiotami zaangażowanymi w kryzys komunikują się organy sprawujące nad tymi podmiotami nadzór, przekazując organowi sprawującemu nadzór nad grupą aktualne informacje o prowadzonej komunikacji. Następnie organ sprawujący nadzór nad grupą przekazuje informacje innym zaangażowanym organom nadzoru, w stosownych przypadkach.

W sytuacjach nadzwyczajnych organ sprawujący nadzór nad grupą będzie rozprawdzał i odbierał informacje poufne za pomocą bezpiecznej infrastruktury do obsługi poczty elektronicznej. Organ sprawujący nadzór nad grupą, pozostali członkowie i uczestnicy powinni tę infrastrukturę poddawać systematycznym testom.

Specjalistyczny zespół ds. sytuacji nadzwyczajnych

W sytuacji kryzysowej organizacja kolegium może polegać na połączeniu stowarzyszeń członków i uczestników na różnych poziomach, zależnie od ich konkretnej sytuacji¹⁴. Organ sprawujący nadzór nad grupą może chcieć stworzyć w ramach kolegium mniejszy zespół nadzoru, który będzie się zajmował konkretną sytuacją nadzwyczajną. Może to być szczególnie przydatne, jeżeli pod wpływem sytuacji znajduje się tylko część grupy. W przypadku poważniejszego kryzysu organ sprawujący nadzór nad grupą koordynuje działania nadzorcze organów odpowiedzialnych za nadzór nad ważnymi podmiotami, które wchodzi w skład grupy. Organ sprawujący nadzór nad grupą informuje kolegium o utworzeniu takiego zespołu i zapewnia, by wymiana odpowiednich i ważnych informacji w ramach kolegium nie uległa pogorszeniu.

¹⁴ Zasada 1 kolegów organów nadzorczych – 10 wspólnych zasad, 27 stycznia 2009 r., CEIOPS-SEC-54/08.

Informacje podlegające wymianie w sytuacjach kryzysowych

Wszyscy członkowie i uczestnicy kolegium mogą w krótkim czasie przygotowywać aktualne informacje wymienione w załączniku 1.F: Wykaz informacji, których wymiana w ramach kolegium może być konieczna w sytuacji kryzysowej.

{Informacje w załączniku 1.F to przykłady najlepszych praktyk, stanowiące podstawę dla skutecznego radzenia sobie z sytuacją kryzysową i wymiany informacji w ramach kolegium.}

Mechanizm kontroli planu działania w sytuacjach nadzwyczajnych

Organ sprawujący nadzór nad grupą może raz w roku testować funkcjonowanie niniejszego planu działania w sytuacjach nadzwyczajnych, z myślą o nieustannym doskonaleniu procedur postępowania w sytuacjach nadzwyczajnych w ramach kolegium. Wyniki testu będą omawiane w kolegium.

Niniejszy plan działania w sytuacjach nadzwyczajnych będzie uaktualniany przynajmniej raz na 12 miesięcy. Będzie to polegało na weryfikacji wszystkich punktów niniejszego dokumentu.

{W przypadku uaktualnienia niniejszego planu działania w sytuacjach nadzwyczajnych należy zmienić numerację na pierwszej stronie oraz w tabeli na stronie 2.}

Załącznik 1.F – Wykaz informacji, których wymiana w ramach kolegium może być konieczna w sytuacji kryzysowej

{Niniejszy wykaz należy dostosować do potrzeb kolegium oraz kontekstu konkretnej sytuacji nadzwyczajnej.}

GS = Organ sprawujący nadzór nad grupą

IS = organ odpowiedzialny za nadzór nad indywidualnym zakładem

RSR = właściwy organ nadzoru = właściwy organ nadzoru inny niż organ nadzoru ubezpieczeniowego

	Rodzaj informacji	Opis	Źródło
Informacje dotyczące kryzysu i ocena skutków			
1.	Podmioty dotknięte kryzysem i organy je nadzorujące	Zakład znajdujący się w sytuacji kryzysowej oraz zakłady pozostające w zależności od tego zakładu lub mogące znaleźć się pod wpływem tej sytuacji za pośrednictwem możliwych kanałów zarażenia.	IS, GS
2.	Opis kryzysu	Przyczyna problemu, który wymaga interwencji organów nadzoru. Czy jest to kryzys ogólny, który może mieć wpływ na system finansowy, czy też kryzys w danej grupie lub jednym z jej zakładów?	IS, GS
3.	Wielkość zakładu(-ów)	Wielkość zakładu(-ów) w sytuacji kryzysowej: aktywa razem i składka przypisana.	IS, GS
4.	Znaczenie podmiotu(-ów) objętego (objętych) kryzysem	Czy zakład lub zakłady mają znaczenie dla grupy lub na rynku lokalnym (zob. kryteria wymienione w wytycznej nr 2 wytycznych dotyczących działalności operacyjnej kolegiów organów nadzoru)?	IS, GS
5.	Problem niedociągnięć	Opis niedociągnięć, które mogły spowodować lub zaostrzyć kryzys (np. nadużycia finansowe, problemy z systemami IT, kwestie prawne lub regulacyjne).	IS, GS
6.	Wpływ na rynek finansowy	Czy kryzys wpływa na rynki finansowe? Pakiety akcji, obligacje itd. Dane na temat ceny rynkowej zakładu wchodzącego w skład grupy (w tym jednostki dominującej). Jeżeli zakład wchodzący w skład grupy (w tym jednostka dominująca) musi sprzedać część swoich aktywów, to czy może to doprowadzić do cyklu spadkowego na rynkach finansowych lub go pogłębić (procykliczność)?	IS, GS
7.	Wyniki oceny systemowej	Wynik oceny o charakterze systemowym obejmującej kryzys finansowy.	GS, IS
Działania i rozwiązania			
8.	Środki i działania naprawcze podjęte przez grupę	Podjęte i planowane przez zakład/grupę środki i działania oraz ich wpływ na wypłacalność i sytuację finansową.	GS, IS
9.	Działania podjęte przez organy	Opis działania, jego cel i skutek.	RSR, GS, IS

	nadzoru		
10.	Komunikacja zewnętrzna	Informacje dotyczące komunikacji, jaka miała miejsce bez udziału wszystkich organów nadzoru.	RSR, IS, GS
11.	Uprawnienia w zakresie egzekwowania prawa	Wyszczególnienie uprawnień organów nadzoru w zakresie ograniczeń, transferu kapitału oraz nieprzestrzegania wymogów prawnych.	RSR, IS, GS
12.	Obowiązujące krajowe uzgodnienia dotyczące kompensowania pełniące funkcję siatki zabezpieczającej	Gwarancje państwowe lub ubezpieczeniowe systemy gwarancyjne, zakres pokrycia, poziom, źródło finansowania.	GS, IS
13.	Wymogi dotyczące publicznego ujawniania informacji	Informacje na temat stosownych wymogów dotyczących publicznego ujawniania informacji, mających zastosowanie do grupy i innych niż wymogi przewidziane w dyrektywie w sprawie wypłacalności II.	RSR, IS, GS
Działalność gospodarcza			
14.	Własność oraz struktura prawna i organizacyjna	Zmiany w strukturze własności oraz strukturze prawnej i organizacyjnej, w tym zmiany w zakresie akcji posiadanych w zakładach powiązanych, jeżeli dotyczy.	SFCR i RSR po określeniu wcześniejszych wydarzeń. IS, GS
15.	Istotne dziedziny działalności gospodarczej oraz istotne obszary geograficzne	Wyszczególnienie istotnych dziedzin działalności gospodarczej zakładu(-ów) oraz istotnych obszarów geograficznych, na które podzielona jest działalność.	SFCR. IS, GS
16.	Ostatnie przejęcia i połączenia	Informacje dotyczące konsekwencji dla działalności gospodarczej zakładu, systemu zarządzania, profilu ryzyka oraz sytuacji finansowej.	RSR po określeniu wcześniejszych wydarzeń, IS, GS
17.	Zmiany w strategii prowadzenia działalności gospodarczej	Przyczyny zmiany lub opóźnienia we wdrożeniu strategii, o których wiedzą organy nadzoru.	RSR po określeniu wcześniejszych wydarzeń, IS, GS
18.	Transakcje wewnątrz grupy (IGT)	Informacje dotyczące ważnych operacji i transakcji w grupie, ze szczególnym uwzględnieniem bardzo ważnych transakcji wewnątrz grupy.	SFCR i RSR po określeniu wcześniejszych wydarzeń,

			GS
	Zarządzanie		
19.	Znaczne niedociągnięcia w zarządzaniu	Informacje na temat znacznych niedociągnięć w zarządzaniu, jeżeli nie zostały wcześniej opisane, w tym informacje na temat skutków niedociągnięć dla zakładu lub zakładów oraz podjętych działań mających na celu zaradzić tym niedociągnięciom. W stosownych przypadkach – odniesienie do planów zarządzania w sytuacji kryzysowej i planów awaryjnych.	RSR po określeniu wcześniejszych wydarzeń, IS, GS
20.	Outsourcing	Informacje na temat outsourcingu krytycznych lub ważnych funkcji czy działań operacyjnych oraz jurysdykcji, pod jakimi działają usługodawcy, którym powierzono te funkcje.	SFCR, GS, IS
21.	Własna ocena ryzyka i wypłacalności	Informacje na temat ewentualnej dodatkowej własnej oceny ryzyka i wypłacalności w związku z istotną zmianą w profilu ryzyka, włącznie z informacjami dotyczącymi proponowanych, uznanych za konieczne działań w ramach zarządzania oraz planowanych środków kapitałowych.	RSR po określeniu wcześniejszych wydarzeń, IS, GS
Informacje o ryzyku			
22.	Nowe, pojawiające się wewnętrzne lub zewnętrzne ryzyka o istotnym znaczeniu	Szczegółowe informacje dotyczące pojawiających się ryzyk oraz informacje na temat ich faktycznych lub potencjalnych skutków, jak również ustalonych planów ograniczenia ryzyka (planowanych lub już istniejących).	RSR po określeniu wcześniejszych wydarzeń, IS, GS
23.	Zasada „ostrożnego inwestora”	Obawy dotyczące przestrzegania zasady „ostrożnego inwestora” (np. ryzyko straty).	RSR, IS, GS
24.	Ryzyko płynności	Obawy dotyczące problemów z płynnością. Informacje na temat płynności, źródeł utrzymania płynności i zobowiązań krótkoterminowych.	RSR, IS, GS
25.	Wrażliwość na ryzyko	Informacje na temat odpowiednich testów warunków skrajnych oraz analiza scenariusza.	RSR, IS, GS
Wypłacalność i kondycja finansowa			
26.	Bilans, środki własne i wymogi kapitałowe	Ostatnie zgłoszone formularze bilansowe i środki własne	Formularze sprawozdań ilościowej, IS, GS
27.	Zmiany poziomu środków własnych, minimalny wymóg kapitałowy,	Wartość i przyczyna zmian oraz uwzględnienie potencjalnych lub faktycznych konsekwencji tych zmian. W kwestii rezerw techniczno-ubezpieczeniowych informacje mogą obejmować szczegóły dotyczące pojawienia się przyszłych roszczeń, których nie	RSR po określeniu wcześniejszych wydarzeń, IS, GS

	kapitałowy wymóg wypłacalności	uwzględniono w poprzednich zgłaszanych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.	
28.	Dostępność kapitału	Wyszczególnienie pozycji odliczonych od środków własnych oraz krótki opis istotnego ograniczenia wpływającego na dostępność i możliwość transferu środków własnych w ramach zakładu lub grupy. Możliwość pokrycia skutków kryzysu z kapitału. Zdolność grupy do podwyższenia kapitału dodatkowego oraz wskazanie możliwego źródła tego kapitału.	SFCR i RSR, GS, IS
29.	Alokacja kapitału i możliwość transferu	W miarę dostępności informacji należy wskazać sposób alokacji kapitału w grupie oraz omówić możliwość transferu w ramach grupy (np. w drodze pożyczek wewnątrz zakładu, dywidendy zakładów reasekuracji).	RSR: GS