

Ghid privind funcționarea operațională a colegiilor

Introducere

- 1.1. În conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (denumită în continuare „Directiva Solvabilitate II”)¹, în special articolul 248 alineatul (6), precum și în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei² (denumit în continuare „Regulamentul EIOPA”), EIOPA a elaborat ghidul privind funcționarea operațională a colegiilor. Acest ghid răspunde nevoilor practice ale colegiilor supraveghetorilor referitoare la funcționarea lor operațională, identificate de EIOPA prin revizuri cuprinzătoare ale activității lor, prin planuri de acțiune pentru colegii, prin rapoartele colegiilor EIOPA și evaluările inter pares. Pe baza acestor elemente, EIOPA a evaluat nivelul de convergență necesar și a identificat domeniile și conținutul care urmează să fie acoperite prin prezentul ghid.
- 1.2. Prezentul ghid vizează facilitarea sarcinilor supraveghetorilor la nivel de grup, precum și îmbunătățirea funcționării colegiilor supraveghetorilor. Prin elaborarea de practici comune și prin intermediul unei culturi a supravegherii, ghidul asigură o funcționare operațională consecventă a colegiilor supraveghetorilor și o aplicare convergentă a dreptului Uniunii în exercitarea supravegherii în cadrul colegiilor supraveghetorilor. Prezentul ghid vizează, de asemenea, consolidarea condițiilor de concurență echitabile pe piața unică și reducerea sarcinilor administrative ale întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și ale autorităților de supraveghere, printr-o abordare proporțională în aplicarea lor practică.
- 1.3. Prezentul ghid prevede o foaie de parcurs pentru înființarea unui colegiu al supraveghetorilor și facilitarea cooperării între membrii și participanții săi, în munca lor comună de supraveghere, cum ar fi schimbul de informații, evaluarea riscurilor, examinările la fața locului, procesele de luare a deciziilor și consultările.
- 1.4. Prezentul ghid se adresează autorităților de supraveghere care sunt participanți sau membri ai colegiilor grupurilor din SEE.
- 1.5. Deși EIOPA este membră a colegiilor supraveghetorilor, în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul EIOPA, supravegherea de zi cu zi a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare este responsabilitatea autorităților naționale de supraveghere.

¹ JO L 335, 17.12.2009, p.1.

² JO L 331, 15.12.2010, p.48.

- 1.6. Când participă la activitățile colegiului supraveghetorilor, în conformitate cu articolele 21 și 28 din Regulamentul EIOPA, EIOPA va asista supraveghetorul grupului și colegiul supraveghetorilor prin furnizarea de informații, consiliere, exemple practice și schimbul de bune practici, la cerere și din proprie inițiativă, și va promova punerea în aplicare a activităților EIOPA cu privire la colegiile supraveghetorilor. EIOPA va facilita delegarea sarcinilor în cadrul colegiilor supraveghetorilor prin identificarea sarcinilor care pot fi delegate sau realizate în comun, conform principiului alocării competenței de supraveghere unei autorități de supraveghere care este cel mai bine plasată pentru a întreprinde acțiuni în această privință.
- 1.7. În plus, EIOPA se va asigura că evaluările riscurilor microeconomice, efectuate de colegiile supraveghetorilor, contribuie la evaluarea riscurilor macroeconomice în scopuri de stabilitate financiară.
- 1.8. În funcția sa de supraveghere, EIOPA va monitoriza modul de funcționare a colegiilor supraveghetorilor și va pregăti în mod regulat un raport cuprinzător către Consiliul supraveghetorilor cu privire la rezultatele acestei monitorizări. După caz, EIOPA poate solicita de la supraveghetorul grupului deliberări suplimentare, reuniuni suplimentare ale colegiului sau puncte suplimentare pe ordinea de zi. La cererea supraveghetorului grupului, EIOPA este pregătită să faciliteze procesele de luare a deciziilor în cadrul colegiului supraveghetorilor.
- 1.9. EIOPA nu va prelua sarcinile supraveghetorului grupului în ceea ce privește prezidarea și conducerea colegiului supraveghetorilor sau sarcinile de supraveghere și responsabilitățile acestuia. În caz de vot formal într-un colegiu al supraveghetorilor, EIOPA ar urma să-și dea avizul, dar nu va lua parte la votul formal.
- 1.10. Ghidul se aplică de la 1 aprilie 2015, cu excepția orientărilor 17-18, care se aplică de la 1 ianuarie 2016.
- 1.11. În sensul prezentului ghid, au fost elaborate următoarele definiții:
 - Când se referă la „supraveghetor al grupului”, prezentul ghid se referă la autoritatea de supraveghere care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 247 din Directiva Solvabilitate II, chiar înainte ca supraveghetorul grupului să fie desemnat de colegiu în conformitate cu aceste criterii.
 - Când se referă la „alte întreprinderi afiliate” prezentul ghid desemnează o întreprindere, alta decât o filială, în care este deținută o participație sau o întreprindere legată de o altă întreprindere printr-o relație definită la articolul 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE, indiferent dacă sediul său central este situat în SEE sau într-o țară terță.
 - Când se referă la „membri”, prezentul ghid se referă la membrii colegiului identificați la articolul 248 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II, inclusiv:
 - supraveghetorul grupului;

- autoritățile de supraveghere ale filialelor din SEE;
- EIOPA.
- Când se referă la „participanți”, prezentul ghid se referă la:
 - autoritățile cărora le este permis să participe în colegiile identificate la articolul 248 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II, în măsura în care supraveghetorul grupului le invită să participe în temeiul [articolului 354 din măsurile de punere în aplicare]³, inclusiv:
 - o autoritățile de supraveghere ale sucursalelor semnificative din SEE;
 - o autoritățile de supraveghere ale altor întreprinderi afiliate din SEE;
 - o autoritățile de supraveghere din țările terțe ale întreprinderilor afiliate, inclusiv ale filialelor.
 - în conformitate cu articolul 252 din Directiva Solvabilitate II și în măsura în care supraveghetorul grupului le invită să participe, autoritățile responsabile cu supravegherea instituțiilor de credit și a societăților de investiții care fac parte din grup.
- Când se referă la „colegiu”, prezentul ghid se referă la colegiul supraveghetorilor, astfel cum este definit la articolul 212 alineatul (1) litera (e) din Directiva Solvabilitate II.

1.12. În cazul în care nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au semnificația consacrată în actele juridice menționate în introducere.

Secțiunea I: Înființarea colegiului

Orientarea 1 - Punerea în corespondență a grupului și identificarea membrilor și participanților colegiului

- 1.13. Supraveghetorul grupului sau, în cazul în care acesta nu a fost încă desemnat, autoritatea de supraveghere care ar fi supraveghetorul grupului, în cazul în care criteriile prevăzute la articolul 247 alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II s-ar aplica, ar trebui să pună în corespondență toate întreprinderile afiliate și sucursalele grupului, cu scopul de a determina structura grupului și de a identifica toți membrii și participanții colegiului.
- 1.14. Punerea în corespondență ar trebui revizuită cel puțin atunci când are loc modificarea structurii grupului, cu scopul de a permite colegiului să evalueze caracterul adecvat al membrilor și participanților colegiului și să confirme că nu este nevoie de desemnarea altei autorități de supraveghere în rolul de supraveghetor al grupului.
- 1.15. În plus, supraveghetorul grupului sau autoritatea de supraveghere care ar fi supraveghetorul grupului, în cazul în care criteriile prevăzute la articolul 247

³ JO L 12, 17.01.2015, p. 1-797

alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II s-ar aplica, ar trebui să solicite întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative sau holdingului de asigurare sau holdingului financiar mixt să efectueze și să prezinte o analiză inițială a structurii sale a grupului, inclusiv o evaluare a oricărui tip de influență dominantă sau semnificativă exercitată în mod efectiv asupra unei întreprinderi de o altă întreprindere, care este parte a grupului, precum și să furnizeze informații despre sucursalele din cadrul grupului.

Orientarea 2 - Criterii de evaluare a semnificației și substanțialității întreprinderilor afiliate

- 1.16. Autoritățile de supraveghere identificate în procesul de punere în corespondență ca membri și participanți ai colegiului ar trebui să contribuie la evaluarea, efectuată de supraveghetorul grupului, a semnificației și substanțialității întreprinderilor, împreună cu justificarea pentru această evaluare.

Atunci când se evaluează semnificația întreprinderilor din cadrul grupului, autoritățile de supraveghere ar trebui să ia în considerare cel puțin următorii factori:

- a) raportul dintre bilanțul unei întreprinderi și totalul bilanțului grupului;
- b) contribuția proporțională a unei întreprinderi la cerința de capital de solvabilitate al grupului;
- c) contribuția proporțională a unei întreprinderi la fondurile proprii ale grupului;
- d) contribuția unei întreprinderi la performanța și veniturile grupului ca întreg;
- e) rolul întreprinderii în structura organizatorică, sistemele și funcțiile de control ale grupului; funcțiile sale de management al riscurilor și supravegherea de către conducere a monitorizării și controlului riscurilor în întreprinderi;
- f) nivelul de influență exercitat asupra întreprinderilor;
- g) interacțiunile dintre întreprinderi.

- 1.17. Atunci când se evaluează substanțialitatea întreprinderilor pe piața locală, autoritățile de supraveghere ar trebui să ia în considerare cel puțin următorii factori:

- a) cota de piață a întreprinderii;
- b) rolul întreprinderii pe piețe specifice;
- c) raportul dintre totalul bilanțului grupului și totalul bilanțului tuturor grupurilor dintr-un anumit stat membru sau o țară terță;
- d) nivelul de risc la care este expusă întreprinderea și efectul potențial pe piața locală;
- e) rolul întreprinderii în infrastructura sistemului financiar.

Orientarea 3 - Rezultatele evaluării semnificației și substanțialității sucursalelor și întreprinderilor afiliate

- 1.18. Supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare și să utilizeze rezultatele evaluării semnificației și substanțialității pentru a decide dacă să invite autoritățile de supraveghere ale sucursalelor semnificative și alte întreprinderi afiliate la reuniunile colegiului, precum și pentru a decide cu privire la structura organizatorică a colegiului și planul de acțiune al acestuia.

Orientarea 4 – Invitarea autorităților de supraveghere din țările terțe

- 1.19. Atunci când autoritățile de supraveghere din țările terțe sunt invitate să se alăture colegiului în calitate de participanți, supraveghetorul grupului ar trebui să le solicite să semneze acordurile de coordonare și să demonstreze că pot să respecte acordurile de coordonare care intră sub incidența legislației lor naționale. Trebuie evaluate în special cerințele referitoare la secretul profesional din țara terță în raport cu cerințele prevăzute la articolul 66 din Directiva Solvabilitate II.
- 1.20. În cazul în care autoritățile de supraveghere din țara terță nu își pot transmite acordul cu privire la acordurile de coordonare, inclusiv respectarea cerințelor secretului profesional, supraveghetorul grupului ar trebui să adapteze organizarea colegiului în consecință, într-un mod care să asigure respectarea confidențialității și a secretului profesional în toate împrejurările.

Orientarea 5 - Garanții privind confidențialitatea și secretul profesional

- 1.21. Atunci când un membru sau un participant al colegiului are cunoștință de orice problemă de confidențialitate sau secret profesional care ar putea avea un impact negativ asupra evaluării regimului secretului profesional al autorității de supraveghere dintr-o țară terță, considerat anterior ca fiind echivalent, acesta ar trebui să furnizeze informațiile relevante celorlalți membri și participanți, cât mai curând posibil.

Secțiunea II: Reuniunea inițială a colegiului

Orientarea 6 - Programul reuniunii inițiale

- 1.22. După finalizarea punerii în corespondență a structurii grupului și evaluării semnificației și substanțialității sucursalelor și întreprinderilor afiliate, dar nu mai târziu de trei luni de la finalizarea punerii în corespondență a grupului, supraveghetorul grupului ar trebui să programeze întrunirea inițială a colegiului.
- 1.23. În cazul în care un colegiu este deja înființat la data punerii în aplicare a prezentului ghid, supraveghetorul grupului ar trebui să evalueze conformarea funcționării operaționale a colegiului cu prezentul ghid și să urmărească adaptarea funcționării acestuia, atunci când este necesar.

Orientarea 7 - Ordinea de zi a reuniunii inițiale

- 1.24. Supraveghetorul grupului ar trebui să includă pe ordinea de zi a reuniunii inițiale a colegiului cel puțin următoarele elemente:
- a) denumirea oficială a supraveghetorului grupului;
 - b) o descriere a domeniului de aplicare al supravegherii la nivel de grup, inclusiv, după caz, o explicație din partea supraveghetorului grupului a deciziei sale de a exclude o întreprindere din domeniul de aplicare al supravegherii la nivel de grup;
 - c) o explicație din partea supraveghetorului grupului a motivelor sale de punere inițială în corespondență și a oricărei abateri semnificative de la evaluarea altor membri sau participanți;
 - d) o propunere pentru acordurile de coordonare, cu scopul de a stabili structura organizatorică a colegiului și pentru mijloacele schimbului de informații între membri și participanți.
- 1.25. Supraveghetorul grupului ar trebui să pună la dispoziție propunerea inițială pentru acordurile de coordonare ale colegiului cu cel puțin patru săptămâni înainte de reuniune, pentru a iniția perioada de șase luni menționată în orientarea 8.

Orientarea 8 - Acordurile de coordonare

- 1.26. Supraveghetorul grupului ar trebui să elaboreze acordurile de coordonare pe baza modelului prevăzut la anexa 1. Supraveghetorul grupului ar trebui să-i fie permis să modifice și să dezvolte în continuare modelul, inclusiv termenele și calendarele, după caz, astfel încât să răspundă nevoilor colegiului. Supraveghetorul ar trebui să le explice în scris celorlalți membri și participanți motivele care stau la baza acestor modificări și elaborări ulterioare.
- 1.27. Membrii și participanții ar trebui să ajungă la un acord și să semneze acordurile de coordonare în termen de șase luni de la data la care acestea le sunt propuse în mod formal de supraveghetorul grupului, în conformitate cu orientarea 7. Acordurile de coordonare ar trebui să stabilească momentul și condițiile în care intră în vigoare acordul.
- 1.28. Acordurile de coordonare ar trebui redactate în limba engleză, dacă membrii și participanții nu convin altfel.

Secțiunea III: Funcționarea continuă a colegiului

Orientarea 9 - Structura organizatorică și echipele specializate

- 1.29. La stabilirea structurii organizatorice a colegiului, supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare semnificația și substanțialitatea întreprinderilor afiliate. După caz, supraveghetorul grupului ar trebui să numească diferite echipe specializate pentru anumite fluxuri de lucru sau proiecte. Membrii colegiului ar trebui să convină asupra componenței, președintelui și obiectivelor și scopului fiecărei echipe specializate, inclusiv asupra modului în care echipa specializată își va raporta concluziile către colegiu.
- 1.30. În cazul în care sunt create echipe specializate în cadrul colegiului, supraveghetorul grupului ar trebui să asigure coordonarea activității acestor echipe.
- 1.31. Membrii și participanții colegiului, inclusiv membrii și participanții care nu sunt implicați în echipele specializate, ar trebui informați periodic asupra evoluțiilor realizate de echipele specializate, după caz.

Orientarea 10 - Principalele sarcini ale supraveghetorului grupului

- 1.32. Supraveghetorul grupului ar trebui să preia conducerea în cadrul activităților colegiului, să prezideze reuniunile sale și să stabilească un mecanism adecvat pentru a facilita funcționarea operațională. În acest scop, supraveghetorul grupului ar trebui, printre alte activități:
 - a) să actualizeze datele de contact ale membrilor și participanților, ori de câte ori apar modificări, pe baza evaluărilor trimise de ceilalți membri și participanți;
 - b) să-i informeze pe ceilalți membri și participanți, într-un termen rezonabil care urmează să fie stabilit în acordurile de coordonare, că urmează să aibă loc o reuniune a colegiului, fără a aduce atingere situațiilor ad-hoc sau de urgență;
 - c) să stabilească ordinea de zi a reuniunilor colegiului, cu precizarea obiectivelor clar definite;
 - d) să înregistreze procesul-verbal al reuniunii colegiului;
 - e) să formalizeze și să urmărească punctele de acțiune convenite de membri și participanți;
 - f) să elaboreze planul de acțiune al colegiului, în colaborare cu ceilalți membri și participanți;
 - g) să efectueze supravegherea și evaluarea situației financiare a grupului și, pentru a facilita această sarcină, să se consulte cu ceilalți membri și participanți;
 - h) să revizuiască structura organizatorică și acordurile de coordonare, în vederea menținerii unei supravegheri eficiente a grupului;
 - i) să se angajeze într-o discuție cu privire la necesitatea de a desemna un nou supraveghetor al grupului, în cazul în care o modificare a structurii grupului ar putea duce la o astfel de decizie.

Orientarea 11 - Proiectul ordinii de zi și documentația aferentă

- 1.33. Supraveghetorul grupului ar trebui să pună la dispoziție proiectul ordinii de zi înainte de reuniune, după cum este specificat în acordurile de coordonare. Membrii și participanții ar trebui să li se permită solicitarea de modificări. Cea mai recentă versiune a proiectului ordinii de zi ar trebui trimisă membrilor și participanților, împreună cu documentația pregătită de supraveghetorul grupului sau de alți membri sau participanți, înainte de reuniune, astfel cum este specificat în acordurile de coordonare.

Orientarea 12 - Planul de acțiune al colegiului

- 1.34. Supraveghetorul grupului ar trebui să elaboreze un plan de acțiune al colegiului, în scopul supravegherii grupului, și să actualizeze acest plan de acțiune de îndată ce situația o impune. Membrii și, atunci când sunt interesați, participanții ar trebui să discute și să convină asupra planului de acțiune al colegiului. Acest lucru nu ar trebui să împiedice vreo autoritate de supraveghere să elaboreze planul individual de supraveghere pentru o întreținere de asigurare sau de reasigurare care este parte a grupului.
- 1.35. Planul de acțiune al colegiului ar trebui să asiste colegiul în planificarea și coordonarea principalelor tipuri de activități de supraveghere, atât la fața locului, inclusiv pentru verificările comune de la fața locului, cât și pentru activitățile la distanță. Planul de acțiune ar trebui să includă și aspectele relevante ale planului de supraveghere la nivel de grup. Toate verificările majore de la fața locului planificate ale celor mai importante entități și care urmează să fie efectuate în anul următor de supraveghetorul grupului și de ceilalți membri și participanți ar trebui, de asemenea, incluse în planul de acțiune al colegiului, indiferent dacă sunt sau nu verificări comune. Mai mult, planul de acțiune al colegiului ar trebui să specifice membrul sau participantul care este responsabil pentru fiecare verificare planificată.
- 1.36. În plus, planul de acțiune al colegiului ar trebui să includă reuniunile cheie recurente programate și autoritățile care vor participa la aceste reuniuni.
- 1.37. O evaluare critică a rezultatelor planului de acțiune al colegiului ar trebui să aibă loc periodic în cadrul colegiului, independent de actualizările menționate la primul paragraf. Supraveghetorul grupului ar trebui să efectueze această evaluare cel puțin anual, atunci când se evaluează performanța colegiului.

Orientarea 13 - Canalele de comunicare

- 1.38. Pentru a asigura schimbul eficient de informații, membrii și participanții ar trebui să ia în considerare utilizarea întregii game de canale de comunicare din cadrul colegiului, cu condiția asigurării confidențialității datelor.

Orientarea 14 - Cooperarea dintre autoritățile de supraveghere în cadrul procesului de supraveghere

- 1.39. Membrii colegiului și, după caz, participanții ar trebui să coopereze și să facă schimb de informații în cadrul colegiului, pentru a-i permite colegiului să-și formeze un punct de vedere comun în privința riscurilor grupului, ca parte a procesului de supraveghere.

Orientarea 15 - Comunicarea cu întreprinderile supravegheate

- 1.40. Cu excepția situației descrise la articolul 251 primul paragraf din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul grupului ar trebui să fie responsabil pentru comunicarea cu întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt. În situația descrisă la articolul 251 primul paragraf din Directiva Solvabilitate II, autoritatea de supraveghere din statul membru în care o întreprindere-mamă își are sediul central ar trebui să fie responsabilă pentru comunicarea cu această întreprindere. Ceilalți membri și participanți ar trebui să fie responsabili pentru comunicarea cu întreprinderile individuale.
- 1.41. Membrii și participanții ar trebui să coordoneze cererile de informații trimise către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt și întreprinderile individuale care fac parte din grup, cu scopul de a evita suprapunerea.
- 1.42. Supraveghetorul grupului ar trebui să organizeze periodic reuniuni multilaterale între membri și participanți și organul administrativ, de conducere, de supraveghere sau alți reprezentanți ai întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative, holdingului de asigurare sau holdingului financiar mixt al grupului sau un reprezentant al oricărei entități relevante care este parte a grupului.
- 1.43. După caz, supraveghetorul grupului ar trebui să prezinte grupului proiectul ordinii de zi înainte de reuniune.

Orientarea 16 - Procesul de consultare în cadrul colegiului

- 1.44. La consultarea altor autorități de supraveghere interesate, în conformitate cu dispozițiile relevante ale Directivei Solvabilitate II, supraveghetorul grupului sau, după caz, orice alt membru sau participant, ar trebui să respecte următoarea procedură:
 - a) ar trebui să trimită o propunere scrisă, alături de motivele care stau la baza acesteia, către autoritățile de supraveghere în cauză și o copie către ceilalți membri și participanți, după caz, pentru a asigura un schimb eficient de informații;
 - b) ar trebui să permită autorităților de supraveghere în cauză să răspundă într-un termen stabilit în acordurile de coordonare;
 - c) ar trebui să trimită de asemenea, după caz, o propunere scrisă grupului și ar trebui să permită grupului să răspundă într-un termen convenit;
 - d) ar trebui să organizeze o reuniune pentru a discuta aspectele relevante, dacă acest lucru este considerat necesar de oricare dintre autoritățile de supraveghere în cauză;
 - e) ar trebui să trimită decizia finală membrilor și, după caz, participanților, împreună cu avizele autorităților de supraveghere în cauză, precum și ale grupului și, după caz, motivele de abatere de la aceste avize.

Orientarea 17 - Comunicarea cu supraveghetorul grupului înainte de a stabili o majorare de capital pentru o întreprindere afiliată

1.45. Autoritatea de supraveghere responsabilă pentru supravegherea unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare, care este parte a grupului, ar trebui să-l informeze pe supraveghetorul grupului, care ar trebui să îi informeze de îndată pe ceilalți membri și participanți, atunci când se ajunge la concluzia că:

- a) profilul de risc al întreprinderii deviază în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza calculării cerinței de capital de solvabilitate;
- b) sistemul de guvernanță al întreprinderii deviază în mod semnificativ de la standardele prevăzute la articolele 41-49 din Directiva Solvabilitate II, ceea ce împiedică întreprinderea să identifice, să măsoare, să monitorizeze, să administreze sau să raporteze în mod corespunzător riscurile la care este sau ar putea fi expusă; sau
- c) întreprinderea aplică prima de echilibrare menționată la articolul 77b din Directiva Solvabilitate II, ajustarea de volatilitate prevăzută la articolul 77d din Directiva Solvabilitate II sau măsurile tranzitorii menționate la articolele 308c și 308d din Directiva Solvabilitate II și profilul de risc al acestei întreprinderi deviază în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza acestor ajustări și măsuri tranzitorii.

Orientarea 18 - Comunicarea cu colegiul înainte de a stabili o majorare de capital la nivel de grup

1.46. Supraveghetorul grupului ar trebui să-i informeze pe ceilalți membri și participanți atunci când ajunge la concluzia că:

- a) profilul de risc al grupului deviază în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza calculării cerinței de capital de solvabilitate la nivel de grup;
- b) sistemul de guvernanță al grupului se abate în mod semnificativ de la standardele prevăzute la articolele 41-49 din Directiva Solvabilitate II, ceea ce împiedică grupul să identifice, să măsoare, să monitorizeze, să administreze sau să raporteze în mod corespunzător riscurile la care este sau ar putea fi expus; sau
- c) grupul aplică prima de echilibrare menționată la articolul 77b din Directiva Solvabilitate II, ajustarea de volatilitate prevăzută la articolul 77d din Directiva Solvabilitate II sau măsurile tranzitorii menționate la articolele 308c și 308d din Directiva Solvabilitate II și profilul de risc al grupului deviază în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza acestor ajustări și măsuri tranzitorii.

Orientarea 19 - Schimbul ad-hoc de informații

1.47. Pentru informațiile care nu sunt acoperite de schimbul de informații în mod sistematic și în cazul în care nu se prevede altfel în Directiva Solvabilitate II sau în măsurile de punere în aplicare, atunci când un membru sau un participant are cunoștință de informații relevante, ar trebui să se aplice

următoarea procedură pentru schimbul ad-hoc de informații în cadrul colegiului:

- a) membrii și participanții ar trebui să-l informeze pe supraveghetorul grupului cu privire la toate informațiile relevante;
 - b) supraveghetorul grupului ar trebui să solicite informații suplimentare relevante pentru supravegherea grupului, după caz;
 - c) supraveghetorul grupului ar trebui să le trimită cât mai curând posibil celorlalți membri și participanți toate informațiile relevante de care aceștia ar putea avea nevoie pentru evaluări;
 - d) membrii și participanții ar trebui să solicite de la supraveghetorul grupului alte informații relevante referitoare la întreprinderile individuale aflate sub supravegherea lor, după caz;
 - e) membrii și participanții ar trebui să-l informeze pe supraveghetorul grupului cu privire la acțiunile de supraveghere și măsurile pe care le-au luat sau pe care intenționează să le adopte, inclusiv principalele constatări și concluzii ale unor astfel de acțiuni, după caz.
- 1.48. În cazul în care aceste informații se referă la grup, ar trebui să se aplice următoarea procedură pentru schimbul ad-hoc de informații în cadrul colegiului:
- a) supraveghetorul grupului ar trebui să-i informeze pe ceilalți membri și participanți cu privire la orice informații relevante pentru ei, de îndată ce acestea devin disponibile;
 - b) membrii și participanții ar trebui să solicite informații relevante despre întreprinderile individuale aflate sub supravegherea lor, după caz;
 - c) supraveghetorul grupului ar trebui să-i informeze pe ceilalți membri și participanți în cauză cu privire la acțiunile de supraveghere și măsurile luate la nivel de grup, după caz.

Secțiunea IV: Verificări comune și locale

Orientarea 20 - Verificări comune la fața locului

- 1.49. Orice membru sau participant al colegiului din SEE, care dorește să verifice, în conformitate cu articolul 255 din Directiva Solvabilitate II, informațiile pe care le consideră adecvate pentru supravegherea grupului sau a entităților din cadrul grupului, ar trebui să poată solicita o verificare comună la fața locului, menționând domeniul de aplicare și obiectivul său, după ce a luat în considerare necesitatea de a evita suprapunerea eforturilor între autoritățile de supraveghere. Informațiile care urmează să fie verificate ar trebui să fie necesare în scopuri de supraveghere, inclusiv, dar fără să se limiteze la, completarea analizei la distanță, contribuind la detectarea problemelor care pot să nu fie evidente prin analiza la distanță, ținând seama de mediul în care își desfășoară activitatea întreprinderile.
- 1.50. Autoritatea de supraveghere care solicită o verificare comună la fața locului ar trebui să informeze supraveghetorul grupului cu privire la aceasta, indicând domeniul de aplicare și scopul verificării. Supraveghetorul grupului

ar trebui atunci să notifice EIOPA, precum și ceilalți membri și participanți care pot fi afectați de rezultatul verificării sau interesați să participe la verificarea de la fața locului. Odată ce au fost identificate autoritățile participante, acestea ar trebui să discute și să convină asupra domeniului de aplicare final, scopului, structurii și repartizării sarcinilor verificării, inclusiv asupra stabilirii conducătorului verificării de la fața locului.

- 1.51. Supraveghetorul grupului ar trebui informat cu privire la progresele și constatările verificării comune de la fața locului.

Orientarea 21 - Verificările la fața locului

- 1.52. În cazul în care este relevant pentru supravegherea la nivel de grup, autoritatea de supraveghere a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare, care este parte a grupului, ar trebui să-l informeze pe supraveghetorul grupului atunci când intenționează să efectueze o verificare la fața locului și ar trebui să-i comunice supraveghetorului grupului principalele constatări și concluzii ale unei astfel de verificări.
- 1.53. În cazul în care este relevant pentru supravegherea întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare care fac parte din grup, supraveghetorul grupului ar trebui să-i informeze pe ceilalți membri și participanți în cauză atunci când intenționează să efectueze o verificare la fața locului și să le comunice principalele constatări și concluzii ale unei astfel de verificări.

Secțiunea V: Partajarea și delegarea sarcinilor

Orientarea 22 - Organizarea partajării și delegării sarcinilor

- 1.54. În cazul în care consideră că partajarea și delegarea sarcinilor duc la o supraveghere mai eficace și mai eficientă, cum ar fi evitarea suprapunerii sarcinilor, optimizarea resurselor de supraveghere și expertiză, eliminarea poverii inutile pentru întreprinderile supravegheate, membrii și participanții ar trebui să documenteze aspectul în acordurile de coordonare și planul de acțiune al colegiului, în conformitate cu orientarea 24.
- 1.55. Autoritățile de supraveghere implicate ar trebui să se asigure că partajarea și delegarea sarcinilor se conformează cu structura și organizarea grupului și sunt proporționale cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților întreprinderilor supravegheate.
- 1.56. Partajarea și delegarea sarcinilor nu ar trebui să modifice repartizarea responsabilităților sau răspunderilor de supraveghere ale membrilor și participanților în ceea ce privește întreprinderile supravegheate.

Orientarea 23 - Proceduri pentru partajarea și delegarea sarcinilor

- 1.57. Înainte de a partaja sau de a delega vreo sarcină, autoritățile de supraveghere implicate ar trebui să asigure, sub coordonarea supraveghetorului grupului, că se ajunge la un acord comun, cel puțin în ceea ce privește:

- a) rolul și responsabilitățile autorităților de supraveghere implicate;
- b) condițiile în care autoritățile de supraveghere implicate își vor raporta reciproc;
- c) standardele conform cărora ar trebui executate sarcinile;
- d) posibilele instrucțiuni furnizate de autoritățile de supraveghere implicate una alteia;
- e) prevederile de confidențialitate care reglementează schimbul de informații;
- f) metodele de lucru care urmează să fie utilizate;
- g) accesul la documentele produse de autoritățile de supraveghere implicate;
- h) calendarul pentru finalizarea sarcinilor delegate sau comune.

Orientarea 24 - Documentarea partajării și delegării sarcinilor în cadrul colegiului

- 1.58. Membrii și participanții ar trebui să prevadă cadrul pentru partajarea și delegarea sarcinilor în acordurile de coordonare și să includă sarcinile specifice care urmează să fie partajate sau delegate, împreună cu termenul preconizat, în planul de acțiune al colegiului.

Orientarea 25 - Comunicarea către întreprinderile supravegheate a aspectelor legate de partajarea și delegarea sarcinilor

- 1.59. Autoritățile de supraveghere implicate ar trebui să pună la dispoziția întreprinderilor vizate de partajarea și delegarea sarcinilor următoarele informații:
- a) identificarea sarcinilor partajate sau delegate, inclusiv implicațiile practice pentru întreprindere;
 - b) autoritatea responsabilă pentru comunicarea cu întreprinderea.

Secțiunea VI: Legătura dintre supravegherea prudențială și supravegherea la nivel macro

Orientarea 26 - Impactul riscurilor la nivel de piață și al evoluțiilor din sectorul financiar asupra supravegherii prudențiale

- 1.60. La evaluarea profilului de risc al grupului, supraveghetorul grupului ar trebui, cu implicarea celorlalți membri și participanți, să ia în considerare impactul riscurilor la nivel de piață, evoluțiile din sectorul financiar și vulnerabilitățile privind situația financiară a grupului.
- 1.61. În cazul în care sunt utilizate instrumente precum simulările de criză pentru a evalua reziliența grupului la diverse scenarii negative anticipative, procesele, metodologiile și rezultatul acestor evaluări ar trebui discutate în cadrul colegiului.

Norme de conformitate și de raportare

- 1.62. Prezentul document conține orientări emise în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile necesare pentru a respecta aceste ghiduri și recomandări.
- 1.63. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să-l includă în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere în mod corespunzător.
- 1.64. Autoritățile competente confirmă pentru EIOPA dacă respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid, indicând motivele nerespectării, în termen de două luni de la emiterea versiunilor traduse.
- 1.65. În absența unui răspuns până la expirarea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă sarcina de raportare și vor fi raportate ca atare.

Dispoziții finale privind revizuirile

- 1.66. Prezentul ghid va fi supus revizuirii EIOPA.

Anexa 1 - Model pentru acordurile de coordonare

Introducere

În baza articolului 248 alineatul (4) din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare⁴ (denumită în continuare „Directiva Solvabilitate II”), prezentele acorduri de coordonare sunt încheiate pentru înființarea și funcționarea colegiului supraveghetorilor pentru [a se completa cu numele grupului].

Prezentele acorduri nu creează obligații suplimentare cu caracter juridic obligatoriu, care nu sunt specificate în Directiva Solvabilitate II sau în măsurile de punere în aplicare, pentru membri și participanți. Participanților din țările terțe le revin obligații în temeiul propriilor legi și reglementări naționale.

Prezentele acorduri vor intra în vigoare între membri și participanți, astfel cum se menționează în anexa 1.A, aceștia împreună fiind denumiți în prezentele acorduri colegiul supraveghetorilor.

Supraveghetorul grupului, precum și ceilalți membri și participanți recunosc necesitatea de a colabora la supravegherea [a se completa cu numele grupului], pe baza înțelegerii reciproce, și de a colabora, ori de câte ori este necesar, la supravegherea [a se completa cu numele grupului], în cadrul stabilit prin Ghidul EIOPA privind funcționarea operațională a colegiilor supraveghetorilor.

Pentru a spori eficiența supravegherii la nivel de grup, membrii și participanții pot hotărî de comun acord să colaboreze pe o bază ad-hoc cu autoritățile competente care nu pot fi invitate ca participanți, pentru autoritățile din țările terțe care sunt supuse condițiilor de echivalență a normelor referitoare la secretul profesional, astfel cum este precizat la punctul 7 din aceste acorduri.

Toate anexele sunt parte a prezentelor acorduri.

1. Definiții

Următoarele definiții se vor aplica prezentelor acorduri:

- a. Supraveghetorul grupului: autoritatea de supraveghere responsabilă pentru coordonarea și exercitarea supravegherii la nivel de grup, în conformitate cu articolul 212 alineatul (1) litera (d) din Directiva Solvabilitate II și numită în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 247 din Directiva Solvabilitate II;
- b. Autoritatea de supraveghere: autoritatea sau autoritățile naționale împuternicite să supravegheze întreprinderile de asigurare sau de reasigurare, în conformitate cu articolul 13 alineatul (10) din Directiva Solvabilitate II;
- c. Autoritatea de supraveghere dintr-o țară terță: autoritatea națională sau autoritățile dintr-o țară din afara SEE, împuternicite să supravegheze întreprinderile de asigurare sau de reasigurare;
- d. Membri: membrii colegiului supraveghetorilor, identificați la articolul 248 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II, inclusiv:

⁴ JO L 335, 17.12.2009, p.1.

- supraveghetorul grupului;
- autoritățile de supraveghere ale filialelor din SEE;
- EIOPA.

e. Participanți:

- autoritățile de supraveghere cărora le este permis să participe în colegiile supraveghetorilor, menționate la articolul 248 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II, în condițiile în care sunt invitate de către supraveghetorul grupului în temeiul [articolului 354 din măsurile de punere în aplicare], inclusiv:
 - o autoritățile de supraveghere ale sucursalelor semnificative din SEE;
 - o autoritățile de supraveghere ale întreprinderilor afiliate din SEE, altele decât filialele;
 - o autoritățile de supraveghere din țările terțe ale întreprinderilor afiliate, inclusiv ale filialelor.
 - în conformitate cu articolul 252 din Directiva Solvabilitate II și în condițiile în care supraveghetorul grupului le invită, autoritățile responsabile pentru supravegherea instituțiilor de credit și a societăților de investiții care fac parte din grup.
- f. Grupul: un grup de întreprinderi, astfel cum este definit la articolul 212 din Directiva Solvabilitate II;
- g. Colegiul: un colegiu al supraveghetorilor, după cum este acesta definit la articolul 212 alineatul (1) litera (e) din Directiva Solvabilitate II;
- h. Echipa specializată: o echipă compusă din membri și participanți, înființată de supraveghetorul grupului prin consultare cu colegiul supraveghetorilor, pentru desfășurarea unor activități ale colegiului supraveghetorilor;
- i. Lista Helsinki plus: o listă a tuturor grupurilor de asigurare din SEE și a filialelor și sucursalelor lor din SEE și din țările terțe, cu datele de contact ale autorităților de supraveghere implicate în supravegherea grupului și informațiile de supraveghere de bază. Lista este administrată de EIOPA.

{Explicațiile sunt prezentate între paranteze. Ele oferă îndrumare pentru elaborarea acordurilor individuale, care ar trebui adaptate nevoilor specifice ale colegiului individual}

2. Domeniu de aplicare și obiective

Domeniu de aplicare

Prezentele acorduri stabilesc baza de cooperare între membri și participanți și organizarea practică a activităților de supraveghere cu privire la [a se completa cu numele grupului]⁵, după cum urmează:

- lista membrilor și participanților colegiului;
- rolul și responsabilitățile supraveghetorului grupului;
- rolul și responsabilitățile celorlalți membri și participanți;
- schimbul de informații și secretul profesional;
- cooperarea dintre supraveghetorul grupului și ceilalți membri și participanți în timpul supravegherii constante și pe timp de criză;
- consultarea și procesul de luare a deciziilor dintre supraveghetorul grupului și ceilalți membri și participanți;
- planul de acțiune al colegiului;
- partajarea și delegarea sarcinilor;
- constituirea de echipe specializate în cadrul colegiului;
- organizarea verificărilor comune la fața locului;
- evaluarea conformității grupului cu cerințele privind solvabilitatea, s concentrării riscurilor și a tranzacțiilor intragrup;
- procesul de luare a deciziilor în general și în ceea ce privește cererea referitoare la modelul intern al grupului, în temeiul articolului 231 din Directiva Solvabilitate II;
- procesul pentru stabilirea impunerii unei majorări de capital la nivel de grup;
- alegerea metodei de calcul a solvabilității de grup și determinarea cotei proporționale;
- punerea în aplicare a dispozițiilor referitoare la managementul centralizat al riscurilor;

pentru:

- a facilita și a încuraja schimbul de informații, opinii și evaluări esențiale și relevante între membri și participanți și supravegherea efectivă a [a se completa cu numele grupului], inclusiv evitarea suprapunerii sarcinilor și luarea de măsuri în timp util în activitatea curentă și în situații de urgență;
- a le permite membrilor și participanților, în conformitate cu responsabilitățile lor de supraveghere, să își formeze un punct de vedere comun cu privire la poziția profilului de risc și solvabilitate a [a se completa cu numele grupului], precum și cu privire la impactul acestora asupra întreprinderilor individuale care fac parte din grup;
- a realiza coordonarea activităților de supraveghere, inclusiv evaluarea supravegherii și a riscurilor;

⁵ Temele pot fi adăugate sau șterse în funcție de aspectele specifice ale colegiului. A se adăuga, de exemplu, mecanismul de consultare pentru articolul 230 din Directiva Solvabilitate II, schimbul de informații și cooperarea cu privire la fuziuni/achiziții/dizolvări importante, a se vedea, de asemenea, punctul 8.9 din acord. A se șterge, de exemplu, părțile modelului intern ale modelului atunci când nu se utilizează un model intern la nivel de grup.

- a stabili planul de acțiune al colegiului și a asigura repartizarea sarcinilor și a verificărilor la fața locului;
- a coordona, pe cât posibil, deciziile majore care trebuie luate de autoritățile de supraveghere individuale și a depune eforturi pentru a ajunge la un consens, după caz;
- a sprijini membrii și participanții atunci când își exercită sarcinile de supraveghere respective.

3. Principii

Prezentelor acorduri li se aplică următoarele principii:

- colegiul funcționează ca o structură de cooperare continuă, care nu se limitează la reuniunile colegiului sau la teleconferințe;
- colegiul joacă un rol esențial în consolidarea cooperării în materie de supraveghere, precum și în coordonarea activităților de supraveghere și a deciziilor majore care trebuie luate de autoritățile de supraveghere individuale, care depun eforturi pentru a ajunge la un consens, după caz;
- cooperarea dintre membri și participanți are loc în principal prin intermediul colegiului, a cărui organizare reflectă activitățile și structura juridică a [a se completa cu numele grupului], precum și riscurile la care [a se completa cu numele grupului] și întreprinderile care fac parte din grup sunt sau pot fi expuse;
- statul membru [a se completa cu numele țării] are mai mult de o autoritate de supraveghere pentru supravegherea prudențială a întreprinderii aparținând [a se completa cu numele grupului], prin urmare [a se completa cu numele autorității de supraveghere] și [a se completa cu numele autorității de supraveghere] iau măsurile necesare pentru a asigura coordonarea între acele autorități de supraveghere⁶;
- membrii și participanții recunosc că [a se completa cu numele supraveghetorului grupului] este supraveghetorul grupului [a se completa cu numele grupului] și, prin urmare, este responsabil pentru coordonarea și exercitarea supravegherii grupului [a se completa cu numele grupului], astfel cum se menționează în prezentele acorduri;
- dacă nu se specifică altfel în prezentele acorduri, limba de lucru pentru cooperare și consultare va fi engleza.

4. Descrierea grupului

[A se completa cu numele grupului], a cărui întreprindere de asigurare sau de reasigurare, holding de asigurare sau holding financiar mixt participativ este [a se completa cu numele întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative sau al holdingului de asigurare sau al holdingului financiar mixt], are sediul social într-un stat membru din SEE și are întreprinderi afiliate [și filiale] în statele membre din SEE [și țările terțe], conform descrierii din lista Helsinki plus.

{Dacă grupul face, de asemenea, obiectul supravegherii în temeiul FICOD, vă rugăm să menționați și acest lucru și să numiți coordonatorul identificat.}

O diagramă a grupului este atașată în anexa 1B.

⁶ Acest paragraf poate fi multiplicat dacă este necesar sau eliminat dacă nu se aplică.

5. Datele de contact ale membrilor și participanților

Datele de contact ale membrilor și participanților sunt stocate în catalogul găzduit de EIOPA (lista Helsinki plus).

Toate actualizările datelor de contact ale membrilor și participanților vor fi comunicate de supraveghetorul grupului către EIOPA, care va actualiza catalogul EIOPA în mod corespunzător⁷.

{Accesul autorităților de supraveghere din țările terțe la această listă este condiționat de respectarea cerințelor referitoare la secretul profesional și de acordul dintre membrii colegiului, în conformitate cu [articolul 379 literele (e)-(i) din măsurile de punere în aplicare]. Pentru autoritățile de supraveghere care nu au acces la lista Helsinki plus, datele de contact vor fi furnizate prin alte mijloace {vă rugăm să clarificați cum}.}

6. Responsabilitățile membrilor și participanților

Funcționarea efectivă a colegiului pentru [a se completa cu numele grupului] depinde de contribuția supraveghetorului grupului și a celorlalți membri și participanți la activitățile colegiului. Această contribuție se bazează pe o cunoaștere suficientă a grupului și expertiza de supraveghere.

Supraveghetorul grupului

În conformitate cu articolul 248 din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul grupului este responsabil pentru:

- coordonarea culegerii și diseminării informațiilor adecvate sau esențiale pentru desfășurarea obișnuită a activităților și pentru situații de urgență;
- procesul de supraveghere și evaluarea situației financiare a grupului;
- evaluarea conformității grupului cu normele privind solvabilitatea, precum și a concentrării riscurilor și a tranzacțiilor intragrup;
- evaluarea sistemului de guvernantă a grupului și evaluarea competenței și onorabilității membrilor organului administrativ, de conducere sau de control al întreprinderii participative;
- planificarea și coordonarea, prin reuniuni obișnuite organizate cel puțin anual sau prin alte mijloace adecvate, a activităților de supraveghere pentru desfășurarea obișnuită a activităților și pentru situații de urgență, în colaborare cu membrii și participanții interesați și luarea în considerare a naturii, a amplitudinii și a complexității riscurilor inerente activității tuturor întreprinderilor care fac parte din grup;
- alte sarcini, măsuri și decizii atribuite supraveghetorului grupului, în special sarcina de a dirija procesul de validare a unui model intern la nivel de grup și sarcina de a dirija procesul de a ajunge la o decizie comună cu privire la cererea care face obiectul normelor prevăzute la articolele 238-240 din Directiva Solvabilitate II.

În scopul de a îndeplini sarcinile de mai sus, supraveghetorul grupului preia conducerea în activitățile colegiului, prezidează reuniunile și instituie mecanismele adecvate pentru a facilita funcționarea operațională. În acest scop, printre alte activități, supraveghetorul grupului trebuie:

⁷ Este sarcina fiecărui membru și participant să revizuiască catalogul cel puțin trimestrial și să raporteze orice modificări supraveghetorului grupului, cât mai curând posibil. Toate informațiile solicitate la nivelul întreprinderii individuale ar trebui puse la dispoziția supraveghetorului grupului, care este responsabil pentru actualizarea și transmiterea listei către EIOPA. EIOPA va încărca lista cât se poate de repede în zona restricționată de pe site-ul său.

- să actualizeze datele de contact ale membrilor și participanților ori de câte ori apar modificări pe baza evaluărilor trimise de ceilalți membri și participanți;
- să informeze membrii și participanții în termen de [a se completa cu perioada de timp care a fost convenită în cadrul colegiului] că va avea loc o reuniune a colegiului, fără a aduce atingere situațiilor ad-hoc sau de urgență;
- să stabilească ordinea de zi a reuniunilor colegiului, cu obiective clar definite;
- să înregistreze procesul-verbal al reuniunilor colegiului;
- să formalizeze și să urmărească punctele de acțiune convenite de membri și participanți;
- să elaboreze planul de acțiune al colegiului, în colaborare cu ceilalți membri și participanți;
- să realizeze procesul de supraveghere și evaluare a situației financiare a grupului și, pentru a facilita această sarcină, să se consulte cu ceilalți membri și participanți;
- să revizuiască structura organizatorică și acordurile de coordonare în vederea menținerii supravegherii eficiente a grupului;
- să se angajeze într-o discuție cu privire la necesitatea de a desemna un nou supraveghetor al grupului, în cazul în care o modificare a structurii grupului ar putea duce la o astfel de decizie.

Membri și participanți

Fiecare membru își exprimă opinia cu privire la teme și proceduri care necesită o decizie comună sau un acord comun. Atunci când un membru alege să nu-și ofere contribuția, se înțelege că nu există observații majore, iar colegiul poate acționa în conformitate cu punctele de vedere comunicate.

Toți membrii colegiului, cu excepția EIOPA, votează atunci când este necesar. Participanții își exprimă opinia ca o contribuție la procesul de luare a deciziilor și de consultare, atunci când acest lucru este solicitat de supraveghetorul grupului.

7. Confidențialitatea, canalele de comunicare securizate și schimbul de informații

Confidențialitatea

Ca urmare a cerințelor secretului profesional, prevăzute în Directiva Solvabilitate II sau alte legi relevante ale Uniunii, autoritățile de supraveghere confirmă că informațiile confidențiale comunicate între ele vor fi utilizate numai în scopuri de supraveghere legale referitoare la supravegherea [a se completa cu numele grupului] și fac obiectul obligației membrilor și participanților de a păstra secretul profesional și al condițiilor și procedurilor stabilite pentru schimbul de informații între autoritățile de supraveghere.

Participanții din jurisdicțiile țărilor terțe pot fi părți la schimbul de informații confidențiale doar cu condiția ca aceștia să aibă dispoziții legislative privind secretul profesional echivalente cu cele din legislația relevantă a Uniunii. Participanții din țările terțe recunosc că au pus la dispoziția membrilor și participanților propriile lor norme locale de confidențialitate și secret profesional. Membrii și participanții recunosc că au fost informați cu privire la aceste reglementări locale și apreciază că reglementările privind secretul profesional ale participanților din țările terțe sunt cel puțin echivalente cu propriile lor obligații referitoare la secretul profesional, în cazul în care echivalența nu a fost deja verificată în mod pozitiv.

Înainte ca o nouă autoritate de supraveghere dintr-o țară terță să devină în mod oficial un participant al colegiului, membrii și participanții efectuează evaluarea menționată mai sus, în cazul în care echivalența nu a fost deja verificată în mod pozitiv de fiecare membru și participant.

În cazul în care evaluarea unui potențial participant dintr-o țară terță are un rezultat negativ sau este încă în curs, organizarea colegiului va fi adaptată corespunzător pentru a se asigura îndeplinirea de către colegiu a cerințelor de păstrare a secretului profesional în toate situațiile.

Membrii și participanții îl informează pe supraveghetorul grupului cu privire la orice modificări ale garanțiilor de confidențialitate și de secret profesional care se aplică informațiilor transmise participanților din țări terțe. Supraveghetorul grupului îi informează ulterior pe ceilalți membri și participanți cu privire la problema referitoare la confidențialitate sau la secretul profesional, care ar putea avea un impact negativ asupra evaluării regimului referitor la secretul profesional al unei autorități de supraveghere dintr-o țară terță, considerat anterior ca fiind echivalent.

Canalele de comunicare securizate

Colegiul este de acord să folosească în cadrul colegiului următoarele canale de comunicare [a se completa cu canalele de comunicare].

Toate informațiile confidențiale și sensibile sunt comunicate prin intermediul celui mai securizat canal de comunicare.

Schimbul de informații

Domeniul de aplicare al informațiilor schimbate în cadrul colegiului reflectă nevoile membrilor și participanților. Colegiul respectă următoarele proceduri:

- supraveghetorul grupului este responsabil pentru colectarea și diseminarea informațiilor;
- un set de date de informații cantitative și calitative la nivel de grup și la nivelul întreprinderii individuale este schimbat între membri și participanți la fiecare [a se completa cu intervalul de timp] (a se vedea anexa 1.C)⁸;
- setul de date din anexa 1.C a fost convenit luând în considerare [articolul 357 din măsurile de punere în aplicare] și [Ghidul privind schimbul de informații în mod sistematic în cadrul colegiilor]. Colegiul evaluează gradul de adecvare a setului de informații subliniat în [Ghidul privind schimbul de informații în mod sistematic în cadrul colegiilor] cu referire la [articolul 357 din măsurile de punere în aplicare]. În cazul în care acest set nu este considerat adecvat, setul de date din anexa 1.C precizează care sunt informațiile suplimentare relevante ce urmează să fie schimbate în mod sistematic sau care informații din acest set nu ar trebui schimbate în mod sistematic, în funcție de natura, dimensiunea și complexitatea grupului. Setul de date din anexa 1.C face, de asemenea, parte din informațiile primite pentru procesul de supraveghere la nivel de grup. Pentru participanții din țările terțe, setul de date se bazează pe informațiile care sunt comparabile cu cele prevăzute la [articolul 357 din măsurile de punere în aplicare];
- în plus, după caz, membrii și participanții schimbă între ei informații ad-hoc.

Atunci când o cerere de informații de la supraveghetorul grupului sau din partea altor membri sau participanți ai colegiului nu solicită o analiză preliminară, ci numai date, aceasta va primi răspuns în termen de [a se completa cu numărul de zile lucrătoare]

⁸ Este posibil să existe mai multe fluxuri de informații în cadrul colegiului, dar nu toate fluxurile se vor baza neapărat pe același set de date de informații.

zile lucrătoare {5-10 zile lucrătoare}. În cazul în care cererea de informații necesită o analiză preliminară, termenul limită se prelungește până la [a se completa cu numărul de zile lucrătoare] zile lucrătoare {douăzeci de zile lucrătoare}.

{Vă rugăm să introduceți informațiile care vor fi schimbate în mod sistematic în anexa 1.C.}

8. Funcționarea colegiului

Supravegherea continuă

Colegiul se reunește față în față cel puțin o dată pe an. {Această propoziție poate fi schimbată cu teleconferință și altă frecvență a reuniunilor față în față, pe motive de proporționalitate}. Orice membru sau participant care participă la discuțiile bilaterale informează colegiul și comunică informațiile relevante care rezultă din aceste discuții cu colegiul.

Membrii și participanții vor fi informați cu privire la reuniune cel mai târziu cu [a se completa cu numărul de luni] {două luni} înainte de reuniune.

Proiectul ordinii de zi a reuniunii/teleconferinței va fi trimis membrilor și participanților cel mai târziu cu [a se completa cu numărul de săptămâni] {trei săptămâni} săptămâni înainte de reuniunea/teleconferința planificată. Ordinea de zi finală și toate documentele relevante vor fi trimise membrilor și participanților cel mai târziu cu [a se completa cu numărul de săptămâni] {o săptămână} săptămâni înainte de reuniune/teleconferință.

Pe timp de criză

Autoritățile de supraveghere competente sunt responsabile pentru a evalua dacă o situație de criză afectează întreprinderea aflată sub supravegherea lor.

În conformitate cu definiția din planul de urgență al colegiului, adăugată ca anexa 1.E la prezentele acorduri, precum și cu Ghidul CEIOPS privind pregătirea pentru o criză financiară și gestionarea acestei crize⁹, o întreprindere de asigurare în criză poate fi definită ca putând fi, parțial sau integral, în imposibilitatea de a-și soluționa revendicările și de a le plăti deținătorilor de polițe beneficiile care le revin.

Pentru cooperarea în cazul unei crize, membrii și participanții colegiului trebuie să respecte principiile și procedurile prevăzute în planul de urgență aprobat.

Membrii și participanții vor colabora îndeaproape, ori de câte ori este necesar și în conformitate cu legislația lor națională, cu alte autorități competente (de exemplu, instituțiile UE, băncile centrale, ministerele de finanțe), implicate în procesul de gestionare a crizelor.

8.1. Proceduri generale de consultare și de luare a deciziilor

Membrii și participanții, în măsura prevăzută la prezentul punct al treilea paragraf, respectă procedurile de mai jos, cu excepția cazului în care procesul se referă la decizia privind cererea referitoare la modelul intern al grupului, astfel cum se prevede la punctul 8.5 de mai jos sau la o problemă specificată în dreptul Uniunii.

Autoritățile de supraveghere în cauză pot fi diferite de la procedură la procedură, în funcție de problemă.

⁹ Ghidul privind pregătirea pentru o criză financiară și gestionarea acestei crize în contextul supravegherii suplimentare, definită în Directiva privind grupurile de asigurări (98/78/CE) și Memorandumul de înțelegere privind cooperarea dintre autoritățile de supraveghere financiară, băncile centrale și ministerele de finanțe din Uniunea Europeană privind stabilitatea financiară transfrontalieră, CEIOPS-DOC-15/09, 26 martie 2009.

Participanții își exprimă avizul ca o contribuție la procesul de consultare și de luare a deciziilor, în cazul în care acest lucru este cerut de supraveghetorul grupului, în orice etapă a procesului.

Supraveghetorul grupului îi informează pe ceilalți membri și participanți cu privire la rezultatul procedurilor de consultare și de luare a deciziilor.

Procedurile de consultare

Procedura de consultare va fi următoarea:

- trimiteți o propunere scrisă cu motivele justificative către autoritățile de supraveghere în cauză și cu o copie către celelalte autorități de supraveghere, cu scopul de a asigura un schimb eficient de informații;
- autorităților de supraveghere în cauză le este permis să răspundă în termen de [a se completa cu numărul de săptămâni] {patru săptămâni};
- după caz, o propunere scrisă este trimisă către [a se completa cu numele grupului] de supraveghetorul grupului sau către întreprinderea individuală de asigurare sau de reasigurare de autoritatea națională de supraveghere competentă, permițând [a se completa cu numele grupului] sau întreprinderii individuale de asigurare sau de reasigurare să răspundă în termenul convenit;
- dacă vreo autoritate de supraveghere în cauză consideră că este necesar, va fi organizată o reuniune pentru a discuta aspectele relevante;
- supraveghetorul grupului comunică în scris rezultatele procesului de consultare către colegiu.

Procedura procesului de luare a deciziilor

Procedura de luare a deciziilor va fi următoarea:

- autoritățile de supraveghere în cauză urmăresc să ajungă la un consens cu privire la o decizie care urmează să fie luată și, după caz, supraveghetorul grupului propune o procedură de vot;
- în cazul în care apar opinii divergente, autoritățile de supraveghere în cauză își explică motivele, după caz, prin observații scrise, și încurajează discuția cu celelalte autorități de supraveghere;
- după caz, când toate eforturile de a ajunge la un consens au eșuat, problema poate fi supusă atenției EIOPA, pentru consiliere, sau transmisă în vederea medierii autorităților de supraveghere în cauză;
- supraveghetorul grupului comunică în scris către colegiu decizia finală, precizând toate motivele și orice fel de opinii divergente semnificative în cazul unei decizii majoritare sau în cazul unei decizii care a trebuit luată doar de supraveghetorul grupului.

Atunci când se organizează o consultare în cadrul unei reuniuni a colegiului sau prin procedură scrisă, iar cererea nu a primit un răspuns în termen de [a se completa cu numărul de zile lucrătoare] {douăzeci de zile lucrătoare} zile lucrătoare, propunerea cuprinsă în cerere este considerată astfel cum s-a convenit. În cazul în care o autoritate de supraveghere are nevoie de mai mult timp pentru a răspunde cererii, aceasta îl va informa pe supraveghetorul grupului și va fi convenit un nou termen. Colegiul va documenta deciziile {descrieți cum} și le va înregistra {descrieți cum}.

8.2. Planul de acțiune al colegiului, partajarea și delegarea sarcinilor și echipele specializate

Membrii discută și convin în cadrul colegiului asupra [a se completa cu frecvența] planului de acțiune al colegiului urmând procedura de la punctul 8.1¹⁰.

{Colegiul decide cu privire la calendarul planului de acțiune al colegiului.}

Planul de acțiune al colegiului coordonează principalele tipuri de activități de supraveghere, inclusiv reuniunile cheie ale colegiului și verificările majore și va fi actualizat de îndată ce împrejurările impun acest lucru. Planul de acțiune al colegiului va fi coordonat de supraveghetorul grupului și revizuit anual. Supraveghetorul grupului include în planul de acțiune al colegiului aspectele relevante ale planului de supraveghere la nivel de grup, inclusiv:

- o accentuare a descrierii principalelor riscuri la care este expus grupul, pe baza rezultatului cadrului de evaluare al riscului de grup;
- o descriere a activităților și justificarea activităților care vor fi desfășurate de colegiu pe baza planului de supraveghere al grupului;
- o identificare a entităților relevante din cadrul grupului și a autorităților lor de supraveghere, de la care supraveghetorul grupului va solicita probabil informații.

Supraveghetorul grupului ia în considerare planurile de supraveghere ale autorităților de supraveghere individuale, cu scopul de a coordona grupul și planurile de acțiune individuale, după caz.

Atunci când membrii și participanții împart sau delegă atribuții, se convine în cadrul colegiului asupra unei partajări sau delegări clare a sarcinilor, inclusiv în ceea ce privește îndeplinirea sarcinilor împărțite sau delegate și calendarul de îndeplinire a sarcinilor, în conformitate cu Ghidul EIOPA privind funcționarea operațională a colegiilor supraveghetorilor și în conformitate cu procesul de consultare și de luare a deciziilor descris la punctul 8.1.

Planul de acțiune al colegiului reflectă partajarea și delegarea sarcinilor. Supraveghetorul grupului ar trebui informat cu privire la orice partajare și delegare a sarcinilor între ceilalți membri și participanți. Membrii și participanții care nu participă la partajarea sau delegarea sarcinilor ar trebui informați în mod corespunzător. În cazul în care sunt create echipe specializate, membrii și participanții care nu fac parte din aceste echipe sunt informați în mod regulat cu privire la evoluții {descrieți cum}.

8.3. Verificări comune la fața locului

Planul de acțiune al colegiului include o listă a tuturor verificărilor relevante planificate la fața locului ale entităților care fac parte din [a se completa cu numele grupului] la nivel individual și de grup. Pentru a pregăti planul de acțiune al colegiului, membrii și participanții informează supraveghetorul grupului cu privire la orice verificări relevante planificate la fața locului ale întreprinderilor care fac parte din [a se completa cu numele grupului]. Supraveghetorul grupului îi informează pe ceilalți membri și participanți cu privire la orice verificări relevante planificate la fața locului ale întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare participative, ale holdingului de asigurare sau holdingului financiar mixt sau ale altor întreprinderi individuale ale [a se completa cu numele grupului].

Ori de câte ori un subiect este identificat ca fiind relevant pentru supravegherea [a se completa cu numele grupului] (sau a mai multor entități ale grupului, situate în

¹⁰ În conformitate cu [articolul 355 alineatul (2) litera (d) din măsurile de punere în aplicare], planul de acțiune al colegiului va fi revizuit cel puțin anual.

jurisdicții diferite), orice membru sau participant poate face o propunere pentru o activitate comună de supraveghere și informează supraveghetorul grupului sau autoritățile de supraveghere competente individuale, indicând motivul (motivele) pentru activitatea comună de supraveghere și domeniul de aplicare al acestei activități. Supraveghetorul grupului informează apoi EIOPA, precum și pe ceilalți membri și participanți care pot fi afectați de această verificare sau sunt interesați să participe la verificarea de la fața locului sau de rezultatul acesteia. După ce au fost identificate autoritățile de supraveghere participante, acestea discută și convin cu privire la domeniul de aplicare final, scopul, structura și repartizarea sarcinilor verificării, inclusiv cine va conduce verificarea de la fața locului¹¹.

Numărul autorităților de supraveghere care participă la activitățile comune de supraveghere va fi păstrat în limite eficiente.

Supraveghetorul grupului va fi ținut la curent cu privire la progresele și constatările verificării comune de la fața locului și va asigura diseminarea corespunzătoare a informațiilor cu privire la verificarea comună de la fața locului.

8.4. Evaluarea conformității grupului cu cerințele privind solvabilitatea, a concentrării riscurilor și a tranzacțiilor intragrup

La evaluarea profilului de risc al [a se completa cu numele grupului], va fi luat în considerare riscul sistemic prezentat de grup și întreprinderile sale. În cursul evaluării profilului de risc al grupului, trebuie luate în considerare și riscurile la nivel de piață și evoluția și vulnerabilitățile sectorului financiar.

[a se completa cu numele grupului] va raporta tranzacțiile intragrup, astfel cum a decis supraveghetorul grupului în urma consultării celorlalți membri și participanți în cauză și astfel cum se prevede în anexa 1.D {anexa 1.D va oferi praguri pentru tranzacțiile intragrup semnificative și foarte semnificative, precum și tipurile de tranzacții intragrup care urmează să fie raportate în toate împrejurările}.

[a se completa cu numele grupului] va raporta concentrările de risc, astfel cum a decis supraveghetorul grupului în urma consultării celorlalți membri și participanți în cauză și astfel cum se prevede în anexa 1.D {anexa 1.D va oferi praguri pentru concentrările riscurilor semnificative și tipurile de concentrări ale riscurilor care trebuie raportate în toate împrejurările}.

8.5. Procesul decizional cu privire la aplicarea modelului intern al grupului și pregătirea deciziei comune

Această parte din acordurile de coordonare are scopul de a clarifica responsabilitățile supraveghetorului grupului și ale celorlalte autorități de supraveghere în cauză, atunci când se ajunge la o decizie comună cu privire la modelul intern al grupului în momentul în care a fost încheiată examinarea cererii.

[Standardele tehnice de punere în aplicare în procesul de adoptare a deciziei comune pentru modelele interne de grup] stabilesc procesul pe care autoritățile de supraveghere în cauză, astfel cum sunt definite în aceste standarde tehnice de punere în aplicare, trebuie să-l urmeze pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la modelul intern al grupului. Autoritățile de supraveghere în cauză trebuie să decidă, în conformitate cu [articolul 3 alineatul (1) din standarde tehnice de punere în aplicare], în special cu privire la procesul de a ajunge la o decizie comună, inclusiv termenele, etapele principale și rezultatele.

¹¹ A se vedea, de asemenea, orientarea 21 din Ghidul EIOPA privind funcționarea operațională a colegiilor supraveghetorilor pentru proceduri și comunicări ulterioare.

Ghidul EIOPA privind funcționarea operațională a colegiilor supraveghetorilor conține dispoziții suplimentare care trebuie respectate de autoritățile de supraveghere, în special în ceea ce privește elaborarea planului de acțiune al colegiului, care va fi urmat de autoritățile de supraveghere în timpul procesului de aprobare, cu scopul de a ajunge la o decizie.

1. În conformitate cu [articolul 4 alineatul (3) din standardele tehnice de punere în aplicare], supraveghetorul grupului trebuie să elaboreze o propunere pentru o decizie comună, pe baza datelor primite de la celelalte autorități de supraveghere în cauză.

Aceste date sunt următoarele:

- (a) conformitatea sau neconformitatea modelului intern al grupului cu testele și standardele și celelalte cerințe relevante în ceea ce privește cerința de capital de solvabilitate (denumită în continuare „SCR”) în cazul întreprinderii afiliate aflate sub supraveghere, (inclusiv caracterul adecvat sau inadecvat al reflectării profilului de risc al acestei întreprinderi afiliate de modelul intern al grupului), precum și motivele care stau la baza acesteia;
- (b) dacă ar aproba sau ar respinge modelul intern al grupului utilizat pentru calculul SCR-ului întreprinderii afiliate pe care o supraveghează.

Avizele la care se face referire la [articolul 4 alineatul (6) din standardele tehnice de punere în aplicare] de o altă autoritate de supraveghere în cauză, la propunerea supraveghetorului grupului și opiniile lor finale cu privire la cererea prevăzută la [articolul 4 alineatul (7) din aceste standarde tehnice de punere în aplicare] sunt legate de problemele incluse la literele (a) și (b) de mai sus.

2. Contribuția supraveghetorului grupului la decizia comună, care urmează să fie inclusă în propunerea sa pentru această decizie, constă în următoarele:

- (a) conformitatea sau neconformitatea modelului intern al grupului cu testele și standardele și celelalte cerințe relevante în ceea ce privește SCR-ul consolidat la nivel de grup (inclusiv caracterul adecvat sau inadecvat al reflectării profilului general de risc al grupului de modelul intern al grupului), precum și motivele care stau la baza acesteia;
- (b) după caz, conformitatea sau neconformitatea modelului intern al grupului cu testele și standardele și celelalte cerințe relevante în ceea ce privește SCR-ul întreprinderii-mamă sau a întreprinderii afiliate supravegheate (inclusiv caracterul adecvat sau inadecvat al reflectării profilului de risc al întreprinderii participative sau al întreprinderii afiliate de modelul intern al grupului), precum și motivele care stau la baza acesteia;
- (c) dacă ar aproba sau ar respinge modelul intern al grupului utilizat pentru calculul SCR-ului consolidat la nivel de grup;
- (d) dacă ar aproba sau ar respinge modelul intern al grupului utilizat pentru calculul SCR-ului întreprinderii-mamă sau al întreprinderii afiliate supravegheate.

8.6. Alegerea metodei de calcul al SCR-ului grupului și determinarea cotei proporționale

Supraveghetorul grupului consultă celelalte autorități de supraveghere în cauză și grupul înainte de a decide dacă nu ar fi adecvată aplicarea exclusivă a metodei pe bază de consolidare contabilă.

Supraveghetorul grupului consultă celelalte autorități de supraveghere, cu scopul de a decide cota proporțională care trebuie luată în considerare în cazurile prevăzute la articolul 221 alineatul (2) literele (a), (b), (c) din Directiva Solvabilitate II.

8.7. Comunicarea privind impunerea unei majorări de capital în conformitate cu articolul 232 din Directiva Solvabilitate II

Supraveghetorul grupului va comunica colegiului orice fel de majorări de capital aplicate, modificate sau eliminate la nivel de grup, pentru a se asigura că autoritățile de supraveghere ale întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare afiliate înțeleg riscurile la nivel de grup.

Autoritățile de supraveghere comunică supraveghetorului grupului orice majorări de capital aplicate, modificate sau eliminate în privința unei întreprinderi de asigurare sau reasigurare afiliate.

8.8. Cererea de management centralizat al riscurilor în temeiul articolelor 238 și 239 din Directiva Solvabilitate II

În cazul în care o întreprindere-mamă depune o cerere de a supune oricare dintre filialele sale normelor prevăzute la articolele 238 și 239 din Directiva Solvabilitate II, cererea completă se transmite fără întârziere de autoritatea de supraveghere care a primit această cerere către celelalte autorități de supraveghere din cadrul colegiului.

Supraveghetorul grupului propune apoi o reuniune a autorităților de supraveghere cărora le-a fost cerută permisiunea, pentru a discuta dacă permisiunea ar trebui acordată și termenii și condițiile care ar trebui să i se aplice.

Procedurile pentru procesul de consultare și de luare a deciziilor descrise la punctul 8.1 trebuie să fie aplicate între autoritățile de supraveghere în cauză.

Supraveghetorul grupului se asigură că toate celelalte autorități de supraveghere din cadrul colegiului sunt informate în permanență.

8.9. Alte situații specifice

{pot fi adăugate mai multe teme, de exemplu mecanismul de consultare pentru articolul 230 din Directiva Solvabilitate II, schimbul de informații și cooperarea în caz de fuziuni sau achiziții cruciale}

9. Dispoziții diverse

Aceste acorduri de coordonare intră în vigoare la [data]. Ele rămân în vigoare pentru o perioadă nedeterminată de timp și până când nu mai există temei legal pentru funcționarea colegiului.

Cu toate acestea, orice participant poate transmite o notificare scrisă, cu o perioadă de preaviz de 30 de zile, supraveghetorului grupului cu privire la intenția sa de a-și retrage cooperarea în cadrul acordurilor de coordonare. Supraveghetorul grupului îi informează pe ceilalți membri și participanți în scris. Chiar și după retragere, informațiile obținute în cadrul acestor acorduri de coordonare vor fi confidențiale, astfel cum s-a convenit în aceste acorduri de coordonare.

Fără a aduce atingere celui de-al șaptelea paragraf, atunci când se alătură colegiului un nou membru sau participant, numai autoritatea nouă de supraveghere va semna acordurile existente de coordonare.

Aceste acorduri de coordonare pot fi modificate și elaborate în continuare, după caz, de exemplu pentru a reflecta modificările semnificative ale [a se completa numele grupului] (de exemplu, structura grupului în ansamblu, profilul de risc). Pot fi, de asemenea, aduse modificări, după caz pentru ca acordul să fie în continuare compatibil cu legislația națională a tuturor membrilor sau participanților, cu excepția

cazului când aceste modificări sunt contrare dreptului Uniunii. În cazul în care modificările nu sunt compatibile cu legislația națională a participanților din țările terțe, participantul din țara terță poate decide să pună capăt cooperării sale în baza acordurilor de coordonare, în conformitate cu condițiile menționate în prezentul paragraf. {Colegiul decide în ce condiții se modifică acordurile de coordonare, de exemplu termenele de punere la dispoziție de noi proiecte ale acordurilor sau procesul de a ajunge la un consens cu privire la versiunea modificată a acordurilor}

În cazul în care supraveghetorul grupului, după consultarea colegiului, consideră adecvat, acordurile de coordonare pot, de asemenea, să stabilească proceduri de consultare cu privire la articolele 213-217, 219-221, 227, 244-246, 250, 260 și 262 din Directiva Solvabilitate II. Este la latitudinea fiecărui supraveghetor de grup să decidă dacă dorește să includă procedurile de consultare cu privire la deciziile menționate la aceste articole în acordurile de coordonare. Această decizie ar revizuită în cazul în care sunt actualizate acordurile de coordonare.

În cazul unei schimbări instituționale efectuate în jurisdicția în cauză, care implică transferul de competențe de supraveghere către o altă autoritate de supraveghere, această din urmă autoritate va notifica în scris colegiul cu privire la intrarea în drepturile și obligațiile fiecărui predecesor, prevăzute de legislația națională relevantă. Această notificare se face în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a modificării instituționale.

Un rezumat/o copie a acordurilor de coordonare [va/nu va] fi furnizat(ă) grupului.

Termenii acestor acorduri au fost înțeleși și acceptați de membri și participanți și semnați de reprezentanții lor autorizați.

Anexe

Anexa 1.A: Membrii și participanții colegiului; părțile implicate în acorduri

Anexa 1.B: Structura grupului și principalele activități ale grupului

Anexa 1.C: Setul de date care vor fi schimbate în mod sistematic

Anexa 1.D: Raportarea concentrărilor riscurilor și a tranzacțiilor intragrup

Anexa 1.E: Model pentru planul de urgență

Anexa 1.F: Lista de informații care ar putea avea nevoie să fie schimbate în cadrul colegiului într-o situație de criză

Semnătura (semnăturile)

pentru
numele supraveghetorilor (autoritatea de supraveghere), țara

Data

Semnătura 1

Numele și funcția

Data

Semnătura 2

Numele și funcția

Anexa 1.E - Planul de urgență

Planul de urgență pentru colegiile supraveghetorilor

Colegiul supraveghetorilor	
Grupul supravegheat:	Supraveghetorul grupului:
<i>[Introduceți numele grupului supravegheat]</i>	<i>[Introduceți numele autorității de supraveghere și țara]</i>

Informații referitoare la prezentul document:

Istoricul modificărilor aduse planului de urgență				
Numărul versiunii	Data modificării	Supraveghetorul responsabil al grupului	Autoritatea de supraveghere	Motivul modificării
0.1	<i>[introduceți data]</i>	<i>[introduceți numele]</i>	<i>[introduceți autoritatea de supraveghere]</i>	Prima versiune de proiect
1.0				

{Explicațiile sau cele mai bune practici sunt prezentate între paranteze. Ele oferă îndrumare pentru elaborarea acordurilor individuale, care ar trebui adaptate nevoilor specifice ale colegiului individual}

Introducere

Acest plan de urgență va sprijini gestionarea unei crize emergente de supraveghetorul grupului și colegiul supraveghetorilor. Acesta are ca scop specific:

- facilitarea imediată a schimbului de informații confidențiale în cadrul colegiului;
- crearea transparenței cu privire la structura grupului;
- asigurarea unei alerte timpurii de succes asupra crizei, pentru a maximiza timpul de coordonare și cooperare;
- asigurarea informărilor eficiente și eficace în cadrul colegiului și către public, în cazul în care întreprinderile care fac parte din grup se confruntă cu dificultăți.

Acest plan de urgență definește mijloacele pentru gestionarea crizei [a se completa cu numele grupului]. În plus, el completează orientările calitative generale și instrucțiunile de gestionare a situațiilor de urgență, care sunt deja stabilite în mai multe documente EIOPA.

Conținutul acestui document asigură faptul că fiecare membru și participant al colegiului are o imagine de ansamblu a modului în care este structurat grupul pentru a evalua mai bine implicațiile transfrontaliere ale unei crize (emergente). Acesta va asigura manipularea rapidă și confidențială a fluxurilor de informații între membri și participanți sau cu întreprinderea, pe baza listei de contacte actualizate menționate la punctul 1.1 și prin intermediul canalelor de comunicare securizate predefinite.

Într-o situație de urgență, este crucială o înțelegere comună a repartizării sarcinilor în ceea ce privește comunicarea publică a măsurilor luate, a rezultatelor și informațiilor legate de starea actuală. Acest plan descrie, prin urmare, un model de bază, care poate fi adaptat pentru a se potrivi nevoilor speciale într-o situație de urgență.

1 Coordonarea și cooperarea în situații de urgență

Autoritățile de supraveghere

Persoanele de contact pentru toate autoritățile de supraveghere implicate în supravegherea acestui grup, inclusiv supleanții acestora, sunt identificate în lista Helsinki plus. Această listă include, de asemenea, datele de contact ([a se vedea](#) paragraful 5 din modelul acordurilor de coordonare și anexa 1.A la acestea) ale persoanelor menționate mai sus, inclusiv datele de contact pentru o situație de urgență, dacă ele sunt diferite.

Lista Helsinki plus completează lista de contacte în caz de criză a membrilor și observatorilor EIOPA¹².

Alerta de urgență

Autoritatea de supraveghere, care are cunoștință de apariția unei potențiale perturbări financiare grave sau care are cunoștință de fapte sau evenimente care cauzează probleme semnificative la nivelul grupului sau al întreprinderii distincte, îl informează pe supraveghetorul grupului cu privire la aceste aspecte, cât mai curând posibil.

Supraveghetorul grupului îi va informa imediat pe toți membrii și participanții afectați și EIOPA cu privire la apariția unei potențiale perturbări financiare grave la nivel de

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

grup sau cu privire la orice fapte sau evenimente care pot cauza probleme semnificative la nivelul grupului sau al întreprinderilor afiliate.

{Început opțional: Listele de mai jos ar trebui adaptate nevoilor colegiului.}

În următoarele cazuri ar trebui declanșată o alertă de urgență:

Situații de urgență la nivelul întreprinderii individuale:

- neconformitate sau risc de neconformitate cu cerința de capital minim;
 - neconformitate semnificativă sau risc de neconformitate semnificativă cu cerința de capital de solvabilitate;
 - încălcarea majoră a cerințelor legale, inclusiv a cerințelor de guvernanță;
 - risc de eșec al unui reasigurător (extern sau intern grupului);
 - risc de insolvabilitate;
 - anchetă publică împotriva organului administrativ, de conducere și de control al unei întreprinderi (de exemplu, fraudă);
 - evoluțiile macroeconomice și financiare, precum și evoluțiile specifice sectorului de asigurări, care pot avea impact asupra solidității financiare a întreprinderii sau a grupului (de exemplu riscul de contagiune);
 - căderea unui sistem IT de importanță crucială;
 - amenințarea unei creanțe majore sau a unei vânzări neconforme semnificative.
- {această listă ar trebui adaptată nevoilor colegiului}

Situații de urgență la nivel de grup:

- neconformitate sau risc de neconformitate cu cerința de capital de solvabilitate minim la nivel consolidat de grup;
 - neconformitate semnificativă sau risc de neconformitate cu cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup;
 - încălcarea majoră a cerințelor legale, inclusiv a cerințelor de guvernanță;
 - distribuția inegală a fondurilor proprii: indicatorul problemelor unei întreprinderi individuale;
 - probleme de lichiditate cauzate de structura holdingului;
 - risc de insolvabilitate a întreprinderilor importante care fac parte din grup;
 - scăderea majoră a ratingului întreprinderii-mamă sau a unei întreprinderi importante, care este parte a grupului, acolo unde acest lucru este relevant;
 - scăderea majoră a prețului acțiunilor entităților cotate, care fac parte din grup, sau ale principalilor lor acționari ai întreprinderii-mamă;
 - evoluțiile macroeconomice și financiare, precum și evoluțiile specifice sectorului asigurărilor, care pot afecta soliditatea financiară a grupului (de exemplu, riscul de contagiune);
 - căderea unui sistem IT de importanță crucială;
- {această listă ar trebui adaptată nevoilor colegiului}

Evaluarea crizei

Supraveghetorul grupului evaluează natura crizei financiare și implicațiile sale pentru cooperarea cu membrii și participanții în cauză și cu EIOPA, cu scopul de a ajunge la o înțelegere comună a crizei în cadrul colegiului, cât mai curând posibil.

Obiectivul fazei de evaluare este de a evalua impactul global al crizei, inclusiv implicațiile sistemice și de a oferi o bază pentru decizia de a interveni sau nu, și în caz afirmativ, pentru modalitatea de intervenție. Implicații sistemice pot apărea în cazul în care un eveniment, cum ar fi neîndeplinirea obligațiilor de către o întreprindere, declanșează o reacție în lanț care duce la pierderea de valoare economică și a încrederii în sistemul financiar, ceea ce are efecte negative semnificative asupra economiei.

Evaluarea crizei se bazează pe cadrul analitic comun de evaluare a implicațiilor sistemice ale unei crize financiare, stabilit prin Memorandumul de înțelegere privind cooperarea între autoritățile de supraveghere financiară, băncile centrale și ministerele de finanțe din Uniunea Europeană pe problema stabilității financiare transfrontaliere (Bruxelles ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (denumit în continuare: „Memorandumul de înțelegere privind stabilitatea financiară transfrontalieră”). {Planurile de urgență ar putea include în mod util un set de modele de raportare care urmează să fie schimbate în situații de urgență.}

Un schimb intensiv și regulat de informații între supraveghetorul grupului și membrii și participanții în cauză este esențial în timpul evaluării crizei. Pentru a ține seama de confidențialitate, informațiile vor fi schimbate numai prin intermediul canalelor de comunicare securizate.

Gestionarea situațiilor de criză

Este sarcina supraveghetorului grupului să planifice și să coordoneze activitățile de supraveghere în strânsă cooperare cu membrii și participanții în cauză, să coordoneze gestionarea situației și să informeze EIOPA cu privire la activitățile și progresele realizate.

O criză financiară sistemică transfrontalieră în sensul Memorandumului de înțelegere privind stabilitatea financiară transfrontalieră poate impune luarea de măsuri la nivelul ministerelor, precum și implicarea altor părți. Gestionarea situațiilor de criză în astfel de cazuri poate fi diferită de procedurile prevăzute în acest plan de urgență. {Planurile ar trebui să clarifice cine ar fi implicat în gestionarea unei crize.} Pe baza unei evaluări comune a crizei, supraveghetorul grupului și membrii și participanții supraveghetori în cauză vor analiza necesitatea, domeniul de aplicare și condițiile pentru orice fel de acțiuni de supraveghere care trebuie luate în ceea ce privește grupul de asigurare sau orice întreprindere care face parte din acest grup. Acțiunile de supraveghere și schimbul de informații ar trebui coordonate și aliniate în cadrul colegiului, cu scopul de a asigura eficiența și de a evita consecvențele. Un alt domeniu de pregătire util în cadrul colegiului s-ar extinde la menținerea unui jurnal de competențe disponibile, constrângeri de timp pentru acțiuni și funcționarea sistemelor de garantare a asigurărilor, dacă sunt disponibile.

Comunicarea externă

Supraveghetorul grupului coordonează comunicarea către public în fiecare etapă a crizei. Astfel, se asigură că autoritățile de supraveghere în cauză iau în considerare comunicarea către public efectuată de supraveghetorul grupului.

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

Comunicarea către public este gestionată într-un mod coordonat în toate etapele crizei, luând în considerare posibilitatea de a exercita discreție cu privire la informațiile care ar trebui (sau nu ar trebui) dezvăluite în scopul de a menține încrederea pieței.

Membrii și participanții în cauză vor pregăti declarații publice comune chiar și în cazul în care o singură autoritate de supraveghere trebuie să facă o astfel de declarație, atunci când acest lucru poate avea impact asupra altor autorități de supraveghere în cauză.

După caz, membrii și participanții în cauză pot emite declarații separate, în situații excepționale. Cu toate acestea, ei îl vor informa pe supraveghetorul grupului, cât mai curând posibil, cu privire la emiterea unei declarații publice.

Comunicarea între autoritățile de supraveghere și întreprinderile supravegheate

Comunicarea la nivel de grup și de persoană fizică este pregătită și coordonată cu toate autoritățile de supraveghere afectate. Supraveghetorul grupului este responsabil pentru comunicarea cu întreprinderile de asigurare sau de reasigurare participante sau cu holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt în ceea ce privește situația de criză referitoare la posibile acțiuni de supraveghere, ținând celelalte autorități de supraveghere competente informate cu privire la comunicarea cu grupul. Autoritățile de supraveghere ale entităților individuale implicate în criză comunică cu aceste entități individuale, ținând supraveghetorul grupului informat asupra comunicării. Supraveghetorul grupului informează apoi celelalte autorități implicate de supraveghere, după caz.

Supraveghetorul grupului va distribui și va primi informații confidențiale într-o situație de urgență prin intermediul infrastructurii de e-mail securizate. Această infrastructură ar trebui testată cu regularitate de supraveghetorul grupului și de ceilalți membri și participanți.

Echipa de urgență specializată

Într-o situație de criză, colegiul poate fi organizat pentru a oferi o combinație de niveluri diferite de asociere a membrilor și participanților, în funcție de situația lor specifică¹⁴. Supraveghetorul grupului ar putea dori să înființeze o echipă de supraveghere mai mică în cadrul colegiului, pentru a gestiona situațiile de urgență. Acest lucru poate fi util mai ales în cazul în care este afectată doar o parte a grupului. În cazul unei crize mai mari, supraveghetorul grupului ar coordona măsurile de supraveghere luate de autoritățile de supraveghere ale entităților semnificative care fac parte din grup. Supraveghetorul grupului va informa colegiul cu privire la înființarea unei astfel de echipe și se va asigura că schimbul de informații relevante și esențiale în cadrul colegiului nu este afectat.

Informațiile care vor fi schimbate în situații de criză

Toți membrii și participanții colegiului pot să producă imediat informațiile actualizate incluse în Anexa 1.F: Lista de informații care ar putea avea nevoie să fie schimbate în cadrul unei situații de criză.

{Informațiile din Anexa 1.F reprezintă un exemplu de bună practică și formează baza pentru o gestionare eficientă a situației de urgență și pentru schimbul de informații în cadrul colegiului.}

¹⁴ Principiul 1 al colegiilor supraveghetorilor - 10 principii comune, 27 ianuarie 2009, CEIOPS-SEC-54/08.

Mecanismul de control pentru planul de urgență

Supraveghetorului grupului i se permite să testeze funcționarea acestui plan de urgență o dată pe an, în scopul de a îmbunătăți în mod constant procesul de gestionare în caz de urgență din cadrul colegiului. Rezultatele acestor teste vor fi discutate în cadrul colegiului.

Acest plan de urgență va fi actualizat cel puțin o dată la 12 luni. Acest lucru include verificarea tuturor aspectelor din prezentul document.

{În cazul în care acest plan de urgență a fost actualizat, ar trebui schimbată numerotarea primei pagini și din tabelul de la pagina 2.}

Anexa 1.F - Lista de informații care ar putea avea nevoie să fie schimbate în cadrul colegiului într-o situație de criză

{Această listă ar trebui adaptată nevoilor colegiului și contextului situației de urgență.}

SG = Supraveghetorul grupului

SI = Autoritatea de supraveghere a întreprinderii individuale

ASR = Autoritatea de supraveghere relevantă = Autoritatea de supraveghere relevantă, alta decât autoritatea de supraveghere a asigurărilor

	Tipul informațiilor	Descrierea	Sursa
Informații despre criză și evaluarea impactului			
1.	Entitățile afectate și autoritățile de supraveghere ale acestora	Întreprinderea în criză și întreprinderile cu expuneri la întreprinderea în criză sau susceptibile de a fi afectate prin căile posibile de contagiune.	SI, SG
2.	Descrierea crizei	Cauza problemei care necesită intervenția autorităților de supraveghere. Este criza o criză generică, ce poate afecta sistemul financiar în ansamblul său sau este criza specifică grupului și/sau uneia dintre întreprinderile sale?	SI, SG
3.	Dimensiunea întreprinderii (întreprinderilor)	Dimensiunea întreprinderii (întreprinderilor) în criză: active totale și venituri din prime.	SI, SG
4.	Semnificația entității (entităților) afectate	Este (Sunt) întreprinderea (întreprinderile) semnificativă (semnificative) pentru grup și/sau are (au) o prezență substanțială pe piața locală (a se vedea criteriile expuse în orientarea 2 din Ghidul privind funcționarea operațională a colegiilor supraveghetorilor)?	SI, SG
5.	Aspecte de deficiență	Descrierea eșecurilor care pot să fi cauzat sau pot exacerba criza (de exemplu, fraudă, probleme cu sistemele informatice, probleme juridice sau de reglementare).	SI, SG
6.	Impactul asupra pieței financiare	Afectează criza piețele financiare? Deținerile de acțiuni, obligațiuni etc. Date privind prețul pieței pentru întreprinderea care face parte din grup (inclusiv întreprinderea-mamă). În cazul în care întreprinderea care face parte din grup (inclusiv întreprinderea-mamă) trebuie să vândă o parte din activele sale, poate acest lucru duce la un ciclu de scădere în piețele financiare sau îl poate consolida(caracterul prociclic)?	SI, SG
7.	Rezultatele evaluării sistemice	Rezultatul evaluării naturii sistemice a crizei financiare.	SI, SG
Acțiuni și măsuri de rezoluție			
8.	Măsuri și acțiuni de redresare ale grupului	Măsurile și acțiunile întreprinse și planificate de întreprindere/grup, precum și impactul asupra solvabilității și poziției financiare.	SI, SG

9.	Acțiuni întreprinse de autoritățile de supraveghere	Descrierea acțiunii, scopului și efectului acesteia.	ASR, SG, SI
10.	Comunicarea externă	Informații cu privire la comunicarea fără implicarea tuturor autorităților de supraveghere.	ASR, SI, SG
11.	Competențe juridice	Descrierea competențelor autorităților de supraveghere, inclusiv în privința restricțiilor, transferului de capital, precum și a nerespectării cerințelor de reglementare.	ASR, SI, SG
12.	Acorduri referitoare la mecanismul de protecție național în vigoare	Garanțiile de stat sau sistemele de garantare a asigurărilor, gradul de acoperire, nivelul, sursa fondurilor.	SI, SG
13.	Cerințe de prezentare publică a informațiilor	Informațiile despre cerințele de publicare relevante aplicabile pentru grup, altele decât cele prevăzute în Directiva Solvabilitate II.	ASR, SI, SG
Activitatea comercială			
14.	Proprietatea și structura juridică și organizatorică	Evoluții/schimbări în structura de proprietate și în structura juridică și organizatorică, inclusiv deținerile în întreprinderile afiliate, după caz.	SFCR și ASR urmăresc evenimente predefinite. SI, SG
15.	Linii substanțiale de afaceri și zone geografice substanțiale	Descrierea liniilor substanțiale de afaceri ale întreprinderii(lor) și a zonelor geografice substanțiale unde au loc afacerile.	SFCR. SI, SG
16.	Fuziuni recente, preluări și achiziții	Informații cu privire la implicațiile asupra activității întreprinderii, sistemului de guvernare, profilului de risc și solvabilității și poziției financiare.	ASR urmărește evenimente le pre-definite, SI, SG
17.	Modificări ale strategiei de afaceri	Motive pentru modificarea strategiilor de punere în aplicare sau întârzierile în punerea în aplicare a strategiilor, de care autoritățile de supraveghere au cunoștință.	ASR urmărește evenimente le pre-definite, SI, SG
18.	Tranzacții intragrup (TIG)	Informații privind operațiunile relevante și tranzacțiile din cadrul grupului, cu accent special pe tranzacțiile intragrup foarte semnificative.	SFCR și ASR urmăresc evenimente predefinite. SG
Guvernanța			
19.	Eșecuri semnificative de guvernare	Informații cu privire la eșecurile semnificative de guvernare, dacă acestea nu au fost deja descrise anterior, inclusiv informații cu privire la impactul eșecului	ASR urmărește evenimente le pre-

		asupra întreprinderii (întreprinderilor) și acțiunile întreprinse ca răspuns la acest lucru. După caz, referințe la planurile de gestionare a crizelor și de urgență.	definite, SI, SG
20.	Externalizarea	Informații privind externalizarea unor funcții sau activități operaționale critice sau importante, precum și jurisdicția în care se află furnizorii de servicii pentru astfel de funcții sau activități.	SFCR, SG
21.	ORSA	Informații privind eventuala suplimentare ORSA pe motiv de modificări importante ale profilului de risc, inclusiv acțiuni de management propuse considerate necesare și măsuri de capital planificate.	ASR urmărește evenimente le pre-definite, SI, SG
Informații despre riscuri			
22.	Riscuri interne sau externe noi, emergente, de natură substanțială	Detalii cu privire la riscurile emergente și informații cu privire la impactul lor real sau potențial, precum și despre planurile de ameliorare identificate (preconizate sau deja în vigoare).	ASR urmărește evenimente le pre-definite, SI, SG
23.	Principiul prudenței	Preocupări cu privire la respectarea principiului prudenței (de exemplu, riscul de randament general negativ).	ASR, SI, SG
24.	Riscul de lichiditate	Preocupări cu privire la problemele de lichiditate. Informații privind poziția de lichiditate, sursele de lichiditate și datoriile pe termen scurt.	ASR, SI, SG
25.	Sensibilitatea la risc	Informații privind simulările de criză relevante și analiza scenariului.	ASR, SI, SG
Solvabilitatea și situația financiară			
26.	Bilanțul, fondurile proprii și cerințele de capital	Ultimele șabloane raportate pe bilanț și fonduri proprii	Șabloane de raportare cantitativă, SI, SG
27.	Schimbări ale nivelului de fonduri proprii, MCR, SCR, rezerve tehnice și/sau alte elemente din bilanț	Suma și motivul pentru schimbări și considerarea tuturor consecințelor potențiale sau reale ale acestor modificări. În ceea ce privește rezervele tehnice, informațiile pot include detalii cu privire la apariția oricăror revendicări viitoare care nu au fost incluse în trecut în rezervele tehnice raportate.	ASR urmărește evenimente le pre-definite, SI, SG
28.	Disponibilitatea de capital	O descriere a fiecărui element dedus din fondurile proprii și o scurtă descriere a fiecărei restricții semnificative care afectează disponibilitatea și transferabilitatea fondurilor proprii în cadrul întreprinderii sau grupului. Capacitatea capitalului de a absorbi impactul crizei. Capacitatea grupului de a mobiliza capital	SFCR și ASR, SI, SG

		suplimentar și o indicație asupra sursei din care ar putea să obțină acest capital.	
29.	Alocarea de capital și posibilitatea transferabilității	Dacă este disponibil, modul în care capitalul este alocat în cadrul grupului și discuția cu privire la posibilitatea de a transfera capitalul în cadrul grupului (de exemplu prin împrumuturi între companii, dividende de reasigurare).	ASR: SG