

# **Smjernice o razmjeni informacija na sustavnoj bazi unutar kolegija**

## 1. Uvod

- 1.1. Sukladno članku 16. i članku 21. stavku 3. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (dalje u tekstu: „Uredba o EIOPA-i”)<sup>1</sup> i uvažavajući članak 249. Direktive 2009/138/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća (dalje u tekstu: „Direktiva Solventnost II”)<sup>2</sup> kao i članak 357. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35<sup>3</sup>, EIOPA je razvila smjernice o razmjeni informacija na sustavnoj osnovi unutar kolegija nadzornih tijela (dalje u tekstu: „kolegiji”). Ove se smjernice bave praktičnim potrebama kolegija za redovitom razmjenom informacija što ih je identificirala EIOPA u sveobuhvatnim pregledima njihovog rada putem akcijskih planova za kolegije, EIOPA-inih izvješća o kolegijima i stručnih pregleda. Na temelju tih elemenata, EIOPA je ocijenila razinu potrebne konvergencije i identificirala područja i sadržaj koji će biti obuhvaćen tim smjernicama.
- 1.2. Cilj je ovih smjernica omogućiti aktivnosti kolegija u području razmjene informacija na sustavnoj bazi. Razvijanjem zajedničkih praksi u ovom području, smjernice osiguravaju dosljedan pristup pri odlučivanju o opsegu informacija koje se imaju redovito razmjenjivati unutar kolegija. Cilj ovih smjernica jest i poboljšati jednaka pravila poslovanja na jedinstvenom tržištu putem proporcionalnog pristupa praktičnoj primjeni smjernica.
- 1.3. Ove se smjernice odnose na određeni aspekt suradnje u području nadzora unutar kolegija dopunjavanjem Smjernica za operativno funkcioniranje kolegija.
- 1.4. Ove smjernice upućene su nadzornim tijelima unutar kolegija skupina iz EGP-a.
- 1.5. Ako nisu definirani u ovim Smjernicama, pojmovi imaju značenja definirana u pravnim dokumentima spomenutima u uvodu.
- 1.6. Smjernice se primjenjuju od 1. siječnja 2016. godine.

### **Smjernica 1. - Procjena opsega informacija koje se razmjenjuju na sustavnoj osnovi**

- 1.7. Prilikom određivanja je li dio informacija koje se imaju razmjenjivati na sustavnoj osnovi temeljem članka 357. Delegirane uredbe (EU) 2015/35 nepotreban za aktivnosti kolegija, nadzorna tijela unutar kolegija trebaju razmotriti bar sljedeće elemente:
  - značaj informacija uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost rizika skupnih i pojedinačnih povezanih društava koja su dio grupe;
  - važnost povezanih društava unutar grupe i njihov značaj na lokalnom tržištu;

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010., str. 48.)

<sup>2</sup> Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17. 12. 2009., str. 1.)

<sup>3</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 12, 17. 01. 2015., str. 1.)

- specifične potrebe nadzornih tijela u smislu postupka nadzornog pregleda i na pojedinačnoj razini i na razini grupe;
- zadatke tijela nadležnog za nadzor grupe u pogledu planiranja i koordinacije aktivnosti nadzora;
- izbjegavanje udvostručivanja zadataka i izvješćivanja;
- ograničenja nadzornih tijela u pogledu pravovremene razmjene dodatnih informacija;
- postojanje i relevantnost prekograničnih transakcija unutar grupe koje bi mogle povećati rizik zaraze unutar grupe.

### **Smjernica 2. – Informacije pružene od strane drugih nadzornih tijela tijelu nadležnom za nadzor grupe**

1.8. Prilikom odlučivanja u koordinacijskim sporazumima o opsegu informacija što se imaju razmjenjivati unutar kolegija temeljem članka 357. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/35, tijelo nadležno za nadzor grupe i druga nadzorna tijela unutar kolegija trebaju uzeti u obzir informacije navedene u Tehničkom prilogu 1 u svjetlu elemenata danih u Smjernici 1.

### **Smjernica 3. – Informacije pružene od strane tijela nadležnog za nadzor grupe drugim nadzornim tijelima**

1.9. Prilikom odlučivanja u koordinacijskim sporazumima o opsegu informacija što se imaju razmjenjivati unutar kolegija temeljem članka 357. stavka 3. točke (a) Delegirane uredbe (EU) 2015/35, tijelo nadležno za nadzor grupe i druga nadzorna tijela unutar kolegija trebaju uzeti u obzir informacije navedene u Tehničkom prilogu 2 u svjetlu elemenata danih u Smjernici 1.

### **Smjernica 4. – Razmjena odabranih podataka**

1.10. Tijelo nadležno za nadzor grupe i druga nadzorna tijela unutar kolegija trebaju postići sporazum o popisu odabranih podataka koji se imaju razmjenjivati u sklopu sustavne razmjene informacija. Prilikom odlučivanja u koordinacijskim sporazumima o popisu odabranih podataka, tijelo nadležno za nadzor grupe i druga nadzorna tijela trebaju uzeti u obzir informacije navedene u Tehničkom prilogu 3 u svjetlu elemenata danih u Smjernici 1.

## **Sukladnost i pravila izvješćivanja**

- 1.11. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.12. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama morala bi ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.13. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i pridržavaju li se ili namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.
- 1.14. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

## **Završna odredba o pregledima**

- 1.15. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.