

Wytyczne w sprawie systematycznej wymiany informacji w ramach kolegiów

1. Wstęp

- 1.1. Zgodnie z art. 16 i art. 21 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 (zwanego dalej „rozporządzeniem EIOPA”)¹ i w związku z art. 249 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (zwanej dalej „dyrektywą Wypłacalność II”)² oraz art. 357 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35³ EIOPA opracowała wytyczne w sprawie systematycznej wymiany informacji w ramach kolegiów organów nadzoru (zwanymi dalej kolegiami). Niniejsze wytyczne dotyczą konkretnych potrzeb kolegiów w zakresie regularnej wymiany informacji, określonych przez EIOPA podczas kompleksowych przeglądów ich pracy na podstawie planów działania dla kolegiów, sprawozdań EIOPA dla kolegiów i wzajemnej oceny. Na podstawie tych elementów EIOPA oceniła poziom niezbędnej konwergencji i zidentyfikowała obszary i treść będące przedmiotem niniejszych wytycznych.
- 1.2. Niniejsze wytyczne mają na celu uproszczenie działań kolegiów w zakresie systematycznej wymiany informacji. Poprzez opracowanie wspólnych praktyk w tym obszarze wytyczne zapewniają spójne podejście przy podejmowaniu decyzji dotyczących zakresu informacji podlegających regularnej wymianie w ramach kolegiów. Niniejsze wytyczne mają także na celu zwiększenie równych szans na rynku wewnętrznym poprzez proporcjonalne podejście w ich praktycznym stosowaniu.
- 1.3. Niniejsze wytyczne dotyczą konkretnego aspektu współpracy nadzorczej w ramach kolegiów i uzupełniają wytyczne w sprawie funkcjonowania operacyjnego kolegiów.
- 1.4. Niniejsze wytyczne skierowane są do organów nadzoru w ramach kolegiów grup EOG.
- 1.5. Jeżeli nie określono inaczej w niniejszych wytycznych, pojęcia mają znaczenie określone w aktach prawnych, o których mowa we wstępie.
- 1.6. Wytyczne stosuje się od dnia 1 stycznia 2016 r.

Wytyczna nr 1 - Ocena zakresu informacji wymienianych systematycznie

- 1.7. Ustalając, czy część informacji podlegających systematycznej wymianie zgodnie z art. 357 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 nie jest konieczna do działalności kolegium, organy nadzoru w ramach kolegium powinny rozważyć co najmniej następujące elementy:

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48)

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1)

³ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 12 z 17.1.2015, s. 1)

- znaczenie informacji, jeżeli chodzi o charakter, skalę i złożoność ryzyk grupy i poszczególnych jednostek powiązanych, które są częścią grupy;
- znaczenie jednostek powiązanych w ramach grupy oraz ich istotność na lokalnym rynku;
- określone potrzeby organów nadzoru pod kątem procesu nadzoru zarówno na poziomie indywidualnym, jak i grupowym;
- zadania organu sprawującego nadzór nad grupą w zakresie planowania i koordynacji działalności nadzorczej;
- unikanie duplikowania zadań i sprawozdawczości;
- ograniczenia organów nadzoru w odniesieniu do terminowej wymiany dodatkowych informacji;
- istnienie i znaczenie transakcji transgranicznych wewnątrz grupy, które mogą zwiększyć ryzyko zarażenia w ramach grupy.

Wytyczna nr 2 - Informacje przekazywane przez pozostałe organy nadzoru organowi sprawującemu nadzór nad grupą

- 1.8. Określając w ustaleniach dotyczących koordynacji zakres informacji podlegających systematycznej wymianie w ramach kolegiów zgodnie z art. 357 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, organ sprawujący nadzór nad grupą i pozostałe organy nadzoru w ramach kolegium powinny uwzględniać informacje wymienione w załączniku technicznym 1 w świetle elementów określonych w wytycznej nr 1.

Wytyczna nr 3 - Informacje przekazane przez organ sprawujący nadzór nad grupą pozostałym organom nadzoru

- 1.9. Określając w ustaleniach dotyczących koordynacji zakres informacji podlegających systematycznej wymianie w ramach kolegiów zgodnie z art. 357 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, organ sprawujący nadzór nad grupą i pozostałe organy nadzoru w ramach kolegium powinny uwzględniać informacje wymienione w załączniku technicznym 2 w świetle elementów określonych w wytycznej nr 1.

Wytyczna nr 4 - Wymiana wybranych danych

- 1.10. Organ sprawujący nadzór nad grupą i pozostałe organy nadzoru w ramach kolegium powinny uzgodnić wykaz wybranych danych podlegających wymianie w ramach systematycznej wymiany informacji. Określając w ustaleniach dotyczących koordynacji wykaz wybranych danych, organ sprawujący nadzór nad grupą i pozostałe organy nadzoru powinny uwzględniać informacje wymienione w załączniku technicznym 3 w świetle elementów określonych w wytycznej nr 1.

Zgodność i zasady sprawozdawczości

- 1.11. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na mocy art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EIOPA, a właściwe organy i instytucje finansowe podejmą wszelkie starania w celu przestrzegania wytycznych i zaleceń.
- 1.12. Właściwe organy, które przestrzegają lub zamierzają przestrzegać niniejszych wytycznych powinny w odpowiedni sposób włączyć je w swój system regulacyjny lub system nadzoru.
- 1.13. Właściwe organy mają dwa miesiące od wydania przetłumaczonej wersji niniejszych wytycznych na potwierdzenie EIOPA, czy przestrzegają lub zamierzają ich przestrzegać, wraz z podaniem powodów ich nieprzestrzegania.
- 1.14. W przypadku braku odpowiedzi w tym terminie właściwe organy zostaną uznane za nieprzestrzegające wymogów sprawozdawczości i zostanie to uwzględnione w sprawozdaniu.

Przepisy końcowe dotyczące przeglądów

- 1.15. Niniejsze wytyczne podlegają przeglądowi przez EIOPA.