

## **Usmernenia o systematickej výmene informácií v rámci kolégií**

## 1. Úvod

- 1.1. V súlade s článkom 16 a článkom 21 ods. 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 (ďalej len „nariadenie o EIOPA“)<sup>1</sup> a s ohľadom na článok 249 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (ďalej len „smernica Solventnosť II“)<sup>2</sup>, ako aj na článok 357 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35<sup>3</sup>, orgán EIOPA vypracoval usmernenia o systematickej výmene informácií v rámci kolégií orgánov dohľadu (ďalej len „kolégiá“). Tieto usmernenia sa týkajú praktických potrieb kolégií v súvislosti s pravidelnou výmenou informácií, ktoré určil orgán pre poisťovníctvo EIOPA v rámci komplexného preskúmania ich práce vykonaného prostredníctvom akčných plánov pre kolégiá, správ orgánu EIOPA súvisiacich s kolégiami a partnerských preskúmaní. Orgán EIOPA na základe týchto prvkov posúdil potrebnú mieru zblížovania a určil oblasti a obsah, ktorým sa budú venovať tieto usmernenia.
- 1.2. Účelom týchto usmernení je uľahčiť činnosti kolégií v oblasti systematickej výmeny informácií. Prostredníctvom vypracovania spoločných postupov v tejto oblasti tieto usmernenia zabezpečia jednotný prístup k rozhodovaniu o rozsahu informácií, ktoré sa majú v rámci kolégií pravidelne vymieňať. Tieto usmernenia sú zamerané aj na zlepšenie rovnakých podmienok jednotného trhu prostredníctvom primeraného prístupu pri ich uplatňovaní v praxi.
- 1.3. Tieto usmernenia sa týkajú konkrétneho prvku spolupráce v oblasti dohľadu v rámci kolégií tým, že dopĺňajú usmernenia k operatívne fungovaniu kolégií.
- 1.4. Tieto usmernenia sú určené orgánom dohľadu v rámci kolégií skupín EHP.
- 1.5. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.
- 1.6. Usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2016.

### Usmernenie 1 – Posúdenie rozsahu systematicky vymieňaných informácií

- 1.7. Pri určovaní, či časť informácií určená na systematickú výmenu podľa článku 357 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 nie je potrebná na činnosti kolégií, by orgány dohľadu v rámci kolégia mali zväžiť aspoň tieto prvky:
  - dôležitosť informácií s ohľadom na povahu, rozsah a zložitosť rizík skupiny a jednotlivých prepojených podnikov, ktoré sú súčasťou skupiny;
  - dôležitosť prepojených podnikov v rámci skupiny a ich významnosť na miestnom trhu;

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48)

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1)

<sup>3</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1)

- osobitné potreby orgánov dohľadu v zmysle procesu preskúmania orgánmi dohľadu na individuálnej a skupinovej úrovni;
- úlohy orgánu dohľadu nad skupinou týkajúce sa plánovania a koordinácie činností dohľadu;
- zabránenie zdvojeniu úloh a správ;
- obmedzenia orgánov dohľadu týkajúce sa včasnej výmeny dodatočných informácií;
- existencia a význam cezhraničných vnútrogrupinových transakcií, ktoré by mohli zvýšiť riziko nákazy v skupine.

### **Usmernenie 2 – Informácie, ktoré orgánu dohľadu nad skupinou poskytujú iné orgány dohľadu**

1.8. Pri rozhodovaní v rámci dohôd o koordinácii o rozsahu informácií určených na výmenu s kolégiami v súlade s článkom 357 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 by orgán dohľadu nad skupinou a iné orgány dohľadu v kolégiu mali zohľadniť informácie uvedené v technickej prílohe 1 so zreteľom na prvky uvedené v usmernení 1.

### **Usmernenie 3 – Informácie, ktoré poskytuje orgán dohľadu nad skupinou iným orgánom dohľadu**

1.9. Pri rozhodovaní v rámci dohôd o koordinácii o rozsahu informácií určených na výmenu s kolégiami v súlade s článkom 357 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 by orgán dohľadu nad skupinou a iné orgány dohľadu v kolégiu mali zohľadniť informácie uvedené v technickej prílohe 2 so zreteľom na prvky uvedené v usmernení 1.

### **Usmernenie 4 – Výmena vybraných údajov**

1.10. Orgán dohľadu nad skupinou a iné orgány dohľadu v kolégiu by mali odsúhlasiť zoznam vybraných údajov, ktoré sa budú vymieňať v rámci systematickej výmeny informácií. Pri rozhodovaní v rámci dohôd o koordinácii o zozname vybraných údajov by orgán dohľadu nad skupinou a iné orgány dohľadu mali zohľadniť informácie uvedené v technickej prílohe 3 so zreteľom na prvky uvedené v usmernení 1.

## **Dodržiavanie a pravidiel oznamovania**

- 1.11. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie usmernení a odporúčaní.
- 1.12. Príslušné orgány, ktoré dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, ich majú vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.13. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.
- 1.14. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržia povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

## **Záverečné ustanovenie o preskúmaniach**

- 1.15. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.