

Iránymutatások a kollégiumokon belüli szisztematikus információcseréről

1. Bevezetés

- 1.1. Az EIOPA az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EIOPA-rendelet)¹ 16. cikkének és 21. cikke (3) bekezdésének megfelelően, valamint a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II. irányelv)² 249. cikke, továbbá 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet³ 357. cikke vonatkozásában a felügyeleti kollégiumokon (a továbbiakban: kollégiumok) belüli szisztematikus információcserére vonatkozó iránymutatásokat dolgozott ki. A jelen iránymutatások a felügyeleti kollégiumok rendszeres információcserével összefüggő – az EIOPA által azok munkájának átfogó, a kollégiumokra vonatkozó cselekvési tervek, az EIOPA kollégiumokról szóló jelentései, valamint partneri felülvizsgálatok útján végzett felülvizsgálata révén feltárt – gyakorlati igényeivel foglalkoznak. Az EIOPA ezen elemek alapján felmérte a konvergencia szükséges mértékét, valamint meghatározta azon területeket és tartalmat, amelyekre a jelen iránymutatásoknak ki kell terjedniük.
- 1.2. A jelen iránymutatások célja a kollégiumok szisztematikus információcserével kapcsolatos tevékenységeinek megkönnyítése. Az e területhez kapcsolódó közös gyakorlatok kialakítása révén az iránymutatások következetes megközelítést biztosítanak a kollégiumokon belül kicserélt információk körével kapcsolatos döntéshozatal tekintetében. A jelen iránymutatások célja ezenkívül az egységes piacon fennálló egyenlő versenyfeltételek javítása a gyakorlati alkalmazásuk tekintetében alkalmazott arányos megközelítés révén.
- 1.3. Ezen iránymutatások a kollégiumokon belüli felügyeleti együttműködés egy különös vonatkozásával foglalkoznak a kollégiumok operatív működésére vonatkozó iránymutatások kiegészítése révén.
- 1.4. A jelen iránymutatások címzettjei az EGT-országokbeli csoportok kollégiumaiban részt vevő felügyeleti hatóságok.
- 1.5. A jelen iránymutatásokban meg nem határozott fogalmak a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.
- 1.6. Ezen iránymutatások 2016. január 1-jétől alkalmazandók.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EK rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.)

² Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.)

³ A Bizottság 2014. október 10-i 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2015/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (HL L 12., 2015.01.17., 1. o.)

1. iránymutatás – A szisztematikusan cserélt információk körének értékelése

- 1.7. Annak megállapítása során, hogy a 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 357. cikke szerint cserélt információk egy része mely esetben nem szükséges a kollégium tevékenységeihez, a kollégiumon belüli felügyeleti hatóságoknak legalább a következő szempontokat kell figyelembe venniük:
- az információ jelentősége, tekintettel a csoportszinten, valamint a csoporthoz tartozó egyes kapcsolt vállalkozások szintjén fennálló kockázatok jellegére, léptékére és összetettségére;
 - a csoporthoz tartozó kapcsolt vállalkozások jelentősége, valamint a helyi piacon belüli lényegessége;
 - a felügyeleti hatóságok felügyeleti felülvizsgálattal kapcsolatos egyedi igényei mind egyedi, mind csoportszinten;
 - a csoportfelügyeleti hatóságnak a felügyeleti tevékenységek tervezésével és koordinációjával kapcsolatos feladatai;
 - a feladatok és a jelentéstétel megkettőzésének elkerülése;
 - a felügyeleti hatóságok további információk időben történő cseréje tekintetében fennálló korlátai;
 - olyan, csoporton belüli, határokon átnyúló ügyletek megléte és jelentősége, amelyek a csoporton belül a dominóhatás kockázatát vonhatják maguk után.

2. iránymutatás – A csoportfelügyeleti hatóság részére a többi felügyeleti hatóság által szolgáltatott információk

- 1.8. Amikor a koordinációs megállapodásokban a kollégiumon belül a 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 357. cikkének (2) bekezdése szerint cserélendő információk köréről döntenek, a csoportfelügyeleti hatóságnak és a kollégiumon belüli többi felügyeleti hatóságnak az 1. iránymutatásban felsorolt szempontok fényében figyelembe kell venniük az 1. technikai mellékletben felsorolt információkat.

3. iránymutatás – A csoportfelügyeleti hatóság által a többi felügyeleti hatóság részére szolgáltatott információk

- 1.9. Amikor a koordinációs megállapodásokban a kollégiumon belül a 2015/35/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 357. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerint cserélendő információk köréről döntenek, a csoportfelügyeleti hatóságnak és a kollégiumon belüli többi felügyeleti hatóságnak az 1. iránymutatásban felsorolt szempontok fényében figyelembe kell venniük a 2. technikai mellékletben felsorolt információkat.

4. iránymutatás – A kiválasztott adatok cseréje

1.10. A csoportfelügyeleti hatóságnak és a kollégiumon belüli többi felügyeleti hatóságnak meg kell állapodnia a szisztematikus információcsere keretében cserélt, kiválasztott adatok listájáról. Amikor a koordinációs megállapodásokban a kiválasztott adatok listájáról döntenek, a csoportfelügyeleti hatóságnak és a kollégiumon belüli többi felügyeleti hatóságnak az 1. iránymutatásban felsorolt szempontok fényében figyelembe kell venniük a 3. technikai mellékletben felsorolt információkat.

Megfelelési és jelentési szabályok

1.11. Ez a dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke értelmében kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és a pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.

1.12. Az ezeknek az iránymutatásoknak megfelelő vagy megfelelni kívánó, hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az iránymutatásokat megfelelő módon be kell építeniük saját szabályozási vagy felügyeleti kereteikbe.

1.13. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a lefordított változatok kiadásától számított két hónapon belül értesítik az EIOPA-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánának-e felelni ezeknek az iránymutatásoknak, illetve ellenkező esetben a meg nem felelés indokairól.

1.14. Amennyiben eddig a határidőig nem érkezik válasz, az adott, hatáskörrel rendelkező hatóságot úgy tekintik, hogy nem felelt meg a jelentéstételnek, és ekként kerül jelentésre.

Felülvizsgálatokra vonatkozó záró rendelkezés

1.15. Ezeket az iránymutatásokat az EIOPA felülvizsgálja.