

Насоки за оперативното функциониране на колегиумите

Въведение

- 1.1. Съгласно Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (наричана по-долу „Директива „Платежоспособност II““)¹, и по-специално съгласно член 248, параграф 6 от нея и член 21 от Регламента (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕИОРА)), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО² (наричан по-долу „Регламент за ЕИОРА“), ЕИОРА разработи насоки за оперативното функциониране на колегиумите. В тях се разглеждат практическите нужди на колегиумите на надзорните органи за оперативното им функциониране, които са установени от ЕИОРА с цялостни прегледи на тяхната работа чрез планове за действие за колегиумите, доклади на ЕИОРА за колегиумите и партньорски оценки. На базата на тези елементи, ЕИОРА оцени необходимото ниво на сближаване и установи областите и съдържанието, които трябва да бъдат обхванати от тези насоки.
- 1.2. Насоките имат за цел улесняването на задачите на органа за групов надзор, както и подобряването на функционирането на колегиумите от надзорници. Чрез разработването на общи практики и надзорна култура, те гарантират последователно оперативное функциониране на колегиите от надзорници и сближаване в прилагането на правото на Съюза при упражняването на надзор в контекста на колегиумите от надзорници. Тези насоки целят също да стимулират равнопоставени условия на конкуренция на единния пазар и да намалят административната тежест върху застрахователните и презастрахователните предприятия и надзорните органи чрез пропорционален подход при тяхното практическо прилагане.
- 1.3. Насоките предоставят „сценарий“ за сформирание на колегиуми от надзорни органи и за улесняване на сътрудничеството между членовете и участниците в колегиума при съвместната им надзорна дейност, например при обмен на информация, оценки на риска, проверки на място, процеси на вземане на решения и консултации.
- 1.4. Насоките са насочени към надзорните органи, които са членове или участници в колегиумите на групите от Европейското икономическо пространство (ЕИП).
- 1.5. Въпреки че ЕИОРА е член на колегиумите от надзорници съгласно член 21 от Регламента за ЕИОРА, ежедневният надзор на застрахователните и

¹ ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1.

² ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48.

презастрахователните предприятия остава отговорност на националните надзорни органи.

- 1.6. Съгласно член 21 и член 28 от Регламента за ЕИОРА при участието си в дейностите на колегия от надзорници, ЕИОРА ще подпомага органа за групов надзор и колегията, като предоставя информация, съвети, практически примери и най-добри практики при поискване или по собствена инициатива, и ще насърчава изпълнението на задачата на ЕИОРА от колегиумите на надзорните органи. ЕИОРА ще улесни делегирането на задачите в рамките на колегиумите на надзорните органи, като определи онези задачи, които могат да бъдат делегирани или съвместно изпълнени, следвайки принципа за възлагане на надзорната компетентност на надзорен орган, който е в най-добрата позиция за предприемане на действия по дадения въпрос.
- 1.7. Освен това ЕИОРА ще гарантира, че оценките на микроикономическия риск, направени от колегиумите на надзорните органи, спомагат за оценката на макроикономическите рискове за целите на постигане на финансова стабилност.
- 1.8. В надзорната си функция ЕИОРА ще наблюдава функционирането на колегиумите на надзорните органи и редовно ще подготвя за Съвета на надзорните органи цялостен доклад относно резултата от това наблюдение. Когато е уместно, ЕИОРА може да изисква от органа за групов надзор последващи разисквания, допълнителни срещи на колегиума или точки в дневния ред. При поискване от страна на органа за групов надзор, ЕИОРА има готовност да улесни процесите на вземане на решения в рамките на колегиума на надзорните органи.
- 1.9. При изпълнение на председателски и ръководни функции в колегиума на надзорните органи, ЕИОРА няма да поема изпълнението на задачите на органа за групов надзор, нито неговите надзорни задължения и отговорности. В случай на официално гласуване в колегията ЕИОРА може да изрази мнение, но не няма да участва в официалното гласуване.
- 1.10. Насоките влизат в сила от 1 април 2015 г., с изключение на насоки 17 и 18, които влизат в сила от 1 януари 2016 г.
- 1.11. За целите на тези насоки са разработени следните определения:
 - Когато се отнасят до „орган за групов надзор“, насоките засягат надзорния орган, който отговаря на критериите, заложен в член 247 от Директива „Платежоспособност II“, дори преди колегиумът да е определил органа за групов надзор съгласно тези критерии.
 - Когато се отнасят до „други свързани предприятия“, насоките засягат предприятие, различно от дъщерно дружество, притежаващо дялово участие, или предприятие, свързано с друго предприятие посредством взаимоотношение, посочено в член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, независимо дали седалището му се намира в ЕИП или в трета държава.

- Когато се отнасят до „членове“, насоките засягат членовете на колегиума, определени в член 248, параграф 3 от Директива „Платежоспособност II“, включително:
 - органа за групов надзор,
 - надзорните органи от ЕИП за дъщерните дружества,
 - ЕЮРА.
- Когато се отнасят до „участниците“, насоките засягат:
 - органите с право на участие в колегиумите, които са определени в член 248, параграф 3 на Директива „Платежоспособност II“, при положение че са поканени от органа за групов надзор съгласно [член 354 от Мерките за прилагане]³, включват:
 - надзорните органи от ЕИП за значими клонове,
 - надзорните органи от ЕИП за други свързани предприятия,
 - надзорни органи от трети държави за свързани предприятия, включително дъщерни дружества;
 - органите, отговорни за надзора на кредитните институции и инвестиционните посредници, които са част от групата, по смисъла на член 252 от Директива „Платежоспособност II“, при положение че са поканени от органа за групов надзор.
- Когато се отнасят до „колегиума“, насоките засягат колегиума от надзорници съгласно определението в член 212, параграф 1 от Директива „Платежоспособност II“.

1.12. Термините, които не са дефинирани в настоящите насоки, са използвани със значението си в правните актове, посочени във въведението.

Раздел I: Сформиране на колегиума:

Насока 1 - Състав на групата и определяне на членове и участници в колегиума

- 1.13. Органът за групов надзор, ако е определен такъв, или надзорният орган, който ще изпълнява ролята на орган за групов надзор, ако се прилагат критериите, изложени в член 247, параграф 2 от Директива „Платежоспособност II“, следва да обхване всички свързани предприятия и клонове на групата, за да се определи нейната структура и всички членове и участници в колегиума.
- 1.14. Схемата следва да бъде преразглеждана най-малкото в случай на промяна в структурата на групата, за да може колегиумът да прецени

³ ОВ L 12, 17.01.2015 г., стр. 1-797

дали членовете и участниците в колегиума са подходящи и да потвърди, че няма нужда от назначаването на друг надзорен орган в качеството му на орган за групов надзор.

- 1.15. Освен това органът за групов надзор или надзорният орган, който ще изпълнява ролята на орган за групов надзор, ако се прилагат критериите, изложени в член 247, параграф 2 от Директива „Платежоспособност II“, следва да изиска от притежаващото дялово участие застрахователно или презастрахователно предприятие или от застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да подготви и представи първоначален анализ на структурата на групата, включително оценка на всяко господстващо или значително влияние, ефективно упражнявано над дадено предприятие от друго предприятие, което е част от групата, както и да представи информация за клоновете в групата.

Насока 2 - Критерии за оценка на значимостта и съществеността на свързаните предприятия

- 1.16. Надзорните органи, посочени като членове или участници в колегиума при изготвянето на схемата, следва да участват в оценяването на значимостта и съществеността на предприятията, извършено от органа за групов надзор, както и в обосновката на тази оценка.

При оценяване на значимостта на предприятията в групата, надзорните органи следва да вземат предвид най-малкото следните фактори:

- а) съотношението на счетоводния баланс на дадено предприятие спрямо общия счетоводен баланс на групата;
 - б) вноската на дадено предприятие, съотнесена към капиталовото изискване за платежоспособност в групата;
 - в) вноската на дадено предприятие, съотнесена към собствените средства на групата;
 - г) приносът на дадено предприятие към дейността и печалбата на групата като цяло;
 - д) ролята на предприятието в рамките на организационната структура, системите и контрола на групата; неговите функции за управление на риска и висшето надзорно ръководство, наблюдаващо и контролиращо рисковете в предприятията;
 - е) нивото на влияние, упражнявано над предприятията;
 - ж) взаимодействията между предприятията.
- 1.17. При оценяване на значимостта на предприятията за местния пазар, надзорните органи следва да вземат предвид най-малкото следните фактори:
- а) пазарния дял на предприятието;
 - б) ролята на предприятието за конкретни пазари;
 - в) съотношението на общия счетоводен баланс на групата спрямо общия счетоводен баланс на всички групи в дадена държава членка или в трета държава;

- г) нивото на риск, на което е изложено предприятието, и потенциалния ефект върху местния пазар;
- д) ролята на предприятието в инфраструктурата на финансовата система.

Насока 3 - Критерии за оценка на значимостта и съществеността на клоновете и свързаните предприятия

1.18. Органът за групов надзор следва да вземе предвид и да използва резултатите от оценката на значимостта и съществеността, за да реши дали да покани на срещите на колегиума надзорните органи на значими клонове и други свързани предприятия, както и да определи организационната структура на колегиума и плана му за работа.

Насока 4 - Покана към надзорни органи от трета държава

1.19. При отправяне на покана за участие в колегиума към надзорни органи от трета държава, органът за групов надзор следва да поиска от тях да подпишат координационно споразумение и да удостоверят, че са в състояние да спазят координационното споразумение в съответствие с националното законодателство на своята държава. В частност, изискванията на третата държава за спазване на професионална тайна следва да бъдат оценени съобразно изискванията в член 66 от Директива „Платежоспособност II“.

1.20. Ако надзорните органи на третата държава не могат да дадат съгласие за координационното споразумение, включително за изискванията за спазване на професионална тайна, органът за групов надзор следва надлежно да преобразува организацията на колегиума по такъв начин, че поверителността и професионалната тайна да бъдат гарантирани при всички обстоятелства.

Насока 5 - Гаранции за поверителността и професионалната тайна

1.21. Ако член или участник в колегиума научи за проблем относно поверителността или професионалната тайна, който може да окаже отрицателно въздействие върху оценката на режима за спазването на професионална тайна на надзорен орган на трета държава, по-рано считан за еквивалентен, този член или участник следва да предостави съответната информация на останалите членове и участници при първа възможност.

Раздел II: Първо заседание на колегиума

Насока 6 - График за провеждане на първото заседание

1.22. След изготвяне на окончателната схема на структурата на групата и оценяване на значимостта и съществеността на клоновете и свързаните предприятия, но не по-късно от три месеца след изготвяне на окончателната схема на групата, органът за групов надзор следва да насрочи първото заседание на колегиума.

- 1.23. В случай че колегиумът вече е определил датата, на която тези насоки да влязат в сила, органът за групов надзор следва да оцени съобразността на оперативното функциониране на колегиума спрямо тези насоки и, ако е необходимо, да си постави за цел да адаптира това функциониране.

Насока 7 - Дневен ред на първото заседание

- 1.24. Органът за групов надзор следва да включи в дневния ред на първото заседание най-малкото следните точки:
- а) официалното определяне на органа за групов надзор;
 - б) описание на обхвата на груповия надзор, включващ, където е приложимо, обяснение от органа за групов надзор за решението да изключи дадено предприятие от обхвата на груповия надзор;
 - в) обосновка на органа за групов надзор за първоначално изготвената от него схема, както и за всяко значимо отклонение от оценката на други членове или участници;
 - г) предложение за координационно споразумение с цел определяне на организационната структура на колегиума и средствата за обмен на информация между членовете и участниците.
- 1.25. Органът за групов надзор следва да разпространи първоначалното предложение за координационно споразумение на колегиума най-малко четири седмици преди заседанието, за да се отбележи началото на шестмесечният срок, посочен в насока 8.

Насока 8 - Координационно споразумение

- 1.26. Органът за групов надзор следва да изработи проект на координационното споразумение на базата на образеца, предоставен с Приложение 1. Органът за групов надзор следва да има право да коригира и допълнително да разработва образеца, включително крайните срокове и графиците, където е уместно, за да отговори на нуждите на колегиума. Той следва да изложи писмено своята обосновка за тези корекции и допълнителни разработки пред другите членове и участници.
- 1.27. Членовете и участниците следва да се договорят и да подпишат координационно споразумение в срок от шест месеца от датата, на която споразумението официално им е било предложено от органа за групов надзор, както е предвидено в насока 7. В координационното споразумение е определено кога и при какви условия то влиза в сила.
- 1.28. Координационното споразумение следва да бъде изготвено на английски език, освен ако членовете и участниците не са договорили друго.

Раздел III: Текущо функциониране на колегиума

Насока 9 - Организационна структура и специализирани екипи

- 1.29. При определяне на организационната структура на колегиума, органът за групов надзор следва да вземе предвид значимостта и съществеността на свързаните предприятия. Където е приложимо, органът за групов надзор следва да създаде различни специализирани екипи за определени потоци на работа или проекти. Членовете на колегиума следва да се договорят относно състава, председателството, целите и намерението на всеки специализиран екип, включително начина, по който специализираният екип ще докладва пред колегиума своите заключения.
- 1.30. Ако специализираните екипи са създадени в рамките на колегиума, органът за групов надзор следва да гарантира координирането на работата им.
- 1.31. Членовете и участниците в колегиума, включително членовете и участниците, които не са част от специализираните екипи, следва да бъдат редовно информирани за развитието, постигнато от специализираните екипи, когато това е приложимо.

Насока 10 - Основните задачи на органа за групов надзор

- 1.32. Органът за групов надзор следва да поеме ръководството на дейностите на колегиума, да председателства заседанията му и да създаде подходящ механизъм за улесняване на оперативното му функциониране. За тази цел органът за групов надзор следва, наред с другите дейности, да:
- а) актуализира данните за контакт на членовете и участниците, когато в тях настъпи промяна на базата на отзивите, изпратени от другите членове и участници;
 - б) информира другите членове и участници в разумен срок, определен в координационното споразумение, че заседанието на колегиума ще се проведе, без да се засягат спешни или ad-hoc ситуации;
 - в) подготви дневния ред за заседанието на колегиума, като формулира ясно целите;
 - г) състави протокол от заседанието на колегиума;
 - д) конкретизира и изпълни точки за действие, уговорени с членовете и участниците;
 - е) разработи план за работа на колегиума в сътрудничество с другите членове и участници;
 - ж) извърши надзорен преглед и оценка на финансовото състояние на групата, и за да улесни тази задача, да се консултира с другите членове и участници;
 - з) прегледа организационната структура и координационното споразумение с цел запазване на ефективния групов надзор;

- и) участва в дискусията относно нуждата от назначаване на нов орган за групов надзор, в случай че изменението на груповата структура би могло да доведе до такова решение.

Насока 11 - Проект на дневния ред и документация

- 1.33. Органът за групов надзор следва да разпространи проекта на дневния ред преди заседанието, както е определено в координационното споразумение. Членовете и участниците следва да имат право да искат поправки. Окончателната версия на проекта на дневния ред следва да бъде изпратена на членовете и участниците заедно с документацията, подготвена преди заседанието от органа за групов надзор или от другите членове и участници, както е определено в координационното споразумение.

Насока 12 - План за работа на колегиума

- 1.34. Органът за групов надзор следва да изготви план за работа на колегиума за целите на груповия надзор и да го актуализира веднага щом обстоятелствата наложат това. Членовете и участниците, ако ги касае, следва да обсъдят и договорят план за работа на колегиума. Това не следва да пречи на който и да е надзорен орган да изработи индивидуален надзорен план за дадено застрахователно или презастрахователно предприятие, което е част от групата.
- 1.35. Планът за работа на колегиума следва да помага на колегиума при планирането и координирането на основните типове надзорни дейности, както за работа на място, включително за съвместни проверки на място, така и за работа от разстояние. Планът следва също да включва всички значими аспекти от плана за груповия надзор. Всички планирани основни проверки на място, касаещи най-важните субекти, които ще бъдат извършени през предстоящата година от органа за групов надзор и другите членове и участници, също следва да бъдат включени в плана за работа на колегиума, независимо дали тези проверки са съвместни или не. Освен това планът за работа на колегиума следва да уточнява кой член или участник е отговорен за всяка от планираните проверки.
- 1.36. В допълнение, планът за работа на колегиума следва да включва насрочените периодични главни заседания, както и органите, които участват в тези заседания.
- 1.37. Отделно от актуализациите, упоменати в първия параграф, периодично в рамките на колегиума следва да бъде извършен основен преглед на резултатите от плана за работа на колегиума. Органът за групов надзор следва да провежда този преглед най-малко веднъж годишно, когато оценява резултатите от работата на колегиума.

Насока 13 – Комуникационни канали

- 1.38. За да се гарантира ефективният обмен на информация, членовете и участниците следва да обмислят ползването на пълния диапазон от

каналите за комуникация в рамките на колегиума, при условие че е спазена поверителността на данните.

Насока 14 - Сътрудничество между надзорните органи в контекста на процеса на надзорния преглед

- 1.39. Членовете и, където е приложимо, участниците в колегиума, следва да си сътрудничат и да обменят информация в рамките на колегиума, за да дадат възможност на колегиума да формира общ поглед върху рисковете за групата като част от процеса на надзорния преглед.

Насока 15 - Комуникация с предприятията, обект на надзор

- 1.40. С изключение на ситуацията, описана в първия параграф на член 251 от Директива „Платежоспособност II“, органът за групов надзор следва да отговаря за комуникацията с притежаващото дялово участие застрахователно или презастрахователно предприятие, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност. В ситуацията, описана в първия параграф на член 251 от Директива „Платежоспособност II“, надзорният орган на държавата членка, в която се намира седалището на дадено предприятие майка, следва да отговаря за комуникацията с това предприятие. Другите членове и участници следва да отговарят за комуникацията с отделните предприятия.
- 1.41. За да се избегне дублиране, членовете и участниците следва да координират исканията за информация, изпратени към притежаващото дялово участие застрахователно или презастрахователно дружество, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност и отделните предприятия, които са част от групата.
- 1.42. Органът за групов надзор следва периодично да организира многостранни срещи между членовете и участниците, от една страна, и администрацията, ръководството, надзорния орган или други представители на притежаващото дялово участие застрахователно или презастрахователно предприятие, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност от групата, или представител на всеки значим субект, който е част от групата.
- 1.43. Където е приложимо, органът за групов надзор следва да предостави на групата проекта за дневния ред преди заседанието.

Насока 16 - Процес на консултация в рамките на колегиума

- 1.44. При консултирането на други надзорни органи, попадащи под съответните разпоредби от Директива „Платежоспособност II“, органът за групов надзор или, където е приложимо, всеки друг член или участник, следва да спазва процедурата по-долу:
- а) изпращане на писмено предложение до заинтересования надзорен орган, подкрепено с аргументи, и копие до другите членове и участници, където е приложимо, за да се гарантира ефективният обмен на информация;

- б) възможност заинтересованите надзорни органи да отговорят в срока, определен в координационното споразумение;
- в) където е приложимо, изпращане на писмено предложение също до групата и възможност групата да отговори в договорения срок;
- г) организиране на среща за обсъждането на значими въпроси, ако това се счита за необходимо от заинтересованите надзорни органи;
- д) изпращане на окончателното решение до членовете и, където е приложимо, до участниците, наред със становищата на заинтересованите надзорни органи, както и на групата и, където е уместно, причините за отклонение от тези становища.

Насока 17 - Комуникация с органа за групов надзор преди определянето на добавения капитал за дадено свързано предприятие

1.45. Надзорният орган, отговорен за надзора на дадено застрахователно или презастрахователно предприятие, което е част от групата, следва да информира органа за групов надзор, който незабавно трябва да информира другите членове и участници, когато стигне до заключението, че:

- а) рисковият профил на предприятието значително се отклонява от допусканията, стоящи в основата на изчисленото изискване за платежоспособност;
- б) системата на управление на предприятието значително се отклонява от стандартите, заложи в членовете от 41 до 49 от Директива „Платежоспособност II“, което възпрепятства предприятието от възможността правилно да определя, измерва, наблюдава, управлява или докладва рисковете, на които е или би могло да бъде изложено; или
- в) предприятието прилага изравнителната корекция, описана в член 77б от Директива „Платежоспособност II“, корекцията за променливост, описана в член 77г от Директива „Платежоспособност II“ или преходните мерки, определени в член 308в и член 308г от Директива „Платежоспособност II“, и рисковият профил на това предприятие значително се отклонява от допусканията, стоящи в основата на тези корекции и преходни мерки.

Насока 18 - Комуникация с колегиума преди определянето на добавения капитал на ниво група

1.46. Органът за групов надзор следва да информира другите членове и участници, когато стигне до заключението, че:

- а) рисковият профил на групата значително се отклонява от допусканията, стоящи в основата на изчисленото изискване за платежоспособност на групата;
- б) системата на управление на групата значително се отклонява от стандартите, заложи в членовете от 41 до 49 от Директива „Платежоспособност II“, което възпрепятства групата правилно да

определя, измерва, наблюдава, управлява или докладва рисковете, на които е или би могла да бъде изложена; или

- в) групата прилага изравнителната корекция, описана в член 77б от Директива „Платежоспособност II“, корекцията за променливост, описана в член 77г от Директива „Платежоспособност II“, или преходните мерки, определени в член 308в и член 308г от Директива „Платежоспособност II“, и рисковият профил на тази група значително се отклонява от допусканията, стоящи в основата на тези корекции и преходни мерки.

Насока 19 - Ad-hoc обмен на информация

1.47. По отношение на информацията, която не е включена в редовен обмен на информация и когато не е предвидено друго в Директива „Платежоспособност II“ или в Мерките за прилагане, ако член или участник научи значима информация, в рамките на колегиума следва да се прилага следната процедура за обмен на ad-hoc информация:

- а) членовете и участниците следва да информират органа за групов надзор за цялата значима информация;
- б) органът за групов надзор следва да поиска повече полезна информация за груповия надзор, когато е уместно;
- в) органът за групов надзор следва да изпрати възможно най-скоро до другите членове и участници всяка значима информация, която те биха имали нужда да оценят;
- г) членовете и участниците следва да поискат от органа за групов надзор повече полезна информация, засягаща отделните предприятия под техния надзор, когато е уместно;
- д) членовете и участниците следва да информират органа за групов надзор за надзорните действия и мерки, които те са предприели или възнамеряват да предприемат, включително основните констатации и заключения от подобни действия, когато е уместно.

1.48. Ако тази информация касае групата, в рамките на колегиума следва да се прилага следната процедура за обмен на ad-hoc информация:

- а) органът за групов надзор следва да информира другите членове и участници за всяка засягаща ги информация веднага щом тя стане известна;
- б) членовете и участниците следва да поискат повече полезна информация, засягаща отделните предприятия под техния надзор, когато е уместно;
- в) органът за групов надзор следва да информира другите заинтересовани членове и участници за предприетите на ниво група надзорни действия и мерки, когато е уместно.

Раздел IV: Съвместни и местни проверки

Насока 20 - Съвместни проверки на място

- 1.49. Всеки член на или участник в колегиума от ЕИП, който желае да провери дадена информация съгласно член 255 от Директива „Платежоспособност II“, която той счита уместна за надзора на групата или на субектите в групата, следва да може да поиска съвместна проверка на място, посочвайки нейния обхват и цел, след като вече е взел предвид нуждата от избягване на дублиране на усилията на надзорните органи. Информацията, която трябва да се провери, следва да бъде необходима за целите на надзора, включително, но не само, за допълването на анализа, спомагащ откриването на проблемите, които може да не са забележими при анализ от разстояние, като се вземе предвид средата, в която оперират предприятията.
- 1.50. Надзорният орган, искащ съвместна проверка на място, следва да информира органа за групов надзор, като отбележи обхвата и целта ѝ. След това органът за групов надзор следва да уведоми ЕИОРА, както и другите членове и участници, които може да са засегнати или заинтересовани от участие в проверката на място или от нейния резултат. След като участващите органи бъдат определени, те следва да обсъдят и да се споразумеят за окончателния обхват, целта, структурата и разпределението на задачите по проверката, включително кой ще ръководи проверката на място.
- 1.51. Органът за групов надзор следва да бъде постоянно информиран относно напредъка и констатациите от съвместната проверка на място.

Насока 21 - Проверки на място

- 1.52. Ако е уместно за груповия надзор, органът по надзор на дадено застрахователни или презастрахователно предприятие, което е част от групата, следва да информира органа за групов надзор, когато възнамерява да извърши проверка на място, и следва да уведоми органа за групов надзор за основните констатации и заключения от тази проверка.
- 1.53. Ако е уместно за надзора на застрахователните или презастрахователните предприятия, които са част от групата, органът за групов надзор следва да информира другите заинтересовани членове и участници, когато възнамерява да извърши проверка на място, и следва да ги уведоми за основните констатации и заключения от тази проверка.

Раздел V: Поделяне и делегиране на задачи

Насока 22 - Организация на поделянето и делегирането на задачи

- 1.54. Ако членовете и участниците считат, че поделянето и делегирането на задачи водят до по-ефективен и по-ефикасен надзор, например избягване на дублирането на задачи, оптимизиране на надзорните ресурси и опит, премахване на излишно бреме от предприятията, обект на надзор, те следва да документират това в координационното споразумение и в плана за работа на колегиума, както е уточнено в насока 24.
- 1.55. Участващите надзорни органи следва да се уверят, че поделянето и делегирането на задачите са последователни по отношение на структурата и организацията на групата и са пропорционални на естеството, мащаба и сложността на рисковете, свързани с дейностите на предприятията, обект на надзор.
- 1.56. Поделянето и делегирането на задачи следва да не променя разпределението на надзорните отговорности и задължения на членовете и участниците по отношение на предприятията, обект на надзор.

Насока 23 - Процедури за поделяне и делегиране на задачи

- 1.57. Преди поделянето или делегирането на задача, участващият надзорен орган следва да се увери, под координацията на органа за групов надзор, че е постигнато общо съгласие най-малкото за:
- а) ролята и отговорностите на участващите надзорни органи;
 - б) условията, при които участващите надзорни органи ще докладват помежду си;
 - в) стандартите, които следва да се спазват при изпълнение на задачите;
 - г) възможните инструкции, обменени между участващите надзорни органи;
 - д) разпоредбите за поверителност, които ще регулират обмена на информацията;
 - е) работните методи, които следва да се използват;
 - ж) достъпът до документацията, създадена от участващите надзорни органи;
 - з) срокът за завършване на делегираните и поделените задачи.

Насока 24 - Документиране на поделянето и делегирането на задачи в рамките на колегиума

- 1.58. Членовете и участниците следва да предоставят рамка за поделяне и делегиране на задачите в координационното споразумение и да включат в плана за работа на колегиума конкретни задачи за поделяне или делегиране, както и очаквания срок.

Насока 25 - Комуникиране с предприятията, обект на надзор, във връзка с поделянето и делегирането на задачи

- 1.59. Участващите надзорни органи следва да предоставят следната информация на заинтересованите предприятия чрез поделяне и делегиране на задачите:
- а) определяне на поделените и делегираните задачи, включително практическите последици за предприятието;
 - б) органът, отговарящ за комуникирането с предприятието.

Раздел VI: Връзка между пруденциален надзор и надзор на макроравнище

Насока 26 - Въздействие на пазарните рискове и развитието на финансовия сектор върху пруденциалния надзор

- 1.60. При оценяването на рисковия профил на групата, органът за групов надзор, с участието на другите членове и участници, следва да вземе предвид въздействието на рисковете на пазара като цяло, развитието на финансовия сектор и уязвимите места върху финансовото състояние на групата.
- 1.61. При използването на инструменти за оценка на устойчивостта на групата към различни неблагоприятни сценарии в бъдещ план, например на тестове за устойчивост, процесите, методологиите и резултатът от тези оценки следва да бъдат обсъдени в рамките на групата.

Правила за съответствие и отчетност

- 1.62. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА компетентните органи и финансови институции следва да положат всички възможни усилия за спазване на насоките и препоръките.
- 1.63. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
- 1.64. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причини за неспазването им до два месеца след издаването на преводните версии.
- 1.65. При липса на отговор в края на този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Окончателна разпоредба относно преразглеждането

- 1.66. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.

Приложение 1 - Образец на координационното споразумение

Въведение

На основание член 248, параграф 4 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност⁴ (наричана по-долу Директива „Платежоспособност II“), настоящото координационно споразумение е сключено с цел сформирането и функционирането на колегиума на надзорните органи за [попълва се името на групата].

Това споразумение не създава никакви допълнителни правно обвързващи ангажименти за членовете и участниците, които не са посочени в Директива „Платежоспособност II“ или в Мерките за прилагане. Участниците от трети държави са обвързани от законите и разпоредбите на собствената си държава.

Настоящото споразумение влиза в сила за членовете и участниците, както е изложено в Приложение 1.А, като в него всички те са сборно наречени колегиум на надзорните органи.

Органът за групов надзор, другите членове и участниците признават необходимостта да си сътрудничат при надзора на [попълва се името на групата] на базата на взаимно разбирателство и си сътрудничат, когато е необходимо, при осъществяването на надзора на [попълва се името на групата] в рамката на насоките на ЕИОРА за оперативното функциониране на колегиумите на надзорни органи.

За да постигнат по-голяма ефективност в груповия надзор, членовете и участниците могат съвместно да решат да си сътрудничат ad-hoc с компетентните органи, които не могат да бъдат поканени като участници, за органите на трети държави, зависещи от условията за еквивалентност на правилата за спазване на професионална тайна, както е определено в параграф 7 от това споразумение.

Всички приложения са част от това споразумение.

1. Определения

Към това споразумение следва да бъдат прилагани следните определения:

- а. Орган за групов надзор: надзорният орган, който е отговорен за координирането и упражняването на груповия надзор съгласно член 212, параграф 1г от Директива „Платежоспособност II“ и е назначен съгласно процедурата по член 247 от Директива „Платежоспособност II“;
- б. Надзорен орган: националният орган или органите, оправомощени да извършват надзор на застрахователните и презастрахователните предприятия съгласно член 13, параграф 10 от Директива „Платежоспособност II“;

⁴ ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр.1.

- в. Надзорен орган на трети държави: националният орган или органите на държава извън ЕИП, оправомощени да извършват надзор на застрахователните и презастрахователните предприятия;
- г. Членове: членовете на колегиума на надзорните органи, определени в член 248, параграф 3 от Директива „Платежоспособност II“, включително:
- органа за групов надзор;
 - надзорните органи на ЕИП за дъщерните дружества;
 - ЕИОРА,
- д. Участници:
- надзорните органи с позволено участие в колегиумите на надзорните органи, които са определени в член 248, параграф 3 от Директива „Платежоспособност II“, при положение че бъдат поканени от органа за групов надзор съгласно [член 354 от Мерките за прилагане], включително:
 - o надзорните органи от ЕИП на значими клонове;
 - o надзорните органи от ЕИП на свързани предприятия, различни от дъщерни дружества;
 - o надзорни органи от трети държави на свързани предприятия, включително дъщерни дружества;
 - органите, отговорни за надзора на кредитните институции и инвестиционните посредници, които са част от групата, по смисъла на член 252 от Директива „Платежоспособност II“, при положение че бъдат поканени от органа за групов надзор.
- е. Група: група предприятия според определението в член 212 от Директива „Платежоспособност II“;
- ж. Колегиум: колегиум от надзорни органи според определението в член 212, параграф 1г от Директива „Платежоспособност II“;
- з. Специализиран екип: екип, съставен от членове и участници, и сформиран от органа за групов надзор след консултация с колегиума на надзорните органи за осъществяване на някои от дейностите на колегиума;
- и. списък „Хелзинки плюс“: списък на всички застрахователни групи от ЕИП и на техните дъщерни дружества и клонове в ЕИП и трети държави, включващ данните за контакт на надзорните органи, извършващи надзора на групата, и основна информация, свързана с надзора. Списъкът се изготвя от ЕИОРА.

{Обясненията се поставят в скоби. Те представляват насоки при изработването на проекта на конкретното споразумение, който трябва да бъде съобразен със специфичните нужди на даден колегиум}

2. Обхват и цели

Обхват

Настоящото споразумение определя основите на сътрудничеството между членовете и участниците и практическата организация на надзорните дейности, засягащи [попълва се името на групата]⁵, както следва:

- списъка на членовете и участниците в колегиума;
- ролята и отговорностите на органа за групов надзор;
- ролята и отговорностите на другите членове и участници;
- обмена на информация и професионалната тайна;
- сътрудничеството между органа за групов надзор и другите членове и участници по време на текущ надзор и по време на криза;
- процеса на консултация и вземане на решение между органа за групов надзор и другите членове и участници;
- плана за работа на колегиума;
- поделянето и делегирането на задачи;
- сформирването на специализирани екипи в рамките на колегиума;
- организирането на съвместни проверки на място;
- оценката на съобразността на групата спрямо изискванията за платежоспособност, концентрацията на риска и сделките в рамките на групата;
- процеса на вземане на решение като цяло и по отношение на заявлението за вътрешен модел на групата съгласно член 231 от Директива „Платежоспособност II“;
- процеса на определяне на изискването за добавен капитал за групата;
- избора на метод за изчисляване на платежоспособността на групата и определяне на пропорционалния дял;
- прилагането на разпоредбите за управление на централизирания риск;

за да се:

- улесни и ускори обменът на съществена и значима информация, мнения и оценки между членовете и участниците, и ефективният надзор на [попълва се името на групата], включително избягването на дублиране на задачи и навременното действие при нормално развитие на дейността, както и при спешни ситуации;
- даде възможност на членовете и участниците в съответствие с техните надзорни отговорности, да формират общо становище за рисковия профил и състоянието на платежоспособност на [попълва се името на групата] и за въздействието им върху отделните предприятия, които са част от групата;
- постигне координация на надзорните дейности, включително на надзорния преглед и оценката на риска;

⁵ Съобразно спецификите на колегиума могат да бъдат добавяни или премахвани точки. Например, за добавяне на механизма за консултация по член 230 от Директива „Платежоспособност II“, обмен на информация и сътрудничество във връзка със съществените сливания/придобивания/прекратявания, вж. също параграф 8.9 от споразумението. Например, ако не се използва вътрешен модел на групата, да се изтрият онези части на образеца, касаещи вътрешния модел.

- състави план за работа на колегиума и да се организират разпределението на задачите и проверките на място;
- координират основните решения, които трябва да се вземат от отделните надзорни органи, доколкото е възможно, и да се положат усилия за постигане на консенсус, когато е уместно;
- подкрепят членовете и участниците при изпълнението съответно на надзорните им задачи.

3. Принципи

Към настоящото споразумение следва да бъдат прилагани следните принципи:

- колегиумът оперира като текуща структура за сътрудничество, която не се ограничава със заседанията и телеконференциите на колегиума;
- колегиумът играе ключова роля за засилване на сътрудничеството на надзорните органи, както и за координирането на надзорните дейности и основните решения, които трябва да се вземат от отделните надзорни органи, с цел постигане на консенсус, когато е уместно;
- сътрудничеството между членовете и участниците се осъществява главно чрез колегиума, чиято организация отразява дейностите и правната структура на [попълва се името на групата], както и рисковете, на които [попълва се името на групата] и предприятията, които са част от групата, са или може да бъдат изложени;
- държавата членка [попълва се името на държавата] има повече от един надзорен орган за пруденциален надзор на предприятието от [попълва се името на групата], затова [попълва се името на надзорния орган] и [попълва се името на надзорния орган] предприемат необходимите мерки, за да гарантират координацията между нейните надзорни органи⁶;
- членовете и участниците признават [попълва се името на органа за групов надзор] за орган за групов надзор на [попълва се името на групата] и следователно той е отговорен за координирането и упражняването на груповия надзор на [попълва се името на групата], както е изложено в това споразумение;
- работният език за сътрудничество и консултация ще бъде английски език, освен ако в настоящото споразумение не е предвидено друго.

4. Описание на групата

[Попълва се името на групата], чието застрахователно или презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, чието застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност е [попълва се името на застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност], има свой регистриран офис в държава членка от ЕИП и има свързани предприятия [и клонове] в държавите членки от ЕИП [и трети държави], както е описано в списъка „Хелзинки плюс“.

{Ако групата също е обект на надзор съгласно Директивата за финансовите конгломерати (ДДНФК), посочете това, както и назначения координатор.}

Приложение 1.Б включва диаграма на групата.

⁶ Този параграф може да бъде размножен при необходимост или премахнат, когато не е приложим.

5. Данни за контакт на членовете и участниците

Данните за контакт на членовете и участниците се съхраняват в директория, поддържана от ЕІОРА (списък „Хелзинки плюс“).

Всички актуализации на данните за контакт на членовете и участниците ще бъдат предоставяни на ЕІОРА от органа за групов надзор, с което директорията на ЕІОРА ще бъде съответно актуализирана⁷.

{Достъпът на надзорните органи на трети държави до този списък зависи от придържането към изискванията за спазване на професионална тайна и от споразумението между членовете на колегиума съгласно [член 379, от буква д) до буква и) от Мерките за прилагане]. Надзорните органи, които нямат достъп до списъка „Хелзинки плюс“, ще получат данните за контакт по друг начин {уточнете как}.}

6. Отговорности на членовете и участниците

Ефективното функциониране на колегиума за [попълва се името на групата] зависи от приноса на органа за групов надзор и другите членове и участници към дейностите на колегиума. Този принос се основава на достатъчното познания от страна на групата и на опита на надзорните органи.

Орган за групов надзор

Съгласно член 248 от Директива „Платежоспособност II“ органът за групов надзор отговаря за:

- координацията при събирането и разпространението на значима или съществена информация при нормално развитие на дейността, както и при спешни ситуации;
- надзорния преглед и надзорната оценка на финансовото състояние на групата;
- оценката на спазването на тези правила за платежоспособност от страна на групата и оценката на концентрацията на риска и вътрешногруповите сделки;
- оценката на системата за управление на групата и оценката на пригодността и целесъобразността на членовете на административния, управителния и надзорния орган на предприятието, притежаващо дялово участие;
- планиране и координиране чрез редовни заседания, провеждани поне веднъж годишно или чрез други подходящи мерки, надзорни дейности при нормално развитие на дейността и при спешни ситуации, в сътрудничество със заинтересованите членове и участници и като се вземат предвид естеството, мащаба и сложността на рисковете, характерни за стопанската дейност на всички предприятия, които са част от групата;
- други задачи, мерки и решения, възложени на органа за групов надзор, в частност ръководене на процеса на валидиране на вътрешния модел на ниво група и ръководене на процеса за достигане до общо решение относно

⁷ Всички членове и участници имат задачата да преглеждат директорията най-малкото на всяко тримесечие и да докладват всички промени на органа за групов надзор веднага щом това стане практически възможно. Цялата информация, изисквана на ниво отделно предприятие, следва да бъде предоставена на органа за групов надзор, който отговаря за актуализирането и изпращането на списъка на ЕІОРА. ЕІОРА ще го качи в зоната с ограничен достъп на уебсайта веднага щом това стане практически възможно.

съобразността на заявлението с правилата, изложени в членовете от 238 до 240 от Директива „Платежоспособност II“.

За да изпълни описаните по-горе задачи, органът за групов надзор следва да поеме ръководството на дейностите на колегиума, да председателства на заседанията му и да създаде подходящи механизми за улесняване на неговото оперативно функциониране. За тази цел, наред с другите дейности, органът за групов надзор:

- актуализира данните за контакт на членовете и участниците, когато такава промяна настъпи на базата на отзивите, изпратени от другите членове и участници;
- информира членовете и участниците в срок от [попълва се срокът, който е уговорен в колегиума], че ще се проведе заседание на колегиума, без да се засягат спешни или ad-hoc ситуации;
- подготвя дневния ред за заседанието на колегиума, като формулира ясно целите;
- съставя протокол от заседанието на колегиума;
- конкретизира и изпълнява точки за действие, уговорени с членовете и участниците;
- разработва план за работа на колегиума в сътрудничество с членовете и участниците;
- извършва надзорен преглед и оценка на финансовото състояние на групата и за да улесни тази задача се консултира с другите членове и участници;
- преглежда организационната структура и координационното споразумение с цел запазването на ефективния групов надзор;
- включва се в дискусия, касаеща нуждата от назначаване на нов орган за групов надзор, в случай че изменението на груповата структура би могло да доведе до такова решение.

Членове и участници

Всеки член изразява своето мнение по въпроси и процедури, които изискват съвместно решение или споразумение. Когато даден член предпочете да не даде своя принос, следва да се разбира, че той няма важни коментари и колегиумът може да действа съгласно съобщените мнения.

Всички членове на колегиума, с изключение на ЕИОРА, гласуват, когато се наложи. Участниците изразяват своите мнения като принос към процеса на консултация и вземане на решения, когато това се изиска от органа за групов надзор.

7. Поверителност, сигурни канали за комуникация и обмен на информация

Поверителност

Във връзка с изискванията за спазване на професионална тайна, предвидени в Директива „Платежоспособност II“ или в друг съответен закон на Съюза, надзорните органи потвърждават, че всяка поверителна информация, която обменят помежду си, ще бъде използвана единствено за законни надзорни цели, които са свързани с надзора на [попълва се името на групата] и обхващат задължението на членовете и участниците за спазване на професионална тайна и на условията и процедурите за обмен на информация между надзорните органи.

Участниците под юрисдикцията на трети държави могат да бъдат страна по обмена на поверителна информация само ако законодателните им разпоредби за професионална тайна са еквивалентни на тези в съответния закон на Съюза. Участниците от трети държави потвърждават, че са съобщили на членовете и участниците местните правила за поверителност и професионална тайна. Членовете и участниците потвърждават, че са били информирани за тези местни правила и че са оценили правилата за професионална тайна на участниците от третите държави най-малкото като еквивалентни на собствените им задължения за спазване на професионална тайна, в случай че проверката на еквивалентността все още не е положителна.

Преди надзорният орган на дадена трета държава да стане официално участник в колегиума, членовете и участниците извършват гореописаната оценка, в случай че проверката за еквивалентността, направена от всеки член и участник, все още не е положителна.

Ако оценката за даден потенциален участник от трета държава има отрицателен резултат или все още е в процес на разглеждане, организацията на колегиума съответно се адаптира, за да се гарантира, че колегиумът продължава да отговаря на изискванията за спазване на професионална тайна при всички обстоятелства.

Членовете и участниците информират органа за групов надзор за всички промени относно гаранциите за поверителност и професионална тайна, свързани с информацията, предавана на участниците от трети държави. Впоследствие органът за групов надзор информира другите членове и участници за този проблем с поверителността и професионалната тайна, който би могъл да има отрицателно въздействие върху оценката на режима за спазването на професионална тайна на надзорния орган на дадена трета държава, който преди е считан за еквивалентен.

Сигурни канали за комуникация

Колегиумът се съгласява да използва в рамките на колегиума следните канали за комуникация [попълват се каналите за комуникация].

Всяка поверителна и чувствителна информация се обменя по каналите за комуникация с най-голяма сигурност.

Обмен на информация

Обхватът на информацията, обменена в рамките на колегиума, отразява нуждите на членовете и участниците. Колегиумът спазва следните процедури:

- органът за групов надзор отговаря за събирането и разпространението на информацията;
- между членовете и участниците се извършва обмен на набор от данни с количествена и качествена информация на ниво група и на ниво отделно предприятие на всеки [попълва се срокът] (вж. Приложение 1.В)⁸;
- наборът от данни в Приложение 1.В е договорен, като са взети предвид [член 357 от Мерките за прилагане] и [Насоките за редовен обмен на информация в рамките на колегиумите]. Колегиумът оценява целесъобразността на информацията, представена в [Насоките за редовен обмен на информация в рамките на колегиумите] с оглед на [член 357 от Мерките за прилагане]. Когато този набор не бъде счетен за целесъобразен,

⁸ В рамките на колегиума са възможни няколко потока с информация, като не е задължително всички потоци да се основават на един и същ набор от данни.

данните в Приложение 1.В определят, основавайки се на естеството, размера и сложността на групата, коя допълнителна информация е значима, за да бъде обект на редовен обмен, или коя информация от този набор с данни не трябва да бъде обект на редовен обмен. Наборът от данни в Приложение 1.В също е част от входящата информация за процеса на груповия надзорен преглед. За участниците от трети държави наборът от данни се основава на информация, която е сравнима с определената в [член 357 на Мерките за прилагане];

- освен това между членовете и участниците се обменя ad-hoc информация, когато това е уместно.

Когато дадено искане за информация от органа за групов надзор или други членове и участници в колегиума не изисква предварителен анализ, а само данни, то получава отговор в срок от [попълва се броят на работните дни] работни дни {от пет до десет работни дни}. Когато дадено искане за информация изисква предварителен анализ, срокът се удължава до [попълва се броят на работните дни] работни дни {двадесет работни дни}.

{Въведете информацията, която ще бъде обект на редовен обмен, в Приложение 1.В.}

8. Функциониране на колегиума

По време на текущ надзор

Колегиумът заседава на пряка среща най-малко веднъж годишно. {Това изречение може да бъде променено за телеконференция и за друга честота на заседанията}. Всеки член или участник, който участва в двустранни дискусии, информира колегиума и обменя с колегиума всяка значима информация, произтичаща от тези дискусии.

Членовете и участниците следва да бъдат информирани за срещата най-късно до [попълва се броят на месеците] {два месеца} месеца преди срещата.

Проектът за дневния ред на срещата/телеконференцията се изпраща на членовете и участниците най-късно до [попълва се броят на седмиците] {три седмици} седмици преди планираната среща/телеконференция. Окончателният дневен ред и всички съответни документи се изпращат на членовете и участниците най-късно до [попълва се броят на седмиците] {една седмица} седмици преди срещата/телеконференцията.

По време на криза

Компетентните надзорни органи отговарят за оценяването на това дали дадена кризисна ситуация въздейства върху предприятието, което е обект на техния надзор.

Съгласно определението на плана за извънредни ситуации на колегиума, добавен като Приложение 1.Д към настоящото споразумение, и насоките на Комитета за европейско застраховане и професионален пенсионен надзор (CEIOPS) относно подготовката и управлението на дадена финансова криза⁹, дадено застрахователно предприятие в криза може да бъде определено като потенциално неспособно, частично или изцяло, да уреди вземанията си и да плати на своите титуляри на полици техните обезщетения.

⁹ Насоки за подготовка за и управление на дадена финансова криза в контекста на допълнителния надзор, определен от Директивата на застрахователните групи (98/78/ЕО) и Меморандума за разбирателство при сътрудничеството между финансовите надзорни органи, централните банки и финансовите министерства на Европейския съюз за трансгранична финансова стабилност, CEIOPS-DOC-15/09, 26 март 2009 г.

При сътрудничеството по време на криза членовете и участниците на колегиума следва да спазват принципите и процедурите, предвидени в одобрения план за извънредни ситуации.

Членовете и участниците си сътрудничат тясно всеки път, когато е необходимо, и съгласно националното право, с други заинтересовани органи (напр. институции на ЕС, централни банки, министерства на финансите), които участват в процеса на управление на кризисни ситуации.

8.1. Общи процедури за консултация и вземане на решения

Членовете и участниците, в степента предвидена в алинея 3 на този параграф, следват описаните по-долу процедури освен ако процесът не се отнася за решението относно заявлението за вътрешногруповия модел съгласно параграф 8.5 по-долу или за въпрос, определен в правото на Съюза.

За всяка процедура заинтересованите надзорни органи могат да бъдат различни в зависимост от проблема.

Участниците изразяват своите мнения като принос към процеса на консултация и вземане на решения, когато това се изиска от органа за групов надзор на който и да било етап от процеса.

Органът за групов надзор информира другите членове и участници за резултата от процедурите за консултация и вземане на решения.

Процедури за консултация

Процедурата за консултация трябва да бъде следната:

- изпраща се подкрепено с аргументи писмено предложение до заинтересованите надзорни органи и копие до другите надзорни органи с цел гарантиране на ефективния обмен на информация;
- заинтересованите надзорни органи имат право да отговорят в срок от [попълва се броят на седмиците] седмици {четири седмици};
- където е приложимо се изпраща писмено предложение до [попълва се името на групата] от органа за групов надзор или до отделното застрахователно или презастрахователно предприятие от съответния национален надзорен орган, което позволява [попълва се името на групата] или отделното застрахователно или презастрахователно предприятие да отговори в договорения срок;
- организира се среща, за да се обсъдят значими въпроси, ако това се счита за необходимо от някой от заинтересованите надзорни органи;
- органът за групов надзор съобщава писмено на колегиума резултата от процеса на консултация.

Процедура за процеса на вземане на решение

Процедурата за процеса на вземане на решение трябва да бъде следната:

- заинтересованите надзорни органи се стремят да постигнат консенсус за решението, което ще вземат, и когато е приложимо, органът за групов надзор предлага процедура на гласуване;
- в случай че възникнат различия в мненията, заинтересованите надзорни органи излагат своите аргументи, ако е необходимо чрез писмени коментари, и подпомагат дискусиата с другите надзорни органи;

- където е приложимо, и в случай че всички усилия за постигане на консенсус са неуспешни, въпросът може да бъде отнесен от заинтересованите надзорни органи пред ЕИОРА с цел получаване на съвет или посредничество;
- органът за групов надзор съобщава окончателното решение на колегиума писмено, като излага пълната аргументация и всички съществени различия в мненията в случай на решение с мнозинство или на решение, взето само от органа за групов надзор.

Когато консултацията се организира по време на заседание на колегиума или чрез писмена процедура, и на искането не бъде отговорено в срок от [попълва се броят на работните дни] {двадесет работни дни} работни дни, предложението, съдържащо се в искането, се счита за прието. Ако надзорният орган се нуждае от повече време, за да отговори на искането, той трябва да информира органа за групов надзор и да бъде договорен нов срок.

Колегиумът документира решенията {опишете как} и ги протоколира {опишете как}.

8.2. План за работа на колегиума, поделяне и делегиране на задачи и специализирани екипи

Членовете обсъждат и приемат в колегиума [попълва се честотата] план за работа на колегиума, като следват процедурата в параграф 8.1¹⁰.

{Колегиумът взема решение за срока на плана за работа на колегиума.}

Планът за работа на колегиума координира основните видове надзорни дейности, включително ключовите заседания на колегиума и основните проверки, и се актуализира ако обстоятелствата го налагат. Планът за работа на колегиума се координира от органа за групов надзор и се преразглежда веднъж годишно. Органът за групов надзор включва в плана за работа на колегиума всички значими аспекти от плана за груповия надзор, включително:

- описание на основните рискове, на които е изложена групата и върху които се фокусира на базата на резултата от Рамката за оценка на груповия риск;
- описание и обосновка за дейностите, които колегиумът ще осъществи на базата на плана за груповия надзор;
- идентифициране на значимите субекти в рамките на групата и на техните надзорни органи, от които е възможно органът за групов надзор да потърси съдействие.

Органът за групов надзор взема предвид надзорните планове на отделните надзорни органи, за да координира груповите и индивидуалните планове за работа, когато е уместно.

Когато членовете и участниците поделят или делегират задачи, ясното поделяне и делегиране на задачите, включително изпълнението на поделените и делегираните задачи, и срокът, в който задачите трябва да се изпълнят, се договарят в рамките на колегиума съгласно Насоките на ЕИОРА за оперативното функциониране на колегиумите на надзорните органи и съгласно процесите на консултация и вземане на решения, описани в параграф 8.1.

Планът за работа на колегиума отразява договореното поделяне и делегиране на задачи. Органът за групов надзор следва да бъде информиран за всяко поделяне

¹⁰ Съгласно [член 355, параграф 2г от Мерките за прилагане] планът за работа на колегиума се преразглежда най-малко веднъж годишно.

и делегиране на задачи между другите членове и участници. Членовете и участниците, които не участват в поделянето и делегирането на задачите, следва да бъдат надлежно уведомявани. Когато се създават специализирани екипи, членовете и участниците, които не участват в тези екипи, се информират редовно за развитието {описете как}.

8.3. Съвместни проверки на място

Планът за работа на колегиума включва списък с всички съответни планирани проверки на място на субектите, които са част от [попълва се името на групата] на индивидуално ниво или на ниво група. За целите на изготвянето на плана за работа на колегиума, членовете и участниците информират органа за групов надзор за всички съответни проверки, планирани на място в предприятията, които участват в [попълва се името на групата]. Органът за групов надзор информира другите членове и участници за всяка съответна проверка, планирана на място в притежаващото дялово участие застрахователно или презастрахователно предприятие, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, или което и да е друго отделно предприятие от [попълва се името на групата].

Когато даден въпрос бъде определен като значим за надзора на [попълва се името на групата] (или за няколко субекта от групата, намиращи се под различна юрисдикция), всеки член или участник може да направи предложение за съвместна надзорна дейност и да информира органа за групов надзор или отделните компетентни надзорни органи, като посочи причината/причините и обхвата на съвместната надзорна дейност. После органът за групов надзор следва да уведоми ЕИОРА, както и другите членове и участници, които може да са засегнати или заинтересовани от участие в проверката на място или от нейния резултат. След като участващите надзорни органи бъдат определени, те обсъждат и се споразумяват относно окончателния обхват, целта, структурата и разпределението на задачите по проверката, включително кой ще ръководи проверката на място¹¹.

Необходимо е броят на надзорните органи, участващи в съвместните надзорни дейности, да е такъв, че да спомага за ефективната работа.

Органът за групов надзор следва да бъде информиран за развитието и констатациите от съвместната проверка на място и гарантира съответното разпространение на информацията от съвместната проверка на място.

8.4. Оценка на съобразността на групата с изискванията за платежоспособност, концентрацията на риска и сделките в рамките на групата;

При извършване на оценка на рисковия профил на [попълва се името на групата], следва да се вземе предвид системният риск, на който са изложени групата и нейните предприятия. При оценяването на рисковия профил на групата, следва също да се вземат предвид рисковете на пазара, промените и уязвимостта на финансовия сектор.

[Попълва се името на групата] представя доклад за сделките в рамките на групата съгласно решението, взето от органа за групов надзор след направена консултация с другите заинтересовани членове и участници, и съгласно изложеното в Приложение 1.Г {Приложение 1.Г съдържа праговете на значимите

¹¹ Вж. също насока 21 от Насоките на ЕИОРА за оперативното функциониране на колегиумите за допълнителни процедури и комуникация.

и силно значимите сделки в рамките на групата, както и видовете сделки в рамките на групата, които трябва да бъдат докладвани при всички обстоятелства}.

[Попълва се името на групата] представя доклад за концентрациите на риска съгласно решението, взето от органа за групов надзор след направена консултация с другите заинтересовани членове и участници, и съгласно изложеното в Приложение 1.Г {Приложение 1.Г съдържа праговете на значимите концентрации на риска, както и видовете концентрации на риска, които трябва да бъдат докладвани при всички обстоятелства}.

8.5. Процес на вземане на решение за заявлението относно вътрешногруповия модел и подготвянето на съвместното решение

Тази част от координационното споразумение има за цел да изясни отговорностите на органа за групов надзор и на другите надзорни органи, имащи отношение към постигането на съвместно решение за вътрешногруповия модел, след като е приключила оценката на заявлението.

[Техническите стандарти за изпълнение на процеса на вземане на съвместното решение за вътрешногруповите модели] определят процеса, който заинтересованите надзорни органи, съгласно изложеното в Техническите стандарти за изпълнение, следват да спазват, за да постигнат съвместно решение за вътрешния модел на групата. В частност, съгласно [член 3, параграф 1 на Техническите стандарти за изпълнение], заинтересованите надзорни органи трябва да вземат решение относно процеса за постигане на съвместно решение, включително за сроковете, основните стъпки и очакваните резултати.

Насоките на ЕИОРА за оперативното функциониране на колегиумите на надзорните органи включват допълнителни разпоредби, които трябва да бъдат спазвани от надзорните органи, в частност, изготвянето на плана за работа на колегиума, който да бъде спазван от надзорните органи в процеса на одобряване с цел постигане на решение.

1. Съгласно [член 4, параграф 3 от Техническите стандарти за изпълнение], органът за групов надзор трябва да направи проект на предложение за съвместно решение на базата на съдействието, получено от другите заинтересовани надзорни органи.

Това съдействие обхваща:

- а) съобразност или несъобразност на вътрешногруповия модел с тестовете и стандартите, и други съответни изисквания по отношение на Изискването за платежоспособност (наричано по-долу „SCR“) към свързаното предприятие, което е обект на техния надзор (включително адекватността или неадекватността на отразяване на рисковия профил на това свързано предприятие от вътрешногруповия модел), и обосновката за това;
- б) дали биха одобрили или отхвърлили вътрешногруповия модел за изчисляването на SCR на свързаното предприятие, което е обект на техния надзор.

Становищата, изложени в [член 4, параграф 6 от Техническите стандарти за изпълнение] от другите надзорни органи, имащи отношение към предложението на органа за групов надзор и техните окончателни мнения за заявлението, както е описано в [член 4, параграф 7 от Техническите

стандарти за изпълнение], са свързани с проблемите, включени в подточките а) и б) по-горе.

2. Приносът на органа за групов надзор към съвместното решение, който следва да бъде включен в неговото предложение за това решение, се състои от следното:

- (а) съобразността или несъобразността на вътрешногруповия модел с тестовете и стандартите, и други съответни изисквания по отношение на консолидираната група SCR (включително адекватността или неадекватността на отразяване на цялостния рисков профил на групата от вътрешногруповия модел), и обосновката за това;
- (б) ако е приложимо, съобразност или несъобразност на вътрешногруповия модел с тестовете и стандартите, и други съответни изисквания по отношение на SCR на предприятието майка или на свързаното предприятие, което е обект на неговия надзор, (включително адекватността или неадекватността на отразяване на рисковия профил на притежаващото участие предприятие или на свързаното предприятие от вътрешногруповия модел), и обосновката за това;
- (в) дали би одобрил или отхвърлил вътрешногруповия модел за изчисляването на SCR на консолидираната група;
- (г) дали би одобрил или отхвърлил вътрешногруповия модел за изчисляването на SCR на предприятието майка или на свързаното предприятие, което е обект на неговия надзор.

8.6. Избор на метода за изчисляване на SCR на групата и определяне на пропорционалния дял

Органът за групов надзор се консултира с другите заинтересовани надзорни органи и с групата, преди да реши дали изключителното прилагане на метода, основан на счетоводно консолидиране би било уместно.

Органът за групов надзор се консултира с другите надзорни органи, за да реши какъв да е пропорционалният дял, който трябва да се вземе предвид в случаите, изложени в член 221, параграф 2, букви а), б), в) от Директива „Платежоспособност II“.

8.7. Комуникация относно налагането на изискване за добавен капитал съгласно член 232 от Директива „Платежоспособност II“.

Органът за групов надзор съобщава на колегиума за всяко изискване за налагане на добавен капитал, изменено или отменено на ниво група, за да гарантира, че надзорните органи на свързаните застрахователни или презастрахователни предприятия разбират рисковете на ниво група.

Надзорните органи съобщават на органа за групов надзор всяко изискване за добавен капитал, което са приложили, променили или премахнали за дадено свързано застрахователно или презастрахователно предприятие.

8.8. Заявление за централизирано управление на риска съгласно член 238 и член 239 от Директива „Платежоспособност II“.

Когато едно предприятие майка подаде заявление за прилагане на правилата, изложени в член 238 и член 239 от Директива „Платежоспособност II“ по отношение на неговите дъщерни дружества, пълното заявление следва незабавно да бъде препратено от надзорния орган, получил това искане, към другите надзорни органи в рамките на колегиума.

След това органът за групов надзор следва да направи предложение за среща с надзорните органи, чието разрешение се търси, за да се обсъди дали разрешението следва да бъде предоставено, както и реда и условията, които следва да се прилагат към него.

Процедурите за процеса на консултация и вземане на решение, описани в параграф 8.1, трябва да се прилагат между заинтересованите надзорни органи.

Органът за групов надзор трябва да се увери, че всички други надзорни органи в рамките на колегиума са информирани.

8.9. Други специфични ситуации

{могат да бъдат добавени още въпроси, например механизма за консултация за член 230 от Директива „Платежоспособност II“, обмен на информация и сътрудничеството в случай на съществени сливания или придобивания}

9. Други разпоредби

Настоящото координационното споразумение влиза в сила на [дата]. То остава в сила за неопределен период от време освен ако и докато не бъде зададено по-дълго правно основание за функционирането на колегиума.

Въпреки това всеки участник може да изпрати 30-дневно писмено предизвестие на органа за групов надзор, за да съобщи намерение си да прекрати своето сътрудничество, произтичащо от координационното споразумение. Органът за групов надзор следва да информира другите членове и участници писмено. Дори след прекратяването обаче получената във връзка с настоящото координационно споразумение информация се счита за поверителна, както е договорено в споразумението.

Без да се засяга параграф 7, когато към колегиума се присъедини нов член или участник, съществуващото координационно споразумение следва да бъде подписано само от новия надзорен орган.

Настоящото координационното споразумение може да бъде изменяно и при необходимост допълнително разработвано, например за да отрази значими промени в [попълва се името на групата] (напр. цялостната структура на групата, рисковия профил). Освен това, при нужда, то може да бъде изменяно, за да остане съвместимо с националното право на член или участник, стига тези промени да не противоречат на правото на Съюза. Ако промените не са съвместими с националното право на участник от трета държава, участникът от третата държава може да реши да прекрати своето сътрудничество, произтичащо от координационното споразумение, съгласно условията, посочени в този параграф. {Колегиумът решава относно кои условия да бъде изменено координационното споразумение, например сроковете за разпространяване на новите проекти за споразумението или процеса на постигане на съгласие относно изменената версия на споразумението}

Ако органът за групов надзор, след като се е консултирал с колегиума, реши че е уместно, координационното споразумение може също да определя процедури за консултация съгласно членове 213 - 217, 219 - 221, 227, 244 - 246, 250, 260 и 262 от Директива „Платежоспособност II“. Всеки от груповите надзорни органи следва сам да реши дали иска да включи в координационното споразумение посочените в тези членове процедури за консултация при вземане на решенията. Това решение следва да бъде преразглеждано при актуализиране на координационното споразумение.

В случай на институционална промяна, извършена в съответната юрисдикция и предполагаща прехвърляне на надзорни правомощия към друг надзорен орган,

последният надзорен орган следва да уведоми писмено колегиума за приемането на правата и задълженията на всеки предшественик, определени в съответното национално право. Това уведомление следва да бъде направено в срок от 30 дни от влизането в сила на институционалната промяна.

На групата [не] се предоставя резюме/копие на координационното споразумение.

Условията на настоящото споразумение са разбрани и приети от членовете и участниците и подписани от техните съответно упълномощени представители.

Приложения

Приложение 1.А: Членове и участници в колегиума; страни, участващи в споразумението

Приложение 1.Б: Структура на групата и основни дейности на групата

Приложение 1.В: Набор от данни, обект на редовен обмен

Приложение 1.Г: Докладване на концентрациите на риска и на сделките в рамките на групата

Приложение 1.Д: Образец на план за извънредни ситуации

Приложение 1.Е: Списък с информация, която може да е обект на обмен в рамките на колегиума по време на кризисна ситуация

Подпис(и)

за

име на надзорниците (надзорен орган), държава

Дата

Подпис 1

Име и позиция

Дата

Подпис 2

Име и позиция

Приложение 1.Д - План за извънредни ситуации

План за извънредни ситуации за колегиумите на надзорните органи

Колегиум на надзорните органи	
Група, обект на надзор:	Орган за групов надзор:
<i>[Въведете името на групата, обект на надзор]</i>	<i>[Въведете името на надзорния орган и държавата]</i>

Информация относно този документ:

История на промените в плана за извънредни ситуации				
Версия номер	Дата на промяна	Отговорен орган за групов надзор	Надзорен орган	Причина за промяна
0,1	<i>[въведете дата]</i>	<i>[въведете име]</i>	<i>[въведете надзорен орган]</i>	Версия на първия проект
1,0				

{Обясненията или най-добрите практики се поставят в скоби. Те дават насоки при изработването на проекта за отделното споразумение, което трябва да бъде съобразено със специфичните нужди на отделния колегиум}

Въведение

Планът за извънредни ситуации подпомага органа за групов надзор и колегиума на надзорните органи при управлението на нововъзникваща кризисна ситуация. Той е конкретно насочен към:

- улесняване на обмена на поверителна информация с кратко предизвестие, в рамките на колегиума;
- създаване на прозрачност по отношение на структурата на групата;
- гарантиране на надежден начин за предупреждение в началния етап на кризата, за да се увеличи възможно най-много времето за координация и сътрудничество;
- гарантиране на ефективността и ефикасността на информацията, предавана в рамките на колегиума и към обществото, в случай че предприятията, които са част от групата, срещнат трудности.

Планът определя средствата за справяне с криза на [попълва се името на групата]. Освен това той допълва общите качествени насоки и инструкции за справяне с извънредни случаи, които вече са определени в няколко документа на ЕИОРА.

Съдържанието на този документ следва да гарантира, че всеки член или участник в колегиума има представа как е структурирана групата, за да оцени по-добре трансграничните последици от дадена (нововъзникваща) криза. Планът гарантира бързата и поверителна обработка на информационните потоци между членовете и участниците или към предприятието на базата на актуализирания списък с данни за контакт, описан в параграф 1.1, и чрез предварително определените сигурни канали за комуникация.

В случай на извънредна ситуация от съществено значение е взаимното съгласие при разделянето на задачите, касаещи информирането на обществото относно предприетите мерки, резултатите и информацията за текущото състояние. Затова планът описва основния модел, който може да бъде адаптиран, за да отговори на специалните нужди, възникнали в извънредна ситуация.

1. Координация и сътрудничество в извънредни ситуации

Надзорни органи

Лицата за контакт за всички надзорни органи, участващи в надзора на тази група, включително техните заместници, са посочени в списъка „Хелзинки плюс“. Този списък включва също данните за контакт (вж. параграф 5 от образеца за координационно споразумение и съответното Приложение 1.А) за упоменатите по-горе лица, включително информация за контакт в извънредни ситуации, ако е различна.

Списъкът „Хелзинки плюс“ допълва списъка за контакт с членовете и наблюдателите на ЕИОРА в случай на КРИЗА¹².

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

Предупреждение за извънредна ситуация

Надзорният орган, който е разбрал за извънредна ситуация, представляваща потенциално сериозно финансово сътресение, или знае за факти или събития, които могат да доведат до съществени проблеми на ниво група или на ниво отделно предприятие, следва да информира органа за групов надзор възможно най-скоро.

Органът за групов надзор следва незабавно да информира всички засегнати членове и участници и ЕИОРА за възникването на потенциално сериозно финансово сътресение на ниво група или за други факти и събития, които може да отключат съществени проблеми за групата и другите свързани предприятия.

{Начало по желание: Списъците по-долу следва да бъдат адаптирани към нуждите на колегиума.}

В следните случаи следва да бъде отправено предупреждение за извънредна ситуация:

Извънредна ситуация на ниво отделно предприятие:

- неспазване или риск от неспазване на Минималното изискване за капитала;
- значително неспазване или риск от значително неспазване на Минималното изискване за платежоспособност;
- сериозно нарушение на правните изисквания, включително на изискванията спрямо управлението;
- риск от несъстоятелност на презастраховател (външен или вътрешен за групата);
- риск от неплатежоспособност;
- обществено разследване срещу административния, управителния и надзорния орган на предприятието (напр. за измама);
- макроикономическо и финансово развитие, както и специфични разработки в застрахователния сектор, които могат да окажат въздействие върху финансовата стабилност на групата (напр. риск с верижен ефект);
- срив на важна информационна система;
- заплаха от съществени претенции или съществена продажба на неподходящи продукти.

{списъкът следва да бъде адаптиран към нуждите на колегиума}

Извънредна ситуация на ниво група:

- неспазване или риск от неспазване на Минималното изискване за платежоспособност на консолидираната група;
- значително неспазване или риск от значително неспазване на Минималното изискване за платежоспособност на групата;
- сериозно нарушение на правните изисквания, включително на изискванията спрямо управлението;
- небалансирано разпределение на собствения капитал: индикатор за проблеми на отделното предприятие;
- проблеми по отношение на ликвидността, причинени от структурата на холдинга;

- риск от неплатежоспособност на важни предприятия, които са част от групата;
- съществено понижаване на рейтинга на предприятието майка или на значимо предприятие, което е част от групата, когато това е уместно;
- съществен спад в цените на акциите на включените в списъка субекти, които са част от групата или на техни основни акционери в предприятието майка;
- макроикономическото и финансовото развитие, както и специфичното развитие на застрахователния сектор, които могат да окажат въздействие върху финансовата стабилност на групата (например риск с верижен ефект);
- срив на важна информационна система;
{списъкът следва да бъде адаптиран към нуждите на колегиума}

Оценка на кризата

Органът за групов надзор оценява естеството на финансовата криза и нейните последици в сътрудничество със заинтересованите членове и участници и ЕИОРА, за да се постигне единно разбиране за кризата в рамките на колегиума възможно най-скоро.

Целта на фазата на оценяване е да се направи оценка на цялостното въздействие на кризата, включително на системните последици, и да се обоснове решението за евентуална намеса, като в този случай се посочи как да се извърши намесата. Системни последици може да има, ако едно събитие, например невъзможност на едно предприятие да изпълни своите задължения, предизвика верижна реакция, водеща до загуба на икономическа стойност и увереност във финансовата система, което оказва съществени неблагоприятни ефекти върху икономиката.

Оценката на кризата ще бъде базирана на общата аналитична рамка за оценяване на системните последици от финансовата криза, установена от Меморандума за разбирателство относно сътрудничеството между финансовите надзорни органи, централните банки и финансовите министерства на Европейския съюз за трансграничната финансова стабилност (Брюксел ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (наричан по-долу: „Меморандум за разбирателство относно трансграничната финансова стабилност“). {Би било полезно, ако плановете за извънредни ситуации включват комплект образци за доклади, които да се обменят при извънредни ситуации.}

Интензивната и редовна обмяна на информация между органа за групов надзор и заинтересованите членове и участници е от съществено значение при извършване на оценка на кризата. С цел запазване на поверителност, информацията следва да бъде обменяна само чрез сигурните канали за комуникация.

Управление на кризата

Органът за групов надзор има задачата да планира и координира надзорните дейности в тясно сътрудничество със заинтересованите членове и участници, да координира управлението на ситуацията и да информира ЕИОРА за дейността и постигнатия напредък.

Трансграничната системна финансова криза, по смисъла на Меморандума за разбирателство относно трансграничната финансова стабилност, може да наложи предприемането на действия на ниво министерства, както и участието на други

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

страни. Управлението на кризата в тези случаи може да се различава от процедурите, изложени в този план за извънредни ситуации. {Плановете следва да внасят яснота за това кой ще участва в управлението на кризата.} Основавайки се на обща оценка на кризата, органът за групов надзор и заинтересованите членове и участници по надзора анализират нуждата, обхвата и условията за всички надзорни действия, които трябва да бъдат взети спрямо застрахователната група или което и да било предприятие, което е част от тази група. Надзорните действия и поделянето на информацията следва да бъдат координирани и приведени в съответствие в рамките на колегиума, за да се гарантира ефективност и да се избегнат несъответствия. Друга част от полезната подготовка на колегиума може да обхване и воденето на регистър за наличните правомощия, времевите ограничения в действието и оперирането на Схемите за гарантиране на застраховките, ако има такива.

Външна комуникация

Органът за групов надзор координира комуникацията с обществената аудитория на всеки етап от кризата. По този начин той гарантира, че заинтересованите надзорни органи вземат предвид комуникацията на органа за групов надзор с обществената аудитория.

Комуникацията с обществената аудитория се извършва координирано на всички етапи от кризата, като се вземе предвид възможността за преценка на информацията, която следва (или не следва) да бъде разкривана с цел да се поддържа пазарната увереност.

Заинтересованите членове и участници подготвят съвместни изявления за обществената аудитория дори когато един-единствен надзорен орган трябва да направи такова изявление, ако това би оказало въздействие на други заинтересовани надзорни органи.

Ако е необходимо, при изключителни обстоятелства, заинтересованите членове и участници могат да изготвят отделни изявления. Въпреки това те следва да информират органа за групов надзор възможно най-скоро относно изготвянето на изявление за обществената аудитория.

Комуникация между надзорните органи и предприятията, обект на надзор

Комуникацията на ниво група и на ниво отделен субект се подготвя и координира с всички засегнати надзорни органи. Органът за групов надзор отговаря за комуникацията с притежаващото дялово участие застрахователно или презастрахователно предприятие, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, относно кризисната ситуация във връзка с възможните надзорни действия, като постоянно информира другите заинтересовани надзорни органи за развоя на комуникацията с групата. Надзорните органи на отделните субекти, засегнати от кризата, комуникират с тези отделни субекти, като постоянно информират органа за групов надзор за развоя на комуникацията. После органът за групов надзор информира другите участващи надзорни органи, когато е уместно.

В случай на извънредна ситуация органът за групов надзор разпределя и получава поверителна информация чрез сигурната инфраструктура за електронна поща. Тази инфраструктура следва да бъде редовно тествана от органа за групов надзор, другите членове и участници.

Специализирани екипи за извънредни ситуации

При кризисна ситуация колегиумът може да се организира и да предложи комбинация от различни нива на асоцииране на членове и участници, в зависимост от специфичната ситуация¹⁴. Органът за групов надзор може да пожелае да създаде по-малък надзорен екип в рамките на колегиума, който да работи по преодоляването на извънредната ситуация. Това може да бъде от особена полза, когато е засегната само част от групата. В случай на по-голяма криза органът за групов надзор следва да координира надзорните мерки на надзорните органи на значимите субекти, които са част от групата. Органът за групов надзор информира колегиума за създаването на такъв екип и гарантира, че обменът на полезна и важна информация в рамките на колегиума не е нарушен.

Информация, обект на обмен в кризисни ситуации

Всички членове и участници от колегиума могат след кратко предизвестие да представят актуализираната информация, включена в Приложение 1.Е: Списък с информация, която може да е обект на обмен по време на кризисна ситуация.

{Информацията в Приложение 1.Е е най-добрият пример от практиката и формира основата за ефективно справяне с извънредна ситуация и за информационен обмен в рамките на колегиума.}

Механизъм на контрол на плана за извънредни ситуации

Органът за групов надзор има право да тества функционирането на този план за извънредни ситуации веднъж годишно, за да осъществява постоянно подобряване на процеса на справяне с извънредната ситуация в рамките на колегиума. Резултатите от това тестване се обсъждат в рамките на колегиума.

Планът за извънредни ситуации се актуализира най-малкото на всеки 12 месеца. Това включва проверката на всички елементи на този документ.

{В случай че планът за извънредни ситуации е бил актуализиран, номерирането на началната страница и в таблицата на страница 2 следва да бъде променено.}

¹⁴ Принцип 1 на Колегиума на надзорните органи - 10 Общи принципа, 27 януари 2009 г., CEIOPS-SEC-54/08.

Приложение 1.Е - Списък с информация, която може да е обект на обмен в рамките на колегиума по време на кризисна ситуация

{Списъкът следва да бъде адаптиран към нуждите на колегиума и към контекста на извънредната ситуация.}

GS = Орган за групов надзор

IS = Надзорен орган на отделното предприятие

RSR = Съответният надзорен орган = съответният надзорен орган, различен от застрахователния надзорен орган

	Вид информация	Описание	Източник
Кризисна информация и оценка на въздействието			
1.	Засегнати субекти и техните надзорни органи	Предприятието в криза и предприятията, изложени на влиянието на предприятието в криза или които има вероятност да бъдат засегнати чрез възможното разпространяване на проблемите по каналите.	IS, GS
2.	Описание на кризата	Причината за проблема, който изисква намесата на надзорните органи. Каква е кризата — обща криза, която е възможно да засегне финансовата система като цяло, или криза, която е специфична за групата и/или едно от нейните предприятия?	IS, GS
3.	Размер на предприятието/предприятията	Размер на предприятието/предприятията в криза: общи активи и доход от премии.	IS, GS
4.	Значимост на засегнатия субект/засегнатите субекти	Предприятието(ята) значимо ли е за групата и/или съществено ли е за местния пазар (вж. критериите в насока 2 от Насоките за оперативното функциониране на колегиумите на надзорните органи)?	IS, GS
5.	Проблеми, свързани с недостиг	Описание на пропуските, които може да са причинили или е възможно да изострят кризата (напр. измама, проблеми с информационните системи, правни или регулаторни проблеми).	IS, GS
6.	Въздействие върху финансовия пазар	Кризата засяга ли финансовите пазари? Участия с акции, облигации, т.н. Данни за пазарните цени на предприятието, което е част от групата (включително предприятието майка). Ако се наложи на предприятието, което е част от групата (включително предприятието майка) да продаде част от своите активи, възможно ли е това да доведе до или да засили даден низходящ цикъл на финансовите пазари (процикличност)?	IS, GS
7.	Резултати от системната оценка	Резултат от оценката на системното естество на финансовата криза.	GS, IS

Действия и мерки за реструктуриране			
8.	Мерки и действия за възстановяване на групата	Мерките и действията, които са предприети или планирани от предприятието/групата и въздействието им върху платежоспособността и финансовото състояние.	GS, IS
9.	Действия, предприети от надзорните органи	Описание на действието, неговите цел и ефект.	RSR, GS, IS
10.	Външна комуникация	Информация за комуникацията, осъществена без участието на всички надзорни органи.	RSR, IS, GS
11.	Законови правомощия	Описание на правомощията на надзорните органи, включително ограниченията, трансфера на капитал и неспазването на регулаторните изисквания.	RSR, IS, GS
12.	Съществуващо споразумение за мрежа на национална сигурност	Държавните схеми за гарантиране или схемите за гарантиране на застрахователните вземания, степен на покритие, ниво, източник на капитала.	GS, IS
13.	Изисквания за публично оповестяване	Информация за съответните изисквания за публично оповестяване, приложими за групата и различни от предвидените в Директива „Платежоспособност II“.	RSR, IS, GS
Стопанска дейност			
14.	Структура на собствеността и правна и организационна структура	Развитието/промените в структурата на собствеността и правната и организационната структура, включително участия в свързани предприятия, където е приложимо.	Доклад за платежоспособността и финансовото състояние (SFCR) и RSR, следващ предварително определени събития. IS, GS
15.	Значими видове стопанска дейност и значими географски райони	Описание на значимите видове стопанска дейност и на значимите географски райони, от които се ръководи стопанската дейност.	SFCR. IS, GS
16.	Последни сливания, поглъщания и придобивания	Информация за последиците от стопанската дейност, системата на управление, рисковия профил и платежоспособността, и финансовото състояние на предприятието.	RSR, следващ предварително определени събития, IS, GS

17.	Промени в бизнес стратегията	Причини за промяната или отлагането на стратегии за изпълнение, за които надзорните органи знаят.	RSR, следващ предварително определени събития, IS, GS
18.	Сделки в рамките на групата (IGT)	Информация за значими операции и сделки в рамките на групата, като се поставя специален фокус върху най-значимите сделки вътре в групата.	SFCR и RSR, следващ предварително определени събития. GS
Управление			
19.	Съществени провали в управлението	Информация за съществени провали в управлението, ако вече не е посочена, включително за въздействието на провала върху предприятието(ята) и предприетото действие в отговор на това. Когато е приложимо, справка с плановете за управление на кризата и за действие при извънредни ситуации.	RSR, следващ предварително определени събития, IS, GS
20.	Възлагане на дейности на външни изпълнители	Информация за възлагане на съществени или важни оперативни функции на външни изпълнители и юрисдикцията, под която попадат доставчиците на тези функции или дейности.	SFCR, GS, IS
21.	Собствена оценка на риска и платежоспособността (ORSA)	Информация за евентуални допълнителни оценки ORSA поради съществена промяна в рисковия профил, включително предложените управленски действия, които се считат за необходими, и планираните капиталови мерки.	RSR, следващ предварително определени събития, IS, GS
Информация за риска			
22.	Нововъзникващ и вътрешни или външни рискове от съществено значение	Подробности за възникващите рискове и информация относно тяхното реално или потенциално въздействие, както и подробни плановете за смекчаване на последиците (независимо дали съществуват само като плановете или вече се прилагат).	RSR, следващ предварително определени събития, IS, GS
23.	Принцип на консервативния инвеститор	Загриженост относно спазването на принципа на консервативния инвеститор (напр. риск от отрицателна обща доходност).	RSR, IS, GS
24.	Ликвиден риск	Загриженост относно проблеми, свързани с ликвидността Информация за позицията на ликвидност, източниците на ликвидност и краткосрочните пасиви.	RSR, IS, GS
25.	Чувствителност към риска	Информация за съответни стрес тестове и анализ на сценария.	RSR, IS, GS

Платежоспособност и финансово състояние			
26.	Счетоводен баланс, собствени средства и изисквания за капитала	Последни образци за докладване на счетоводния баланс и собствените средства	Образци за количествено докладване, IS, GS
27.	Промени в нивата на собствените средства, MCR, SCR, технически резерви и/или други елементи от счетоводния баланс	Размер и причина за промените и вземане предвид на всяка потенциална или реална последица от тези промени. Във връзка с техническите резерви, информацията може да включва данни за възникването на всякакви бъдещи претенции, които не са били включени в предишните докладвани технически резерви.	RSR, следващ предварително определени събития, IS, GS
28.	Наличност на капитал	Описание на всеки елемент, приспаднал от собствените средства и кратко описание на всяко съществено ограничение, засягащо наличността и прехвърляемостта на собствените средства в рамките на предприятието или групата. Капиталова способност за покриване на въздействието на кризата. Способността на групата да набере допълнителен капитал и указание откъде групата би могла да привлече този капитал.	SFCR и RSR, GS, IS
29.	Разпределение на капитала и възможност за прехвърляемост	Ако е уместно, как е разпределен капиталът в рамките на групата и дискусия за възможността за прехвърляемост на капитала в рамките на групата (напр. чрез вътрешнофирмени заеми, презастрахователни дивиденди)	RSR: GS