

Насоки относно редовния обмен на информация в колегиумите

1. Въведение

- 1.1. В съответствие с членове 16 и 21, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета (наричан по-долу „Регламент за ЕИОРА“)¹ и във връзка с член 249 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и Съвета (наричана по-долу „директива „Платежоспособност II““)², както и член 357 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията³, ЕИОРА разработи насоки относно редовния обмен на информация в колегиумите на надзорните органи (наричани по-долу „колегиуми“). Настоящите насоки разглеждат практическите нужди на колегиумите от редовен обмен на информация, установени от ЕИОРА в цялостни прегледи на работата на колегиумите чрез планове за действие за колегиумите, доклади на ЕИОРА относно колегиумите и партньорски проверки. Въз основа на тези документи ЕИОРА оцени необходимото ниво на сближаване и идентифицира областите и съдържанието, които следва да бъдат обхванати в настоящите насоки.
- 1.2. Целта на настоящите насоки е да подпомогнат дейностите на колегиумите по отношение на редовния обмен на информация. Чрез създаване на общи практики в тази област, насоките осигуряват последователен подход при вземането на решения относно обхвата на информацията, която трябва да се обменя редовно в колегиумите. Насоките целят също да увеличат равнопоставените условия на конкуренция на единния пазар чрез пропорционален подход при практическата им реализация.
- 1.3. Насоките разглеждат определен аспект на надзорното сътрудничество в колегиумите, като допълват Насоките относно оперативното функциониране на колегиумите.
- 1.4. Настоящите насоки са предназначени за надзорните органи в рамките на колегиуми от групи в ЕИО.
- 1.5. В случай че в насоките не е указано друго, термините имат значението, определено в посочените във въведението правни актове.
- 1.6. Насоките влизат в сила от 1 януари 2016 г.

¹ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48)

² Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр.1)

³ Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 12, 1.17.2015 г., стр. 1)

Насока 1 — Оценка на обхвата на информацията, която трябва да се обменя редовно

1.7. Когато решават дали част от информацията, обект на редовен обмен съгласно член 357 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35, не е необходима за дейностите на колегиума, надзорните органи в колегиума трябва да вземат под внимание най-малко следните елементи:

- значението на информацията предвид естеството, мащабът и сложността на рисковете за групата и за отделните свързани предприятия, които са част от групата;
- значението на свързаните предприятия в групата и тяхната същественост за местния пазар;
- специфичните нужди на надзорните органи по отношение на процеса на надзорен преглед, както на индивидуално ниво, така и на ниво група;
- задачите на органа за надзор на групата във връзка с планирането и координирането на надзорните дейности;
- избягването на дублиране на задачи и отчетност;
- ограниченията на надзорните органи по отношение на навременния обмен на допълнителна информация;
- съществуването и значимостта на трансгранични сделки в рамките на групата, които биха могли да увеличат риска от верижна дестабилизация в групата.

Насока 2 — Информация, предоставяна от другите надзорни органи на органа за надзор на групата

1.8. Когато вземат решения в координационните споразумения относно обхвата на информацията, която трябва да се обменя в колегиумите съгласно член 357, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35, органът за надзор на групата и другите надзорни органи в колегиума трябва да вземат предвид информацията в Техническо приложение 1 в контекста на елементите, посочени в насока 1.

Насока 3 — Информация, предоставяна от органа за надзор на групата на другите надзорни органи

1.9. Когато вземат решения в координационните споразумения относно обхвата на информацията, която трябва да се обменя в колегиумите съгласно член 357, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35, органът за надзор на групата и другите надзорни органи в колегиума трябва да вземат предвид информацията в Техническо приложение 2 в контекста на елементите, посочени в насока 1.

Насока 4 – Обмен на подобрани данни

1.10. Органът за надзор на групата и другите надзорни органи в колегиума трябва да се споразумеят относно списък с подобрани данни, които трябва да се обменят като част от редовния обмен на информация. Когато вземат решения в координационните споразумения относно списъка с подробни данни, органът за надзор на групата и другите надзорни органи трябва да вземат предвид информацията в Техническо приложение 3 в контекста на елементите, посочени в насока 1.

Правила за спазване и отчетност

1.11. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.

1.12. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорната рамка.

1.13. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им до два месеца след издаването на преводните версии.

1.14. При липсата на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заклучителна разпоредба относно преразглеждането

1.15. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.