

Насоки за процеса на надзорния преглед

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 член 16 от Регламента (ЕС) № 1094/2010 от 24 ноември 2010 година (наричан по-долу Регламент за ЕОЗППО)², ЕОЗППО разработи насоки за процеса на надзорния преглед. Тези насоки засягат член 36 от Директива „Платежоспособност II“. Допълнителни значими разпоредби са посочени по-специално в членове 27, 29, 34 и 71, параграф 2 от член 213, членове 248, 249, 250 и 255 от Директива „Платежоспособност II“.
- 1.2. Тези насоки имат за цел да определят начина, по който може да бъде постигнат рисков базирани, ориентиран към бъдещето и пропорционален надзорен подход в рамките на процеса на надзорния преглед.
- 1.3. Процесът на надзорен преглед засяга всички дейности, които надзорният орган извършва, за да изпълнява своите задължения, произтичащи от член 36 на Директива „Платежоспособност II“, включително оценката на стратегиите, процесите и отчетните процедури на застрахователните и презастрахователните предприятия, установени от тях с цел спазване на Директивата „Платежоспособност II“.
- 1.4. Поради това целта на тези насоки е постигането на последователни резултати чрез сближаване на надзорните процеси и практики в рамките на процеса на надзорния преглед, като в същото време на националните надзорни органи се гарантира достатъчна гъвкавост, за да могат те по подходящ начин да адаптират своите действия към всеки отделен случай, вземайки предвид специфичните особености на участващите застрахователни и презастрахователни предприятия и групи, техните собствени пазари и други надзорни приоритети.
- 1.5. Тези насоки са обобщени в диаграмата, показана в обяснителния текст на насока 1 и в документа „Диаграма на насоките за ПНП“, публикуван заедно с тези насоки³.
- 1.6. При процеса на надзорния преглед на застрахователните групи, за които вече е създаден колегиум от надзорни органи, тези насоки вземат предвид насоките за оперативното функциониране на колегиите⁴, конкретното координационно споразумение на колегиума и всякакви други процеси или планове, уговорени от колегиума на надзорните органи.
- 1.7. Тези насоки нямат за цел да ограничат груповия надзорен орган и колегиума на надзорните органи от допълнителна комуникация или от

¹ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48–83

² ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1-155

³ <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/index.html>

⁴ <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/index.html>

сключването на споразумения за споделяне на информация, които са съгласувани с Директивата „Платежоспособност II“, включително пропорционалния и рисков базиран подход в процеса на надзорния преглед съгласно член 29 на Директивата „Платежоспособност II“.

- 1.8. Националните надзорни органи, които са част от колегиума, ще имат задължението постоянно да комуникират с и да включват колегиума в процеса на надзорния преглед, особено когато предприемат надзорни мерки или когато застрахователните и презастрахователните предприятия изпаднат във финансови затруднения. Когато е уместно, в обяснителния текст се дават примери с кръстосани справки с различни изисквания и насоки. Насоките касаят надзорните органи съгласно Директива „Платежоспособност II“.
- 1.9. Тези насоки се отнасят за процеса на надзорния преглед, осъществяван от националните надзорни органи по отношение на всички застрахователни и презастрахователни предприятия, както и отделните предприятия, обхванати от Директива „Платежоспособност II“, и застрахователните и презастрахователните групи, подлежащи на групов надзор съгласно член 213, параграф 2 (наричани по-долу застрахователни групи). При прилагането на насоките в процеса на надзорния преглед на застрахователните групи следва да се вземат предвид следните нужди⁵:
- Насоките 10, 16, 18, 21, 35, 37 и 40 са специфични за групата и се прилагат само за груповия надзорен орган с изключение на насоките 37 и 40, които могат да се прилагат както за груповия надзорен орган, така и за националния надзорен орган;
 - Насоките 15 и 17 се прилагат само за надзорните органи на отделните застрахователни и презастрахователни предприятия и не се прилагат за надзорните органи в качеството им на групов надзорен орган. Груповият надзорен орган следва да спазва съответно насоките 16 и 18, които са специфични за групата.
 - Насоките 5, 6, 7, 11, 13, 19, 21, 23, 25, 28, 29, 32, 37, 39 и 40 включват също разпоредби, които се прилагат само ако застрахователната група разполага с колегиум, създаден съгласно член 248, параграф 2 от Директива „Платежоспособност II“. Тези разпоредби могат да се прилагат както за груповия надзорен орган, така и за националните надзорни органи на отделните застрахователни и презастрахователни предприятия в рамките на колегиума, с изключение на насока 21, която се прилага само за груповия надзорен орган.
- 1.10. Когато се извършва групов надзор, установен на национално ниво съгласно член 216 от Директива „Платежоспособност II“, тези насоки се прилагат *mutatis mutandis* за: груповия надзор, извършван на национално ниво съгласно член 216 от Директива „Платежоспособност II“ и груповия надзор,

⁵ Потърсете таблица с насоките, които се прилагат за отделните предприятия и за групите, или и за двете, в допълнението, публикувано към обяснителния текст на обществената консултация.

извършван съгласно член 213, параграф 2 от Директива „Платежоспособност II“.

1.11. За целите на тези насоки се прилагат следните определения:

- При прилагането на тези насоки за груповите надзорни органи:
 - терминът „национален надзорен орган“ се отнася за надзорния орган, отговорен за груповия надзор съгласно член 247, параграф 1 от Директива „Платежоспособност II“;
- При прилагането на тези насоки за груповите надзорни органи терминът „застрахователни и презастрахователни предприятия“ се отнася за „застрахователните групи“ (с изключение на насоките 12, 19, 33, 36 и 38, които касаят както групите, така и предприятията в рамките на групата);
- „Груповият надзорен орган“ се отнася за надзорния орган, който отговаря на критериите, изложени в член 247, параграф 1 от Директива „Платежоспособност II“;
- „Колегиум“ се отнася за колегиума от надзорни органи според определението в член 212, параграф 1, буква д) от Директива „Платежоспособност II“;
- „Членове“ и „участници“ се отнася за членовете и участниците според определението в насоките за оперативното функциониране на колегиите;
- „Проверка на място“ се отнася за организирана оценка или за правото на даване на официална оценка, извършвана на място в предприятието под надзор или при доставчиците на услуги с възложени функции от това предприятие под надзор, след което се издава документ, който се изпраща на предприятието.

1.12. Термините, които не са дефинирани в тези насоки, са използвани със значението, определено в правните актове, споменати във въведението.

1.13. Насоките влизат в сила от 1 януари 2016 г.

Раздел I - Цялостен процес на надзорния преглед (ПНП)

Насока 1 - Осъществяване на процеса на надзорния преглед

1.14. При осъществяването на процеса на надзорния преглед и като признава нуждата от гъвкавост и надзорна преценка, националният надзорен орган следва да се увери, че са обхванати три подпроцеса съгласно изложеното в тези насоки: рамка за оценка на риска, подробен преглед и надзорни мерки.

Насока 2 - Последователност на процеса на надзорния преглед

1.15. Националният надзорен орган следва да се увери, че процесът на надзорния преглед се осъществява последователно във времето, между застрахователните и презастрахователните предприятия и в рамките на националният надзорен орган.

Насока 3 - Пропорционалност на процеса на надзорния преглед

1.16. Националният надзорен орган следва да се увери, че принципът на пропорционалност се съблюдава на всички етапи от процеса на надзорния преглед.

Насока 4 - Надзорна преценка в процеса на надзорния преглед

1.17. Националният надзорен орган следва да се увери, че надзорните органи използват надзорната си преценка на всички етапи от процеса на надзорния преглед. Националният надзорен орган следва да се увери, че процесът на надзорния преглед остава достатъчно гъвкав, за да позволи използването на съответна надзорна преценка.

Насока 5 — Непрекъснатата комуникация със застрахователните и презастрахователните предприятия

1.18. Националният надзорен орган следва да се увери, че между служителите на надзорния орган и застрахователното и презастрахователното предприятие е установено подходящо ниво на комуникация по време на целия процес на надзорния преглед с цел улесняване на ефективността на надзора.

1.19. Ако съществува колегиум, комуникацията с предприятията, които са обект на надзор, следва да бъде координирана, както е описано в насока 15 от насоките за оперативното функциониране на колегиите.

Насока 6 - Непрекъснатата комуникация с и участие на други надзорни органи

1.20. Националният надзорен орган следва да инициира подходящо ниво на комуникация с и участие на други съответни национални надзорни органи по време на целия процес на надзорния преглед.

1.21. Комуникацията с надзорните органи от трети държави следва да бъде съобразена с всеки съществуващ меморандум за разбирателство.

1.22. Ако съществува колегиум, комуникацията следва да е съобразена със съответните изисквания и насоки.

Насока 7 - Включване на пазарните рискове в процеса на надзорния преглед

- 1.23. Националният надзорен орган следва да взема предвид анализите на пазара по време на целия процес на надзорния преглед.
- 1.24. Ако е създаден колегиум, надзорният орган следва да вземе предвид резултата от всеки значим пазарен анализ, който е бил споделен в рамките на колегиума.

Насока 8 – Документиране

- 1.25. Националният надзорен орган следва да се увери, че информацията в подкрепа на заключенията от процеса на надзорния преглед се документира и е лесно достъпна в рамките на националния надзорен орган, като в същото време се съблюдават съответните стандарти за поверителност, свързани с тази информация.

Насока 9 - Управление и редовен преглед на процеса на надзорния преглед

- 1.26. Националният надзорен орган следва да разполага с адекватен механизъм на управление, за да следи надлежно осъществяването на процеса на надзорния преглед.
- 1.27. Националният надзорен орган следва редовно да преразглежда своя метод за изпълнение на процеса на надзорния преглед, за да гарантира текущата му целесъобразност.

Насока 10 - Обхват и фокус на процеса на надзорния преглед на застрахователната група

- 1.28. Груповият надзорен орган следва да прилага процеса на надзорния преглед съобразно обхвата и приложното поле на груповия надзор, описани в дял III, глава I от Директива „Платежоспособност II“, вземайки предвид вида на крайното предприятие-майка от застрахователната група, географското местонахождение на неговото седалище (в ЕИП или в трета държава), статута на еквивалентност на третата държава, ако има такъв, и всякакви други аспекти на финансовия конгломерат.
- 1.29. В процеса на надзорния преглед груповият надзорен орган следва да вземе под внимание всички съответни образувания в рамките на застрахователната група, включително регулираните и нерегулираните образувания, както и образуванията от ЕИП и извън ЕИП.
- 1.30. Груповият надзорен орган следва да се концентрира върху специфичните за групата въпроси, включително:
 - а) вътрешногруповите сделки, сложността и взаимосвързаността на застрахователната група;
 - б) рисковия профил на групата, включително всякакви диверсификационни ефекти, концентрации на риска и прехвърляне на риска в застрахователната група;

- в) всякакви други рискове от гледна точка на групата, включително такива, които възникват на ниво група, например рискове от дружества, които не са застрахователи;
- г) аспекти на управлението на групата и на груповата стратегия, включително всякакъв конфликт или всякакъв потенциален конфликт на интереси;
- д) аспекти на управлението на риска в групата, включително всякакви функции за централизирано управление на риска; и
- е) управление от страна на групата на собствения ѝ групов капитал, включително възможност за прехвърляне и разпределение в рамките на застрахователната група.

Раздел II - Входящи данни за процеса на надзорния преглед

Насока 11 - Входящи данни за процеса на надзорния преглед

1.31. По време на процеса на надзорния преглед, когато е уместно, националният надзорен орган следва да вземе предвид значимата информация, получена от различни източници, включително от:

- а) застрахователното и презастрахователното предприятие или застрахователната група: образци за количествено отчитане, периодичен отчет до надзора, отчет за платежоспособността и финансовото състояние, отчет за собствената оценка на риска и платежоспособността (СОРП), друга информация за предприятието или групата, или всяка друга информация, поискана от застрахователното и презастрахователното предприятие или застрахователната група от националния надзорен орган;
- б) националния надзорен орган или самия групов надзорен орган: информация за състоянието, индикатори за ранно предупреждение, показатели за риска, предишни констатации за застрахователните и презастрахователните предприятия или групи, тематични прегледи или резултати от стрес тестове;
- в) колегиума: индивидуални резултати от рамката за оценка на риска, индивидуални надзорни планове, споделени в рамките на колегиума, план за работа на колегиума и всички значими анализи или прегледи, или надзорни мерки, споделени в рамките на колегиума;
- г) други компетентни органи;
- д) други външни страни: информация за пазара или сектора, информация от потребителите или отрасловите органи и асоциации, документи за технически проучвания или информация от пресата и медиите.

Раздел III - Рамка за оценка на риска

Насока 12 - Структура и употреба на рамката за оценка на риска

- 1.32. Националният надзорен орган следва да използва рамка за оценка на риска, за да определи и оцени настоящите и бъдещите рискове, пред които са или може да бъдат изправени застрахователните и презастрахователните предприятия, включително способността на застрахователното и презастрахователното предприятие да определя, измерва, наблюдава, управлява и докладва тези рискове.
- 1.33. Националният надзорен орган следва да използва този подход за целите на:
- а) извършването на ефективен надзор върху застрахователните и презастрахователните предприятия;
 - б) подреждането на надзорните дейности по приоритет;
 - в) определянето на честотата на периодичния отчет до надзора;
 - г) определянето на обхвата, дълбочината и честотата на дистанционния анализ и на проверките на място или на всякакви други въпроси, необходими за надзора върху застрахователните и презастрахователните предприятия.

Насока 13 – Обхват на рамката за оценка на риска

- 1.34. Националният надзорен орган следва да приложи рисково базиран и ориентиран към бъдещето надзорен подход, който е преминал през следните етапи:
- а) оценка на информацията;
 - б) определяне на степента на въздействие на застрахователното и презастрахователното предприятие;
 - в) определяне на рисковата категория на застрахователното и презастрахователното предприятие;
 - г) определяне на резултата от рамката за оценка на риска;
 - д) създаване на надзорен план и определяне на интензитета на надзора;
 - е) за застрахователните групи, ако е създаден колегиум съгласно член 248, параграф 2 от Директива „Платежоспособност II“, заимстване на аспекти от надзорния план за плана за работа на колегиума, когато е уместно.

Насока 14 – Оценка на информацията

- 1.35. Когато има редовна отчетност, националният надзорен орган следва да извърши най-малкото оценка на информацията на високо ниво и да вземе предвид нуждата от повторна оценка на компонентите на рамката за оценка на риска.

Насока 15 – Определяне на степента на въздействие на предприятието

- 1.36. Националният надзорен орган следва да включи в рамката за оценка на риска оценка на потенциалното въздействие на всички застрахователни и

презастрахователни предприятия. Тази оценка следва да отразява потенциалното въздействие, което би могла да окаже неплатежоспособността на дадено предприятие върху титулярите на полици и бенефициерите, и на пазара.

- 1.37. Националният надзорен орган следва да определи степен на въздействие за всяко предприятие по скала с 4 категории, като „Въздействие от клас 1“ е най-ниската степен на въздействие върху титулярите на полици и бенефициерите, а „Въздействие от клас 4“ е най-високата степен на въздействие върху титулярите на полици и бенефициерите.

Насока 16 – Определяне на степента на въздействие за групите

- 1.38. Груповият надзорен орган следва да включи в рамката за оценка на груповия риск степен на въздействие за всички застрахователни групи.
- 1.39. Степента на въздействие на ниво застрахователна група следва да отразява потенциалното въздействие от неплатежоспособността на застрахователната група чрез нейните образувания върху титулярите на полици и бенефициерите на групата и върху пазарите, на които застрахователната група е активна.
- 1.40. При определянето на степен на въздействие, груповият надзорен орган следва да вземе предвид сложността и взаимосвързаността на застрахователната група.
- 1.41. Груповият надзорен орган следва да определи степен на въздействие за всяка застрахователна група по скала с 4 категории, като „Въздействие от клас 1“ е най-ниската степен на въздействие върху титулярите на полици и бенефициерите, а „Въздействие от клас 4“ е най-високата степен на въздействие върху титулярите на полици и бенефициерите.

Насока 17 – Определяне на рисковата категория на предприятието

- 1.42. Националният надзорен орган следва да идентифицира и оцени настоящите и бъдещите рискове, пред които са изправени или биха могли да се изправят застрахователните и презастрахователните предприятия, включително способността на предприятието да устоява на възможни събития или бъдещи промени в икономическите условия и техния потенциален неблагоприятен ефект върху платежоспособността и финансовото състояние, жизнеспособността на предприятието и неговата способност да изпълнява своите задължения към титулярите на полици и бенефициерите, ако рисковете възникнат.
- 1.43. Националният надзорен орган следва да извърши тази идентификация и оценка на риска за всички застрахователни и презастрахователни предприятия, като вземе предвид количествените и качествените критерии и мерките, приложими за всяко предприятие.
- 1.44. Националният надзорен орган следва да определи рисковата категория на застрахователните и презастрахователните предприятия по скала с 4 категории, където „Риск от клас 1“ показва най-добра способност за противодействие срещу възникването на рискове, а „Риск от клас 4“

отговаря на най-ниската способност за противодействие срещу възникването на рискове.

Насока 18 – Определяне на рисковата категория на застрахователната група

- 1.45. Националният надзорен орган следва да идентифицира и оцени настоящите и бъдещите рискове на ниво група, които биха могли да повлияят върху застрахователната група, включително способността на групата да устоява на възможни събития или бъдещи промени в икономическите условия и техния потенциален неблагоприятен ефект върху платежоспособността и финансовото състояние, жизнеспособността на застрахователната група и способностите на отделните застрахователни и презастрахователни предприятия от групата да изпълняват своите задължения към титулярите на полици и бенефициерите, ако рисковете възникнат.
- 1.46. При извършване на оценката на рисковете за застрахователната група, груповият надзорен орган следва да вземе предвид специфичните за групата въпроси, изложени в насока 10.
- 1.47. Груповият надзорен орган следва да извърши тази идентификация и оценка на рисковете за всички застрахователни групи, като вземе предвид количествените и качествените критерии и мерките, приложими за застрахователната група.
- 1.48. Груповият надзорен орган следва да определи рисковата категория на всяка застрахователна група по скала с 4 категории, където „Риск от клас 1“ показва най-добра способност за противодействие срещу възникването на рискове, а „Риск от клас 4“ отговаря на най-ниската способност за противодействие срещу възникването на рискове.

Насока 19 – Определяне на резултата от рамката за оценка на риска

- 1.49. Националният надзорен орган следва да се увери, че резултатът от рамката за оценка на риска за всички застрахователни и презастрахователни предприятия и групи включва степен на въздействие и рискова категория, независимо дали са съчетани или не, и че те са използвани заедно с друга значима за надзора информация за целите на изготвяне на надзорен план.
- 1.50. Ако съществува колегиум, при обмена на резултатите от рамката за оценка на риска (групов или отделен), груповият надзорен орган и другите надзорни органи следва да могат да обяснят причината за резултата, за да се даде възможност на колегиума да формира общ поглед върху рисковете за застрахователната група.

Насока 20 – Създаване на надзорен план и определяне на интензитета на надзора

- 1.51. Националният надзорен орган следва да използва резултата от рамката за оценка на риска заедно с подробностите за идентифицираните рискове, различните приоритети и ограничения на националния надзорен орган и друга значима надзорна информация, за да разработи надзорния план.

1.52. Надзорният план следва да описва честотата и интензитета на надзорните дейности за всяко предприятие. Надзорният план следва да е съизмерим с естеството, мащаба и сложността на предприятието.

Насока 21 — Взаимодействие между груповия надзорен план и плана за работа на колегиума

1.53. Ако съществува колегиум, груповият надзорен орган следва да включи в плана за работа на колегиума значимите аспекти от груповия надзорен план (както е описано в насока 12 от Насоките за оперативно функциониране на колегиите) за обсъждане и осъществяване в рамките на колегиума.

1.54. Във връзка с процеса на груповия надзорен преглед, планът за работа на колегиума следва да включва:

- а) описание на основните рискове, върху които се акцентира вследствие на резултата от рамката за оценка на риска;
- б) описания и обосновка на дейностите, които трябва да се осъществят в рамките на колегиума на базата на груповия надзорен план;
- в) идентифициране на значимите образувания в рамките на застрахователната група и на техните надзорни органи, от които груповият надзорен орган е възможно да поиска информация.

Насока 22 — Управление на надзорния план

1.55. Националният надзорен орган следва да се увери, че целесъобразността на надзорния план е предмет на подходящ надзор и вътрешно управление в рамките на надзорния орган.

Насока 23 — Уведомяване за честотата на периодичния отчет до надзора

1.56. Националният надзорен орган следва да уведоми застрахователните и презастрахователните предприятия за честотата на изисквания периодичен отчет до надзора, било то веднъж годишно или на всеки две или три години, както и за всяка последваща промяна в него веднага щом това стане възможно, но не по-късно от три месеца преди края на финансовата година на застрахователните и презастрахователните предприятия.

1.57. Решението за честотата следва да е съобразено поне с резултата от рамката за оценка на риска, с друга надзорна информация и с упражняването на правото за надзорна преценка.

1.58. Ако съществува колегиум, надзорните органи следва да съобщят на груповия надзорен орган промените в честотата на периодичния отчет до надзора, преди да уведомят застрахователните и презастрахователните предприятия, когато е уместно.

Насока 24 — Актуализиране на рамката за оценка на риска

1.59. Националният надзорен орган следва да отчита необходимостта от актуализиране на резултата от рамката за оценка на риска през целия процес на надзорния преглед.

Раздел IV – Подробен преглед

Насока 25 – Дейности по извършване на подробен преглед

- 1.60. На базата на надзорния план националният надзорен орган следва да извърши дейности, свързани с подробния преглед, независимо дали чрез дистанционен анализ или чрез проверки на място, като вземе предвид всяка значима информация и като се фокусира върху рисковите зони според определеното в рамката за оценка на риска.
- 1.61. Ако съществува колегиум, надзорните органи следва да вземат предвид плана за работа на колегиума, когато осъществяват свързаните с подробния преглед дейности по отношение на всяко участие на други надзорни органи съгласно насоките за оперативното функциониране на колегиите.

Насока 26 – Искане за допълнителна информация по време на подробния преглед

- 1.62. Когато е уместно, националният надзорен орган следва да оцени нуждата от получаване на допълнителна информация от предприятието, включително различни видове данни, анализи или задачи, които предприятието трябва да изпълни. Срокът, даден от надзорния орган за представянето на допълнителна информация, следва да бъде такъв, че да позволява на предприятието да отговори на искането.

Насока 27 – Заключение от подробния преглед

- 1.63. Националният надзорен орган следва да се увери, че основните констатации и заключения от подробния преглед са записани и вътрешно достъпни за целите на надзора.

Насока 28 – Подробни дистанционни анализи

- 1.64. Съгласно изложеното в надзорния план националният надзорен орган, като вземе предвид плана за работа на колегиума, ако съществува колегиум, следва да използва дистанционните анализи, за да извърши допълнителни дейности към оценката на информацията на високо ниво, направена в рамката за оценка на риска, фокусирайки се върху определените рискови зони.

Насока 29 – Проверки на място

- 1.65. Националният надзорен орган следва да извършва редовни проверки на място съгласно описаното в надзорния план и да вземе предвид плана за работа на колегиума, ако съществува колегиум, или други ad hoc проверки на място, ако е уместно.

Насока 30 – Управление на проверките на място

- 1.66. Националният надзорен орган следва да разполага с адекватни механизми на управление, които да му позволяват надлежно да следи проверките на място.

Насока 31 — Процес на изпълнение за проверките на място

1.67. При проверка на място националният надзорен орган следва да взема предвид следните етапи: подготовка, работа на място и писмени заключения.

Насока 32 — Писмени заключения от проверките на място

1.68. Националният надзорен орган следва да съобщи писмено на застрахователното и презастрахователното предприятие заключенията от проверката на място и следва да позволи на предприятието да отговори на заключенията в рамките на разумен срок, както е определено от надзорния орган. Надзорният орган следва да съобщи тези заключения на онези лица, които ефективно управляват предприятието и се считат за подходящи в този контекст.

1.69. Ако има други надзорни органи, участващи в проверката на място, надзорните органи следва да обсъдят заключенията, които ще бъдат съобщени на съответните застрахователни и презастрахователни предприятия, които са част от застрахователната група, преди да ги информират за тях.

Раздел V — Надзорни мерки

Насока 33 — Определяне на проблемите, водещи до налагането на надзорни мерки

1.70. На базата на заключенията от подробния преглед националният надзорен орган следва да идентифицира всички слабости и реални или потенциални недостатъци или неспазвания на изискванията, които биха довели до налагането на надзорни мерки.

Насока 34 — Оценка на значимостта на слабостите, недостатъците или неспазванията

1.71. За да вземе решение за налагане на мерки, националният надзорен орган следва да оцени значимостта на слабостите и реалните или потенциалните недостатъци или неспазванията, определени в подробния преглед.

Насока 35 — Определяне и оценка на значимостта на слабостите, недостатъците или неспазванията на ниво група

1.72. Груповият надзорен орган идентифицира и оценява всички слабости и реални или потенциални недостатъци или неспазвания от гледна точка на групата, като взема предвид специфичните особености на структурата и стопанската дейност на застрахователната група и взаимосвързаността на застрахователната и презастрахователната група.

1.73. Груповият надзорен орган следва да вземе предвид дали констатациите относно слабостите и реалните или потенциалните недостатъци или неспазванията от гледна точка на групата са свързани със застрахователната група като цяло или с някои конкретни застрахователни и презастрахователни предприятия.

Насока 36 — Различни мерки за различни ситуации

1.74. Националният надзорен орган следва да предприеме мерки, които варират според нивото на значимост на слабостите и реалните или потенциалните недостатъци или неспазванията, пред които са изправени застрахователните и презастрахователните предприятия.

Насока 37 — Решение за налагане на мерки на ниво група или на отделно предприятие

1.75. Националните надзорни органи, които отговарят за надзора на съответните застрахователни и презастрахователни предприятия, или груповия надзорен орган, в случай че мерките се отнасят за застрахователната група като цяло, следва да предприемат необходимите мерки срещу съответното предприятие на базата на своя анализ на констатациите за слабостите, недостатъците или неспазванията.

1.76. Когато мерките са взети както на ниво група, така и на ниво отделно предприятие, груповият надзорен орган и надзорните органи следва да координират мерките, когато е уместно, за да се увеличи ефективността от прилагането на мерките.

Насока 38 — Управление на прилагането на мерките

1.77. Националният надзорен орган следва да има установен подходящ процес на управление на прилагането на надзорните мерки, за да гарантира, че те са използвани по последователен, пропорционален и обективен начин, както и че са надлежно документирани.

Насока 39 — Уведомяване за мерките

1.78. Националният надзорен орган следва своевременно да уведоми предприятието в писмен вид относно конкретните мерки, които предприятието трябва да приложи. Когато е уместно, това уведомление следва да конкретизира подходящия срок, в който предприятието да осъществи действията, необходими за изпълнението на мерките.

1.79. Ако съществува колегиум и в случай че мерките се вземат от повече от един надзорен орган, надзорните органи следва да обмислят координирането на тяхната стратегия за комуникация.

Насока 40 — Комуникация в колегиума

1.80. Ако съществува колегиум, когато е уместно, националният надзорен орган следва да съобщи взетите надзорни мерки на груповия надзорен орган.

Насока 41 — Наблюдение на изпълнението от страна на застрахователните и презастрахователните предприятия

1.81. Националният надзорен орган следва да наблюдава дали мерките се изпълняват надлежно от застрахователните и презастрахователните органи.

Насока 42 — Преразглеждане на надзорните мерки

1.82. Националният надзорен орган следва да преразглежда мерките и да актуализира надзорния план в отговор на степента на ефективност на надзорните мерки, които се прилагат от предприятието.

Правила за спазване и за отчетност

- 1.83. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕОЗППО. В съответствие с член 16, параграф 3 от Регламента за ЕОЗППО, компетентните органи и финансовите институции следва да полагат всички възможни усилия, за да спазват насоките и препоръките.
- 1.84. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, следва да ги интегрират в своята регулаторна или надзорна рамка по подходящ начин.
- 1.85. Компетентните органи следва да потвърдят пред ЕОЗППО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, като представят причини за неспазването, до два месеца след издаването на преведените версии.
- 1.86. При липса на отговор в края на този срок, компетентните органи ще бъдат считани за неспазващи правилата за отчетност и ще бъдат докладвани като такива.

Финална разпоредба относно преразглежданията

- 1.87. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕОЗППО.