

Obecné pokyny k operativní činnosti kolegií

Úvod

- 1.1. V souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (dále jen „směrnice Solventnost II“)¹, zejména čl. 248 odst. 6 této směrnice, a článkem 21 nařízení (EU) č. 1094/2010 Evropského parlamentu a Rady ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES² (dále jen „nařízení o orgánu EIOPA“) orgán EIOPA vytvořil obecné pokyny k operativní činnosti kolegií. Tyto obecné pokyny se zabývají praktickými potřebami kolegií orgánů dohledu v rámci jejich operativní činnosti, které orgán EIOPA identifikoval na základě komplexního posouzení jejich činnosti za použití akčních plánů kolegií, zpráv o kolegiích orgánu EIOPA a vzájemných hodnocení. Na základě těchto prvků orgán EIOPA posoudil potřebnou úroveň jejich sblížení a určil oblasti a obsah těchto obecných pokynů.
- 1.2. Cílem těchto obecných pokynů je usnadnit práci orgánů dohledu nad skupinou a zlepšit fungování kolegií orgánů dohledu. Prostřednictvím rozvoje společných postupů a kultury kontrol zajišťují konzistentní operativní činnost kolegií orgánů dohledu a jednotné uplatňování právních předpisů EU v oblasti výkonu dohledu v kontextu kolegií orgánů dohledu. Cílem těchto obecných pokynů je také podpořit rovné podmínky na jednotném trhu a snížit administrativní zátěž pojišťoven a zajišťoven a orgánů dohledu prostřednictvím přiměřeného přístupu v jejich praktickém použití.
- 1.3. Tyto obecné pokyny poskytují akční plán pro zřízení kolegia orgánů dohledu a pro usnadnění spolupráce jejich členů a účastníků při jejich společné dohledové činnosti, jako je výměna informací, hodnocení rizik, kontroly na místě, rozhodovací procesy a konzultace.
- 1.4. Tyto obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu, které jsou členy nebo účastníky kolegií skupin EHP.
- 1.5. Přestože orgán EIOPA je v souladu s článkem 21 nařízení o orgánu EIOPA členem kolegií orgánů dohledu, za každodenní dohled nad pojišťovny a zajišťovny odpovídají národní orgány dohledu.
- 1.6. V rámci účasti na aktivitách kolegia orgánů dohledu, v souladu s články 21 a 28 nařízení o orgánu EIOPA, bude orgán EIOPA napomáhat orgánu dohledu nad skupinou a kolegiu orgánů dohledu poskytováním informací, poradenství a praktických příkladů a sdílením osvědčených postupů na vyžádání i z vlastní iniciativy a dále propagovat uplatňování výsledků práce orgánu EIOPA týkající se kolegií orgánů dohledu. Orgán EIOPA usnadní delegování

¹ Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1.

² Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48.

úkolů v rámci kolegií orgánů dohledu prostřednictvím určování úkolů, které lze delegovat nebo provádět společně, a to v souladu se zásadou, podle níž je dohledem pověřen ten orgán dohledu, který může v dané věci nejsnadněji přijmout příslušná opatření.

- 1.7. Orgán EIOPA dále zajistí, že posouzení mikroekonomických rizik prováděných kolegií orgánů dohledu usnadní vyhodnocení makroekonomických rizik pro účely finanční stability.
- 1.8. V rámci své funkce dohledu bude orgán EIOPA monitorovat fungování kolegií orgánů dohledu a bude pravidelně připravovat komplexní zprávu o výsledcích tohoto sledování pro radu orgánů dohledu. V odůvodněných případech si orgán EIOPA může od orgánu dohledu nad skupinou vyžádat další jednání, další zasedání kolegia nebo zařazení dalších bodů na program jednání. Na žádost orgánu dohledu nad skupinou může orgán EIOPA poskytnout kolegiu orgánů dohledu podporu při rozhodování.
- 1.9. Orgán EIOPA nebude přebírat úkoly orgánu dohledu nad skupinou, pokud jde o předsednictví a vedení kolegia orgánů dohledu ani úkolů a povinností v oblasti dohledu. V případě formálního hlasování v kolegiu orgánů dohledu sdělí orgán EIOPA své stanovisko, ale hlasování se nezúčastní.
- 1.10. Tyto obecné pokyny vstupují v platnost dne 1. dubna 2015 s výjimkou pokynů 17 a 18, které vstupují v platnost dne 1. ledna 2016.
- 1.11. Pro účely těchto obecných pokynů byly vypracovány tyto definice:
 - „Orgánem dohledu nad skupinou“ se v rámci těchto obecných pokynů rozumí orgán dohledu, který splňuje kritéria stanovená v článku 247 směrnice Solventnost II i před svým zvolením kolegiem v souladu s těmito kritérii.
 - „Jiným přidruženým podnikem“ se v rámci těchto obecných pokynů rozumí podnik, s výjimkou dceřiných podniků, v němž je držena majetková účast, nebo podnik ve vzájemném vztahu s jiným podnikem podle čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS bez ohledu na to, zda má sídlo na území EHP nebo v třetím státě.
 - „Členy“ se v rámci těchto obecných pokynů rozumí členové kolegia podle čl. 248 odst. 3 směrnice Solventnost II, včetně:
 - orgánu dohledu nad skupinou,
 - orgánů dohledu EHS nad dceřinými podniky,
 - orgánu EIOPA.
 - Když tyto obecné pokyny odkazují na „účastníky“, jedná se o tyto subjekty:
 - orgány, které mají povolenou účast na kolegiích, uvedené v čl. 248 odst. 3 směrnice Solventnost II, pod podmínkou, že je orgán

dohledu nad skupinou přizve v souladu s [článkem 354 prováděcích opatření]³, včetně:

- orgánů dohledu EHP nad významnými pobočkami,
 - orgánů dohledu EHP nad jinými přidruženými podniky,
 - orgánů třetích zemí, které vykonávají dohled nad jinými přidruženými podniky a dceřinými podniky.
- v souladu s článkem 252 směrnice Solventnost II a pod podmínkou, že je orgán dohledu nad skupinou přizve, orgány odpovědné za dohled nad úvěrovými institucemi a investičními společnostmi, které jsou součástí skupiny.
- „Kolegiem“ se v rámci těchto obecných pokynů rozumí kolegium orgánů dohledu podle čl. 212 odst. 1 písm. e) směrnice Solventnost II.

1.12. Pokud nejsou určité pojmy v těchto obecných pokynech vymezeny, mají význam definovaný v právních aktech uvedených v úvodu.

Část I: Zřízení kolegia

Pokyn 1 – Zmapování skupiny a určení členů a účastníků kolegia

- 1.13. Orgán dohledu nad skupinou nebo, není-li dosud určen, orgán dohledu, který by byl orgánem dohledu nad skupinou, pokud by byla použita kritéria stanovená v čl. 247 odst. 2 směrnice Solventnost II, zmapuje veškeré přidružené podniky a pobočky skupiny s cílem vymežit strukturu skupiny a určit všechny členy a účastníky kolegia.
- 1.14. Mapování by mělo být přezkoumáno přinejmenším při úpravě struktury skupiny, aby kolegium mohlo posoudit vhodnost svých členů a účastníků a potvrdit, že není nutné jako orgán dohledu nad skupinou určit orgán jiný.
- 1.15. Orgán dohledu nad skupinou nebo orgán dohledu, který by byl orgánem dohledu nad skupinou, pokud by byla použita kritéria stanovená v čl. 247 odst. 2 směrnice Solventnost II, by od zúčastněné pojišťovny nebo zajišťovny nebo pojišťovací holdingové společnosti či smíšené finanční holdingové společnosti měl vyžadovat, aby provedly a předložily počáteční analýzu struktury své skupiny, včetně posouzení faktického dominantního nebo významného vlivu podniku na jiný podnik, který je součástí skupiny, a poskytovaly informace o pobočkách skupiny.

Pokyn 2 – Kritéria pro posuzování důležitosti a významnosti přidružených podniků

- 1.16. Orgány dohledu identifikované v průběhu procesu mapování jako členové a účastníci kolegia se budou podílet na vyhodnocení důležitosti a významnosti podniků prováděném orgánem dohledu nad skupinou, jakož i na odůvodnění tohoto vyhodnocení.

³ Úř. věst. L 12, 17.01.2015, s. 1-797.

Při posuzování důležitosti podniků v rámci skupiny by měly orgány dohledu zvážit přinejmenším tyto faktory:

- a) podíl bilanční sumy podniku na celkové bilanční sumě skupiny;
- b) poměrný podíl podniku na solventnostním kapitálovém požadavku skupiny;
- c) poměrný podíl podniku na kapitálu skupiny;
- d) podíl podniku na výsledcích a příjmech skupiny jako celku;
- e) úloha podniku v rámci organizační struktury, systémů a kontrolních opatření skupiny; funkce řízení rizik a dohled vyššího vedení nad monitorováním a kontrolou rizik v podnicích;
- f) úroveň vlivu na podniky;
- g) interakce mezi podniky.

1.17. Při posuzování významnosti podniků na místním trhu by měly orgány dohledu zvážit přinejmenším tyto faktory:

- a) podíl podniku na trhu;
- b) úloha podniku na konkrétních trzích;
- c) podíl bilanční sumy skupiny na celkové rozvaze všech skupin v konkrétním členském státě nebo třetí zemi;
- d) míra rizika, které podnik čelí, a potenciální vliv na místní trh;
- e) úloha podniku v infrastruktuře finančního systému.

Pokyn 3 – Výsledky posouzení důležitosti a významnosti poboček a přidružených podniků

1.18. Orgán dohledu nad skupinou zváží a použije výsledky posouzení důležitosti a významnosti k rozhodnutí, zda přizvat orgány dohledu významných poboček a jiných přidružených podniků k jednání kolegia, a dále rozhodne o organizační struktuře kolegia a jeho pracovním plánu.

Pokyn 4 – Přizvání orgánů dohledu třetích zemí

1.19. Když jsou orgány dohledu třetích zemí přizvány k účasti v kolegiu, měl by je orgán dohledu nad skupinou požádat, aby podepsaly dohody o koordinaci a prokázaly, že jsou v souladu s dohodami o koordinaci podle jejich vnitrostátního práva. Zejména je nutné posoudit požadavky třetí země na zachování profesního tajemství s odkazem na požadavky uvedené v článku 66 směrnice Solventnost II.

1.20. Pokud orgány dohledu třetích zemí nemohou poskytnout souhlas s dohodami o koordinaci včetně dodržování požadavků na zachování profesního tajemství, měl by orgán dohledu nad skupinou odpovídajícím způsobem přizpůsobit uspořádání kolegia tak, aby zachování důvěrnosti a profesního tajemství bylo zajištěno za všech okolností.

Pokyn 5 – Záruky zachování důvěrnosti a profesního tajemství

1.21. Jakmile si je člen nebo účastník kolegia vědom jakéhokoli nedostatku týkajícího se zachování důvěrnosti nebo profesního tajemství, které může mít negativní vliv na posouzení režimu zachování profesního tajemství

orgánu dohledu třetího státu, který byl dříve považován za ekvivalentní, měl by co nejdříve předat příslušné informace ostatním členům nebo účastníkům.

Část II: Úvodní zasedání kolegia

Pokyn 6 – Naplánování úvodního zasedání

- 1.22. Po zmapování struktury skupiny a posouzení důležitosti a významnosti poboček a přidružených podniků a ne později než tři měsíce po dokončení mapování skupiny by měl orgán dohledu nad skupinou naplánovat úvodní zasedání kolegia.
- 1.23. V případě, že je kolegium k datu použitelnosti těchto obecných pokynů již zřízeno, orgán dohledu nad skupinou posoudí, zda operativní činnosti kolegia splňují požadavky uvedené v těchto obecných pokynech, a zaměří se na případnou úpravu jeho fungování.

Pokyn 7 – Agenda úvodního zasedání

- 1.24. Orgán dohledu nad skupinou by měl do agendy úvodního zasedání kolegia zařadit přinejmenším tyto položky:
 - a) formální pověření orgánu dohledu nad skupinou;
 - b) popis rozsahu dohledu nad skupinou a případně také vysvětlení orgánu dohledu nad skupinou k jeho rozhodnutí vyřadit podnik z rozsahu dohledu nad skupinou;
 - c) odůvodnění orgánu dohledu nad skupinou, pokud jde o jeho počáteční mapování a jakékoli případné významné odchýlení od hodnocení ostatních členů či účastníků;
 - d) návrh dohod o koordinaci s cílem stanovit organizační strukturu kolegia a způsob výměny informací mezi členy a účastníky.
- 1.25. Orgán dohledu nad skupinou by měl počáteční návrh dohod o koordinaci kolegia poskytnout nejméně čtyři týdny před konáním zasedání, aby byla dodržena šestiměsíční lhůta uvedená v pokynu 8.

Pokyn 8 – Dohody o koordinaci

- 1.26. Orgán dohledu nad skupinou by měl vypracovat návrh dohod o koordinaci na základě vzoru uvedeného v příloze 1. Orgán dohledu nad skupinou by měl mít možnost tento vzor upravovat a dále rozvíjet, včetně příslušných lhůt a časových rámců tak, aby vyhovoval potřebám kolegia. Měl by písemně uvést odůvodnění těchto úprav a změn ostatním členům a účastníkům.
- 1.27. Členové a účastníci by měli dosáhnout shody a podepsat dohody o koordinaci do šesti měsíců od data kdy jsou jim tato ujednání formálně navržena orgánem dohledu nad skupinou, jak je uvedeno v pokynu 7. Dohody o koordinaci by měly stanovit, kdy a za jakých podmínek vstupují v platnost.

- 1.28. Dohody o koordinaci budou vyhotoveny v angličtině, pokud se členové a účastníci nedohodnou jinak.

Část III: Průběžné fungování kolegia

Pokyn 9 – Organizační struktura a specializované týmy

- 1.29. Při určování organizační struktury kolegia by měl orgán dohledu nad skupinou brát v úvahu důležitost a významnost přidružených podniků. Je-li to zapotřebí, zřídí orgán dohledu nad skupinou různé specializované týmy pro konkrétní pracovní postupy či projekty. Členové kolegia se dohodnou na složení, předsedovi a cílech a účelech každého specializovaného týmu, včetně postupu, jakým bude tento tým sdělovat kolegiu své závěry.
- 1.30. Pokud jsou vytvořeny specializované týmy v rámci kolegia, zajistí orgán dohledu nad skupinou koordinaci jejich činnosti.
- 1.31. Členové a účastníci kolegia, včetně členů a účastníků, kteří nejsou součástí specializovaných týmů, by měli být v případě potřeby pravidelně informováni o pokroku, kterého specializované týmy dosáhly.

Pokyn 10 – Hlavní úkoly orgánu dohledu nad skupinou

- 1.32. Orgán dohledu nad skupinou převezme vedení aktivit kolegia, bude předsedat jeho zasedáním a ustanoví vhodný mechanismus k usnadnění jeho operativní činnosti. Za tímto účelem by orgán dohledu nad skupinou měl zajišťovat mimo jiné tyto činnosti:
- aktualizace kontaktních údajů členů a účastníků pokaždé, když nastanou změny, a sice na základě přezkumů zaslaných ostatními členy a účastníky;
 - informování ostatních členů a účastníků v přiměřené lhůtě, která bude stanovena v dohodách o koordinaci, o konání zasedání kolegia, bez dopadu na *ad-hoc* nebo naléhavé situace;
 - příprava programu jednání zasedání kolegia s jasně definovanými cíli;
 - pořizování zápisů ze zasedání kolegia;
 - formulování a ověřování akčních bodů, na nichž se usnesli členové a účastníci;
 - příprava pracovního plánu kolegia ve spolupráci s ostatními členy a účastníky;
 - provádění kontroly a hodnocení finanční situace skupiny a spolupráce s ostatními členy a účastníky za účelem usnadnění tohoto úkolu;
 - přezkoumání organizační struktury a dohod o koordinaci s ohledem na zachování efektivního dohledu nad skupinou;
 - zapojení do diskuse týkající se potřeby určit nový orgán dohledu nad skupinou v případě, že by změna struktury skupiny mohla vést k takovému rozhodnutí.

Pokyn 11 Návrh programu jednání a dokumentace

- 1.33. Orgán dohledu nad skupinou by měl poskytnout návrh programu jednání před konáním zasedání, jak je stanoveno v dohodách o koordinaci. Členové a účastníci by měli mít možnost požadovat úpravy. Nejaktuálnější verze návrhu programu jednání by měla být zaslána členům a účastníkům společně s dokumentací, kterou připraví orgán dohledu nad skupinou nebo ostatní členové či účastníci před zasedáním, jak je stanoveno v dohodách o koordinaci.

Pokyn 12 – Pracovní plán kolegia

- 1.34. Orgán dohledu nad skupinou vypracuje pracovní plán kolegia pro účely dohledu nad skupinou a vyžadují-li to okolnosti, bezodkladně provede jeho aktualizaci. Členové a případně také účastníci by měli pracovní plán kolegia projednat a schválit. To by nemělo bránit žádnému orgánu dohledu v sestavení individuálního plánu dohledu nad konkrétní pojišťovnou nebo zajišťovnou, která je součástí skupiny.
- 1.35. Pracovní plán kolegia by měl kolegiu usnadnit plánování a koordinaci hlavních kontrolních činností jak na místě, včetně společných inspekcí na místě, tak prací na dálku. Měl by také zahrnovat příslušné aspekty plánu dohledu nad skupinou. Všechny plánované větší kontroly na místě v nejvýznamnějších subjektech, které by měly být provedeny v nadcházejícím roce orgánem dohledu nad skupinou a ostatními členy a účastníky, by rovněž měly být zahrnuty v pracovním plánu kolegia bez ohledu na to, zda se jedná o společné kontroly či nikoli. Pracovní plán kolegia by navíc měl uvádět, který člen nebo účastník zodpovídá za jednotlivé plánované kontroly.
- 1.36. Pracovní plán kolegia by dále měl zahrnovat plánovaná opakující se hlavní zasedání a také orgány, které se jich zúčastní.
- 1.37. Kromě aktualizací uvedených v prvním bodě by měl být v rámci kolegia pravidelně prováděn kritický přezkum pracovního plánu kolegia. Orgán dohledu nad skupinou by měl tuto kontrolu provádět přinejmenším jednou ročně při posuzování výkonu kolegia.

Pokyn 13 – Komunikační kanály

- 1.38. S cílem zajistit efektivní sdílení informací by měli členové a účastníci zvážit využívání plného rozsahu komunikačních kanálů v rámci kolegia za předpokladu, že bude zajištěna důvěrnost údajů.

Pokyn 14 – Spolupráce mezi orgány dohledu v kontextu procesu kontroly orgánem dohledu

- 1.39. Členové a případně účastníci kolegia by měli spolupracovat a vyměňovat si informace v rámci kolegia, aby kolegium mohlo v rámci procesu kontroly orgánem dohledu formulovat společný pohled na rizika skupiny.

Pokyn 15 – Komunikace s podniky pod dohledem

- 1.40. Kromě situace popsané v prvním odstavci článku 251 směrnice Solventnost II by měl orgán dohledu nad skupinou zodpovídat za komunikaci se zúčastněnou pojišťovnou nebo zajišťovnou, pojišťovací holdingovou společností nebo smíšenou finanční holdingovou společností. V situaci popsané v prvním odstavci článku 251 směrnice Solventnost II by za komunikaci v rámci této činnosti měl zodpovídat orgán dohledu členského státu, ve kterém má mateřský podnik sídlo. Ostatní členové a účastníci zodpovídají za komunikaci s jednotlivými podniky.
- 1.41. Členové a účastníci by měli koordinovat žádosti o informace zasílané zúčastněné pojišťovně nebo zajišťovně, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a jednotlivým podnikům, které jsou součástí skupiny, aby se zamezilo zdvojování úsilí.
- 1.42. Orgán dohledu nad skupinou by měl pravidelně pořádat multilaterální zasedání mezi členy a účastníky a správním, řídicím či kontrolním orgánem nebo jinými zástupci zúčastněné pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti dané skupiny, nebo se zástupcem kteréhokoli příslušného subjektu, který je součástí skupiny.
- 1.43. Tam, kde to je relevantní, by orgán dohledu nad skupinou měl skupině před konáním zasedání poskytnout návrh programu jednání.

Pokyn 16 – Konzultační postup v rámci kolegia

- 1.44. Při konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu podle příslušných ustanovení směrnice Solventnost II by měl orgán dohledu nad skupinou nebo případně jiný člen či účastník respektovat tento postup:
- a) měl by zaslat písemný návrh s odůvodněním příslušným orgánům dohledu a v případě potřeby také jeho kopii ostatním členům a účastníkům, aby se zajistila efektivní výměna informací;
 - b) měl by umožnit příslušným orgánům dohledu reagovat v časovém rámci stanoveném v dohodách o koordinaci;
 - c) je-li to zapotřebí, měl by také skupině zaslat písemný návrh a umožnit jí reagovat v dohodnutém časovém horizontu;
 - d) budou-li to příslušné orgány dohledu považovat za nezbytné, měl by uspořádat zasedání s cílem prodiskutovat relevantní záležitosti;
 - e) měl by zaslat konečné rozhodnutí členům a případně účastníkům, spolu se stanovisky příslušných orgánů dohledu a skupiny, a v případě potřeby také odůvodnění odchýlení od těchto stanovisek.

Pokyn 17 – Komunikace s orgánem dohledu nad skupinou před stanovením navýšení kapitálového požadavku u přidruženého podniku

- 1.45. Orgán vykonávající dohled nad pojišťovnou nebo zajišťovnou, která je součástí skupiny, by měl informovat orgán dohledu nad skupinou, který by měl neprodleně informovat ostatní členy a účastníky, pokud dojde k závěru, že:

- a) rizikový profil podniku se značně odchyľuje od předpokladů stojících za výpočtem výše solventnostního kapitálového požadavku;
- b) řídicí a kontrolní systém podniku se značně odlišuje od standardů stanovených v člancích 41 až 49 směrnice Solventnost II, což podniku brání v řádné identifikaci, posuzování, monitorování, řízení nebo vykazování rizik, kterým je nebo může být vystaven nebo
- c) podnik uplatňuje vyrovnávací úpravu, na kterou odkazuje článek 77b směrnice Solventnost II, úpravu volatility, na kterou odkazuje článek 77d směrnice Solventnost II nebo tradiční opatření uvedená v člancích 308c a 308d směrnice Solventnost II a rizikový profil tohoto podniku se značně odlišuje od předpokladů stojících za těmito úpravami a přechodnými opatřeními.

Pokyn 18 – Komunikace s kolegiem před stanovením navýšení kapitálového požadavku na úrovni skupiny

- 1.46. Orgán dohledu nad skupinou by měl informovat ostatní členy a účastníky, pokud dojde k těmto závěrům:
- a) rizikový profil skupiny se značně odchyľuje od předpokladů stojících za výpočtem výše solventnostního kapitálového požadavku;
 - b) řídicí a kontrolní systém skupiny se značně odlišuje od standardů stanovených v člancích 41 až 49 směrnice Solventnost II, což skupině brání v řádné identifikaci, posouzení, monitorování, řízení nebo vykazování rizik, kterým je nebo může být vystavena nebo
 - c) skupina uplatňuje vyrovnávací úpravu, na kterou odkazuje článek 77b směrnice Solventnost II, úpravu volatility, na kterou odkazuje článek 77d směrnice Solventnost II nebo tradiční opatření uvedená v člancích 308c a 308 směrnice Solventnost II a rizikový profil této skupiny se značně odlišuje od předpokladů stojících za těmito úpravami a přechodnými opatřeními.

Pokyn 19 – Ad-hoc výměna informací

- 1.47. U informací, které nejsou předmětem výměny informací na systematické bázi a tam, kde směrnice Solventnost II nebo prováděcí opatření nestanoví jinak, platí, že pokud člen nebo účastník získá relevantní informace, měl by se uplatnit tento postup pro ad-hoc výměnu informací v rámci kolegia:
- a) členové a účastníci by měli informovat orgán dohledu nad skupinou o všech důležitých informacích;
 - b) orgán dohledu nad skupinou by si měl v případě potřeby vyžádat další relevantní informace pro dohled nad skupinou;
 - c) orgán dohledu nad skupinou by měl co nejdříve předat ostatním členům a účastníkům jakékoli relevantní informace k případnému posouzení;
 - d) členové a účastníci by si v případě potřeby měli od orgánu dohledu nad skupinou vyžádat další relevantní informace týkající se jednotlivých podniků pod jejich dohledem;

- e) členové a účastníci by měli orgán dohledu nad skupinou informovat o činnostech a opatřeních v oblasti dohledu, které uskutečnili nebo zamýšlejí uskutečnit, a to v případě potřeby včetně hlavních zjištění a závěrů z těchto kroků.
- 1.48. Pokud se tyto informace týkají skupiny, měl by platit tento postup ad-hoc výměny informací v rámci kolegia:
- a) orgán dohledu nad skupinou by měl informovat ostatní členy a účastníky o veškerých relevantních informacích ihned, jakmile budou k dispozici;
 - b) členové a účastníci by si v případě potřeby měli vyžádat další relevantní informace týkající se jednotlivých podniků pod jejich dohledem;
 - c) orgán dohledu nad skupinou by v případě potřeby měl informovat ostatní příslušné členy a účastníky o krocích a opatřeních v oblasti dohledu přijatých na úrovni skupiny.

Část IV: Společné a místní kontroly

Pokyn 20 – Společné kontroly na místě

- 1.49. Jakýkoli člen nebo účastník kolegia ze zemí EHP, který si přeje v souladu s článkem 255 směrnice Solventnost II ověřit informace, které považuje za vhodné pro dohled nad skupinou nebo jejími členy, by měl mít možnost vyžádat si společnou kontrolu na místě s uvedením jejího rozsahu a cíle poté, co vezme v úvahu nutnost zamezit zdvojování úsilí orgánů dohledu. Informace k ověření by měly být zapotřebí pro účely dohledu, včetně, mimo jiné, doplnění analýz na dálku a pomoci při zjišťování problémů, které nemusí být zřejmé z analýzy na dálku, a to s ohledem na prostředí, ve kterém podnik působí.
- 1.50. Orgán dohledu požadující společnou kontrolu na místě by měl informovat orgán dohledu nad skupinou o jejím rozsahu a účelu. Orgán dohledu nad skupinou by následně měl upozornit orgán EIOPA a ostatní členy a účastníky, kteří by mohli být kontrolou na místě nebo jejími výsledky dotčeni nebo kteří by mohli projevit zájem o zapojení. Jakmile dojde k určení zúčastněných orgánů, měly by tyto orgány prodiskutovat a schválit konečný rozsah, účel, strukturu a rozdělení úkolů v rámci kontroly, a to včetně osoby, která kontrolu na místě povede.
- 1.51. Orgán dohledu nad skupinou by měl být průběžně informován o postupu společné kontroly na místě a jejích zjištěních.

Pokyn 21 – Kontroly na místě

- 1.52. Tam, kde to je relevantní pro dohled nad skupinou, bude orgán dohledu nad pojišťovnou nebo zajišťovnou, která je součástí skupiny, informovat orgán dohledu nad skupinou o svém záměru provést kontrolu na místě a předá mu hlavní zjištění a závěry vyplývající z dané kontroly.
- 1.53. Tam, kde to je relevantní pro dohled nad pojišťovnou nebo zajišťovnou, která je součástí skupiny, bude orgán dohledu nad skupinou informovat

ostatní příslušné členy a účastníky o svém záměru provést kontrolu na místě a předá jim hlavní zjištění a závěry vyplývající z dané kontroly.

Část V: Sdílení a delegování úkolů

Pokyn 22 – Organizace sdílení a delegování úkolů

- 1.54. Pokud členové a účastníci dojdou k závěru, že sdílení a delegování úkolů vede k efektivnějšímu a účinnějšímu dohledu, jako je zamezení zdvojení úkolů, optimalizace zdrojů a odborných znalostí v oblasti dohledu a odstranění zbytečné zátěže pro podniky, které jsou předmětem dohledu, zdokumentují tyto skutečnosti v dohodách o koordinaci a pracovním plánu kolegia v souladu s pokynem 24.
- 1.55. Příslušné orgány dohledu zajistí, že bude sdílení a delegování úkolů v souladu se strukturou a organizací skupiny a přiměřené k povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s činnostmi podniků, které jsou předmětem dohledu.
- 1.56. Sdílení a delegování úkolů by nemělo mít vliv na vymezení působnosti nebo povinností členů a účastníků s ohledem na podniky, které jsou předmětem dohledu.

Pokyn 23 – Postupy pro sdílení a delegování úkolů

- 1.57. Před sdílením nebo delegováním jakéhokoli úkolu by měly příslušné orgány dohledu za koordinace orgánu dohledu nad skupinou zajistit dosažení společné dohody přinejmenším u těchto bodů:
 - a) úlohy a povinnosti příslušných orgánů dohledu;
 - b) podmínky, za kterých mají příslušné orgány dohledu povinnost se vzájemně informovat;
 - c) standardy, podle kterých by se měly úkoly provádět;
 - d) vzájemné sdílení případných pokynů poskytovaných zapojenými orgány dohledu;
 - e) ustanovení o důvěrnosti, kterými se bude řídit výměna informací;
 - f) pracovní metody, které se mají používat;
 - g) přístup k dokumentaci vytvořené zapojenými orgány dohledu;
 - h) časový rozvrh dokončení delegovaných nebo sdílených úkolů.

Pokyn 24 – Zdokumentování sdílení a delegování úkolů v rámci kolegia

- 1.58. Členové a účastníci by měli zahrnout rámec pro sdílení a delegování úkolů do dohod o koordinaci a uvést konkrétní úkoly ke sdílení a delegování, včetně předpokládaného časového rozvrhu, v pracovním plánu kolegia.

Pokyn 25 – Sdělování informací o sdílení a delegování úkolů podnikům, které jsou předmětem dohledu

- 1.59. Zapojené orgány dohledu by měly příslušným podnikům, kterých se dotýká sdílení a delegování úkolů, poskytnout tyto informace:
- a) určení sdílených nebo delegovaných úkolů, včetně praktických dopadů pro podnik;
 - b) orgán pověřený komunikací s podnikem.

Část VI: Vazba mezi obezřetnostním dohledem a dohledem na makro úrovni

Pokyn 26 – Dopad rizik v rámci celého trhu a vývoje finančního sektoru na obezřetnostní dohled

- 1.60. Při posuzování rizikového profilu skupiny by měl orgán dohledu nad skupinou se zapojením ostatních členů a účastníků vzít v úvahu dopad rizik v rámci celého trhu, vývoje ve finančním sektoru a slabých míst na finanční situaci skupiny.
- 1.61. V případě použití zátěžových testů pro posouzení odolnosti skupiny vůči různým nepříznivým scénářům by se procesy, metodiky a výsledky těchto posouzení měly projednat v rámci kolegia.

Pravidla pro dodržování pokynů a podávání zpráv

- 1.62. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EIOPA příslušné orgány vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 1.63. Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace či dohledu.
- 1.64. Do dvou měsíců po vydání překladů těchto obecných pokynů příslušné orgány potvrdí orgánu EIOPA, zda se jimi řídí nebo hodlají řídit, a případně uvedou důvody, proč se jimi neřídí nebo nehodlají řídit.
- 1.65. Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány nedodržují povinnost podávat zprávy.

Závěrečné ustanovení o přezkoumání

- 1.66. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.

Příloha 1 – Vzor dohod o koordinaci

Úvod

Na základě čl. 248 odst. 4 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu⁴ (dále jen „směrnice Solventnost II“) byly pro zřízení a fungování kolegia orgánů dohledu pro skupinu [doplnit název skupiny] uzavřeny tyto dohody o koordinaci.

Tyto dohody neukládají členům ani účastníkům žádné další právně závazné povinnosti nad rámec povinností podle směrnice Solventnost II nebo prováděcích opatření. Účastníci ze třetích zemí jsou vázáni vlastními vnitrostátními právními předpisy.

Tyto dohody vstoupí v platnost pro členy a účastníky tak, jak je uvedeno v příloze 1.A. Členové a účastníci se v dohodách kolektivně označují jako kolegium orgánů dohledu.

Orgán dohledu nad skupinou, ostatní členové a účastníci uznávají nutnost spolupracovat na dohledu nad skupinou [doplnit název skupiny] na základě vzájemného porozumění a v případě potřeby spolupracovat při dohledu nad skupinou [doplnit název skupiny], v rámci systému obecných pokynů orgánu EIOPA k operativní činnosti kolegia orgánů dohledu.

Za účelem zvýšení efektivity dohledu nad skupinou se mohou členové a účastníci společně dohodnout na spolupráci na ad-hoc bázi s příslušnými orgány, které nemohou být přizvány jako účastníci, pro orgány třetích zemí za podmínek rovnosti při zachování profesního tajemství, jak uvádí bod 7 těchto dohod.

Veškeré přílohy tvoří součást těchto dohod.

1. Definice

Pro účely těchto dohod platí tyto definice:

- a. Orgán dohledu nad skupinou: orgán dohledu odpovědný za koordinaci a výkon dohledu nad skupinou v souladu s čl. 212 odst. 1 písm. d) směrnice Solventnost II, jmenovaný v souladu s postupem podle článku 247 uvedené směrnice;
- b. Orgán dohledu: vnitrostátní orgán nebo orgány, které mají oprávnění k výkonu dohledu nad pojišťovny nebo zajišťovny v souladu s článkem 13 odst. 10 směrnice Solventnost II;
- c. Orgán dohledu třetí země: vnitrostátní orgán nebo orgány země mimo EHP, které mají oprávnění k výkonu dohledu nad pojišťovny nebo zajišťovny;
- d. Členové: členové kolegia orgánů dohledu uvedení v čl. 248 odst. 3 směrnice Solventnost II, včetně:
 - orgán dohledu nad skupinou;
 - orgány dohledu zemí EHS nad dceřinými podniky;
 - orgán EIOPA.
- e. Účastníci:

⁴ Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s.1.

- orgány dohledu, které mají povolenu účast na kolegiích, uvedené v čl. 248 odst. 3 směrnice Solventnost II, za podmínky přizvání orgánem dohledu nad skupinou v souladu s [článkem 354 prováděcích opatření], včetně:
 - o orgány dohledu zemí EHP nad významnými pobočkami;
 - o orgány dohledu zemí EHP nad přidruženými podniky kromě dceřiných podniků;
 - o orgány třetích zemí, které vykonávají dohled nad jinými přidruženými podniky a dceřinými podniky.
- v souladu s článkem 252 směrnice Solventnost II a za podmínky přizvání orgánem dohledu nad skupinou orgány odpovědné za dohled nad úvěrovými institucemi a investičními společnostmi, které jsou součástí skupiny.

- f. Skupina: skupina podniků podle definice v článku 212 směrnice Solventnost II;
- g. Kolegium: kolegium orgánů dohledu podle definice v čl. 212 odst. 1 písm. e) směrnice Solventnost II;
- h. Specializovaný tým: tým sestavený z členů a účastníků stanovených orgánem dohledu nad skupinou po konzultaci s kolegiem orgánů dohledu pro provádění určitých činností kolegia;
- i. Seznam Helsinky plus: seznam všech pojišťovacích skupin v rámci EHP a jejich poboček a dceřiných podniků v EHP a ve třetích zemích s kontaktními údaji orgánů vykonávajících dohled nad skupinou a základními informacemi o dohledu. Správu seznamu zajišťuje orgán EIOPA.

{Vysvětlení jsou uvedena v závorkách. Poskytují pokyny k vypracování návrhu jednotlivých dohod, které je třeba uzpůsobit konkrétním potřebám jednotlivých kolegií}

2. Rozsah a cíle

Rozsah

Tyto dohody stanoví základ pro spolupráci mezi členy a účastníky a praktickou organizaci výkonu dohledu, který se týká skupiny [doplnit název skupiny]⁵ následovně:

- seznam členů a účastníků kolegia,
- úlohy a povinnosti orgánu dohledu nad skupinou,
- úlohy a povinnosti ostatních členů a účastníků,
- výměna informací a zachování profesního tajemství,
- spolupráce mezi orgánem dohledu nad skupinou a ostatními členy a účastníky během probíhajícího dohledu a v období krize,

⁵ Subjekty lze doplňovat a odebrat v souladu se specifiky kolegia. Doplněny budou mimo jiné mechanismus konzultací týkající se článku 230 směrnice Solventnost II, výměny informací a spolupráce v souvislosti se zásadními fúzí/akvizicemi/zániky. Viz také bod 8.9 dohod. Odstraněny budou například interní části modelu v případě, že není použit žádný skupinový interní model.

- konzultační a rozhodovací procesy mezi orgánem dohledu nad skupinou a ostatními členy a účastníky,
- pracovní plán kolegia,
- sdílení a delegování úkolů,
- stanovení specializovaných týmů v rámci kolegia,
- organizace společných kontrol na místě,
- posouzení, jak skupina plní požadavky na solventnost, koncentraci rizik a transakce uvnitř skupiny,
- proces rozhodování obecně a v souvislosti s aplikací pro skupinový interní model v souladu s článkem 231 směrnice Solventnost II,
- proces stanovení uplatnění navýšení kapitálového požadavku u skupiny,
- výběr způsobu výpočtu solventnosti skupiny a určení poměrného podílu,
- uplatnění ustanovení o centralizovaném řízení rizik,

s cílem:

- usnadnit a rozvíjet výměnu zásadních a relevantních informací, názorů a hodnocení mezi členy a účastníky a efektivní dohled nad skupinou [doplnit název skupiny], včetně zamezení zdvojování úkolů a včasného provedení opatření při běžných i mimořádných situacích,
- oprávnit členy a účastníky v souladu s jejich povinnostmi při výkonu dohledu, dospět ke společnému stanovisku k profilu rizika a pozici v otázce solventnosti pro skupinu [doplnit název skupiny] a k dopadu na jednotlivé podniky, které jsou součástí skupiny,
- dosáhnout koordinace výkonu dohledu, včetně kontroly orgánem dohledu a hodnocení rizik,
- vypracovat pracovní plán kolegia a zajistit přidělení úkolů a kontrol na místě,
- koordinovat hlavní rozhodnutí přijímaná jednotlivými orgány dohledu v maximální možné míře a v případě potřeby usilovat o dosažení shody,
- podporovat členy a účastníky při výkonu jejich úkolů v oblasti dohledu.

3. Zásady

Dohody se řídí těmito zásadami:

- kolegium pracuje jako průběžně fungující kooperativní struktura, která se neomezuje jen na zasedání nebo telekonference kolegia,
- kolegium hraje klíčovou roli při zlepšování spolupráce při výkonu dohledu, při koordinaci činností dohledu a při koordinaci důležitých rozhodnutí přijímaných jednotlivými orgány dohledu a v případě potřeby usiluje o dosažení shody,
- spolupráce mezi členy a účastníky probíhá zejména prostřednictvím kolegia, jehož organizace odráží aktivity a právní strukturu skupiny [doplnit název skupiny] a rizik, kterým může být skupina [doplnit název skupiny] a podniky, které jsou její součástí, vystaveny,
- členský stát [doplnit název státu] má více než jeden orgán dohledu pro obezřetnostní dohled nad podnikem v rámci skupiny [doplnit název skupiny], a

proto orgán [doplnit název orgánu dohledu] a [doplnit název orgánu dohledu] učiní nezbytná opatření k zajištění koordinace mezi těmito orgány dohledu⁶,

- členové a účastníci uznávají, že [doplnit název orgánu dohledu nad skupinou] je orgánem dohledu nad skupinou [doplnit název skupiny], a nese tudíž odpovědnost za koordinaci výkonu dohledu nad skupinou [doplnit název skupiny], jak uvádějí tyto dohody,
- pokud v dohodách není uvedeno jinak, pracovním jazykem pro spolupráci a konzultace bude angličtina.

4. Popis skupiny

Skupina [název skupiny], jejíž zúčastněnou pojišťovnou nebo zajišťovnou, pojišťovací holdingovou společností nebo smíšenou finanční holdingovou společností je [doplnit název zúčastněné pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti], má své sídlo v členském státě EHP a má přidružené podniky [a pobočky] v členských státech EHP [a třetích zemích], jak uvádí seznam Helsinky plus.

{Pokud skupina podléhá i dohledu podle směrnice FICOD, prosím uveďte i tuto skutečnost, jakož i určeného koordinátora.}

Přehled skupiny uvádí příloha 1.B.

5. Kontaktní údaje členů a účastníků

Kontaktní údaje členů a účastníků jsou uloženy v adresáři orgánu EIOPA (seznam Helsinky plus).

Veškeré aktualizace kontaktních údajů členů a účastníků provádí orgán dohledu nad skupinou orgánu EIOPA, který náležitým způsobem údaje aktualizuje v adresáři orgánu EIOPA⁷.

{Přístup orgánů dohledu třetích zemí k tomuto seznamu je podmíněný splněním požadavků na zachování profesního tajemství a uzavřením dohody mezi členy kolegia v souladu s [čl. 379 písm. e) až i) prováděcích opatření]. Orgánům dohledu, které nemají přístup k seznamu Helsinky plus, budou kontaktní údaje sděleny jinak {vysvětlíte prosím jak}.}

6. Povinnosti členů a účastníků

Efektivní fungování kolegia pro skupinu [doplnit název skupiny] se odvíjí od zapojení orgánu dohledu nad skupinou a ostatních členů a účastníků do činnosti kolegia. Toto zapojení je založeno na dostatečné znalosti skupiny a odborných znalostech o výkonu dohledu.

Orgán dohledu nad skupinou

Orgán dohledu nad skupinou je v souladu s článkem 248 směrnice Solventnost II odpovědný za:

- koordinaci shromažďování a šíření zásadních a relevantních informací při běžných a mimořádných situacích,
- kontrola a hodnocení finanční situace skupiny,

⁶ Tento odstavec je možné v případě potřeby rozšířit nebo smazat, pokud není relevantní.

⁷ Úlohou všech členů a účastníků je adresář nejméně každého čtvrt roku kontrolovat a oznámit jakékoli změny týkající se orgánu dohledu nad skupinou, jakmile to bude z praktického hlediska možné. Veškeré informace požadované na úrovni jednotlivých podniků je třeba sdělit orgánu dohledu nad skupinou, který zodpovídá za aktualizaci a odeslání seznamu orgánu EIOPA. Orgán EIOPA ho bezodkladně nahraje do vyhrazené části svých webových stránek.

- posouzení, zda skupina splňuje pravidla týkající se solventnosti a posouzení koncentrace rizik a transakcí uvnitř skupiny,
- posouzení řídicího a kontrolního systému skupiny a posouzení způsobilosti a bezúhonnosti členů správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku držícího účast,
- plánování a koordinace - prostřednictvím pravidelných zasedání konaných přinejmenším jednou za rok nebo jiných vhodných prostředků - kontrolní činnosti při běžných i mimořádných situacích, ve spolupráci s příslušnými členy a účastníky a při zohlednění povahy, rozsahu a komplexnosti rizik spojených s činnostmi všech podniků, které jsou součástí skupiny,
- ostatní úkoly, opatření a rozhodnutí přidělené orgánu dohledu nad skupinou, zejména řízení procesu ověřování interního modelu na úrovni skupiny a řízení procesu přijímání společného rozhodnutí o uplatňování modelu při zohlednění pravidel uvedených v článcích 238 až 240 směrnice Solventnost II.

Orgán dohledu nad skupinou převezme pro účely plnění výše uvedených úkolů vedení aktivit kolegia, bude předsedat jeho zasedáním a ustanoví vhodný mechanismus k usnadnění jeho operativní činnosti. Za tímto účelem by orgán dohledu nad skupinou měl zajišťovat mimo jiné tyto činnosti:

- aktualizace kontaktních údajů členů a účastníků pokaždé, když nastanou změny, a sice na základě přezkumů zaslanych ostatními členy a účastníky,
- informování ostatních členů a účastníků v přiměřené lhůtě, která bude stanovena v dohodách o koordinaci, o konání zasedání kolegia, bez dopadu na *ad-hoc* nebo naléhavé situace,
- příprava programu jednání zasedání kolegia s jasně definovanými cíli,
- pořizování zápisů ze zasedání kolegia,
- formulování a ověřování akčních bodů, na nichž se usnesli členové a účastníci,
- příprava pracovního plánu kolegia ve spolupráci s ostatními členy a účastníky,
- provádění kontroly a hodnocení finanční situace skupiny a spolupráce s ostatními členy a účastníky za účelem usnadnění tohoto úkolu,
- přezkoumání organizační struktury a dohod o koordinaci s ohledem na zachování efektivního dohledu nad skupinou,
- zapojení do diskuse týkající se potřeby určit nový orgán dohledu nad skupinou v případě, že by změna struktury skupiny mohla vést k takovému rozhodnutí.

Členové a účastníci

Každý člen vyjádří svůj názor týkající se témat a postupů, které vyžadují společné rozhodnutí nebo dohodu. Když se člen rozhodne nepřispět, má se za to, že neexistují zásadní připomínky, a kolegium může jednat v souladu s poskytnutými stanovisky.

V případě potřeby hlasují všichni členové kolegia s výjimkou orgánu EIOPA. Účastníci vyjadřují svá stanoviska jako příspěvek ke konzultačnímu a rozhodovacímu procesu, pokud to vyžaduje orgán dohledu nad skupinou.

7. Důvěrnost, zabezpečené komunikační kanály a výměna informací

Důvěrnost

Kromě požadavků na zachovávání profesního tajemství uvedených ve směrnici Solventnost II nebo v jiných právních předpisech Evropské unie potvrzují orgány dohledu, že jakékoli důvěrné informace, které si vyměňují, budou využity výhradně pro zákonné účely dohledu související s dohledem nad skupinou [doplnit název skupiny] a tvoří součást povinnosti členů a účastníků zachovávat profesní tajemství a podmínky a postupy výměny informací mezi orgány dohledu.

Účastníci, kteří podléhají soudní pravomoci třetí země, mohou být zařazeni do sdílení důvěrných informací pouze za předpokladu, že mají legislativní ustanovení o profesním tajemství, která jsou ekvivalentní ustanovením v právních předpisech EU. Účastníci z třetích zemí potvrzují, že členům a účastníkům zpřístupnili svá vlastní místní pravidla pro zachovávání důvěrnosti a profesního tajemství. Členové a účastníci potvrzují, že byli o těchto místních pravidlech informováni a že provedli jejich posouzení a dospěli k závěru, že pravidla zachovávání profesního tajemství účastníků z třetích zemí jsou přinejmenším na stejné úrovni jako jejich vlastní povinnosti v oblasti zachovávání profesního tajemství, pokud tato rovnocennost již nebyla úspěšně ověřena.

Než se formálním účastníkem kolegia stane nový orgán dohledu třetí země, zajistí výše uvedené posouzení členové a účastníci, pokud rovnocennost zatím nebyla úspěšně ověřena jednotlivými členy a účastníky.

Pokud posouzení v případě potenciálního účastníka z třetí země má negativní výsledek nebo se dosud přezkoumává, bude odpovídajícím způsobem upravena organizace kolegia, aby se zajistilo, že kolegium i nadále za všech okolností splňuje požadavky na zachovávání profesního tajemství.

Členové a účastníci informují orgán dohledu nad skupinou o jakýchkoli změnách v zárukách o zachovávání důvěrnosti a profesního tajemství, které se vztahují na informace předávané účastníkům z třetích zemí. Následně orgán dohledu nad skupinou informuje ostatní členy a účastníky o nedostacích v zachovávání důvěrnosti nebo profesního tajemství, které mohou mít negativní dopad na posouzení režimu zachovávání profesního tajemství, kterým se řídí orgán dohledu třetí země, jestliže byl tento režim dříve považován za rovnocenný.

Zabezpečené komunikační kanály

Kolegium souhlasí, že bude ke komunikaci využívat tyto kanály [doplnit komunikační kanály].

Veškeré důvěrné a citlivé informace jsou sdíleny prostřednictvím nejlépe zabezpečeného komunikačního kanálu.

Výměna informací

Rozsah informací vyměňovaných v rámci kolegia odráží potřeby členů a účastníků. Kolegium dodržuje tyto postupy:

- orgán dohledu nad skupinou zodpovídá za shromažďování a šíření informací,
- výměna souboru kvalitativních a kvantitativních informací na úrovni skupiny a jednotlivých podniků probíhá mezi členy a účastníky v intervalu [doplnit časový rozvrh] (viz příloha 1.C)⁸;

⁸ Je možná výměna několik toků informací v rámci kolegia; ne všechny toky musí nezbytně čerpat ze stejné datové sady informací.

- po zohlednění [článku 357 prováděcích opatření] a [obecných pokynů k systematickému vyměňování informací mezi kolegií] byl odsouhlasen soubor údajů uvedený v příloze 1.C. Kolegium posoudí vhodnost souboru informací uvedených v [obecných pokynech k systematickému vyměňování informací mezi kolegií] s odkazem na [článek 357 prováděcích opatření]. V případech, kdy tento soubor není považován za adekvátní, soubor údajů v příloze 1.C stanoví, které další informace jsou vhodné pro výměnu na systematické bázi nebo které informace v tomto souboru by systematicky vyměňovány být neměly, na základě povahy, rozsahu a komplexnosti skupiny. Soubor údajů v příloze 1.C je rovněž součástí příchozích informací pro proces kontroly orgánu dohledu nad skupinou. V případě účastníků ze třetích zemí je soubor údajů založen na informacích, které jsou srovnatelné s informacemi uvedenými v [článku 357 prováděcích opatření],
- navíc se v případě potřeby mezi členy a účastníky uskutečňuje ad-hoc výměna informací.

Pokud žádost o informace od orgánu dohledu nad skupinou nebo ostatních členů kolegia nebo účastníků nevyžaduje předběžnou analýzu, ale pouze údaje, bude jí vyhověno do [doplnit počet pracovních dní] pracovních dní {pět až deset pracovních dní}. Pokud žádost o informace vyžaduje předběžnou analýzu, bude příslušná lhůta prodloužena na [doplnit počet pracovních dní] pracovních dní {dvacet pracovních dní}.

{V příloze 1.C. prosím uveďte, které informace budou vyměňovány na systematické bázi}

8. Fungování kolegia

Při průběžném dohledu

Kolegium se osobně setkává nejméně jednou ročně. {Tuto větu je možné z důvodu proporcionality změnit na telekonference a jinou frekvenci osobních zasedání}. Kterýkoli člen nebo účastník bilaterálních diskusí informuje kolegium a s kolegiem sdílí jakékoli relevantní informace, které z těchto diskusí vyplynou.

Členové a účastníci budou o zasedání informováni nejpozději [doplnit počet měsíců] {dva měsíce} měsíce před konáním zasedání.

Návrh programu zasedání/telekonference bude zaslán členům a účastníkům ve lhůtě [doplnit počet týdnů] {tři týdny} týdnů před plánovaným datem konání. Konečný program zasedání/telekonference bude členům a účastníkům zaslán nejpozději [doplnit počet týdnů] {jeden týden} týdnů před datem konání.

V období krize

Příslušné orgány dohledu zodpovídají za posouzení, zda je podnik pod jejich dohledem ovlivněn krizovou situací..

V souladu s definicí v plánu kolegia pro mimořádné situace doplněném jako příloha 1.E těchto dohod a obecnými pokyny CEIOPS k přípravě na finanční krizi a jejím zvládnutí⁹, je možné pojišťovnu v krizi definovat jako potenciálně částečně či zcela neschopnou plnit své závazky a vyplácet pojistníkům částky pojistného plnění.

Při spolupráci v případě krize budou členové a účastníci kolegia postupovat podle zásad a postupů uvedených ve schváleném plánu pro mimořádné situace.

⁹ Směrnice o přípravě a zvládnutí finanční krize v kontextu doplňkového dohledu podle definice ve směrnici o doplňkovém dozoru nad pojišťovnami v pojišťovací skupině (98/78/ES) a v memorandu o porozumění ve věci spolupráce mezi orgány finančního dohledu, centrálními bankami a ministerstvy financí Evropské unie o přeshraniční finanční stabilitě, CEIOPS-DOC-15/09, ze dne 26. března 2009.

Členové a účastníci budou vždy, kdy je to nezbytné, a v souladu s místními zákony úzce spolupracovat s ostatními příslušnými orgány (např. orgány EU, centrálními bankami, ministerstvy financí) zapojenými do procesu krizového řízení.

8.1. Obecné postupy pro konzultace a rozhodování

Členové a účastníci budou v rozsahu stanoveném v pododstavci 3 tohoto bodu dodržovat níže uvedené postupy s výjimkou případů, kdy příslušný postup souvisí s rozhodnutím o použití pro skupinový interní model uvedený v bodě 8.5 níže nebo se záležitostí specifikovanou v právních předpisech EU.

Příslušné orgány dohledu se v závislosti na konkrétním problému mohou u jednotlivých postupů lišit.

Účastníci vyjadřují své názory jako příspěvky ke konzultačnímu a rozhodovacímu procesu na požádání orgánu dohledu nad skupinou v kterékoli fázi postupu.

Orgán dohledu nad skupinou informuje ostatní členy a účastníky o výsledcích konzultačních a rozhodovacích postupů.

Postupy pro konzultace

Postup pro konzultace je následující:

- odeslání písemného návrhu s odůvodněním příslušným orgánům dohledu a případně s kopií pro ostatní členy a účastníky orgánů dohledu, aby se zajistila efektivní výměna informací,
- příslušné orgány dohledu mohou reagovat do [doplnit počet týdnů] týdnů {čtyř týdnů},
- písemný návrh případně zašle orgán dohledu nad skupinou skupině [doplnit název skupiny] nebo jej zašle příslušný vnitrostátní orgán dohledu jednotlivým pojišťovnám či zajišťovnám, načež skupina [doplnit název skupiny] nebo daná pojišťovna či zajišťovna může ve schválené lhůtě na tento návrh reagovat,
- bude-li to příslušný orgán dohledu považovat za nezbytné, bude uspořádáno zasedání za účelem projednání relevantních záležitostí,
- orgán dohledu nad skupinou o výsledcích postupu konzultace písemně informuje kolegium.

Postup pro rozhodovací proces

Postup pro rozhodovací proces je následující:

- příslušné orgány dohledu se zaměří na dosažení shody ve věci rozhodnutí, které má být přijato, přičemž orgán dohledu nad skupinou v případě potřeby navrhne hlasování,
- v případě rozdílných názorů vysvětlí příslušné orgány dohledu svá stanoviska – je-li to zapotřebí - prostřednictvím písemných komentářů a diskuse s ostatními orgány dohledu,
- je-li úsilí o dosažení shody neúspěšné, mohou případně záležitost příslušné orgány dohledu předložit orgánu EIOPA s žádostí o radu nebo zprostředkování,
- orgán dohledu nad skupinou sdělí konečné rozhodnutí kolegiu písemně, přičemž uvede úplné odůvodnění a jakékoli významné rozdílné názory v případě rozhodnutí většiny nebo rozhodnutí, které musel přijmout pouze orgán dohledu nad skupinou.

Pokud je organizována konzultace během zasedání kolegia nebo písemným postupem a požadavek není vyřízen do [doplnit počet pracovních dní] {dvaceti pracovních dní} pracovních dní, návrh uvedený v požadavku bude považován za schválený. Pokud potřebuje orgán dohledu na vyřízení požadavku více času, bude informovat orgán dohledu nad skupinou a dojde k dohodě o novém časovém rámci.

Kolegium zdokumentuje svá rozhodnutí {popište postup} a pořídí o nich záznam {popište postup}.

8.2. Pracovní plán kolegia, sdílení a delegování úkolů a specializované týmy

Členové v rámci kolegia projednají a schválí [doplnit četnost] pracovní plán kolegia po provedení postupu uvedeného v bodě 8.1¹⁰.

{Kolegium rozhodne o časovém rámci pracovního plánu kolegia.}

Pracovní plán kolegia koordinuje hlavní druhy činností dohledu, včetně klíčových zasedání kolegia a hlavních kontrol a vyžadují-li to okolnosti, bezodkladně provede jeho aktualizaci. Orgán dohledu nad skupinou bude pracovní plán kolegia koordinovat a každoročně revidovat. Orgán dohledu nad skupinou do pracovního plánu kolegia zahrne relevantní aspekty plánu dohledu nad skupinou, včetně:

- popisu hlavních rizik, kterým je skupina vystavena, na základě výstupů rámce pro posouzení rizik skupiny,
- popisu a odůvodnění činností, které bude kolegium provádět na základě plánu dohledu nad skupinou,
- identifikace relevantních subjektů v rámci skupiny a jejich orgánů dohledu, od nichž bude orgán dohledu nad skupinou pravděpodobně požadovat údaje.

Orgán dohledu nad skupinou zohlední plány dohledu jednotlivých orgánů dohledu, aby případně zkoordinoval plány skupiny a jednotlivých orgánů.

Pokud členové a účastníci sdílejí nebo delegují úkoly, je třeba se v rámci kolegia dohodnout na jasném vymezení sdílení a delegaci úkolů, včetně jejich plnění a příslušných lhůt pro jejich splnění, a to v souladu s obecnými pokyny orgánu EIOPA o operativní činnosti kolegií orgánů dohledu a podle konzultačního a rozhodovacího procesu popsaného v bodě 8.1.

Pracovní plán kolegia odráží odsouhlasené sdílení a delegování úkolů. Orgán dohledu nad skupinou by měl být informován o jakémkoli sdílení a delegování úkolů mezi ostatními členy a účastníky. Členové a účastníci, kteří nejsou součástí sdílení či delegování úkolů, budou adekvátně informováni. Tam, kde jsou vytvořeny specializované týmy, jsou členové a účastníci, kteří nejsou součástí těchto týmů, pravidelně informováni o vývoji {popište jak}.

8.3. Společné kontroly na místě

Pracovní plán kolegia obsahuje seznam všech příslušných kontrol na místě u členů skupiny [doplnit název skupiny] plánovaných na úrovni jednotlivých členů i skupiny. Pro účely přípravy pracovního plánu kolegia informují členové a účastníci orgánu dohledu nad skupinou o příslušných kontrolách na místě plánovaných ve společnostech, které jsou součástí skupiny [doplnit název skupiny]. Orgán dohledu nad skupinou informuje ostatní členy a účastníky o příslušných kontrolách na místě plánovaných v zúčastněné pojišťovně či zajišťovně, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti nebo v jiném podniku skupiny [doplnit název skupiny].

¹⁰ Podle [čl. 355 odst. 2 písm. d) prováděcích nařízení] bude pracovní plán kolegia revidován alespoň jednou ročně.

Kdykoli se objeví téma, které je shledáno relevantním pro dohled skupiny [doplnit název skupiny] (nebo několika subjektů skupiny sídlících v různých jurisdikcích), může každý člen nebo účastník podat návrh společné činnosti dohledu a informovat orgán dohledu nad skupinou nebo příslušné jednotlivé orgány dohledu a uvést důvody a rozsah společné činnosti dohledu. Orgán dohledu nad skupinou následně upozorní orgán EIOPA a ostatní členy a účastníky, kteří budou kontrolou na místě nebo jejími výsledky dotčeni nebo o ně projeví zájem. Po určení zúčastněných orgánů dohledu bude projednán a odsouhlasen konečný rozsah, účel, struktura a rozdělení úkolů kontroly včetně osoby, která kontrolu na místě povede.¹¹

Co se týče počtu orgánů dohledu, které se účastní společné činnosti dohledu, dbá se o udržování efektivního počtu.

Orgán dohledu nad skupinou bude průběžně informován o průběhu a zjištěních společných kontrol na místě a zajistí řádné šíření informací o těchto kontrolách.

8.4. Posouzení, jak skupina plní požadavky na solventnost, koncentraci rizik a transakce uvnitř skupiny

Při posuzování rizikového profilu skupiny [doplnit název skupiny] se zohlední systémové riziko představované skupinou a jejími podniky. Při posuzování rizikového profilu skupiny je nutné brát ohled také na rizika v rámci celého trhu, vývoj finančního sektoru a slabá místa.

Skupina [doplnit název skupiny] bude informovat o transakcích uvnitř skupiny na základě rozhodnutí orgánu dohledu nad skupinou po konzultaci s ostatními příslušnými členy a účastníky, jak je uvedeno v příloze 1.D {příloha 1.D bude uvádět prahové hodnoty pro podstatné a velmi podstatné transakce uvnitř skupiny a typy transakcí uvnitř skupiny, které se vykazují za každých okolností}.

Skupina [doplnit název skupiny] bude podávat zprávy o koncentracích rizik na základě rozhodnutí orgánu dohledu nad skupinou po konzultaci s ostatními příslušnými členy a účastníky, jak je uvedeno v příloze 1.D {Příloha 1.D bude uvádět prahové hodnoty pro podstatné koncentrace rizik a typy koncentrací rizik, které se vykazují za každých okolností}.

8.5. Rozhodovací proces o uplatnění skupinového interního modelu a příprava společného rozhodnutí

Tato část dohod o koordinaci má za cíl objasnit povinnosti orgánu dohledu nad skupinou a ostatních příslušných orgánů dohledu při přijímání společného rozhodnutí o skupinovém interním modelu po završení posouzení uplatňování modelu.

[Prováděcí technické normy společného rozhodovacího procesu pro skupinové interní modely] stanoví proces, který musí příslušné orgány dohledu podle definice uvedené v prováděcích technických normách dodržovat, aby bylo dosaženo společného rozhodnutí o skupinovém interním modelu. Zejména podle [čl. 3 odst. 1) prováděcích technických norem] musí příslušné orgány dohledu rozhodnout o procesu pro nalezení společného rozhodnutí včetně časových harmonogramů, hlavních kroků a závěrů.

Obecné pokyny orgánu EIOPA k operativní činnosti kolegií orgánů dohledu obsahují další ustanovení, která musí orgány dohledu dodržovat, zejména vypracování pracovního plánu kolegia, který musí orgány dohledu dodržovat během procesu schvalování s cílem dospět k rozhodnutí.

¹¹ Další postupy a komunikace viz také pokyn 21 obecných pokynů orgánu EIOPA k operativní činnosti kolegií orgánů dohledu.

1. Podle [čl. 4 odst. 3 prováděcích technických norem] musí orgán dohledu nad skupinou vypracovat návrh společného rozhodnutí na základě vstupů přijatých od ostatních příslušných orgánů dohledu.

Tyto vstupy sestávají z těchto prvků:

- (a) vyhovění nebo nevyhovění skupinového interního modelu testům a standardům a dalším příslušným požadavkům v souvislosti se solventnostním kapitálovým požadavkem (dále jen „SCR“) přidruženého podniku, nad nímž vykonávají dohled (včetně adekvátnosti či neadekvátnosti toho, jak se ve skupinovém interním modelu odráží rizikový profil daného přidruženého podniku), a související odůvodnění;
- (b) zda schválí nebo zamítnou skupinový interní model pro účely výpočtu SCR přidruženého podniku, nad nímž vykonávají dohled.

Stanoviska uvedená v [čl. 4 odst. 6) prováděcích technických norem], zastávaná příslušným orgánem dohledu ve věci návrhu orgánu dohledu nad skupinou a jejich konečná stanoviska ke způsobu uplatnění podle [čl. 4 odst. 7) uvedených norem] se týkají otázek uvedených v bodech a) a b) výše.

2. Přispění orgánu dohledu nad skupinou ke společnému rozhodnutí, které bude zahrnuto do návrhu tohoto rozhodnutí, sestává z těchto položek:

- (a) vyhovění nebo nevyhovění skupinového interního modelu testům a standardům a dalším příslušným požadavkům s ohledem na konsolidovaný SCR skupiny (včetně adekvátnosti a neadekvátnosti toho, jako se ve skupinovém interním modelu odráží celkový rizikový profil skupiny), a související odůvodnění;
- (b) případně vyhovění nebo nevyhovění skupinovému internímu modelu testům a standardům a dalším příslušným požadavkům s ohledem na SCR mateřského podniku nebo přidruženého podniku, nad nímž vykonává dohled (včetně adekvátnosti nebo neadekvátnosti toho, jak se ve skupinovém interním modelu odráží rizikový profil účastnického nebo přidruženého podniku), a související odůvodnění;
- (c) zda schválí nebo zamítnou skupinový interní model pro výpočet konsolidovaného SCR skupiny;
- (d) zda schválí nebo zamítnou skupinový interní model pro výpočet SCR mateřského podniku nebo přidruženého podniku, nad nímž vykonávají dohled.

8.6. Volba způsobu výpočtu solventnostního kapitálového požadavku skupiny a určení poměrného podílu

Orgán dohledu nad skupinou provede konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu a skupinou a teprve potom rozhodne, zda by nebyla vhodná exkluzivní aplikace metody založené na účetní konsolidaci.

Orgán dohledu nad skupinou provede konzultaci s ostatními orgány dohledu s cílem rozhodnout o poměrném podílu, který bude zohledněn v případech stanovených v člancích 221 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice Solventnost II.

8.7. Komunikace o uložení navýšení kapitálového požadavku podle článku 232 směrnice Solventnost II

Orgán dohledu nad skupinou kolegiu sdělí jakýkoli navýšený kapitálový požadavek uplatněný, upravený nebo odstraněný na úrovni skupiny s cílem zajistit, aby si orgány

dohledu přidružených pojišťoven nebo zajišťoven byly vědomy rizik, která hrozí na úrovni skupiny.

Orgány dohledu informují orgán dohledu nad skupinou o jakémkoli navýšení kapitálového požadavku, které uplatnily, upravily nebo odstranily u přidružené pojišťovny nebo zajišťovny.

8.8. Žádost o centralizované řízení rizik v souladu s článkem 238 a 239 směrnice Solventnost II

Podá-li mateřský podnik žádost, aby pro kterýkoli jeho dceřiný podnik platila pravidla podle v článku 238 a 239 směrnice Solventnost II, orgán dohledu, který žádost přijal, kompletní žádost neprodleně předá ostatním orgánům dohledu v rámci kolegia.

Orgán dohledu nad skupinou poté orgánům dohledu, které byly požádány o svolení, navrhne schůzku s cílem projednat, zda má být svolení uděleno a za jakých podmínek.

Postupy pro konzultační a rozhodovací procesy popsané v bodě 8.1 budou uplatňovány příslušnými orgány dohledu.

Orgán dohledu nad skupinou zajistí, aby všechny ostatní orgány dohledu v rámci kolegia měly k dispozici aktuální informace.

8.9. Další specifické situace

{je možné doplnit další otázky, například mechanismus konzultace v souvislosti s článkem 230 směrnice Solventnost II, výměnu informací a spolupráci v případě zásadních fúzí či akvizic}

9. Různá ustanovení

Tyto dohody o koordinaci vstupují v platnost dne [datum]. Zůstávají v platnosti až do okamžiku, kdy již přestane existovat právní základ pro fungování kolegia.

Kterýkoli účastník nicméně může orgánu dohledu nad skupinou předložit písemné oznámení s výpovědní lhůtou 30 dní o svém záměru ukončit spolupráci v rámci dohod o koordinaci. Orgán dohledu nad skupinou písemně informuje ostatní členy a účastníky. Dokonce i po ukončení budou informace získané v rámci těchto dohod o koordinaci uchovávány jako důvěrné v souladu se zněním těchto dohod.

Aniž by byl dotčen bod 7, pokud do kolegia vstoupí nový člen nebo účastník, stávající dohody o koordinaci bude podepisovat pouze nový orgán dohledu.

Tyto dohody o koordinaci mohou být podle potřeby upravovány a dále rozvíjeny, aby například odrážely zásadní změny skupiny [doplnit název skupiny] (například celkovou strukturu skupiny, rizikový profil). V případě potřeby mohou také být upraveny za účelem zachování souladu s vnitrostátními právními předpisy člena nebo účastníka za předpokladu, že dané změny nejsou v rozporu s právními předpisy Evropské unie. Pokud dané změny nejsou slučitelné s vnitrostátními právními předpisy účastníka ze třetí země, pak se tento může rozhodnout, že ukončí spolupráci v rámci dohod o koordinaci v souladu s podmínkami uvedenými v tomto bodě. {Kolegium rozhodne o podmínkách potřebných k úpravě dohod o koordinaci, například lhůtách pro oběh návrhů dohod nebo postupu schvalování nového znění dohod}

Pokud to orgán dohledu nad skupinou po konzultaci s kolegiem považuje za vhodné, dohody o koordinaci mohou rovněž stanovit postupy pro konzultace s ohledem na články 213 až 217, 219 až 221, 227, 244 až 246, 250, 260 a 262 směrnice Solventnost II. Rozhodnutí, zda mají být postupy pro konzultace o rozhodnutích, na která odkazují tyto články, začleněny do dohod o koordinaci, je na každém jednotlivém orgánu dohledu nad skupinou. Při aktualizaci dohod o koordinaci by toto rozhodnutí mělo být přezkoumáno.

V případě institucionální změny provedené v příslušné jurisdikci, která zahrnuje převod pravomoci dohledu na jiný orgán dohledu, tento nový orgán písemně upozorní kolegium o převzetí práv a závazků předchůdce v souladu s příslušnými vnitrostátními právními předpisy. Toto oznámení by mělo být předloženo do 30 dní od vstupu institucionální změny v platnost.

Shrnutí/kopie dohod o koordinaci [bude/nebude] poskytnuto skupině.

Členové a účastníci byli obeznámeni s podmínkami těchto dohod a vyjadřují s nimi souhlas, což stvrzují podpisem svých oprávněných zástupců.

Přílohy

Příloha 1.A: Členové a účastníci kolegia, strany dohod

Příloha 1.B: Struktura a hlavní činnosti skupiny

Příloha 1.C: Systematicky předávaný soubor údajů

Příloha 1.D: Vykazování koncentrací rizik a transakcí uvnitř skupiny

Příloha 1.E: Vzor plánu pro mimořádné situace

Příloha 1.F: Seznam informací, které může být nutné si vyměňovat v rámci kolegia v krizové situaci

Podpis(y)

za

názvy orgánů dohledu (orgánu dohledu), stát

Datum

Podpis 1

Jméno a pozice

Datum

Podpis 2

Jméno a pozice

Příloha 1.E – Plán pro mimořádné situace

Plán pro mimořádné situace pro kolegia orgánů dohledu

Kolegium orgánů dohledu	
Skupina pod dohledem:	Orgán dohledu nad skupinou:
<i>[Vložit název skupiny, nad kterou je vykonáván dohled]</i>	<i>[Vložit název orgánu dohledu a název státu]</i>

Informace týkající se tohoto dokumentu:

Historie změn plánu pro mimořádné situace				
Číslo verze	Datum změny	Odpovědný orgán dohledu nad skupinou	Orgán dohledu	Důvod změny
0.1	<i>[vložit datum]</i>	<i>[vložit datum]</i>	<i>[vložit orgán dohledu]</i>	První návrh
1.0				

{Vysvětlení nebo osvědčené postupy jsou uvedeny v závorkách. Poskytují pokyny k vypracování návrhu jednotlivých dohod, které je třeba uzpůsobit konkrétním potřebám jednotlivých kolegií}

Úvod

Tento plán pro mimořádné situace usnadní řízení vznikající krize ze strany orgánu dohledu nad skupinou a kolegia orgánů dohledu. Jeho cílem je zejména:

- usnadnění výměny důvěrných informací v rámci kolegia v krátkém časovém úseku,
- zajištění transparentnosti s ohledem na strukturu skupiny,
- zajištění úspěšného včasného varování před krizí, aby se maximalizoval čas potřebný ke koordinaci a spolupráci,
- zajištění efektivních a účinných informací v rámci kolegia a pro veřejnost v případě, že podniky, které jsou součástí skupiny, čelí potížím.

Tento plán pro mimořádné situace definuje prostředky pro řešení krize, jimiž disponuje skupina [doplnit název skupiny]. Navíc doplňuje obecné kvalitativní pokyny a instrukce pro zvládnání mimořádných situací, které jsou již popsány v různých dokumentech orgánu EIOPA.

Obsah tohoto dokumentu by měl zajistit, že každý člen kolegia a účastník má přehled o tom, jak je skupina strukturovaná, aby bylo možné lépe posoudit přeshraniční důsledky (vznikající) krize. Zajistí rychlé a důvěrné zpracování toků informací mezi členy a účastníky nebo s příslušným podnikem na základě aktualizovaného seznamu kontaktů, na který se odkazuje v bodě 1.1 a prostřednictvím předem definovaných zabezpečených komunikačních kanálů.

V mimořádné situaci je zásadním prvkem obecná shoda v otázce rozdělení úkolů týkajících se informování veřejnosti o přijatých opatřeních, výstupech a aktuálním stavu. Tento plán proto popisuje základní vzorec, který může být upraven tak, aby splňoval zvláštní potřeby v mimořádné situaci.

1. Koordinace a spolupráce v mimořádných situacích

Orgány dohledu

Kontaktní osoby všech orgánů dohledu vykonávajících dohled nad touto skupinou, včetně jejich zástupců, jsou uvedeny na seznamu Helsinky plus. Tento seznam také uvádí kontaktní údaje (viz bod 5 vzoru dohod o koordinaci a příloha 1.A) výše zmíněných osob, včetně případných kontaktních údajů pro mimořádné situace.

Seznam Helsinky plus doplňuje seznam s kontaktními údaji členů orgánu EIOPA a pozorovatelů v KRIZOVÝCH situacích¹².

Varování před nebezpečím vzniku mimořádné situace

Orgán dohledu, který zaznamená informace, jež mohou stát u zrodu potenciálně závažných finančních potíží, nebo informace o faktech či událostech, které mohou být příčinou vzniku vážných problémů na úrovni skupiny nebo určitého podniku, o této skutečnosti co možná nejdříve informuje orgán dohledu nad skupinou.

Orgán dohledu nad skupinou neprodleně informuje všechny dotčené členy a účastníky a orgán EIOPA o vzniku potenciálně závažných finančních potíží na úrovni skupiny nebo o skutečnostech či událostech, které mohou skupině nebo přidruženým podnikům způsobit významné problémy.

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

{Volitelný začátek: Následující seznam by měl být přizpůsoben potřebám kolegia.}

Varování před hrozbou vzniku mimořádné situace by měla být vydána v těchto případech:

mimořádná situace na úrovni konkrétní společnosti:

- nedodržení nebo riziko nedodržení minimálního kapitálového požadavku,
- podstatné nedodržení nebo riziko nedodržení významného solventnostního kapitálového požadavku,
- zásadní porušení právních požadavků včetně řídicích a kontrolních požadavků,
- riziko selhání zajišťovny (uvnitř nebo vně skupiny),
- riziko nesolventnosti,
- veřejné vyšetřování proti správnímu, řídicímu a kontrolnímu orgánu podniku (např. v případě podvodu),
- změny v makroekonomické a finanční oblasti a také specifické změny v odvětví pojišťovnictví, které mohou mít vliv na finanční zdraví podniku nebo skupiny (např. riziko šíření),
- narušení zásadního IT systému,
- hrozba zásadních nároků nebo významného nevhodného prodeje.

{tento seznam by měl být přizpůsoben potřebám kolegia}

mimořádná situace na úrovni skupiny:

- nedodržení nebo riziko nedodržení minimálního konsolidovaného solventnostního kapitálového požadavku skupiny,
- podstatné nedodržení nebo riziko nedodržení významného solventnostního kapitálového požadavku skupiny,
- zásadní porušení právních požadavků včetně řídicích a kontrolních požadavků,
- nevyrovnané rozdělení vlastního kapitálu: ukazatel problémů jednotlivého podniku,
- problémy s likviditou způsobené strukturou holdingu,
- riziko nesolventnosti důležitých podniků, které jsou součástí skupiny,
- zásadní snížení hodnoty mateřského podniku nebo případně významného podniku, který je součástí skupiny,
- zásadní pokles ceny akcií kotovaných podniků v rámci skupiny nebo jejich hlavních podílníků mateřského podniku,
- změny v makroekonomické a finanční oblasti a také specifické změny v odvětví pojišťovnictví, které mohou mít vliv na finanční zdraví skupiny (např. riziko šíření),
- narušení zásadního IT systému.

{tento seznam by měl být přizpůsoben potřebám kolegia}

Posouzení krize

Orgán dohledu nad skupinou posoudí povahu finanční krize a její dopady ve spolupráci s příslušnými členy a účastníky a orgánem EIOPA, aby bylo v rámci kolegia co nejdříve dosaženo obecné shody v rámci nahlížení na krizi.

Cílem fáze posouzení je vyhodnotit celkový dopad krize, včetně systémových důsledků, a poskytnout základ pro rozhodnutí, zda zasáhnout, a pokud ano, jakým způsobem. Systémové důsledky mohou nastat, pokud událost, například nedodržení závazků ze strany podniku, spustí řetězovou reakci vedoucí ke ztrátě ekonomické hodnoty a důvěry ve finanční systém, která by měla značný nepříznivý vliv na ekonomickou situaci.

Posouzení krize je založeno na společném analytickém systému pro posuzování systémových důsledků finanční krize stanovené memorandem o porozumění o spolupráci mezi orgány finančního dohledu, centrálními bankami a ministerstvy financí Evropské unie v oblasti přeshraniční finanční stability (Brusel ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (dále jen: „Memorandum o porozumění v oblasti přeshraniční finanční stability“). {Plány pro mimořádné situace by měly zahrnovat sadu vzorů výkazů, které budou použity v mimořádných situacích.}

Intenzivní a pravidelná výměna informací mezi orgánem dohledu nad skupinou a příslušnými členy a účastníky je při posuzování krize zásadním faktorem. Za účelem zohlednění důvěrnosti údajů by měly být informace vyměňovány pouze prostřednictvím zabezpečených komunikačních kanálů.

Krizové řízení

Úkolem orgánu dohledu nad skupinou je naplánovat a koordinovat kontrolní činnosti v úzké spolupráci s příslušnými členy a účastníky, koordinovat řešení situace a informovat orgán EIOPA o činnostech a dosaženém pokroku.

Přeshraniční systémová finanční krize ve významu memoranda o porozumění v oblasti přeshraniční finanční stability může vyžadovat akce na úrovni ministerstev a zapojení dalších stran. Krizové řízení se v těchto případech může lišit od postupů uvedených v tomto plánu pro mimořádné situace. {Plány by měly objasňovat, kdo bude do řešení krize zapojen.} Na základě společného vyhodnocení krize bude orgán dohledu nad skupinou a příslušní členové a účastníci orgánu dohledu analyzovat potřeby, rozsah a podmínky provedení jakýchkoli nezbytných opatření dohledu, které by měly být provedeny v rámci pojišťovací skupiny nebo kteréhokoli podniku ve skupině. Opatření v oblasti dohledu a sdílení informací by měla být v rámci kolegia koordinována a jasně vymezena, aby se zajistila jejich efektivita a zabránilo se nejednotnému postupu. Další oblastí užitečné přípravy kolegia by bylo vedení záznamů o dostupných pravomocích, časových omezeních vztahujících se na činnosti a fungování systémů záruk v pojišťovnictví, jsou-li k dispozici.

Externí komunikace

Orgán dohledu nad skupinou koordinuje komunikaci s veřejností v jednotlivých fázích krize. Tím zajišťuje, že příslušné orgány dohledu zohledňují komunikaci orgánu dohledu nad skupinou s veřejností.

Komunikace s veřejností je zajišťována koordinovaným způsobem ve všech fázích krize a zohledňuje možnost zvýšené uvážlivosti v otázce informací, které by měly (nebo neměly) být zveřejňovány, aby zůstala zachována důvěra trhu.

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

Příslušní členové a účastníci připraví společná veřejná prohlášení, a to i v případě, kdy toto prohlášení je povinen vydat pouze jeden orgán dohledu, pokud by mohlo mít vliv na ostatní příslušné orgány dohledu.

Je-li to nezbytné, mohou za výjimečných okolností příslušní členové a účastníci vydat samostatná prohlášení. O vydání veřejného prohlášení by však co možná nejdříve měli informovat orgán dohledu nad skupinou.

Komunikace mezi orgány dohledu a podniky, které jsou předmětem dohledu

Komunikace na úrovni skupiny i na úrovni jednotlivých subjektů je připravována a koordinována všemi dotčenými orgány dohledu. Orgán dohledu nad skupinou odpovídá za komunikaci se zúčastněnou pojišťovnou nebo zajišťovnou, pojišťovací holdingovou společností nebo smíšenou finanční holdingovou společností o krizové situaci ve věci případného uplatnění činností dohledu, přičemž o komunikaci se skupinou průběžně informuje ostatní příslušné orgány dohledu. Orgány vykonávající dohled nad jednotlivými subjekty postiženými krizí s těmito subjekty komunikují a o této komunikaci průběžně informují orgán dohledu nad skupinou. Orgán dohledu nad skupinou případně následně informuje ostatní zapojené orgány dohledu.

Orgán dohledu nad skupinou bude za mimořádné situace šířit a přijímat důvěrné informace prostřednictvím zabezpečené e-mailové infrastruktury. Orgán dohledu nad skupinou, ostatní členové a účastníci by tuto infrastrukturu měli pravidelně testovat.

Specializovaný tým pro mimořádné situace

Kolegium je možné v krizové situaci organizovat tak, aby nabízelo kombinaci různých úrovní přidružení členů a účastníků v závislosti na jejich konkrétní situaci¹⁴. Za účelem řešení mimořádné situace může orgán dohledu nad skupinou v rámci kolegia ustanovit malý tým pověřený dohledem. To může být zvláště užitečné, pokud je ovlivněna jenom malá část skupiny. V případě rozsáhlejší krize orgán dohledu nad skupinou koordinuje opatření orgánů vykonávajících dohled nad významnými členy skupiny. Orgán dohledu nad skupinou o zřízení takového týmu informuje kolegium a zajistí, že nedojde k narušení výměny relevantních a zásadních informací v rámci kolegia.

Informace, které budou sdělovány v krizových situacích

Všichni členové a účastníci kolegia mohou v krátké lhůtě vypracovat aktualizaci informací uvedených v příloze 1.F: Seznam informací, které může být zapotřebí si vyměňovat v krizových situacích.

{Informace v příloze 1.F uvádějí příklad osvědčeného postupu a představuje základ pro efektivní řešení mimořádné situace a výměnu informací v rámci kolegia.}

Kontrolní mechanismus plánu pro mimořádné situace

Orgán dohledu nad skupinou může fungování tohoto plánu pro mimořádné situace jednou ročně testovat s cílem proces řešení mimořádných situací v kolegiu průběžně vylepšovat. Výsledky testování budou projednány v rámci kolegia.

Tento plán pro mimořádné situace bude aktualizován nejméně každých 12 měsíců. To zahrnuje ověření všech bodů uvedených v tomto dokumentu.

{V případě, že byl plán pro mimořádné situace aktualizován, mělo by se změnit číslování první stránky a tabulky na straně 2.}

¹⁴ Zásada 1 o kolegiích orgánů dohledu – 10 obecných zásad, 27. ledna 2009, CEIOPS-SEC-54/08.

Příloha 1.F – Seznam informací, které může být nutné si vyměňovat v rámci kolegia v krizové situaci

{Tento seznam by měl být přizpůsoben potřebám kolegia a kontextu mimořádné situace.}

GS = Orgán dohledu nad skupinou

IS = Orgán dohledu nad konkrétním podnikem

RSR = Příslušný orgán dohledu = příslušný orgán dohledu s výjimkou kontrolního orgánu pro pojišťovnictví

	Druh informací	Popis	Zdroj
Informace o krizi a posouzení dopadu			
1.	Dotčené subjekty a orgány, které nad nimi vykonávají dohled	Podnik v krizi a podniky vystavené podniku v krizi nebo u nichž je pravděpodobné, že budou postiženy možnými kanály šíření problému.	IS, GS
2.	Popis krize	Příčina problému, který vyžaduje zásah orgánů dohledu. Je krize obecnou krizí s možným dopadem na finanční systém jako celek, nebo se týká pouze skupiny nebo některých jejích podniků?	IS, GS
3.	Velikost podniku/ů	Velikost podniku/ů v krizi: celková aktiva a příjmy z pojistného.	IS, GS
4.	Význam dotčených subjektů	Je podnik důležitý v rámci skupiny nebo na místním trhu (viz kritéria v pokynu 2 obecných pokynů k operativní činnosti kolegií orgánů dohledu)?	IS, GS
5.	Nedostatky	Popis selhání, která mohla způsobit nebo mohou zhoršit krizi (například podvod, problémy s IT systémy, právní nebo regulační problémy).	IS, GS
6.	Dopad na finanční trh	Ovlivňuje krize finanční trhy? Držení akcií, dluhopisů atd. Údaje o tržní ceně podniku skupiny (včetně mateřského podniku). Pokud podnik skupiny (včetně mateřského podniku) musí prodat část svých aktiv, může to vést k poklesu na finančních trzích nebo jeho prohloubení?	IS, GS
7.	Výsledky systémového posouzení	Výstup posouzení systémové povahy finanční krize.	GS, IS
Činnosti a opatření k řešení problému			
8.	Ozdravná a jiná opatření skupiny	Opatření a činnosti provedené a plánované podnikem/skupinou a jejich dopad na solventnost a finanční situaci.	GS, IS
9.	Opatření ze strany orgánů dohledu	Popis opatření, jeho účel a dopad.	RSR, GS, IS
10.	Externí komunikace	Informace o komunikaci bez zapojení všech orgánů dohledu.	RSR, IS, GS

11.	Právní pravomoci	Popis kompetencí orgánů dohledu včetně omezení, převodu kapitálu a nesplnění regulatorních požadavků.	RSR, IS, GS
12.	Stávající vnitrostátní záchranná síť	Systémy státních záruk nebo záruk v pojišťovnictví, jejich rozsah, úroveň, zdroj financí.	GS, IS
13.	Požadavky na zveřejňování informací	Informace o příslušných požadavcích na zveřejňování informací, které se vztahují na skupinu nad rámec požadavků stanovených směrnicí Solventnost II.	RSR, IS, GS
Firma			
14.	Vlastnictví a právní a organizační struktura	Vývoj/změny vlastnické, právní a organizační struktury přidružených podniků včetně holdingů.	SFCR a RSR podle předem definovaných událostí. IS, GS
15.	Obory podnikání a zeměpisné oblasti	Písemný popis oborů podnikání a zeměpisných oblastí, v nichž probíhá upisování.	SFCR. IS, GS
16.	Nedávné fúze, převzetí a akvizice	Informace o důsledcích pro obchodní činnost podniku, jeho systém řízení a kontroly, rizikový profil a solventnost a finanční situaci.	RSR podle předem definovaných událostí, IS, GS
17.	Změny firemní strategie	Důvody změn prováděcích strategií nebo důvody zpoždění jejich realizace, jež jsou orgánům dohledu známy.	RSR podle předem definovaných událostí, IS, GS
18.	Transakce uvnitř skupiny (IGT)	Informace o relevantních operacích a transakcích ve skupině s konkrétním zaměřením na velmi významné transakce uvnitř skupiny.	SFCR a RSR podle předem definovaných událostí, GS
Řízení			
19.	Významné chyby v řízení a kontrole	Informace o významných chybách v řízení a kontrole, pokud již nebyly dříve popsány, včetně informací o dopadu chyb na společnost a přijatá opatření v reakci na ně. Případně také odkaz na krizové řízení a alternativní plány.	RSR podle předem definovaných událostí, IS, GS
20.	Outsourcing	Informace o outsourcingu jakékoli důležité nebo zásadní funkce nebo činnostech a jurisdikce, ve které sídlí poskytovatelé těchto funkcí nebo činností.	SFCR, GS, IS
21.	Vlastní posouzení rizik a solventnosti	Informace o dalším vlastním posouzení rizik a solventnosti z důvodu významné změny rizikového profilu včetně navrhovaných nezbytných opatření v oblasti řízení a plánovaných kapitálových opatření.	RSR podle předem definovaných událostí, IS, GS

Informace o rizicích			
22.	Nová, vznikající, interní nebo externí rizika věcné povahy	Podrobnosti o vznikajících rizicích a informace o jejich skutečném nebo potenciálním dopadu a identifikované plány jejich zmírňování (plánované nebo již uplatňované).	RSR podle předem definovaných událostí, IS, GS
23.	Pravidlo obezřetnosti	Pochybnosti o dodržování pravidla obezřetnosti (například riziko negativní celkové návratnosti).	RSR, IS, GS
24.	Riziko likvidity	Problémy v oblasti likvidity. Informace o pozici v oblasti likvidity, zdroje likvidity a krátkodobých závazcích.	RSR, IS, GS
25.	Citlivost vůči rizikům	Informace o příslušných zátěžových testech a analýze scénářů.	RSR, IS, GS
Solventnost a finanční situace			
26.	Rozvaha, kapitál a kapitálové požadavky	Poslední výkazy rozvahy a kapitálu	Vzory pro kvantitativní výkazy, IS, GS
27.	Změny kapitálu, minimálního kapitálového požadavku, solventnostního kapitálového požadavku, technických rezerv a dalších položek rozvahy	Množství a důvod změn a zvážení možných nebo skutečných důsledků těchto změn. V souvislosti s technickými rezervami mohou informace zahrnovat podrobnosti o vzniku budoucích nároků, které nejsou součástí dříve vykázaných technických rezerv.	RSR podle předem definovaných událostí, IS, GS
28.	Dostupnost kapitálu	Popis položek odečtených od kapitálu a stručný popis podstatných omezení s dopadem na dostupnost a převoditelnost kapitálu v rámci daného podniku nebo skupiny. Kapitálová schopnost zvládnout dopad krize. Schopnost skupiny získat další kapitál a naznačení jeho zdrojů.	SFCR a RSR, GS, IS
29.	Rozdělení kapitálových prostředků a možnost převoditelnosti	Pokud je to možné, způsob rozdělování kapitálu v rámci skupiny a diskuse o možnosti převodu kapitálu v rámci skupiny (například půjčkami mezi podniky skupiny, dividendy ze zajišťoven).	RSR: GS