

Obecné pokyny k systematické výměně informací v rámci kolegií

1. Úvod

- 1.1. Podle článku 16 a čl. 21 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 (dále jen nařízení o orgánu EIOPA)¹ a s ohledem na článek 249 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (dále jen směrnice „Solventnost II“)² i na článek 357 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35³ Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní připojištění (EIOPA) vypracoval obecné pokyny k systematické výměně informací v rámci kolegií orgánů dohledu (dále jen kolegií). Tyto obecné pokyny se zabývají praktickými potřebami kolegií, pokud jde o pravidelnou výměnu informací, které orgán EIOPA identifikoval při komplexním přezkumu jejich práce prostřednictvím akčních plánů pro kolegia, zpráv kolegií EIOPA a odborného posouzení. Na základě těchto skutečností orgán EIOPA vyhodnotil potřebnou úroveň konvergence a identifikoval oblasti a obsah, kterými se tyto obecné pokyny budou zabývat.
- 1.2. Cílem těchto obecných pokynů je podpořit činnosti kolegií v oblasti systematické výměny informací. Vypracováním společných postupů v této oblasti obecné pokyny zajišťují důsledný přístup k rozhodování o rozsahu informací, které si mají kolegia pravidelně vyměňovat. Cílem těchto obecných pokynů je rovněž posílit rovné podmínky na jednotném trhu prostřednictvím proporčního přístupu při jejich praktickém uplatňování.
- 1.3. Tyto obecné pokyny upravují určitý aspekt spolupráce orgánů dohledu v rámci kolegií, neboť doplňují obecné pokyny k fungování kolegií.
- 1.4. Obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu v rámci kolegií skupin EHP.
- 1.5. Nejsou-li vymezeny v těchto obecných pokynech, pojmy mají význam definovaný v právních aktech uvedených v úvodu.
- 1.6. Obecné pokyny jsou použitelné od 1. ledna 2016.

Obecný pokyn 1 – Posouzení rozsahu systematicky vyměňovaných informací

- 1.7. Při rozhodování, zda část systematicky vyměňovaných informací podle článku 357 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 není pro činnosti kolegia nutná, by orgány dohledu v rámci kolegia měly zvážit alespoň následující skutečnosti:
 - důležitost informací vzhledem k povaze, rozsahu a složitosti rizik skupiny a jednotlivých přidružených podniků, které jsou součástí skupiny;

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 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/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48)

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1)

³ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2015/35 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 12, 17.1.2015, s. 1)

- důležitost přidružených podniků v rámci skupiny a jejich význam na místním trhu;
- specifické potřeby orgánů dohledu, pokud jde o proces dohledu na úrovni jednotlivých podniků i skupiny;
- úkoly orgánu dohledu nad skupinou při plánování a koordinování činností dohledu;
- zabránění zdvojení úkolů a vykazování;
- omezení orgánů dohledu z hlediska včasné výměny dodatečných informací,
- existence a relevance přeshraničních operací uvnitř skupiny, které by mohly případně zvýšit riziko nákazy uvnitř skupiny.

Obecný pokyn 2 – Informace poskytované orgánu dohledu nad skupinou ostatními orgány dohledu

- 1.8. Při rozhodování v koordinačních ujednáních o rozsahu informací vyměňovaných v rámci kolegií podle čl. 357 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 by orgán dohledu nad skupinou a ostatní orgány dohledu v rámci kolegia měly přihlídnout k informacím uvedeným v technické příloze č. 1 s ohledem na skutečnosti uvedené v obecném pokynu 1.

Obecný pokyn 3 – Informace poskytované orgánem dohledu nad skupinou ostatním orgánům dohledu

- 1.9. Při rozhodování v koordinačních ujednáních o rozsahu informací vyměňovaných v rámci kolegií podle čl. 357 odst. 3 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 by orgán dohledu nad skupinou a ostatní orgány dohledu v rámci kolegia měly přihlídnout k informacím uvedeným v technické příloze č. 2 s ohledem na skutečnosti uvedené v obecném pokynu 1.

Obecný pokyn 4 – Výměna vybraných údajů

- 1.10. Orgán dohledu nad skupinou a ostatní orgány dohledu v rámci kolegia by se měly dohodnout na seznamu vybraných údajů vyměňovaných v rámci systematické výměny informací. Při rozhodování v koordinačních ujednáních o seznamu vybraných údajů by orgán dohledu nad skupinou a ostatní orgány dohledu měly přihlídnout k informacím uvedeným v technické příloze č. 3 s ohledem na skutečnosti uvedené v obecném pokynu 1.

Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví

- 1.11. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 1.12. 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.
- 1.13. Do dvou měsíců od vydání pokynů v národním jazyce příslušné orgány sdělí orgánu EIOPA, zda se pokyny řídí nebo hodlají řídit, jakož i odůvodnění v případě, že se pokyny řídit nebudou.
- 1.14. Pokud příslušné orgány v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytnou, bude se mít za to, že nedodrží povinnost podávat zprávy, a tato skutečnost bude zveřejněna.

Závěrečné ustanovení o přezkoumání

- 1.15. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.