

**Ghid privind metodologia pentru  
evaluările echivalenței aplicată de  
autoritățile naționale de supraveghere  
conform Directivei Solvabilitate II**

## Introducere

- 1.1. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 din 24 noiembrie 2010 (denumit, în continuare, „regulamentul EIOPA”)<sup>1</sup>, EIOPA emite un ghid de dezvoltare a articolelor 227 și 260 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și al Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (denumită, în continuare, „Directiva Solvabilitate II”)<sup>2</sup> în ceea ce privește evaluarea echivalenței regimurilor de supraveghere din țările terțe.
- 1.2. Articolele 379 și 380 din măsurile de punere în aplicare conțin criteriile folosite pentru a efectua evaluarea echivalenței regimurilor de supraveghere din țările terțe conform articolelor 227 și, respectiv, 260 din Directiva Solvabilitate II<sup>3</sup>.
- 1.3. Ghidul se adresează autorităților naționale de supraveghere conform Directivei Solvabilitate II.
- 1.4. Directiva Solvabilitate II anticipează că în condițiile în care Comisia Europeană nu a luat o decizie cu privire la echivalența unei anumite țări terțe, atunci, în conformitate cu articolul 227 alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul grupului efectuează verificarea echivalenței regimului țării terțe, în scopul calculării solvabilității la nivel de grup, din propria inițiativă sau la solicitarea întreprinderii participative.
- 1.5. În mod similar, în conformitate cu articolul 260 alineatul (1) din Directiva Solvabilitate II, în cazul în care nu există nicio decizie a Comisiei Europene cu privire la echivalență, verificarea dacă o anumită țară terță exercită supravegherea unui grup într-un mod echivalent cu cel prevăzut de Directiva Solvabilitate II va fi efectuată de către autoritatea de supraveghere a Uniunii Europene, care ar fi supraveghetorul grupului în măsura în care criteriile stabilite la articolul 247 alineatul (2) s-ar aplica (supraveghetorul în exercițiu al grupului). Verificarea se efectuează la cererea întreprinderii-mamă din țara terță sau la cererea oricăreia dintre întreprinderile de asigurare și de reasigurare autorizate din Uniune sau din propria inițiativă a supraveghetorului în exercițiu al grupului.
- 1.6. Acest ghid urmărește să se asigure că supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului urmează o abordare coerentă, bazată pe criteriile de echivalență stabilite în măsurile de punere în aplicare ale Directivei Solvabilitate II. Acest proces va ajuta la diminuarea oricărui risc rezidual ca supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului să ajungă la decizii diferite privitoare la același regim al unei țări terțe prin abordări de evaluare divergente. În cazul în care Comisia Europeană realizează ulterior o evaluare a echivalenței, această evaluare a echivalenței va

---

<sup>1</sup> JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83

<sup>2</sup> JO L 335, 17.12.2009, p. 1-155

<sup>3</sup> JO L 12, 17.01.2015, p. 1-797

înlocui orice altă evaluare efectuată anterior de către supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului.

- 1.7. Domeniul de aplicare al acestui ghid se referă la evaluările complete ale echivalenței.
- 1.8. În sensul acestui ghid, „autoritățile naționale de supraveghere în cauză” sunt toate autoritățile naționale de supraveghere competente pentru supravegherea întreprinderilor de (re)asigurare în cadrul Directivei Solvabilitate II.
- 1.9. În cazul în care nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au semnificația consacrată în actele juridice menționate în introducere.
- 1.10. Ghidul se aplică de la 1 aprilie 2015.

### **Orientarea 1 - Principii generale**

- 1.11. Autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să aplice următoarele principii generale care stau la baza evaluărilor echivalenței:
  - a) Evaluările echivalenței au scopul de a stabili dacă sistemul de supraveghere din țara terță asigură un nivel similar de protecție pentru deținătorul poliței/beneficiar cu cel stabilit în titlul I capitolul VI din Directiva Solvabilitate II.
  - b) Evaluările echivalenței se bazează pe criteriile stabilite la articolele 379 și 380 din măsurile de punere în aplicare, care stabilesc principiile de supraveghere relevante incluse în Directiva Solvabilitate II.
  - c) Cu excepția criteriului secretului profesional, evaluările echivalenței iau în considerare principiul proporționalității.
  - d) Echivalența regimului secretului profesional din țara terță este o condiție prealabilă pentru un rezultat de echivalență pozitivă referitor la regimul de supraveghere de grup din țara terță.
  - e) O apreciere a echivalenței se poate face numai în ceea ce privește regimul existent și aplicat de către o autoritate de supraveghere din țara terță la momentul evaluării.
  - f) Este necesar ca evaluarea să ia în calcul toate elementele regimului de supraveghere dintr-o țară terță, acoperite de criteriile stabilite la articolele 379 și 380 din măsurile de punere în aplicare și nu numai acele elemente care sunt direct relevante pentru grupul care a solicitat evaluarea.
  - g) Evaluările pozitive ale echivalenței necesită revizuri periodice.
  - h) Evaluările negative ale echivalenței pot fi revizuite, la cererea întreprinderii în cauză sau din propria inițiativă a supraveghetorului grupului sau a supraveghetorului în exercițiu al grupului, acolo unde au existat modificări semnificative la regimul de supraveghere stabilit în titlul I capitolul VI din Directiva Solvabilitate II sau la regimul de supraveghere al țării terțe.

## **Orientarea 2 - Cererea de evaluare a echivalenței**

- 1.12. Supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să notifice EIOPA, la primirea unei cereri de efectuare a unei evaluări a echivalenței, în conformitate cu articolul 227 și/sau articolul 260 din Directiva Solvabilitate II, în termen de 20 de zile lucrătoare de la primirea cererii, dacă:
- a) Dorește să efectueze evaluarea la nivel național, asistat de EIOPA și prin consultarea celorlalte autorități naționale de supraveghere în cauză; sau
  - b) Dorește să solicite o evaluare din partea EIOPA. Supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să participe la evaluarea tehnică.

## **Orientarea 3 - Informații furnizate către EIOPA spre evaluare**

- 1.13. Supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui, în cazul în care se decide să solicite o evaluare din partea EIOPA, să furnizeze următoarele informații prin e-mail, împreună cu cererea sa:
- a) Data cererii întreprinderii;
  - b) Numele întreprinderii solicitante;
  - c) Numele grupului din care face parte întreprinderea solicitantă;
  - d) Țara sau țările pentru care a fost solicitată evaluarea;
  - e) Numele și e-mailul persoanei (persoanelor) de contact din partea supraveghetorului grupului sau supraveghetorului în exercițiu al grupului, în scopul de a oferi detalii cu privire la cererea de evaluare.

## **Orientarea 4 - Evaluarea efectuată de către EIOPA**

- 1.14. Supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui, în cazul în care evaluarea este efectuată de către EIOPA, să ia în considerare concluzia evaluării furnizate de către EIOPA în decizia de echivalare.

## **Orientarea 5 - Comunicarea deciziei de către supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului**

- 1.15. Supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să comunice către EIOPA rezultatele și analiza justificativă pentru decizia propusă, care vor fi puse la dispoziția tuturor autorităților naționale de supraveghere.

## **Orientarea 6 - Obiecții la decizia supraveghetorului grupului sau supraveghetorului în exercițiu al grupului**

- 1.16. Autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să trimită prin e-mail către EIOPA și către supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului orice obiecție la decizia propusă în termen de maximum 10 zile

lucrătoare de la data la care EIOPA pune în circulație decizia de echivalare și analiza justificativă conform orientării 5.

### **Orientarea 7 - Decizia finală a supraveghetorului grupului sau supraveghetorului în exercițiu al grupului**

1.17. Supraveghetorul grupului sau supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să aștepte expirarea termenului prevăzut în orientarea 6 și să ia în considerare orice fel de obiecție înainte de a confirma decizia pentru EIOPA și a comunica rezultatul către întreprindere.

### **Orientarea 8 - Evaluarea la nivel național/articolul 227 din Directiva Solvabilitate II**

1.18. Atunci când decid să întreprindă/participe la o evaluare a echivalenței în conformitate cu articolul 227 din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul grupului și autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să își organizeze activitatea în așa fel încât aceasta să respecte acțiunile și termenele menționate în anexa tehnică I.

### **Orientarea 9 - Evaluarea la nivel național/articolul 260 din Directiva Solvabilitate II**

1.19. Atunci când decid să întreprindă/participe la o evaluare a echivalenței în conformitate cu articolul 260 din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul în exercițiu al grupului și autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să își organizeze activitatea în așa fel încât aceasta să respecte acțiunile și termenele menționate în anexa tehnică II.

### **Norme de conformitate și de raportare**

1.20. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente naționale și instituțiile financiare depun toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile și recomandările emise.

1.21. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să îl integreze în mod adecvat în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere.

1.22. Autoritățile competente naționale transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele nerespectării, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.

1.23. În lipsa unui răspuns până la expirarea acestui termen, se va considera că autoritățile competente naționale nu respectă obligația de raportare și vor fi raportate ca atare.

## **Dispoziții finale referitoare la revizuri**

1.24. Prezentul ghid face obiectul unei revizuri de către EIOPA.

## **Anexa tehnică I - Evaluarea echivalenței în conformitate cu articolul 227 din Directiva Solvabilitate II**

**Partea I:** Pentru a efectua o evaluare conform orientării 8, autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să urmeze pașii descriși mai jos.

### A. Începerea evaluării:

- 1) În termen de 20 de zile lucrătoare de la primirea cererii în temeiul articolului 227 alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul grupului ar trebui să notifice EIOPA în privința solicitării primite și să furnizeze următoarele detalii:
  - a) Data cererii întreprinderii;
  - b) Numele întreprinderii solicitante;
  - c) Numele grupului din care face parte întreprinderea solicitantă;
  - d) Țara sau țările pentru care a fost solicitată evaluarea;
  - e) Numele și e-mailul persoanei (persoanelor) de contact din partea supraveghetorului grupului, în scopul evaluării.

Notificarea ar trebui să fie, de asemenea, transmisă în copie către membrii UE ai colegiului grupului.

Supraveghetorul grupului ar trebui, împreună cu EIOPA, să verifice dacă o decizie privind echivalența cu privire la acea țară terță a fost deja luată de un alt supraveghetor al grupului. Dacă este așa, pașii detaliați în cele ce urmează sunt necesari numai pentru a ține seama de modificările semnificative aduse regimului de supraveghere stabilit la titlul I capitolul VI al Directivei Solvabilitate II și regimului de supraveghere din țara terță respectivă.

- 2) Supraveghetorul grupului ar trebui să solicite ca EIOPA să comunice informațiile către consiliul de supraveghere în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea notificării, solicitând detalii privind orice interes semnificativ din partea autorităților naționale de supraveghere în privința evaluării echivalenței referitoare la întreprinderile pe care le supraveghează.
- 3) Autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să furnizeze astfel de detalii în termen de 15 zile lucrătoare către persoana responsabilă pentru evaluare din partea supraveghetorului grupului și EIOPA.
- 4) În termen de 20 de zile lucrătoare de la data primirii cererii în conformitate cu articolul 227 alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul grupului ar trebui să contacteze supraveghetorul din țara terță pentru a-l informa cu privire la cerere și a-l întreba dacă dorește să participe sau să coopereze la evaluare, indicându-i calendarul propus pentru evaluare. Notificarea ar trebui comunicată către EIOPA.
- 5) Supraveghetorul grupului ar trebui să solicite un răspuns din partea supraveghetorului din țara terță în termen de 20 de zile lucrătoare de la data primirii cererii.

## B. Efectuarea evaluării:

- 6) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea unui răspuns de la supraveghetorul din țara terță, care confirmă participarea sau cooperarea în cadrul evaluării, supraveghetorul grupului ar trebui să înceapă procesul de colectare a informațiilor prin trimiterea chestionarului inclus în partea a II-a a prezentei anexe tehnice. Supraveghetorul grupului ar trebui să îi acorde supraveghetorului din țara terță cel puțin 40 de zile lucrătoare pentru a furniza informațiile. Supraveghetorul grupului ar trebui să comunice cererea de informații către EIOPA.
- 7) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea unui răspuns de la un supraveghetor dintr-o țară terță care refuză cooperarea și după ce a informat EIOPA, supraveghetorul grupului ar trebui să notifice întreprinderea care a solicitat evaluarea și să confirme dacă întreprinderea dorește în continuare să înceapă evaluarea. În cazul în care întreprinderea solicitantă (denumită, în continuare, întreprinderea participativă) dorește să continue, supraveghetorul grupului ar trebui să inițieze colectarea de informații din partea întreprinderii participative. Termenul limită pentru răspunsul întreprinderii participative nu ar trebui să fie mai scurt de 40 de zile lucrătoare.
- 8) Supraveghetorul grupului ar trebui să îi solicite întreprinderii participative să furnizeze informații cu privire la toate elementele chestionarului din partea a II-a a prezentei anexe tehnice.
- 9) Supraveghetorul grupului ar trebui să îi solicite întreprinderii participative să furnizeze toată legislația relevantă din țara terță, atât în versiunea originală, cât și în versiunea tradusă în limba națională a supraveghetorului grupului și/sau limba engleză.
- 10) Până la termenul limită de primire a răspunsurilor la chestionar din partea supraveghetorului din țara terță/întreprinderii participative, supraveghetorul grupului ar trebui să dispună de echipa de evaluare cu expertiza, cunoștințele și experiența adecvată, care ar trebui să cuprindă experți proveniți din cadrul altor autorități naționale de supraveghere - în cazul în care acest lucru este convenit - și din cadrul EIOPA.
- 11) În cazul în care, în pofida solicitărilor, informațiile necesare pentru a efectua o evaluare nu sunt disponibile, supraveghetorul grupului ar trebui să emită o decizie prin care să încheie procesul de evaluare și care să ateste că nu poate găsi echivalența țării terțe din cauza lipsei documentelor justificative. Supraveghetorul grupului ar trebui să desființeze echipa de evaluare și să informeze EIOPA, autoritățile de supraveghere naționale și întreprinderea care a solicitat evaluarea asupra deciziei.
- 12) La primirea răspunsului țării terțe la chestionar/datelor din partea întreprinderii participative, supraveghetorul grupului ar trebui să înceapă evaluarea de birou. Această etapă ar trebui să dispună de minimum 30 de zile lucrătoare.
- 13) În timpul evaluării de birou, supraveghetorul grupului ar trebui să se asigure că dispune de toate informațiile de care are nevoie pentru a desfășura evaluarea și să solicite clarificări suplimentare de la autoritatea de supraveghere din țara terță/întreprinderea participativă, după caz. EIOPA ar trebui să fie informată cu



privire la progresele înregistrate în privința evaluării, pentru a fi în măsură să îl ajute pe supraveghetorul grupului. Comunicările ar trebui, în orice moment, să fie bine documentate.

- 14) În timpul evaluării de birou, supraveghetorul grupului ar trebui să utilizeze, de asemenea, date/informații dintr-o varietate de alte surse, după cum este cazul. Supraveghetorul grupului ar trebui să solicite EIOPA să aducă în atenția sa orice informații relevante de care dispune sau care sunt furnizate de către alte autorități naționale de supraveghere.
- 15) La efectuarea evaluării, fiecare criteriu prevăzut la articolul 379 din măsurile de punere în aplicare ar trebui să fie evaluat cu ajutorul a cinci categorii: îndeplinit, îndeplinit în mare măsură, îndeplinit parțial, neîndeplinit și nu se aplică. Pentru ca un criteriu să fie considerat îndeplinit, autoritatea de supraveghere din țara terță/întreprinderea participativă ar trebui să furnizeze dovada că:
  - a) Există dispoziții naționale relevante care pot include prevederi juridice, de reglementare și/sau administrative; și
  - b) Dispozițiile naționale sunt aplicate eficient în practică.
- 16) În cazul în care dispozițiile naționale nu sunt în vigoare la data evaluării, supraveghetorul grupului ar trebui să noteze în raportul de evaluare îmbunătățirile propuse, dacă este cazul.

#### C Concluziile evaluării sau rezultatelor echivalenței:

- 17) La sfârșitul perioadei de evaluare, supraveghetorul grupului ar trebui să elaboreze un raport care să cuprindă următoarele:
  - a) O scurtă prezentare a acțiunilor supraveghetorului grupului și a cronologiei lor;
  - b) Indicații dacă țara terță a cooperat în acest proces;
  - c) Indicații/detalii cu privire la modul în care informațiile au fost colectate - atunci când provin din afara zonei de competență aferente supraveghetorului țării terțe;
  - d) O scurtă trecere în revistă a pieței aferente țării terțe;
  - e) Analiza detaliată a aspectelor relevante ale sistemului de supraveghere al țării terțe;
  - f) Constatările analizei efectuate de către supraveghetorul grupului, care ar trebui să prevadă rezultatele pentru fiecare dintre criteriile stabilite la articolul 379 din măsurile de punere în aplicare;
  - g) Concluzia evaluării echivalenței, care ar trebui să fie una dintre următoarele:
    - i. Țara A este echivalentă în conformitate cu criteriile stabilite de articolul 379 din măsurile de punere în aplicare;
    - ii. Țara A nu îndeplinește criteriile și nu este echivalentă.
- 18) Supraveghetorul grupului ar trebui să comunice proiectul raportului de evaluare către membrii colegiului și către EIOPA. Supraveghetorul grupului ar trebui să solicite EIOPA să comunice mai departe concluziile tuturor autorităților naționale de supraveghere. Autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să trimită

comentariile lor în termen de 20 de zile lucrătoare, iar supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare cu atenție, în colaborare cu EIOPA, fiecare observație pe care o primește, ca urmare a acestui proces, înainte de a finaliza concluziile sale.

- 19) După această etapă, supraveghetorul grupului ar trebui să comunice raportul supraveghetorului țării terțe pentru un control al acurateții aspectelor factice, indiferent dacă acesta cooperează sau nu în acest proces. Supraveghetorul țării terțe ar trebui să dispună de cel puțin 15 zile lucrătoare și cel mult 25 de zile lucrătoare pentru a prezenta observațiile cu privire la acuratețea aspectelor factice.
- 20) În cazul în care sunt primite comentarii din partea supraveghetorului țării terțe, acestea ar trebui să fie luate în considerare de către echipa de evaluare, iar raportul ar trebui să fie revizuit, după caz, înainte de finalizarea acestuia.
- 21) În urma deciziei propuse de către supraveghetorul grupului privind echivalența țării terțe, rezultatul și analiza justificativă ar trebui să fie comunicate de către supraveghetorul grupului către EIOPA, cu cererea de a distribui raportul și analiza justificativă în rândul membrilor săi, prin intermediul zonei restricționate a site-ului.
- 22) Autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să trimită prin e-mail către EIOPA și către supraveghetorul grupului orice obiecție la decizia propusă în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data la care EIOPA pune în circulație decizia de echivalare și analiza justificativă conform paragrafului 21. Supraveghetorul grupului nu ar trebui să comunice nicio decizie către întreprinderea solicitantă până când nu a trecut această perioadă și nu a fost primită nicio obiecție. În cazul în care sunt depuse obiecții, supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare obiecțiile înainte de a confirma decizia sa pentru EIOPA și de a comunica rezultatul întreprinderii care a solicitat evaluarea.

## **Partea a II-a: Model de chestionar**

- 1) Vă rugăm să furnizați informații cu privire la existența, conținutul și extinderea dispozițiilor referitoare la supravegherea financiară, inclusiv în ceea ce privește:
  - Verificarea stării de solvabilitate și a situației financiare a întreprinderii;
  - Verificarea constituirii de rezerve tehnice și a capacității de a solicita majorarea rezervelor tehnice și a activelor de acoperire;
  - Obligația întreprinderii de a raporta situația financiară și solvabilitatea către supraveghetor, în scopul de a permite intervenția autorităților de supraveghere în timp util.
- 2) Vă rugăm să descrieți dispozițiile cu privire la normele de evaluare a activelor și pasivelor și să indicați dacă următoarele aspecte sunt aplicabile:
  - Evaluarea activelor și pasivelor se bazează pe o evaluare economică a întregului bilanț;
  - Activele și pasivele sunt evaluate la valoarea la care ar putea fi schimbate în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective, între părți interesate și aflate în cunoștință de cauză;

- Standardele de evaluare în scopuri de supraveghere sunt în concordanță cu standardele internaționale de contabilitate, în măsura în care este posibil.

3) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la regimul juridic și de supraveghere aplicabil în ceea ce privește rezervele tehnice (RT) și să indicați dacă/ce condiții există pentru asigurarea faptului că:

- RT sunt stabilite pentru toate obligațiile de (re)asigurare și au scopul de a cuprinde toate riscurile preconizate legate de obligațiile de (re)asigurare ale întreprinderii;
- RT sunt calculate în mod prudent, fiabil și obiectiv;
- Nivelul RT este suma pe care o întreprindere de (re)asigurare dintr-o țară terță ar trebui să o plătească în cazul în care ar transfera sau stabili drepturile și obligațiile sale contractuale imediat către/în raport cu o altă întreprindere/parte într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective, între părți interesate și aflate în cunoștință de cauză.
- Evaluarea RT este în concordanță cu piața și, în măsura în care este posibil, face uz de și este în concordanță cu informațiile furnizate de piețele financiare și informațiile generale disponibile privind riscurile de subscriere;
- O segmentare a obligațiilor de (re)asigurare în grupe de risc corespunzătoare și, ca un minim, pe linii de activitate este realizată în scopul de a obține o evaluare exactă a obligațiilor de reasigurare;
- Există procese și proceduri pentru a asigura adecvarea, exhaustivitatea și exactitatea datelor utilizate la calcularea RT.

4) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la regimul aplicabil în ceea ce privește fondurile proprii, inclusiv, dacă este cazul, dacă/ce condiții există pentru asigurarea faptului că:

- Fondurile proprii sunt clasificate în conformitate cu capacitatea lor de a absorbi pierderile în cazul lichidării și pe baza continuității activității;
- Fonduri proprii de cea mai bună calitate sunt disponibile pentru a absorbi pierderile într-o activitate continuă și, în caz de lichidare, cu cerințe suplimentare referitoare la durata suficientă a elementelor fondurilor proprii, absența stimulentei de rambursare, absența costurilor obligatorii de deservire și absența grevărilor de sarcini;
- Se face o distincție între fondurile proprii din bilanț și elementele extrabilanțiere (de exemplu, garanțiile);
- Conform clasificării lor, fondurile proprii sunt eligibile pentru a acoperi parțial sau integral (pentru fondurile proprii de cea mai bună calitate) cerințele de capital;
- Limitele cantitative se aplică fondurilor proprii pentru a asigura calitatea fondurilor proprii care să acopere cerințele de capital. În lipsa unor limite cantitative, alte cerințe de supraveghere ar trebui să asigure buna calitate a fondurilor proprii.

5) Vă rugăm să descrieți regimul de reglementare și supraveghere aplicabil în ceea ce privește investițiile, care să furnizeze date în sprijinul faptului că:

- Întreprinderilor le este permis să investească în active și instrumente numai în cazul în care riscurile pot fi identificate în mod corespunzător, măsurate, monitorizate, gestionate, controlate și raportate și în mod corespunzător luate în considerare în ceea ce privește nevoile lor de solvabilitate;
- Activele deținute pentru acoperirea RT sunt investite cu prudență în interesul tuturor deținătorilor polițelor și al beneficiarilor;
- Toate activele sunt investite în așa fel încât să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea, disponibilitatea și profitabilitatea portofoliului în ansamblul său;
- Sunt solicitate niveluri prudente de investiții în active care nu sunt admise la tranzacționare;
- Investițiile în instrumente derivate sunt posibile doar în măsura în care acestea contribuie la reducerea riscurilor sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului;
- Este evitată dependența excesivă de vreun activ anume, de vreun emitent specific sau de acumulări specifice de riscuri; nu există o concentrare excesivă a riscului.

6) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la regimul juridic și de supraveghere aplicabil în ceea ce privește cerințele de capital și să indicați dacă și/sau cum:

- Cerințele de capital sunt bazate pe risc și au ca scop măsurarea tuturor riscurilor neașteptate, cuantificabile ale întreprinderii. Vă rugăm să acoperiți următoarele puncte:
  - În cazul în care riscurile semnificative nu sunt surprinse în cerințele de capital, vă rugăm să oferiți detalii cu privire la mecanismul aplicat pentru a garanta faptul că cerințele de capital reflectă în mod adecvat astfel de riscuri;
  - Cum reflectă cerințele de capital un nivel al fondurilor proprii care să îi permită întreprinderii să absoarbă pierderile semnificative și să garanteze în mod rezonabil deținătorilor polițelor de asigurare și beneficiarilor că plățile vor fi efectuate atunci când sunt scadente;
  - Care este obiectivul de calibrare pentru cerințele de capital? Îi permit cerințele întreprinderii să reziste cel puțin la un scenariu de ruinare 1 din 200 pe o perioadă de un an sau le asigură deținătorilor polițelor de asigurare și beneficiarilor faptul că vor primi cel puțin același nivel de protecție?
  - Calculul cerințelor de capital va asigura o intervenție corectă și la timp din partea autorităților de supraveghere din țara terță;
  - Obligația întreprinderilor de a comunica preocupările legate de poziția lor financiară;
  - Obligația întreprinderilor de a răspunde preocupărilor exprimate;

- Autoritatea de supraveghere are competența de a lua măsurile necesare și adecvate împotriva întreprinderii pentru a restabili respectarea acestei cerințe;
  - Există standarde adecvate prin care cerințele de capital țin seama de efectul tehnicilor de diminuare a riscurilor.
  - Există un nivel minim sub care cerințele de capital nu ar trebui să scadă, care este echivalent cu un nivel minim de protecție a deținătorului poliței, ce declanșează o acțiune imediată și finală de intervenție din partea autorităților de supraveghere.
  - Cerințele de capital individuale sunt calculate cel puțin anual și monitorizate în mod continuu.
- 7) În cazul în care regimul dumneavoastră prevede utilizarea modelelor interne, vă rugăm să descrieți dispozițiile aplicabile privind particularitățile de evaluare a modelelor interne în contextul evaluării cerințelor de capital, inclusiv informații referitoare la următoarele domenii:
- În cazul în care întreprinderea de (re)asigurare utilizează un model intern complet sau parțial pentru a calcula cerințele de capital, cerințele de capital rezultate asigură un nivel de protecție pentru deținătorul poliței care este cel puțin comparabil cu nivelul care ar fi necesar în conformitate cu normele locale, în cazul în care niciun model intern nu este folosit (adică modelează în mod adecvat riscurile la care întreprinderea este sau ar putea fi expusă și oferă cerințe de capital cu același nivel de încredere ca și abordarea standard);
  - Regimul are un proces pentru aprobarea modelelor interne care include o cerință de aprobare prealabilă a modelului intern, înainte ca întreprinderea să aibă dreptul să utilizeze modelul pentru a stabili cerințele sale de capital reglementat;
  - Regimul aplicabil include următoarele cerințele pentru ca un model intern să fie utilizat cu scopul de a calcula capitalul reglementat:
    - Un sistem adecvat de gestionare a riscurilor;
    - Modelul intern este utilizat la scară largă și joacă un rol important în sistemul de guvernanță al întreprinderii (testul de utilizare);
    - Standarde de calitate statistică;
    - Standarde de validare;
    - Standarde de documentare;
    - Standarde de calibrare;
    - Atribuirea profiturilor și pierderilor.

- În cazul în care o întreprindere de (re)asigurare folosește un model intern parțial pentru a calcula cerințele sale de capital, domeniul de aplicare a modelului intern parțial este clar definit și justificat pentru a evita alegerea doar a riscurilor convenabile (de exemplu, când întreprinderea modelează doar riscurile prin care se ajunge la o cerință de capital mai mică). Vă rugăm să furnizați orice informații justificative pentru a demonstra că nu există nicio ambiguitate cu privire la riscurile, activele și/sau pasivele care sunt incluse sau excluse în domeniul de aplicare a modelului intern parțial.
- 8) Vă rugăm să descrieți regimul aplicabil în ceea ce privește obligațiile referitoare la secretul profesional pe care autoritatea trebuie să le respecte (vă rugăm să includeți în toate răspunsurile trimiteri la toate legile și reglementările relevante în acest context):
- Obligația legală. Vă rugăm să explicați obligația legală de a păstra informațiile de supraveghere confidențiale, în special:
    - Identificarea informațiilor confidențiale;
    - Obligațiile legale de a proteja informațiile confidențiale;
    - Aplicabilitatea pentru toate persoanele relevante (adică toate persoanele care lucrează, au lucrat sau acționat în numele autorității de supraveghere, indiferent dacă aceste persoane fac/au făcut parte din personal, sunt/au fost membri ai consiliului de administrație sau sunt/au fost, de exemplu, experți externi);
    - Obligația în curs (aplicabilă în timp ce lucrează/acționează în numele autorității de supraveghere și în mod continuu după aceea).
  - Utilizarea informațiilor. Vă rugăm să explicați restricțiile privind utilizarea informațiilor de supraveghere confidențiale, în special modul în care informațiile trebuie să fie utilizate numai în exercitarea funcțiilor de supraveghere pentru:
    - Monitorizarea conformității (inclusiv monitorizarea rezervelor tehnice, a marjelor de solvabilitate, procedurilor administrative/contabile și controalelor interne);
    - Impunerea de sancțiuni;
    - Procedurile judiciare/de apel.
  - Prezentarea de informații. Vă rugăm să explicați în ce împrejurări informațiile pot fi dezvăluite unor terți (adică tuturor persoanelor/instituțiilor din afara autorității):
    - Explicați dacă consimțământul explicit prealabil al autorității de unde provin informațiile confidențiale este o condiție prealabilă pentru divulgarea ulterioară;

- Explicați dacă există situații în care informațiile trebuie obligatoriu divulgate unor terțe părți (de exemplu, instanțe, procurori, instituții guvernamentale). Descrieți condițiile prealabile pentru divulgare, precum și scopul pentru care informațiile pot fi divulgate și mijloacele pe care autoritatea dumneavoastră le-ar putea folosi pentru a se opune divulgării. Folosiți exemple practice pentru a ilustra grupări practice;
- Explicați procesul referitor la procedurile civile/penale (în cazul în care întreprinderea a fost declarată în stare de faliment sau este lichidată forțat): informațiile care trebuie prezentate nu trebuie să se refere la terți implicați în încercările de salvare.
- Sancțiuni. Vă rugăm să descrieți dispozițiile legale aplicabile la nivel național în caz de încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, ca de exemplu dispozițiile prevăzute de legislația națională în ceea ce privește încălcarea secretului profesional (de exemplu infracțiuni, sancțiuni, executări).
- Acorduri de cooperare. Descrieți capacitatea dumneavoastră de a încheia acorduri de cooperare (conform garanțiilor referitoare la secretul profesional).

## **Anexa tehnică II - Evaluarea echivalenței în conformitate cu articolul 260 din Directiva Solvabilitate II**

**Partea I:** Pentru a efectua o evaluare conform orientării 9, autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să urmeze pașii descriși mai jos.

### A. Începerea evaluării:

- 1) În termen de 20 de zile lucrătoare de la primirea cererii în temeiul articolului 260 alineatul (1) din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul în exercițiu al grupului trebuie să notifice EIOPA în privința solicitării primite și să furnizeze următoarele detalii:
  - a) Data cererii întreprinderii;
  - b) Numele întreprinderii solicitante;
  - c) Numele grupului din care face parte întreprinderea solicitantă;
  - d) Țara sau țările pentru care a fost solicitată evaluarea;
  - e) Numele și e-mailul persoanei (persoanelor) de contact din partea supraveghetorului în exercițiu al grupului, în scopul evaluării.

Notificarea ar trebui să fie, de asemenea, transmisă în copie către membrii UE ai colegiului grupului.

Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui, împreună cu EIOPA, să verifice dacă o decizie privind echivalența cu privire la acea țară terță a fost deja luată de un alt supraveghetor în exercițiu al grupului. Dacă este așa, pașii detaliați în cele ce urmează sunt necesari numai pentru a ține seama de modificările semnificative aduse regimului de supraveghere stabilit la titlul I al Directivei Solvabilitate II și regimului de supraveghere din țară terță respectivă.

- 2) Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să solicite ca EIOPA să comunice informațiile către consiliul de supraveghere în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea notificării, solicitând detalii privind orice interes semnificativ din partea autorităților naționale de supraveghere în privința evaluării echivalenței referitoare la întreprinderile pe care le supraveghează.
- 3) Autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să furnizeze astfel de detalii în termen de 15 zile lucrătoare către persoana responsabilă pentru evaluare din partea supraveghetorului în exercițiu al grupului și către EIOPA.
- 4) În termen de 20 de zile lucrătoare de la data primirii cererii în conformitate cu articolul 260 alineatul (1) din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să contacteze supraveghetorul din țara terță pentru a-l informa cu privire la cerere și a-l întreba dacă dorește să participe sau să coopereze la evaluare, indicându-i calendarul propus pentru evaluare. Notificarea ar trebui comunicată către EIOPA.
- 5) Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să solicite un răspuns din partea supraveghetorului din țara terță în termen de 20 de zile lucrătoare de la data primirii cererii.



## B. Efectuarea evaluării:

- 6) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea unui răspuns din partea supraveghetorului din țară terță, care refuză cooperarea, și după ce a discutat problema cu EIOPA, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să emită o decizie prin care să încheie procesul de evaluare și care să ateste că nu poate găsi echivalența țării terțe din cauza lipsei documentelor justificative. Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să desființeze echipa de evaluare și să informeze EIOPA, autoritățile de supraveghere naționale și întreprinderea care a solicitat evaluarea asupra deciziei.
- 7) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea unui răspuns de la supraveghetorul din țara terță, care confirmă participarea sau cooperarea în cadrul evaluării, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să înceapă procesul de colectare a informațiilor prin trimiterea chestionarului inclus în partea a II-a a prezentei anexe tehnice. Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să îi acorde supraveghetorului din țara terță cel puțin 40 de zile lucrătoare pentru a furniza informațiile. Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să comunice cererea de informații către EIOPA.
- 8) Până la termenul limită de primire a răspunsurilor la chestionar din partea supraveghetorului din țara terță, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să dispună de echipa de evaluare cu expertiza, cunoștințele și experiența adecvată, care ar trebui să cuprindă experți provenind din cadrul altor autorități naționale de supraveghere - în cazul în care acest lucru este convenit - și EIOPA.
- 9) La primirea răspunsului din partea supraveghetorului țării terțe la chestionar, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să înceapă evaluarea de birou. Această etapă ar trebui să dispună de minimum 40 de zile lucrătoare.
- 10) În timpul evaluării de birou, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să se asigure că dispune de toate informațiile de care are nevoie pentru a desfășura evaluarea și ar trebui să solicite clarificări suplimentare de la autoritatea de supraveghere din țara terță/întreprinderea participativă, după caz. EIOPA ar trebui să fie informată cu privire la progresele înregistrate în privința evaluării, pentru a fi în măsură să îl ajute pe supraveghetorul grupului. Comunicările ar trebui, în orice moment, să fie bine documentate.
- 11) În timpul evaluării de birou, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să utilizeze, de asemenea, date/informații dintr-o varietate de alte surse, după cum e cazul. Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să solicite EIOPA să aducă în atenția sa orice informații relevante de care dispune sau care sunt furnizate de către alte autorități naționale de supraveghere.
- 12) La efectuarea evaluării, fiecare criteriu prevăzut la articolul 380 din măsurile de punere în aplicare ar trebui să fie evaluat cu ajutorul a cinci categorii: îndeplinit, îndeplinit în mare măsură, îndeplinit parțial, neîndeplinit și nu se aplică. Pentru ca un criteriu să fie considerat îndeplinit, autoritatea de supraveghere din țara terță trebuie să demonstreze că:
  - a) Există dispoziții naționale relevante care pot include prevederi juridice, de reglementare și/sau administrative; și

b) Dispozițiile naționale sunt aplicate eficient în practică.

13) În cazul în care dispozițiile naționale nu sunt în vigoare la data evaluării, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să noteze în raportul de evaluare îmbunătățirile propuse, dacă este cazul.

#### C Concluziile evaluării sau rezultatelor echivalenței:

14) La sfârșitul perioadei de evaluare, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să elaboreze un raport care să cuprindă următoarele:

a) O scurtă prezentare a acțiunilor supraveghetorului în exercițiu al grupului și a cronologiei lor;

c) Indicații/detalii cu privire la modul în care informațiile au fost colectate - atunci când provin din afara zonei de competență aferente supraveghetorului țării terțe;

c) O privire de ansamblu asupra pieței țării terțe;

e) Analiza detaliată a aspectelor relevante ale sistemului de supraveghere al țării terțe;

f) Constatările analizei efectuate de către autoritatea națională de supraveghere, care ar trebui să prevadă rezultatele pentru fiecare dintre criteriile stabilite la articolul 380 din măsurile de punere în aplicare;

g) Concluzia evaluării echivalenței, care ar trebui să fie una dintre următoarele:

i. Țara A este echivalentă în conformitate cu criteriile stabilite la articolul 380 din măsurile de punere în aplicare;

ii. Țara A nu îndeplinește criteriile și nu este echivalentă.

15) Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să comunice proiectul raportului de evaluare către membrii colegiului și către EIOPA. Supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să solicite EIOPA să comunice mai departe concluziile tuturor autorităților naționale de supraveghere. Autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să trimită comentariile lor în termen de 20 de zile lucrătoare, iar supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să ia în considerare cu atenție, în colaborare cu EIOPA, fiecare observație pe care o primește, ca urmare a acestui proces, înainte de a finaliza concluziile sale.

16) După această etapă, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să comunice raportul supraveghetorului țării terțe pentru un control al acurateții aspectelor factice. Supraveghetorul țării terțe ar trebui să dispună de cel puțin 15 zile lucrătoare și cel mult 25 de zile lucrătoare pentru a prezenta observațiile cu privire la acuratețea aspectelor factice.

17) În cazul în care sunt primite comentarii din partea supraveghetorului țării terțe, acestea ar trebui să fie luate în considerare de către supraveghetorul în exercițiu al grupului, iar raportul ar trebui să fie revizuit, după caz, înainte de finalizarea acestuia.

18) În urma deciziei propuse de către supraveghetorul în exercițiu al grupului privind echivalența țării terțe, rezultatul și analiza justificativă ar trebui să fie comunicate

de către supraveghetorul grupului către EIOPA, cu cererea de a distribui raportul și analiza justificativă în rândul membrilor săi, prin intermediul zonei restricționate a site-ului.

- 19) Autoritățile naționale de supraveghere ar trebui să trimită prin e-mail către EIOPA și către supraveghetorul în exercițiu al grupului orice obiecție la decizia propusă în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data la care EIOPA pune în circulație decizia de echivalare și analiza justificativă conform paragrafului 19. Supraveghetorul în exercițiu al grupului nu ar trebui să comunice nicio decizie către întreprinderea solicitantă până când această perioadă nu a trecut și nu a fost primită nicio obiecție. În cazul în care sunt depuse obiecții, supraveghetorul în exercițiu al grupului ar trebui să ia în considerare obiecțiile înainte de a confirma decizia sa pentru EIOPA și de a comunica rezultatul întreprinderii care a solicitat evaluarea.

### **Partea a II-a - Model de chestionar:**

- 1) Vă rugăm să furnizați o prezentare completă a autorității dumneavoastră de supraveghere, inclusiv detalii cu privire la:
- Temeiul juridic care precizează responsabilitățile de supraveghere și competențele de executare;
  - Independența de interferențe nejustificate politice, guvernamentale și din industrie în îndeplinirea responsabilităților de supraveghere;
  - Transparența proceselor/procedurilor de supraveghere;
  - Resursele financiare și nefinanciare adecvate (de exemplu, un număr suficient de personal calificat corespunzător) ;
  - Protecția adecvată de răspundere pentru acțiunile întreprinse cu bună-credință.
- 2) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la competențele autorității de supraveghere în ceea ce privește întreprinderile (individuale) în dificultate /întreprinderile-mamă la nivel ultim în dificultate (grupuri), care pot include:
- Interzicerea de a dispune de bunuri;
  - Un plan de redresare, plan de finanțare;
  - Restabilirea nivelului fondurilor proprii, reducerea profilului de risc;
  - Reevaluări descrescătoare;
  - Prevenirea încheierii de noi contracte;
  - Retragerea autorizației;
  - Măsurile referitoare la directori, manageri, controlori și alte persoane relevante.
- 3) Vă rugăm să oferiți o prezentare detaliată a măsurilor de executare la dispoziția autorității, inclusiv cu privire la capacitatea autorității de supraveghere de a coopera cu alte autorități/organisme cu privire la măsurile de executare.

- 4) Vă rugăm să furnizați informații cu privire la competențele autorității dumneavoastră de a lua măsuri preventive și corective pentru a se asigura că întreprinderile de asigurare și de reasigurare se conformează cu legile, regulamentele și prevederile administrative, inclusiv detalii cu privire la:
- Capacitatea autorității de a asigura respectarea în mod continuu a legilor, regulamentelor și a actelor administrative (inclusiv prin inspecții la fața locului), inclusiv măsuri pentru a preveni/pedepsi încălcările ulterioare;
  - Capacitatea de a comunica preocupările, inclusiv cele referitoare la poziția financiară a întreprinderii/grupului;
  - Capacitatea de a obliga (re)asigurătorul să răspundă preocupărilor exprimate de către supraveghetor;
  - Capacitatea de a obține toate informațiile necesare pentru a efectua supravegherea întreprinderii/grupului.
- 5) Vă rugăm să precizați dacă în exercitarea atribuțiilor dumneavoastră generale, considerați în mod corespunzător efectul potențial al deciziilor dumneavoastră asupra stabilității sistemelor financiare la nivel global, în special în situații de urgență, pe baza informațiilor disponibile la momentul respectiv.
- Vă rugăm să furnizați exemple de acțiuni întreprinse recent în acest sens;
  - Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la cerințele de reglementare referitoare la schimbul informațiilor în situații de criză/normale cu autoritățile de supraveghere din străinătate;
  - În contextul supravegherii la nivel de grup, vă rugăm să oferiți detalii cu privire la cerințele de reglementare referitoare la schimbul de informații în situații de criză/normale, care pot include:
    - Capacitatea/dorința de a prezenta informații cu privire la tranzacțiile din interiorul grupului;
    - Schimbul de informații prealabile cu privire la deciziile care ar putea afecta solvabilitatea entităților care aparțin unui stat membru al SEE;
    - Capacitatea/dorința de a permite transferul de numerar;
    - Capacitatea/dorința de a sprijini restricțiile privind activele gratuite pentru entitățile supravegheate.
- 6) Vă rugăm să indicați dacă luați în considerare posibilele efecte prociclice ale acțiunilor dumneavoastră, când au loc mișcări excepționale pe piețele financiare.
- Vă rugăm să furnizați exemple de acțiuni întreprinse recent în acest sens;
- 7) În contextul supravegherii la nivel de grup, vă rugăm să explicați competențele dumneavoastră de supraveghere/acordurile/cerințele pentru cooperarea cu alte țări. Vă rugăm să indicați dacă:
- În conformitate cu dispozițiile naționale, ați putea acționa ca supraveghetor de grup pentru totalitatea grupurilor cu sediul în jurisdicția dumneavoastră;

- În cazul în care sunteți supraveghetorul grupului, acționați ca punct de contact pentru întrebări-cheie la nivel de grup și vă asumați responsabilitatea pentru:
  - Coordonarea și diseminarea de informații;
  - Evaluarea poziției financiare a grupurilor;
  - Planificarea și coordonarea acțiunilor de supraveghere în ceea ce privește grupul ca întreg;
  - Crearea unui cadru de gestionare a crizelor;
  - Evaluarea cererii pentru un model intern al grupului, dacă este cazul, și luarea deciziei prin consultare cu alte autorități de supraveghere interesate.
- Ca supraveghetor al grupului aveți prerogative de a consulta și implica în prealabil autoritățile de supraveghere competente în cauză, în cazul în care intenționați să efectuați o inspecție la o întreprindere de (re)asigurare situată în SEE?
- Aveți prevederi pentru crearea de mecanisme de cooperare, care permit:
  - Înființarea unui colegiu al supraveghetorilor sau acorduri de cooperare similare, care cuprind cel puțin toate autoritățile relevante pentru supravegherea de grup în următoarele condiții: relevanța grupului pentru stabilitatea financiară globală; relevanța grupului pe piața specifică a asigurărilor; similitudinea practicilor de supraveghere; natura și complexitatea activității desfășurate de grup;
  - În cazul înființării unui colegiu al supraveghetorilor sau acordurilor de cooperare similare, funcționarea și organizarea acestor mecanisme se bazează pe dispoziții scrise, inclusiv dispoziții privind obligația de a coopera/schimba informații și procesele de luare a deciziilor (care vizează consensul);
  - Vă rugăm să indicați dacă există un mecanism de rezolvare a litigiilor în caz de dezacord cu alte autorități de supraveghere competente, iar în caz afirmativ oferiți detalii.

8) Vă rugăm să descrieți regimul aplicabil în ceea ce privește obligațiile referitoare la secretul profesional pe care autoritatea trebuie să le respecte (vă rugăm să includeți în toate răspunsurile trimiteri la toate legile și reglementările relevante în acest context):

- Obligația legală. Vă rugăm să explicați obligația legală de a păstra informațiile de supraveghere confidențiale, în special:
  - Identificarea informațiilor confidențiale;
  - Obligațiile legale de a proteja informațiile confidențiale;
  - Aplicabilitatea pentru toate persoanele relevante (adică toate persoanele care lucrează, au lucrat sau acționat în numele autorității de supraveghere, indiferent dacă aceste persoane fac/au făcut parte

din personal, sunt/au fost membri ai consiliului de administrație sau sunt/au fost, de exemplu, experți externi);

- Obligația în curs (aplicabilă în timp ce lucrează/acționează în numele autorității de supraveghere și în mod continuu după aceea).
  - Utilizarea informațiilor. Vă rugăm să explicați restricțiile privind utilizarea informațiilor de supraveghere confidențiale, în special modul în care informațiile trebuie să fie utilizate numai în exercitarea funcțiilor de supraveghere pentru:
    - Monitorizarea conformității (inclusiv monitorizarea rezervelor tehnice, a marjelor de solvabilitate, procedurilor administrative/contabile și controalelor interne);
    - Impunerea de sancțiuni;
    - Procedurile judiciare/de apel.
  - Prezentarea de informații. Vă rugăm să explicați în ce împrejurări informațiile pot fi dezvăluite unor terți (adică tuturor persoanelor/instituțiilor din afara autorității):
    - Explicați dacă consimțământul explicit prealabil al autorității de unde provin informațiile confidențiale este o condiție prealabilă pentru divulgarea ulterioară;
    - Explicați dacă există situații în care informațiile trebuie obligatoriu divulgate unor terțe părți (de exemplu, instanțe, procurori, instituții guvernamentale). Descrieți condițiile prealabile pentru divulgare, precum și scopul pentru care informațiile pot fi divulgate și mijloacele pe care autoritatea dumneavoastră le-ar putea folosi pentru a se opune divulgării. Folosiți exemple practice pentru a ilustra grupări practice;
    - Explicați procesul referitor la procedurile civile/penale (în cazul în care întreprinderea a fost declarată în stare de faliment sau este lichidată forțat): informațiile care trebuie prezentate nu trebuie să se refere la terți implicați în încercările de salvare.
  - Sancțiuni. Vă rugăm să descrieți dispozițiile legale aplicabile la nivel național în caz de încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, ca de exemplu dispozițiile prevăzute de legislația națională în ceea ce privește încălcarea secretului profesional (de exemplu infracțiuni, sancțiuni, executări).
  - Acorduri de cooperare. Descrieți capacitatea dumneavoastră de a încheia acorduri de cooperare (conform garanțiilor referitoare la secretul profesional).
- 9) Vă rugăm să descrieți dispozițiile aplicabile cu privire la existența și întinderea dispozițiilor referitoare la capacitatea de a face schimb de informații cu:
- Autoritățile de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește evaluările de autorizare și de conformitate care acoperă persoanele fizice, precum și

comunicarea preocupărilor cu privire la soliditatea financiară a întreprinderilor supravegheate/grupurilor;

- Alte autorități/organisme/persoane/instituții responsabile pentru sau care desfășoară supravegherea:
  - Organizațiilor/piețelor financiare;
  - Procedurilor de lichidare/faliment;
  - Executării auditului statutar al conturilor;
  - Detectării/investigării încălcărilor dreptului societăților comerciale;
- Băncile centrale;
- Administrațiile guvernamentale responsabile pentru legislația financiară (din motive de control prudential)
- Alte autorități/organisme/persoane/instituții (vă rugăm să specificați).

10) Vă rugăm să furnizați o prezentare generală a cerințelor de guvernare aplicabile pentru regimul dumneavoastră, mai ales dacă există cerințe pentru grupuri de a avea un sistem eficient de guvernare, inclusiv:

- O structură organizatorică transparentă cu o alocare clară și o separare corespunzătoare a responsabilităților;
- Un sistem eficient de transmitere în timp util a informațiilor;
- Politici scrise; și
- Planuri de urgență.

11) Vă rugăm să descrieți cerințele aplicabile relevante pentru caracterul potrivit (de exemplu calificările profesionale, cunoștințele și experiența) și adecvarea (de exemplu integritatea și buna reputație) deținătorilor de funcții cheie și de management.

12) Vă rugăm să furnizați o prezentare generală a cerințelor de gestionare a riscului aplicabile în regimul dumneavoastră, în special dacă există cerințe pentru grupuri de a avea:

- Un sistem eficace și bine integrat de gestionare a riscurilor, care are ca scop identificarea, măsurarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea (în mod continuu) riscurilor la care grupul este sau ar putea fi expus (la nivel individual și agregat, cu privire la interdependențe); și
- O funcție de gestionare a riscurilor structurată în așa fel încât să faciliteze punerea în aplicare a sistemului de gestionare a riscurilor.

13) Vă rugăm să furnizați o imagine de ansamblu asupra oricăror cerințe pentru grup de a-și evalua propriile cerințe de solvabilitate, ținând seama de profilul de risc, limitele de toleranță la risc și strategia de afaceri (comparabile cu autoevaluarea riscurilor și solvabilității).

14) Vă rugăm să descrieți orice prevederi care să asigure că grupurile au o funcție eficace, obiectivă și independentă de audit intern, ale cărei rezultate și recomandări sunt raportate organului administrativ, de conducere sau de control.

- 15) Vă rugăm să furnizați o imagine de ansamblu a cerințelor de control intern aplicabile în regimul dumneavoastră, inclusiv a cerințelor ca grupul să dispună de:
- Proceduri administrative/contabile;
  - Un cadru de control intern;
  - Proceduri corespunzătoare de raportare la toate nivelurile grupului; și
  - O funcție de conformitate (vă rugăm să furnizați detalii cu privire la responsabilitățile acestei funcții).
- 16) Vă rugăm să indicați dacă și în ce condiții o funcție actuarială este necesară pentru sistemul dumneavoastră. Vă rugăm să expuneți responsabilitățile acestei funcții, precum și cerințele specifice în materie de expertiză sau calificări.
- 17) Vă rugăm să furnizați informații cu privire la existența/întinderea dispozițiilor privitoare la externalizare, inclusiv:
- Dacă grupurile de asigurare rămân responsabile pentru îndeplinirea obligațiilor lor de reglementare atunci când externalizează funcții sau activități;
  - Orice circumstanțe în care grupurilor nu le este permis să externalizeze funcții sau activități critice sau importante;
  - Notificarea autorității de supraveghere înainte de externalizarea funcțiilor sau activităților critice sau importante; și
  - Dacă este posibil ca autoritatea de supraveghere să efectueze inspecții ale activităților externalizate.
- 18) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la cerințele care garantează că grupurile dispun de proceduri de identificare a deteriorării condițiilor financiare și de notificare a autorităților de supraveghere.
- 19) Vă rugăm să oferiți detalii cu privire la existența și întinderea obligației auditorilor de a raporta:
- Încălcarea legilor, regulamentelor, actelor administrative;
  - Problemele care pot afecta funcționarea continuă a întreprinderii;
  - Refuzul (sau rezervele) legate de certificarea conturilor;
  - Nerespectarea cerințelor de capital.
- 20) Vă rugăm să furnizați o imagine de ansamblu referitoare la informațiile pe care grupurile trebuie să le dezvăluie public și cu ce frecvență. Vă rugăm, în special, să informați dacă există cerințe pentru grupuri de a divulga informații cu privire la:
- Afacerile și performanța lor;
  - Sistemul lor de guvernare;
  - Expunerea, concentrarea, diminuarea și sensibilitatea lor la risc;
  - Bazele de evaluare și metodele pentru active, rezervele tehnice și alte pasive;



- Managementul lor de capital, inclusiv valoarea fondurilor proprii și a cerințelor de capital;
  - Tranzacțiile semnificative intragrup și concentrațiile semnificative de risc.
- 21) Vă rugăm să descrieți tipul și frecvența informațiilor contabile, prudentiale, statistice care pot fi obținute de către autoritatea de supraveghere.
- 22) Vă rugăm să furnizați informații cu privire la existența/întinderea dispozițiilor și competențelor de supraveghere în ceea ce privește achizițiile, inclusiv în ceea ce privește:
- Notificarea cu privire la intenția de a deține sau a crește în mod direct sau indirect o participație calificată;
  - Dreptul autorității de supraveghere de a se opune achiziției propuse, precum și capacitatea de a suspenda drepturile de vot și/sau capacitatea de a anula voturile date;
  - Existența pragurilor care determină notificarea;
  - Posibilitatea ca evaluarea achiziției efectuate de către întreprinderile financiare să facă obiectul unei consultări prealabile.
- 23) Vă rugăm să furnizați informații cu privire la existența/întinderea dispozițiilor și competențelor de supraveghere în ceea ce privește vânzările, inclusiv în ceea ce privește:
- Notificarea cu privire la intenția de a vinde în mod direct/indirect o participație calificată;
  - Pragurile care determină notificarea.
- 24) Vă rugăm să furnizați informații cu privire la existența/întinderea prevederilor și competențelor de supraveghere în ceea ce privește informațiile care se pot obține de la o întreprindere, inclusiv în ceea ce privește:
- Pragurile care determină notificarea de achiziții/vânzări;
  - Notificarea obișnuită (de exemplu, anuală) a participațiilor calificate, inclusiv dimensiunea.
- 25) Vă rugăm să furnizați informații cu privire la existența/întinderea dispozițiilor și competențelor de supraveghere în raport cu cerințele de evaluare continuă, aprobare și divulgare de informații relevante, inclusiv a informațiilor cu privire la:
- Transferurile de portofolii sau transferul contractelor individuale (de exemplu, în cadrul contractelor de reasigurare);
  - Modificările de management; și
  - Schema de funcționare.
- 26) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la existența și conținutul standardelor și competențelor de supraveghere în ceea ce privește obligația întreprinderii de a furniza informații cu privire la evaluarea reputației și solidității financiare a noului proprietar/achizitor.

- 27) Vă rugăm să furnizați informații cu privire la existența, conținutul și întinderea dispozițiilor referitoare la supravegherea financiară, inclusiv în ceea ce privește:
- Verificarea stării de solvabilitate și a situației financiare a întreprinderii/a grupului;
  - Verificarea constituirii și capacității de a solicita majorarea rezervelor tehnice și a activelor de acoperire;
  - Obligația întreprinderii de a trimite raportări financiare către supraveghetor.
- 28) Vă rugăm să descrieți dispozițiile cu privire la normele de evaluare a activelor și pasivelor și să indicați dacă următoarele aspecte sunt aplicabile:
- Evaluarea activelor și pasivelor se bazează pe o evaluare economică a întregului bilanț;
  - Activele și pasivele sunt evaluate la valoarea la care ar putea fi schimbate în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective, între părți interesate și aflate în cunoștință de cauză;
  - Standardele de evaluare în scopuri de supraveghere sunt în concordanță cu standardele internaționale de contabilitate, în măsura în care este posibil.
- 29) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la regimul juridic și de supraveghere aplicabil în ceea ce privește rezervele tehnice (RT) și să indicați dacă și/sau cum:
- RT sunt stabilite pentru toate obligațiile de (re)asigurare și au scopul de a cuprinde toate riscurile preconizate legate de obligațiile de (re)asigurare ale întreprinderii care este parte a grupului;
  - RT sunt calculate în mod prudent, fiabil și obiectiv;
  - Nivelul RT este suma pe care o întreprindere de (re)asigurare dintr-o țară terță ar trebui să o plătească în cazul în care ar transfera sau stabili drepturile și obligațiile sale contractuale imediat către/în raport cu o altă întreprindere/parte într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective, între părți interesate și aflate în cunoștință de cauză.
  - Evaluarea RT este în concordanță cu piața și, în măsura în care este posibil, face uz de și este în concordanță cu informațiile furnizate de piețele financiare și informațiile generale disponibile privind riscurile de subscriere;
  - O segmentare a obligațiilor de (re)asigurare în grupe de risc corespunzătoare și, ca un minim, pe linii de activitate este realizată în scopul de a obține o evaluare exactă a obligațiilor de reasigurare;
  - Există procese și proceduri pentru a asigura adecvarea, exhaustivitatea și exactitatea datelor utilizate la calcularea RT;
  - Supraveghetorul îi poate solicita întreprinderii care face parte din grup să crească valoarea rezervelor tehnice în cazul în care nu respectă cerințele.

30) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la regimul aplicabil în ceea ce privește fondurile proprii, inclusiv, dacă este cazul, dacă:

- Fondurile proprii sunt clasificate în conformitate cu capacitatea lor de a absorbi pierderile în cazul lichidării și pe baza continuității activității;
- Fonduri proprii de cea mai bună calitate sunt disponibile pentru a absorbi pierderile într-o activitate continuă și, în caz de lichidare, cu cerințe suplimentare referitoare la durata suficientă a elementelor fondurilor proprii, absența stimulentei de rambursare, absența costurilor obligatorii de deservire și absența grevurilor de sarcini;
- Se face o distincție între fondurile proprii din bilanț și elementele extrabilanțiere (de exemplu, garanțiile);
- Conform clasificării lor, fondurile proprii sunt eligibile pentru a acoperi parțial sau integral (pentru fondurile proprii de cea mai bună calitate) cerințele de capital;
- Limitele cantitative se aplică fondurilor proprii pentru a asigura calitatea fondurilor proprii care să acopere cerințele de capital. În lipsa unor limite cantitative, alte cerințe de supraveghere ar trebui să asigure buna calitate a fondurilor proprii.

31) Vă rugăm să descrieți regimul de reglementare și supraveghere aplicabil în ceea ce privește investițiile, care să furnizeze date în sprijinul faptului că:

- Întreprinderilor le este permis să investească în active și instrumente numai în cazul în care riscurile pot fi identificate în mod corespunzător, măsurate, monitorizate, gestionate, controlate și raportate și în mod corespunzător luate în considerare în ceea ce privește nevoile lor de solvabilitate;
- Activele deținute pentru acoperirea RT sunt investite cu prudență în interesul tuturor deținătorilor polițelor și al beneficiarilor;
- Toate activele sunt investite în așa fel încât să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea, disponibilitatea și profitabilitatea portofoliului în ansamblul său;
- Sunt solicitate niveluri prudente de investiții în active care nu sunt admise la tranzacționare;
- Investițiile în instrumente derivate sunt posibile doar în măsura în care acestea contribuie la reducerea riscurilor sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului;
- Este evitată dependența excesivă de vreun activ anume, de vreun emitent specific sau de acumulări specifice de riscuri; nu există o concentrare excesivă a riscului.

32) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la regimul juridic și de supraveghere aplicabil în ceea ce privește cerințele de capital și să indicați dacă și/sau cum:

- Cerințele de capital sunt bazate pe risc și au ca scop măsurarea tuturor riscurilor neașteptate cuantificabile ale întreprinderii. Vă rugăm să acoperiți următoarele puncte:

- În cazul în care riscurile semnificative nu sunt surprinse în cerințele de capital, vă rugăm să oferiți detalii cu privire la mecanismul aplicat pentru a garanta faptul că cerințele de capital reflectă în mod adecvat astfel de riscuri;
- Cum reflectă cerințele de capital un nivel al fondurilor proprii care să îi permită întreprinderii să absoarbă pierderile semnificative și să garanteze în mod rezonabil deținătorilor polițelor de asigurare și beneficiarilor că plățile vor fi efectuate atunci când sunt scadente;
- Care este obiectivul de calibrare pentru cerințele de capital? Îi permit cerințele întreprinderii să reziste cel puțin la un scenariu de ruinare 1 din 200 pe o perioadă de un an sau le asigură deținătorilor polițelor de asigurare și beneficiarilor faptul că vor primi cel puțin același nivel de protecție?
- Calculul cerințelor de capital va asigura o intervenție corectă și la timp din partea autorităților de supraveghere din țara terță;
- Obligația întreprinderilor de a comunica preocupările legate de poziția lor financiară;
- Obligația întreprinderilor de a răspunde preocupărilor exprimate;
- Autoritatea de supraveghere are competența de a lua măsurile necesare și adecvate împotriva întreprinderii pentru a restabili respectarea acestei cerințe;
- Există standarde adecvate prin care cerințele de capital țin seama de efectul tehnicilor de diminuare a riscurilor.
- Există un nivel minim sub care cerințele de capital nu ar trebui să scadă, care este echivalent cu un nivel minim de protecție a deținătorului poliței, ce declanșează o acțiune imediată și finală de intervenție din partea autorităților de supraveghere.
- Cerințele de capital individuale și la nivel de grup sunt calculate cel puțin anual și monitorizate în mod continuu.

33) În cazul în care regimul dumneavoastră prevede utilizarea modelelor interne, vă rugăm să descrieți dispozițiile aplicabile privind particularitățile de evaluare a modelelor interne în contextul evaluării cerințelor de capital, inclusiv informații referitoare la următoarele domenii:

- În cazul în care întreprinderea de (re)asigurare utilizează un model intern complet sau parțial pentru a calcula cerințele de capital, cerințele de capital rezultate asigură un nivel de protecție pentru deținătorul poliței care este cel puțin comparabil cu nivelul care ar fi necesar în conformitate cu normele locale, în cazul în care niciun model intern nu este folosit (adică modelează în mod adecvat riscurile la care întreprinderea este sau ar putea fi expusă și oferă cerințe de capital cu același nivel de încredere ca și abordarea standard);

- Regimul are un proces pentru aprobarea modelelor interne care include o cerință de aprobare prealabilă a modelului intern, înainte ca întreprinderea să aibă dreptul să utilizeze modelul pentru a stabili cerințele sale de capital reglementat;
- Regimul aplicabil include următoarele cerințele pentru ca un model intern să fie utilizat cu scopul de a calcula capitalul reglementat:
  - O condiție prealabilă pentru un sistem adecvat de gestionare a riscurilor;
  - Modelul intern este utilizat la scară largă și joacă un rol important în sistemul de guvernare al întreprinderii (testul de utilizare);
  - Standarde de calitate statistică;
  - Standarde de validare;
  - Standarde de documentare;
  - Standarde de calibrare;
  - Atribuirea profiturilor și pierderilor.
- În cazul în care o întreprindere de (re)asigurare folosește un model intern parțial pentru a calcula cerințele sale de capital, domeniul de aplicare a modelului intern parțial este clar definit și justificat pentru a evita doar alegerea riscurilor convenabile. Vă rugăm să furnizați orice informații justificative pentru a demonstra că nu există nicio ambiguitate cu privire la riscurile, activele și/sau pasivele care sunt incluse sau excluse în domeniul de aplicare a modelului intern parțial.

34) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la regimul juridic și de supraveghere aplicabil în ceea ce privește cerințele de capital și să indicați dacă și/sau cum:

- Există standarde adecvate prin care cerințele de capital țin seama de efectul tehnicilor de diminuare a riscurilor și efectele de diversificare la nivel de grup.
- Pentru a reflecta totalul riscurilor cu care grupul se poate confrunța, cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup reflectă, de asemenea, riscurile care apar la nivel de grup și care sunt specifice grupului;
- Metodele de calcul utilizate pentru determinarea cerinței de capital de grup.

35) Vă rugăm să furnizați detalii cu privire la regimul aplicabil în ceea ce privește fondurile proprii, inclusiv, dacă este cazul, cu privire la prevederile care solicită ca:

- Dubla utilizare a fondurilor proprii, precum și crearea de capital în interiorul grupului prin finanțarea reciprocă să fie eliminate;
- Fondurile proprii care nu pot fi schimbate/ netransferabile să fie restricționate de către supraveghetorul grupului și supuse cerințelor de raportare aferente;
- Deficitele individuale ale entităților reglementate din cadrul grupului să fie luate pe deplin în considerare la nivel de grup, cu excepția cazului când grupul poate dovedi că responsabilitatea sa este limitată la cota sa proporțională a capitalului;

- Calculul solvabilității grupului să țină seama de cota proporțională deținută de întreprinderea participativă în întreprinderile sale afiliate. Cu toate acestea, în cazul în care întreprinderea afiliată este o filială și nu are suficiente fonduri proprii eligibile pentru a acoperi cerința de capital prevăzută, va fi luat în considerare deficitul de solvabilitate total al filialei.

- 36) Vă rugăm să explicați ce entități sunt incluse în sfera de aplicare a supravegherii de grup. Include entități asupra cărora un grup exercită o influență dominantă sau semnificativă?
- 37) Vă rugăm să indicați abordarea dumneavoastră, ca supraveghetor de grup, în ceea ce privește informarea altor autorități de supraveghere interesate în cazul în care ați decis că o entitate din cadrul grupului ar trebui să fie exclusă de la supravegherea de grup. În comunicarea cu celelalte autorități de supraveghere, în astfel de cazuri, includeți motivele acestei decizii?
- 38) Vă rugăm să furnizați orice alte informații relevante cu privire la modul în care cadrul dumneavoastră de reglementare prevede un singur supraveghetor al grupului, identificat și responsabil pentru coordonarea și exercitarea supravegherii de grup.