

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών

Εισαγωγή

- 1.1. Σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (εφεξής «οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ»)¹, και ιδίως το άρθρο 248 παράγραφος 6, και σύμφωνα με το άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/EK και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/EK² της Επιτροπής (εφεξής, «κανονισμός ΕΙΟΡΑ»), η ΕΙΟΡΑ κατάρτισε κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ανταποκρίνονται στις πρακτικές ανάγκες των σωμάτων εποπτών όσον αφορά την επιχειρησιακή λειτουργία τους, όπως προσδιορίστηκαν από την ΕΙΟΡΑ σε αναλυτικές αξιολογήσεις του έργου τους με βάση σχέδια δράσης για τα σώματα εποπτών, εκθέσεις της ΕΙΟΡΑ για τα σώματα εποπτών και αξιολογήσεις από ομοτίμους. Βάσει των στοιχείων αυτών, η ΕΙΟΡΑ αξιολόγησε το απαιτούμενο επίπεδο σύγκλισης και προσδιόρισε τους τομείς και το περιεχόμενο που θα καλύπτουν οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
- 1.2. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αποσκοπούν στη διευκόλυνση του έργου των αρχών εποπτείας ομίλου, καθώς και στη βελτίωση της λειτουργίας των σωμάτων εποπτών. Με την ανάπτυξη κοινών πρακτικών και ενιαίας εποπτικής νοοτροπίας, οι κατευθυντήριες γραμμές διασφαλίζουν τη συνεπή επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών και τη σύγκλιση όσον αφορά την εφαρμογή του δικαίου της Ένωσης κατά την άσκηση εποπτείας στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αποσκοπούν επίσης στην ενίσχυση των ίσων όρων ανταγωνισμού στην ενιαία αγορά και στη μείωση του διοικητικού φόρτου για τις επιχειρήσεις ασφάλισης και αντασφάλισης και τις εποπτικές αρχές μέσω μιας αναλογικής προσέγγισης όσον αφορά την πρακτική εφαρμογή τους.
- 1.3. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχουν έναν χάρτη πορείας για τη σύσταση σώματος εποπτών και για τη διευκόλυνση της συνεργασίας μεταξύ των μελών και των συμμετεχόντων του κατά το κοινό εποπτικό τους έργο, μέσω ανταλλαγής πληροφοριών, αξιολογήσεων κινδύνων, επιτόπιων ελέγχων, διαδικασιών λήψης αποφάσεων και διαβουλεύσεων.
- 1.4. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εποπτικές αρχές που είναι μέλη ή συμμετέχουν σε σώματα εποπτών ομίλων του ΕΟΧ.

¹ ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ.1.

² ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.48.

- 1.5. Παρότι η ΕΙΟΡΑ είναι μέλος των σωμάτων εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 21 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, η καθημερινή εποπτεία των επιχειρήσεων ασφάλισης και αντασφάλισης αποτελεί ευθύνη των εθνικών εποπτικών αρχών.
- 1.6. Στο πλαίσιο της συμμετοχής της στις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, σύμφωνα με τα άρθρα 21 και 28 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, η ΕΙΟΡΑ θα συνδράμει την αρχή εποπτείας του ομίλου και το σώμα εποπτών με την παροχή πληροφοριών, συμβουλών, πρακτικών παραδειγμάτων και με την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών κατόπιν αιτήματος και με ίδια πρωτοβουλία, και θα προάγει την υλοποίηση του έργου της ΕΙΟΡΑ όσον αφορά τα σώματα εποπτών. Η ΕΙΟΡΑ θα διευκολύνει την ανάθεση καθηκόντων εντός των σωμάτων εποπτών προσδιορίζοντας τα καθήκοντα που μπορούν να ανατεθούν ή να ασκηθούν από κοινού, με βάση την αρχή της ανάθεσης εποπτικής αρμοδιότητας σε εποπτική αρχή που βρίσκεται στην πλέον κατάλληλη θέση να προβεί σε ενέργειες σχετικές με το θέμα.
- 1.7. Επιπλέον, η ΕΙΟΡΑ θα διασφαλίσει ότι οι αξιολογήσεις μικροοικονομικών κινδύνων που διενεργούνται από τα σώματα εποπτών συμβάλλουν στην αξιολόγηση των μακροοικονομικών κινδύνων για τους σκοπούς της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.
- 1.8. Η ΕΙΟΡΑ, στο πλαίσιο των καθηκόντων επιτήρησης που της έχουν ανατεθεί, θα παρακολουθεί τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών και θα καταρτίζει, σε τακτική βάση, αναλυτική έκθεση προς το συμβούλιο εποπτών σχετικά με το αποτέλεσμα της εν λόγω παρακολουθήσεως. Εφόσον κρίνεται σκόπιμο, η ΕΙΟΡΑ μπορεί να ζητεί από την αρχή εποπτείας του ομίλου την πραγματοποίηση περαιτέρω διαβουλεύσεων, τον προγραμματισμό επιπλέον συνεδριάσεων του σώματος ή την προσθήκη θεμάτων στην ημερήσια διάταξη. Η ΕΙΟΡΑ είναι πρόθυμη, κατόπιν αιτήματος της αρχής εποπτείας του ομίλου, να διευκολύνει τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων στο πλαίσιο του σώματος εποπτών.
- 1.9. Η ΕΙΟΡΑ δεν αναλαμβάνει τα καθήκοντα της αρχής εποπτείας του ομίλου όσον αφορά την προεδρία και την ηγεσία του σώματος εποπτών ούτε τα εποπτικά καθήκοντα και τις ευθύνες της. Σε περίπτωση επίσημης ψηφοφορίας στο πλαίσιο σώματος εποπτών, η ΕΙΟΡΑ μπορεί να γνωμοδοτεί αλλά δεν συμμετέχει στην επίσημη ψηφοφορία.
- 1.10. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Απριλίου 2015, με εξαίρεση τις κατευθυντήριες γραμμές 17 και 18 που εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2016.
- 1.11. Για τους σκοπούς των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών, έχουν καταρτιστεί οι ακόλουθοι ορισμοί:
 - Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, όπου γίνεται αναφορά σε «αρχή εποπτείας του ομίλου», νοείται η εποπτική αρχή η οποία πληροί τα κριτήρια που προβλέπονται στο άρθρο 247 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, ακόμη και πριν οριστεί η αρχή εποπτείας του ομίλου από το σώμα σύμφωνα με τα εν λόγω κριτήρια.

- Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, όπου γίνεται αναφορά σε «άλλες συνδεδεμένες επιχειρήσεις», νοείται επιχείρηση, πλην θυγατρικής, στην οποία υπάρχει συμμετοχή ή επιχείρηση που συνδέεται με άλλη επιχείρηση με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, ανεξαρτήτως εάν η καταστατική της έδρα βρίσκεται στον ΕΟΧ ή σε τρίτη χώρα.
 - Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, όπου γίνεται αναφορά σε «μέλη», νοούνται τα μέλη του σώματος εποπτών που προσδιορίζονται στο άρθρο 248 παράγραφος 3 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, στα οποία συγκαταλέγονται:
 - η αρχή εποπτείας του ομίλου·
 - οι εποπτικές αρχές των χωρών του ΕΟΧ στις οποίες εδρεύουν θυγατρικές επιχειρήσεις·
 - η ΕΙΟΡΑ.
 - Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, όπου γίνεται αναφορά σε «συμμετέχοντες», νοούνται:
 - Αρχές, οι οποίες επιτρέπεται να συμμετέχουν στα σώματα που προσδιορίζονται στο άρθρο 248 παράγραφος 3 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν προσκληθεί από την αρχή εποπτείας του ομίλου δυνάμει του [άρθρου 354 των εκτελεστικών μέτρων]³, στις οποίες συγκαταλέγονται:
 - ο οι εποπτικές αρχές των χωρών του ΕΟΧ στις οποίες βρίσκονται σημαντικά υποκαταστήματα·
 - ο οι εποπτικές αρχές των χωρών του ΕΟΧ στις οποίες εδρεύουν άλλες συνδεδεμένες επιχειρήσεις·
 - ο οι εποπτικές αρχές τρίτων χωρών στις οποίες εδρεύουν συνδεδεμένες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών·
 - δυνάμει του άρθρου 252 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, και υπό την προϋπόθεση ότι έχουν προσκληθεί από την αρχή εποπτείας του ομίλου, αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων που ανήκουν στον όμιλο.
 - Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, όπου γίνεται αναφορά σε «σώμα», νοείται το σώμα εποπτών όπως ορίζεται στο άρθρο 212 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- 1.12. Εάν δεν ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.

³ ΕΕ L 12 της 17.01.2015, σ. 1-797.

Τμήμα Ι: Συγκρότηση του σώματος

Κατευθυντήρια γραμμή 1 - Χαρτογράφηση του ομίλου και προσδιορισμός των μελών και των συμμετεχόντων του σώματος

- 1.13. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ή, εάν δεν έχει ακόμη οριστεί, η εποπτική αρχή που θα ήταν επόπτης του ομίλου σε περίπτωση εφαρμογής των κριτηρίων που προβλέπονται στο άρθρο 247 παράγραφος 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, πρέπει να χαρτογραφεί όλες τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις και τα υποκαταστήματα του ομίλου προκειμένου να καθορίζει τη διάρθρωση του ομίλου και να προσδιορίζει όλα τα μέλη και τους συμμετέχοντες του σώματος.
- 1.14. Η χαρτογράφηση πρέπει να επανεξετάζεται τουλάχιστον σε περίπτωση τροποποίησης της διάρθρωσης του ομίλου, ούτως ώστε να παρέχεται στο σώμα η δυνατότητα να επανεξετάζει την καταλληλότητα των μελών και των συμμετεχόντων του σώματος και να επιβεβαιώνει ότι δεν υφίσταται ανάγκη ορισμού άλλης εποπτικής αρχής ως αρχής εποπτείας του ομίλου.
- 1.15. Επιπλέον, η αρχή εποπτείας του ομίλου ή η εποπτική αρχή που θα ήταν επόπτης του ομίλου σε περίπτωση εφαρμογής των κριτηρίων που προβλέπονται στο άρθρο 247 παράγραφος 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, πρέπει να ζητεί από τη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών τη διενέργεια και υποβολή αρχικής ανάλυσης της διάρθρωσης του ομίλου της, περιλαμβανομένης αξιολόγησης τυχόν δεσπόζουσας ή σημαντικής επιρροής που ασκείται πραγματικά σε επιχείρηση από άλλη επιχείρηση που ανήκει στον όμιλο, καθώς και να ζητεί πληροφορίες σχετικά με τα υποκαταστήματα του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 - Κριτήρια για την αξιολόγηση της σημασίας και της σημαντικότητας των συνδεδεμένων επιχειρήσεων

- 1.16. Οι εποπτικές αρχές που προσδιορίζονται στη διαδικασία χαρτογράφησης ως μέλη και συμμετέχοντες του σώματος πρέπει να συμβάλλουν στην αξιολόγηση που διενεργεί η αρχή εποπτείας του ομίλου όσον αφορά τη σημασία και τη σημαντικότητα των επιχειρήσεων, καθώς και στο σκεπτικό της εν λόγω αξιολόγησης.

Κατά την αξιολόγηση της σημασίας των επιχειρήσεων εντός του ομίλου, οι εποπτικές αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους εξής παράγοντες:

- α) τον λόγο του ισολογισμού της επιχείρησης προς τον συνολικό ισολογισμό του ομίλου·
- β) την αναλογική συνεισφορά της επιχείρησης στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου·
- γ) την αναλογική συνεισφορά της επιχείρησης στα ίδια κεφάλαια του ομίλου·
- δ) τη συνεισφορά της επιχείρησης στις επιδόσεις και στα κέρδη ολόκληρου του ομίλου·
- ε) τον ρόλο της επιχείρησης στην οργανωτική δομή, στα συστήματα και στους ελέγχους του ομίλου· τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων και την επίβλεψη

σε επίπεδο ανώτερης διοίκησης για την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων στις επιχειρήσεις·

στ) το επίπεδο επιρροής που ασκείται στις επιχειρήσεις·

ζ) τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ επιχειρήσεων.

1.17. Κατά την αξιολόγηση της σημαντικότητας των επιχειρήσεων στην τοπική αγορά, οι εποπτικές αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους εξής παράγοντες:

α) το μερίδιο αγοράς της επιχείρησης·

β) τον ρόλο της επιχείρησης σε συγκεκριμένες ειδικές αγορές·

γ) τον λόγο του συνολικού ισολογισμού του ομίλου προς τον συνολικό ισολογισμό όλων των ομίλων σε συγκεκριμένο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα·

δ) το επίπεδο κινδύνου στο οποίο είναι εκτεθειμένη η επιχείρηση και την πιθανή επίδραση στην τοπική αγορά·

ε) τον ρόλο της επιχείρησης στην υποδομή του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 - Αποτελέσματα της αξιολόγησης της σημασίας και της σημαντικότητας των υποκαταστημάτων και των συνδεδεμένων επιχειρήσεων

1.18. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να λαμβάνει υπόψη και να χρησιμοποιεί τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της σημασίας και της σημαντικότητας προκειμένου να αποφασίζει αν είναι σκόπιμο να απευθύνει πρόσκληση στις εποπτικές αρχές σημαντικών υποκαταστημάτων και άλλων συνδεδεμένων επιχειρήσεων για συμμετοχή στις συνεδριάσεις του σώματος, καθώς και για να αποφασίζει σχετικά με την οργανωτική δομή και το πρόγραμμα εργασίας του σώματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 - Πρόσκληση εποπτικών αρχών τρίτων χωρών

1.19. Όταν προσκαλούνται εποπτικές αρχές τρίτων χωρών να μετάσχουν στο σώμα με την ιδιότητα των συμμετεχόντων, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να τους ζητεί να υπογράψουν τη συμφωνία συντονισμού και να αποδεικνύουν ότι μπορούν να συμμορφωθούν με τη συμφωνία συντονισμού δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας της χώρας τους. Ειδικότερα, οι απαιτήσεις περί επαγγελματικού απορρήτου της τρίτης χώρας πρέπει να αξιολογούνται σε σχέση με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 66 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

1.20. Εάν οι εποπτικές αρχές τρίτων χωρών δεν μπορούν να παράσχουν τη συγκατάθεσή τους στις συμφωνίες συντονισμού, περιλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις περί επαγγελματικού απορρήτου, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να προσαρμόζει ανάλογα την οργάνωση του σώματος κατά τέτοιο τρόπο ώστε η εμπιστευτικότητα και το επαγγελματικό απόρρητο να διασφαλίζονται σε κάθε περίπτωση.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 - Εγγυήσεις όσον αφορά την εμπιστευτικότητα και το επαγγελματικό απόρρητο

- 1.21. Σε περίπτωση που μέλος ή συμμετέχων του σώματος πληροφορηθεί ότι υφίσταται ζήτημα εμπιστευτικότητας ή επαγγελματικού απορρήτου το οποίο ενδέχεται να έχει αρνητικό αντίκτυπο στην αξιολόγηση του καθεστώτος επαγγελματικού απορρήτου εποπτικής αρχής τρίτης χώρας, το οποίο στο παρελθόν είχε κριθεί ισοδύναμο, οφείλει να παράσχει σχετικές πληροφορίες στα λοιπά μέλη και στους συμμετέχοντες το συντομότερο δυνατόν.

Τμήμα II: Αρχική συνεδρίαση του σώματος

Κατευθυντήρια γραμμή 6 - Προγραμματισμός της αρχικής συνεδρίασης

- 1.22. Μετά την οριστικοποίηση της χαρτογράφησης της δομής του ομίλου και της αξιολόγησης της σημασίας και της σημαντικότητας των υποκαταστημάτων και των συνδεδεμένων επιχειρήσεων, και το αργότερο τρεις μήνες έπειτα από την ολοκλήρωση της χαρτογράφησης του ομίλου, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να προγραμματίζει την αρχική συνεδρίαση του σώματος.
- 1.23. Σε περίπτωση που ένα σώμα έχει ήδη συγκροτηθεί κατά την ημερομηνία εφαρμογής των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, η αρχή εποπτείας του ομίλου οφείλει να αξιολογεί τη συμμόρφωση της επιχειρησιακής λειτουργίας του σώματος με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και να επιδιώκει την προσαρμογή της λειτουργίας του όπου κρίνεται απαραίτητο.

Κατευθυντήρια γραμμή 7 - Ημερήσια διάταξη της αρχικής συνεδρίασης

- 1.24. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να συμπεριλαμβάνει στην ημερήσια διάταξη της αρχικής συνεδρίασης του σώματος τουλάχιστον τα εξής θέματα:
- α) τον επίσημο ορισμό της αρχής εποπτείας του ομίλου·
 - β) περιγραφή του πεδίου εποπτείας του ομίλου, στην οποία, κατά περίπτωση, περιλαμβάνεται επεξήγηση, εκ μέρους της αρχής εποπτείας του ομίλου, της απόφασής της να εξαιρέσει κάποια επιχείρηση από το πεδίο εποπτείας του ομίλου·
 - γ) επεξήγηση, εκ μέρους της αρχής εποπτείας του ομίλου, του σκεπτικού της αρχικής χαρτογράφησης και τυχόν σημαντικής απόκλισης από την αξιολόγηση άλλων μελών ή συμμετεχόντων·
 - δ) πρόταση συμφωνίας συντονισμού προκειμένου να καθοριστεί η οργανωτική δομή του σώματος και ο τρόπος ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ μελών και συμμετεχόντων.
- 1.25. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να διαβιβάζει την αρχική πρόταση συμφωνίας συντονισμού του σώματος τουλάχιστον τέσσερις εβδομάδες πριν από τη συνεδρίαση, οπότε και αρχίζει η εξάμηνη περίοδος που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 8.

Κατευθυντήρια γραμμή 8 - Η συμφωνία συντονισμού

- 1.26. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να συντάσσει τη συμφωνία συντονισμού βάσει του υποδείγματος που παρατίθεται στο παράρτημα 1. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να μπορεί να τροποποιεί και να αναπτύσσει περαιτέρω το υπόδειγμα, περιλαμβανομένων των προθεσμιών και των χρονοδιαγραμμάτων, όπου κρίνεται σκόπιμο για την εξυπηρέτηση των αναγκών του σώματος εποπτών. Το σκεπτικό για τις εν λόγω τροποποιήσεις και περαιτέρω βελτιώσεις πρέπει να επεξηγείται γραπτώς στα άλλα μέλη και στους συμμετέχοντες.
- 1.27. Τα μέλη και οι συμμετέχοντες πρέπει να καταλήγουν σε συμφωνία και να υπογράφουν τη συμφωνία συντονισμού εντός έξι μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία τους υποβάλλεται η επίσημη πρόταση συμφωνίας από την αρχή εποπτείας του ομίλου, κατά τα προβλεπόμενα στην κατευθυντήρια γραμμή 7. Η συμφωνία συντονισμού πρέπει να καθορίζει πότε και υπό ποιες προϋποθέσεις τίθεται σε ισχύ.
- 1.28. Η συμφωνία συντονισμού συντάσσεται στην αγγλική γλώσσα, εκτός εάν τα μέλη και οι συμμετέχοντες συμφωνήσουν διαφορετικά.

Τμήμα III: Συνεχής λειτουργία του σώματος εποπτών

Κατευθυντήρια γραμμή 9 - Οργανωτική δομή και εξειδικευμένες ομάδες

- 1.29. Κατά τον καθορισμό της οργανωτικής δομής του σώματος, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη σημασία και τη σημαντικότητα των συνδεδεμένων επιχειρήσεων. Όπου κρίνεται σκόπιμο, η αρχή εποπτείας του ομίλου συγκροτεί διάφορες εξειδικευμένες ομάδες για ορισμένους άξονες εργασίας ή έργα. Τα μέλη του σώματος πρέπει να συμφωνούν ως προς τη σύνθεση, την προεδρία, τους στόχους και τον σκοπό κάθε εξειδικευμένης ομάδας, περιλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο η εξειδικευμένη ομάδα θα υποβάλλει τα συμπεράσματά της στο σώμα.
- 1.30. Όταν συγκροτούνται εξειδικευμένες ομάδες στο πλαίσιο του σώματος εποπτών, η αρχή εποπτείας του ομίλου οφείλει να διασφαλίζει τον συντονισμό των εργασιών των εν λόγω ομάδων.
- 1.31. Τα μέλη και οι συμμετέχοντες του σώματος, περιλαμβανομένων των μελών και των συμμετεχόντων που δεν μετέχουν σε εξειδικευμένες ομάδες, πρέπει να ενημερώνονται τακτικά για την πρόοδο των εξειδικευμένων ομάδων, κατά περίπτωση.

Κατευθυντήρια γραμμή 10 - Τα κύρια καθήκοντα της αρχής εποπτείας του ομίλου

- 1.32. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να αναλαμβάνει ηγετικό ρόλο στις δραστηριότητες του σώματος, να προεδρεύει στις συνεδριάσεις του και να δημιουργεί κατάλληλο μηχανισμό για τη διευκόλυνση της επιχειρησιακής λειτουργίας του. Για τον σκοπό αυτό, μεταξύ άλλων δραστηριοτήτων, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει:

- α) να επικαιροποιεί τα στοιχεία επικοινωνίας των μελών και των συμμετεχόντων όποτε προκύπτουν αλλαγές βάσει των αναθεωρήσεων που αποστέλλουν τα άλλα μέλη και οι συμμετέχοντες·
- β) να ενημερώνει τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος που καθορίζεται στη συμφωνία συντονισμού, ότι πρόκειται να πραγματοποιηθεί συνεδρίαση του σώματος, με την επιφύλαξη ειδικών περιπτώσεων ή καταστάσεων έκτακτης ανάγκης·
- γ) να καταρτίζει την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων του σώματος με σαφώς καθορισμένους στόχους·
- δ) να καταγράφει τα πρακτικά των συνεδριάσεων του σώματος·
- ε) να επισημοποιεί και να παρακολουθεί τα σημεία δράσης που συμφωνούνται μεταξύ μελών και συμμετεχόντων·
- στ) να καταρτίζει το πρόγραμμα εργασίας του σώματος σε συνεργασία με τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες·
- ζ) να διενεργεί εποπτική εξέταση και εκτίμηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ομίλου και, για τη διευκόλυνση του έργου αυτού, να διαβουλεύεται με τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες·
- η) να επανεξετάζει την οργανωτική δομή και τη συμφωνία συντονισμού με σκοπό τη διατήρηση της αποτελεσματικής εποπτείας του ομίλου·
- θ) να πραγματοποιεί συζητήσεις σχετικά με την ανάγκη ορισμού νέας αρχής εποπτείας του ομίλου σε περίπτωση που μεταβολή της διάρθρωσης του ομίλου θα μπορούσε να οδηγήσει σε τέτοια απόφαση.

Κατευθυντήρια γραμμή 11 - Σχέδιο ημερήσιας διάταξης και έγγραφα τεκμηρίωσης

- 1.33. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να διανέμει το σχέδιο ημερήσιας διάταξης πριν από τη συνεδρίαση, όπως ορίζεται στη συμφωνία συντονισμού. Πρέπει να επιτρέπεται στα μέλη και στους συμμετέχοντες να ζητούν τροποποιήσεις. Η τελευταία έκδοση του σχεδίου ημερήσιας διάταξης πρέπει να αποστέλλεται στα μέλη και στους συμμετέχοντες μαζί με τα έγγραφα τεκμηρίωσης τα οποία έχει καταρτίσει η αρχή εποπτείας του ομίλου ή άλλα μέλη ή συμμετέχοντες πριν από τη συνεδρίαση, όπως ορίζεται στη συμφωνία συντονισμού.

Κατευθυντήρια γραμμή 12 - Το πρόγραμμα εργασίας του σώματος

- 1.34. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να καταρτίζει το πρόγραμμα εργασίας του σώματος για τους σκοπούς της εποπτείας του ομίλου και να το επικαιροποιεί όποτε το απαιτούν περιστάσεις. Τα μέλη και, κατά περίπτωση, οι συμμετέχοντες πρέπει να συζητούν και να συμφωνούν σχετικά με το πρόγραμμα εργασίας. Αυτό δεν πρέπει να εμποδίζει καμία εποπτική αρχή να συντάσσει μεμονωμένο εποπτικό σχέδιο για ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που ανήκει στον όμιλο.
- 1.35. Το πρόγραμμα εργασίας του σώματος εποπτών συνδράμει το σώμα στον προγραμματισμό και τον συντονισμό των βασικών τύπων εποπτικών δραστηριοτήτων, τόσο για τους επιτόπιους ελέγχους, περιλαμβανομένων των κοινών επιτόπιων ελέγχων, όσο και για τις εργασίες εκτός των χώρων της

ελεγχόμενης επιχείρησης. Πρέπει επίσης να περιλαμβάνει τις συναφείς πτυχές του εποπτικού σχεδίου του ομίλου. Επίσης, στο πρόγραμμα εργασίας του σώματος πρέπει να περιλαμβάνονται όλοι οι βασικοί προγραμματισμένοι επιτόπιοι έλεγχοι των σημαντικότερων οντοτήτων στους οποίους θα προβούν κατά το επόμενο έτος η αρχή εποπτείας του ομίλου και τα άλλα μέλη και οι συμμετέχοντες, ανεξαρτήτως εάν πρόκειται για κοινούς ελέγχους ή όχι. Επιπλέον, στο πρόγραμμα εργασίας του σώματος πρέπει να προσδιορίζεται το μέλος ή ο συμμετέχων που είναι υπεύθυνος για κάθε προγραμματισμένο έλεγχο.

- 1.36. Επιπροσθέτως, στο πρόγραμμα εργασίας του σώματος πρέπει να αναφέρονται οι κύριες προγραμματισμένες τακτικές συνεδριάσεις και οι αρχές που θα συμμετέχουν στις εν λόγω συνεδριάσεις.
- 1.37. Ανεξάρτητα από τις επικαιροποιήσεις που αναφέρονται στην πρώτη παράγραφο, πρέπει να διενεργείται κριτική επανεξέταση του προγράμματος εργασίας του σώματος ανά περιόδους στο πλαίσιο του σώματος εποπτών. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να διενεργεί την εν λόγω επανεξέταση τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά την αξιολόγηση των επιδόσεων του σώματος εποπτών.

Κατευθυντήρια γραμμή 13 - Δίαυλοι επικοινωνίας

- 1.38. Προκειμένου να διασφαλίζεται επαρκής ανταλλαγή πληροφοριών, τα μέλη και οι συμμετέχοντες πρέπει να εξετάζουν τη δυνατότητα χρήσης όλου του φάσματος διαύλων επικοινωνίας στο πλαίσιο του σώματος εποπτών, υπό την προϋπόθεση ότι εξασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα των δεδομένων.

Κατευθυντήρια γραμμή 14 - Συνεργασία μεταξύ εποπτικών αρχών στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης

- 1.39. Τα μέλη και, κατά περίπτωση, οι συμμετέχοντες του σώματος πρέπει να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες εντός του σώματος εποπτών, προκειμένου το σώμα να μπορεί να διαμορφώνει κοινή άποψη για τους κινδύνους του ομίλου στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης.

Κατευθυντήρια γραμμή 15 - Επικοινωνία με τις εποπτευόμενες επιχειρήσεις

- 1.40. Εξαιρουμένης της περίπτωσης που περιγράφεται στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 251 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να είναι υπεύθυνη για την επικοινωνία με τη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Στην περίπτωση που περιγράφεται στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 251 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η εποπτική αρχή του κράτους μέλους στο οποίο έχει την έδρα της η μητρική επιχείρηση πρέπει να είναι υπεύθυνη για την επικοινωνία με την εν λόγω επιχείρηση. Τα άλλα μέλη και οι συμμετέχοντες πρέπει να είναι υπεύθυνοι για την επικοινωνία με μεμονωμένες επιχειρήσεις.
- 1.41. Τα μέλη και οι συμμετέχοντες πρέπει να συντονίζουν τα αιτήματα για παροχή πληροφοριών που αποστέλλονται στη συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, στην ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή

στην μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και στις μεμονωμένες επιχειρήσεις που ανήκουν στον όμιλο προκειμένου να αποφεύγονται οι επικαλύψεις.

- 1.42. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει ανά τακτά χρονικά διαστήματα να διοργανώνει πολυμερείς συνεδριάσεις μεταξύ των μελών και των συμμετεχόντων και του διοικητικού, του διαχειριστικού και του εποπτικού οργάνου ή άλλων εκπροσώπων της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών του ομίλου, ή εκπροσώπου οποιασδήποτε συναφούς οντότητας που ανήκει στον όμιλο.
- 1.43. Όπου κρίνεται σκόπιμο, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να παρέχει στον όμιλο το σχέδιο ημερήσιας διάταξης πριν από τη συνεδρίαση.

Κατευθυντήρια γραμμή 16 - Διαδικασία διαβούλευσης στο πλαίσιο του σώματος εποπτών

- 1.44. Κατά τη διαβούλευση με άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές δυνάμει των σχετικών διατάξεων της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η αρχή εποπτείας του ομίλου ή, κατά περίπτωση, οποιοδήποτε άλλο μέλος ή συμμετέχων, οφείλει να τηρεί την ακόλουθη διαδικασία:
- α) να αποστέλλει γραπτή πρόταση με αναλυτική αιτιολόγηση προς τις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, καθώς και αντίγραφο προς τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες, κατά περίπτωση, προκειμένου να διασφαλίζεται αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών·
 - β) να παρέχει στις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές τη δυνατότητα να απαντήσουν εντός προθεσμίας που καθορίζεται στη συμφωνία συντονισμού·
 - γ) κατά περίπτωση, να αποστέλλει επίσης γραπτή πρόταση στον όμιλο και να παρέχει στον όμιλο τη δυνατότητα να απαντήσει εντός συμφωνημένης προθεσμίας·
 - δ) να διοργανώνει συνεδρίαση για τη συζήτηση των σχετικών θεμάτων, εφόσον αυτό κρίνεται απαραίτητο από οποιαδήποτε ενδιαφερόμενη εποπτική αρχή·
 - ε) να αποστέλλει την τελική απόφαση στα μέλη και, κατά περίπτωση, στους συμμετέχοντες, μαζί με τις γνωμοδοτήσεις των ενδιαφερόμενων εποπτικών αρχών και του ομίλου, καθώς και, όπου συντρέχει περίπτωση, τους λόγους απόκλισης από τις εν λόγω γνωμοδοτήσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 17 - Επικοινωνία με την αρχή εποπτείας του ομίλου πριν από την επιβολή πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης σε συνδεδεμένη επιχείρηση

- 1.45. Η εποπτική αρχή που είναι αρμόδια για την εποπτεία ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που ανήκει στον όμιλο πρέπει να ενημερώνει την αρχή εποπτείας του ομίλου, η οποία οφείλει να ενημερώνει αμέσως τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες, όταν καταλήγει στο συμπέρασμα ότι:
- α) το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης αποκλίνει σημαντικά από τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας·

- β) το σύστημα διακυβέρνησης της επιχείρησης αποκλίνει σημαντικά από τα πρότυπα που προβλέπονται στα άρθρα 41 έως 49 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, με αποτέλεσμα η επιχείρηση να μην μπορεί να προβεί σε ορθό προσδιορισμό, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση ή αναφορά των κινδύνων στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένη· ή
- γ) η επιχείρηση εφαρμόζει την προσαρμογή επιτοκίου λόγω αντιστοίχισης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αναφέρεται στο άρθρο 77β της οδηγίας Φερεγγυότητα II, την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 77δ της οδηγίας Φερεγγυότητα II ή τα μεταβατικά μέτρα που αναφέρονται στα άρθρα 308γ και 308δ της οδηγίας Φερεγγυότητα II, και το προφίλ κινδύνου της συγκεκριμένης επιχείρησης αποκλίνει σημαντικά από τις παραδοχές στις οποίες βασίζονται οι εν λόγω προσαρμογές και τα μεταβατικά μέτρα.

Κατευθυντήρια γραμμή 18 - Επικοινωνία με το σώμα εποπτών πριν από την επιβολή πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης σε επίπεδο ομίλου

- 1.46. Η αρχή εποπτείας του ομίλου οφείλει να ενημερώνει τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες όταν καταλήγει στο συμπέρασμα ότι:
- α) το προφίλ κινδύνου του ομίλου αποκλίνει σημαντικά από τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου·
 - β) το σύστημα διακυβέρνησης του ομίλου αποκλίνει σημαντικά από τα πρότυπα που προβλέπονται στα άρθρα 41 έως 49 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, με αποτέλεσμα ο όμιλος να μην μπορεί να προβεί σε ορθό προσδιορισμό, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση ή αναφορά των κινδύνων στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένος· ή
 - γ) ο όμιλος εφαρμόζει την προσαρμογή επιτοκίου λόγω αντιστοίχισης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αναφέρεται στο άρθρο 77β της οδηγίας Φερεγγυότητα II, την προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 77δ της οδηγίας Φερεγγυότητα II ή τα μεταβατικά μέτρα που αναφέρονται στα άρθρα 308γ και 308δ της οδηγίας Φερεγγυότητα II, και το προφίλ κινδύνου του συγκεκριμένου ομίλου αποκλίνει σημαντικά από τις παραδοχές στις οποίες βασίζονται οι εν λόγω προσαρμογές και τα μεταβατικά μέτρα.

Κατευθυντήρια γραμμή 19 - Ειδική διαδικασία ανταλλαγής πληροφοριών

- 1.47. Για πληροφορίες που δεν καλύπτονται από την ανταλλαγή πληροφοριών σε συστηματική βάση και για περιπτώσεις για τις οποίες δεν προβλέπεται κάτι διαφορετικό στην οδηγία Φερεγγυότητα II ή στα εκτελεστικά μέτρα, όταν μέλος ή συμμετέχων λαμβάνει γνώση συναφών πληροφοριών, πρέπει να εφαρμόζεται η ακόλουθη ειδική διαδικασία ανταλλαγής πληροφοριών εντός του σώματος:
- α) τα μέλη και οι συμμετέχοντες πρέπει να ενημερώνουν την αρχή εποπτείας του ομίλου για όλες τις συναφείς πληροφορίες·
 - β) η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ζητεί περαιτέρω συναφείς πληροφορίες για την εποπτεία του ομίλου, όπου κρίνεται σκόπιμο·
 - γ) η αρχή εποπτείας του ομίλου οφείλει να αποστέλλει το συντομότερο δυνατό στα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες όλες τις συναφείς πληροφορίες τις οποίες ενδεχομένως χρειάζεται να αξιολογήσουν·

- δ) τα μέλη και οι συμμετέχοντες πρέπει να ζητούν από την αρχή εποπτείας του ομίλου περαιτέρω συναφείς πληροφορίες όσον αφορά τις μεμονωμένες επιχειρήσεις που βρίσκονται υπό την εποπτεία τους, εφόσον κρίνεται σκόπιμο·
 - ε) τα μέλη και οι συμμετέχοντες πρέπει να ενημερώνουν την αρχή εποπτείας του ομίλου για τις εποπτικές δράσεις και τα μέτρα που έχουν λάβει ή προτίθενται να λάβουν, περιλαμβανομένων των κύριων πορισμάτων και συμπερασμάτων που προκύπτουν από τις εν λόγω δράσεις, κατά περίπτωση.
- 1.48. Εάν οι εν λόγω πληροφορίες αφορούν τον όμιλο, πρέπει να εφαρμόζεται η ακόλουθη ειδική διαδικασία ανταλλαγής πληροφοριών εντός του σώματος:
- α) η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ενημερώνει τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες για κάθε πληροφορία που τους αφορά μόλις αυτή καθίσταται διαθέσιμη·
 - β) τα μέλη και οι συμμετέχοντες πρέπει να ζητούν περαιτέρω συναφείς πληροφορίες όσον αφορά τις μεμονωμένες επιχειρήσεις που βρίσκονται υπό την εποπτεία τους, εφόσον κρίνεται σκόπιμο·
 - γ) η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ενημερώνει τα άλλα ενδιαφερόμενα μέλη και τους συμμετέχοντες για τις εποπτικές δράσεις και τα μέτρα που λαμβάνονται σε επίπεδο ομίλου, κατά περίπτωση.

Τμήμα IV: Κοινοί και επιτόπιοι έλεγχοι

Κατευθυντήρια γραμμή 20 – Κοινοί επιτόπιοι έλεγχοι

- 1.49. Κάθε μέλος από χώρα του ΕΟΧ ή συμμετέχων του σώματος που επιθυμεί να εξακριβώσει πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 255 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, τις οποίες θεωρεί κατάλληλες για την εποπτεία του ομίλου ή οντοτήτων εντός του ομίλου, πρέπει να μπορεί να ζητεί τη διεξαγωγή κοινού επιτόπιου ελέγχου αναφέροντας το πεδίο και τον στόχο του ελέγχου, έχοντας λάβει υπόψη την ανάγκη αποφυγής της επικάλυψης των προσπάθειών των εποπτικών αρχών. Οι προς εξακρίβωση πληροφορίες πρέπει να είναι αναγκαίες για τους σκοπούς της εποπτείας, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, της συμπλήρωσης της ανάλυσης που διενεργείται εκτός των χώρων των επιχειρήσεων, της συμβολής στον εντοπισμό προβλημάτων που ενδεχομένως δεν καθίστανται εμφανή από την ανάλυση εκτός των χώρων των επιχειρήσεων, λαμβανομένου υπόψη του περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιούνται οι επιχειρήσεις.
- 1.50. Η εποπτική αρχή που ζητεί τη διεξαγωγή κοινού επιτόπιου ελέγχου οφείλει να ενημερώνει την αρχή εποπτείας του ομίλου, αναφέροντας το πεδίο και τον σκοπό του ελέγχου. Εν συνεχεία, η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ειδοποιεί την ΕΙΟΡΑ καθώς και τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες που ενδεχομένως επηρεάζονται από τον επιτόπιο έλεγχο ή από τα αποτελέσματά του ή ενδιαφέρονται να συμμετάσχουν σε αυτόν. Μετά τον προσδιορισμό τους, οι συμμετέχουσες αρχές πρέπει να προβαίνουν σε συζητήσεις και να καταλήγουν σε συμφωνία σχετικά με το τελικό πεδίο, τον σκοπό, τη διάρθρωση και την κατανομή των καθηκόντων του ελέγχου,

περιλαμβανομένου και του καθορισμού του επικεφαλής του επιτόπιου ελέγχου.

- 1.51. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να τηρείται ενήμερη για την πρόοδο και τα πορίσματα του κοινού επιτόπιου ελέγχου.

Κατευθυντήρια γραμμή 21 – Επιτόπιοι έλεγχοι

- 1.52. Εφόσον κρίνεται σκόπιμο για την εποπτεία του ομίλου, η εποπτική αρχή ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που ανήκει στον όμιλο οφείλει να ενημερώνει την αρχή εποπτείας του ομίλου σχετικά με την πρόθεσή της να διενεργήσει επιτόπιο έλεγχο, καθώς και να κοινοποιεί στην αρχή εποπτείας του ομίλου τα κύρια πορίσματα και συμπεράσματα που προκύπτουν από τον εν λόγω έλεγχο.
- 1.53. Εφόσον κρίνεται σκόπιμο για την εποπτεία ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που ανήκουν στον όμιλο, η αρχή εποπτείας του ομίλου οφείλει να ενημερώνει τα άλλα ενδιαφερόμενα μέλη και τους συμμετέχοντες σχετικά με την πρόθεσή της να διενεργήσει επιτόπιο έλεγχο, καθώς και να τους κοινοποιεί τα κύρια πορίσματα και συμπεράσματα που προκύπτουν από τον εν λόγω έλεγχο.

Τμήμα V: Επιμερισμός και ανάθεση καθηκόντων

Κατευθυντήρια γραμμή 22 - Οργάνωση του επιμερισμού και της ανάθεσης καθηκόντων

- 1.54. Στις περιπτώσεις όπου τα μέλη και οι συμμετέχοντες θεωρούν ότι ο επιμερισμός και η ανάθεση καθηκόντων αυξάνουν την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα της εποπτείας, για παράδειγμα με την αποφυγή της επικάλυψης των αρμοδιοτήτων, τη βέλτιστη αξιοποίηση των εποπτικών πόρων και της εποπτικής εμπειρογνωμοσύνης ή την απαλλαγή των εποπτευόμενων επιχειρήσεων από περιττό φόρτο, αυτό πρέπει να καταγράφεται στη συμφωνία συντονισμού και στο πρόγραμμα εργασίας όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 24.
- 1.55. Οι εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές οφείλουν να διασφαλίζουν ότι ο επιμερισμός και η ανάθεση καθηκόντων πραγματοποιούνται κατά τρόπο σύμφωνο με τη δομή και την οργάνωση του ομίλου και κατά τρόπο ανάλογο προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εγγενών κινδύνων της δραστηριότητας των εποπτευόμενων επιχειρήσεων.
- 1.56. Ο επιμερισμός και η ανάθεση καθηκόντων δεν πρέπει να μεταβάλλει την κατανομή των εποπτικών αρμοδιοτήτων ή ευθυνών των μελών και των συμμετεχόντων όσον αφορά τις εποπτευόμενες επιχειρήσεις.

Κατευθυντήρια γραμμή 23 - Διαδικασίες επιμερισμού και ανάθεσης καθηκόντων

1.57. Πριν από τον επιμερισμό ή την ανάθεση καθηκόντων, οι εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές πρέπει να διασφαλίζουν, υπό τον συντονισμό της αρχής εποπτείας του ομίλου, ότι επιτυγχάνεται κοινή συμφωνία τουλάχιστον ως προς τα εξής:

- α) τον ρόλο και τις αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων εποπτικών αρχών·
- β) τους όρους υπό τους οποίους θα πραγματοποιείται η υποβολή στοιχείων μεταξύ των εμπλεκόμενων εποπτικών αρχών·
- γ) τα πρότυπα βάσει των οποίων πρέπει να εκτελούνται τα καθήκοντα·
- δ) τις κατευθύνσεις που μπορούν να ανταλλάσσουν μεταξύ τους οι εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές·
- ε) τις διατάξεις περί εμπιστευτικότητας που θα διέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών·
- στ) τις μεθόδους εργασίας που πρέπει να χρησιμοποιούνται·
- ζ) την πρόσβαση στα έγγραφα που καταρτίζουν οι εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές·
- η) το χρονοδιάγραμμα για την ολοκλήρωση των καθηκόντων που αποτελούν αντικείμενο ανάθεσης ή επιμερισμού.

Κατευθυντήρια γραμμή 24 - Καταγραφή του επιμερισμού και της ανάθεσης καθηκόντων

1.58. Τα μέλη και οι συμμετέχοντες οφείλουν να καθορίζουν το πλαίσιο επιμερισμού και ανάθεσης καθηκόντων στη συμφωνία συντονισμού και να συμπεριλαμβάνουν στο πρόγραμμα εργασίας του σώματος τα συγκεκριμένα καθήκοντα που αποτελούν αντικείμενο επιμερισμού ή ανάθεσης, καθώς και τα προβλεπόμενα χρονοδιαγράμματα.

Κατευθυντήρια γραμμή 25 – Επικοινωνία με τις εποπτευόμενες επιχειρήσεις σχετικά με τον επιμερισμό και την ανάθεση καθηκόντων

1.59. Οι εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές οφείλουν να παρέχουν στις επιχειρήσεις τις οποίες αφορά ο επιμερισμός και η ανάθεση καθηκόντων τις εξής πληροφορίες:

- α) τον προσδιορισμό των καθηκόντων που αποτελούν αντικείμενο επιμερισμού ή ανάθεσης, περιλαμβανομένων των πρακτικών συνεπειών για την επιχείρηση·
- β) την αρχή που είναι αρμόδια για την επικοινωνία με την επιχείρηση.

Τμήμα VI: Σύνδεση μεταξύ προληπτικής εποπτείας και μακροοικονομικής επιτήρησης

Κατευθυντήρια γραμμή 26 - Αντίκτυπος των κινδύνων της αγοράς και των εξελίξεων του χρηματοπιστωτικού τομέα στην προληπτική εποπτεία

- 1.60. Κατά την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου του ομίλου, η αρχή εποπτείας του ομίλου οφείλει, με τη συνδρομή των άλλων μελών και των συμμετεχόντων, να λαμβάνει υπόψη τον αντίκτυπο των κινδύνων της αγοράς, των εξελίξεων και των τρωτών σημείων του χρηματοπιστωτικού τομέα στη χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου.
- 1.61. Σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων για την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας του ομίλου σε διάφορα δυσμενή μελλοντικά σενάρια, οι διαδικασίες, οι μεθοδολογίες και τα αποτελέσματα των εν λόγω αξιολογήσεων πρέπει να συζητούνται στο πλαίσιο του σώματος.

Συμμόρφωση και κανόνες υποβολής στοιχείων

- 1.62. Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.
- 1.63. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή σκοπεύουν να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
- 1.64. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.
- 1.65. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

Τελική διάταξη περί αναθεωρήσεων

- 1.66. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε αναθεώρηση από την ΕΙΟΡΑ.

Παράρτημα 1 - Υπόδειγμα συμφωνίας συντονισμού

Εισαγωγή

Βάσει του άρθρου 248 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης⁴ (εφεξής «οδηγία Φερεγγυότητα II»), η παρούσα συμφωνία συντονισμού συνάπτεται για τη συγκρότηση και τη λειτουργία του σώματος εποπτών για τον [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου].

Η παρούσα συμφωνία δεν δημιουργεί για τα μέλη και τους συμμετέχοντες πρόσθετες νομικά δεσμευτικές υποχρεώσεις οι οποίες δεν προσδιορίζονται στην οδηγία Φερεγγυότητα II ή στα εκτελεστικά μέτρα. Οι συμμετέχοντες από τρίτες χώρες δεσμεύονται από τους οικείους εθνικούς νόμους και κανονισμούς.

Η παρούσα συμφωνία εφαρμόζεται στα μέλη και στους συμμετέχοντες, όπως ορίζονται στο παράρτημα 1.Α και αναφέρονται συλλογικά στην παρούσα συμφωνία ως το σώμα των εποπτών.

Η αρχή εποπτείας του ομίλου, τα άλλα μέλη και οι συμμετέχοντες αναγνωρίζουν την ανάγκη να συνεργάζονται όσον αφορά την εποπτεία του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] επί τη βάσει αμοιβαίας κατανόησης, καθώς και να συνεργάζονται όποτε απαιτείται για την εποπτεία του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου], στο πλαίσιο των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΙΟΡΑ σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών.

Προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα της εποπτείας του ομίλου, τα μέλη και οι συμμετέχοντες μπορούν να αποφασίζουν από κοινού να συνεργάζονται σε ειδικές περιπτώσεις με αρμόδιες αρχές που δεν μπορούν να προσκληθούν με την ιδιότητα των συμμετεχόντων. Όσον αφορά τις αρχές τρίτων χωρών αυτές υπόκεινται σε προϋποθέσεις ισοδυναμίας των κανόνων περί επαγγελματικού απορρήτου, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 7 της παρούσας συμφωνίας.

Όλα τα παραρτήματα αποτελούν μέρος της παρούσας συμφωνίας.

1. Ορισμοί

Στο πλαίσιο της παρούσας συμφωνίας ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α. αρχή εποπτείας του ομίλου: η εποπτική αρχή που είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό και την άσκηση της εποπτείας του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 212 παράγραφος 1 στοιχείο δ) της οδηγίας Φερεγγυότητα II και ορίζεται σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 247 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- β. εποπτικές αρχές: η εθνική αρχή ή αρχές οι οποίες είναι αρμόδιες να εποπτεύουν τις ασφαλιστικές ή τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 10 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
- γ. εποπτικές αρχές τρίτης χώρας: η εθνική αρχή ή αρχές χώρας εκτός ΕΟΧ οι οποίες είναι αρμόδιες να εποπτεύουν τις ασφαλιστικές ή τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

⁴ ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ.1.

- δ. μέλη: μέλη του σώματος εποπτών όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 248 παράγραφος 3 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, στα οποία συγκαταλέγονται:
- η αρχή εποπτείας του ομίλου·
 - οι εποπτικές αρχές των χωρών του ΕΟΧ στις οποίες εδρεύουν θυγατρικές επιχειρήσεις·
 - η ΕΙΟΡΑ.
- ε. Συμμετέχοντες:
- αρχές, οι οποίες επιτρέπεται να συμμετέχουν στα σώματα εποπτών που προσδιορίζονται στο άρθρο 248 παράγραφος 3 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν προσκληθεί από την αρχή εποπτείας του ομίλου δυνάμει του [άρθρου 354 των εκτελεστικών μέτρων] και στις οποίες συγκαταλέγονται:
 - ο οι εποπτικές αρχές των χωρών του ΕΟΧ στις οποίες βρίσκονται σημαντικά υποκαταστήματα·
 - ο οι εποπτικές αρχές των χωρών του ΕΟΧ στις οποίες εδρεύουν συνδεδεμένες επιχειρήσεις, εκτός θυγατρικών·
 - ο οι εποπτικές αρχές τρίτων χωρών στις οποίες εδρεύουν συνδεδεμένες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών·
 - δυνάμει του άρθρου 252 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, και υπό την προϋπόθεση ότι έχουν προσκληθεί από την αρχή εποπτείας του ομίλου, αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων που ανήκουν στον όμιλο.
- στ. όμιλος: όμιλος επιχειρήσεων όπως ορίζεται στο άρθρο 212 της οδηγίας Φερεγγυότητα II·
- ζ. σώμα: σώμα εποπτών όπως ορίζεται στο άρθρο 212 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της οδηγίας Φερεγγυότητα II·
- η. εξειδικευμένη ομάδα: ομάδα που απαρτίζεται από μέλη και συμμετέχοντες και η οποία συγκροτείται από την αρχή εποπτείας του ομίλου κατόπιν διαβούλευσης με το σώμα εποπτών για την εκτέλεση ορισμένων δραστηριοτήτων του σώματος εποπτών·
- θ. κατάλογος Ελσίνκι+: κατάλογος όλων των ασφαλιστικών ομίλων των χωρών του ΕΟΧ και των θυγατρικών και υποκαταστημάτων τους σε χώρες του ΕΟΧ και σε τρίτες χώρες, με στοιχεία επικοινωνίας των εποπτικών αρχών που μετέχουν στην εποπτεία των ομίλων και βασικές εποπτικές πληροφορίες. Ο κατάλογος αυτός είναι υπό τη διαχείριση της ΕΙΟΡΑ.

{Εντός αγκυλών παρατίθενται επεξηγήσεις, οι οποίες παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την κατάρτιση των επιμέρους συμφωνιών που πρέπει να προσαρμόζονται στις συγκεκριμένες ανάγκες του εκάστοτε σώματος εποπτών}

2. Πεδίο εφαρμογής και στόχοι

Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα συμφωνία θέτει τις βάσεις για τη συνεργασία μεταξύ μελών και συμμετεχόντων και για την πρακτική οργάνωση των εποπτικών δραστηριοτήτων όσον αφορά τον [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου]⁵ και περιλαμβάνει τα εξής:

- τον κατάλογο των μελών και των συμμετεχόντων του σώματος·
- τον ρόλο και τις αρμοδιότητες της αρχής εποπτείας του ομίλου·
- τον ρόλο και τις αρμοδιότητες των άλλων μελών και συμμετεχόντων·
- την ανταλλαγή πληροφοριών και το επαγγελματικό απόρρητο·
- τη συνεργασία μεταξύ της αρχής εποπτείας του ομίλου και των άλλων μελών και συμμετεχόντων στο πλαίσιο της συνεχούς εποπτείας και σε περιόδους κρίσης·
- τη διαδικασία διαβούλευσης και λήψης αποφάσεων μεταξύ της αρχής εποπτείας του ομίλου και των άλλων μελών και συμμετεχόντων·
- το πρόγραμμα εργασίας του σώματος·
- τον επιμερισμό και την ανάθεση καθηκόντων·
- τη συγκρότηση εξειδικευμένων ομάδων εντός του σώματος·
- τη διοργάνωση κοινών επιτόπιων ελέγχων·
- την αξιολόγηση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις για τη φερεγγυότητα, τη συγκέντρωση κινδύνου και τις ενδοομιλικές συναλλαγές·
- τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εν γένει και, ειδικότερα, όσον αφορά την αίτηση εφαρμογής του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου δυνάμει του άρθρου 231 της οδηγίας Φερεγγυότητα II·
- τη διαδικασία καθορισμού της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης σε επίπεδο ομίλου·
- την επιλογή της μεθόδου για τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου και τον προσδιορισμό του αναλογικού μεριδίου·
- την εφαρμογή των διατάξεων περί κεντρικής διαχείρισης κινδύνου·

με σκοπό:

- τη διευκόλυνση και την προώθηση της ανταλλαγής χρήσιμων και σημαντικών πληροφοριών, απόψεων και εκτιμήσεων μεταξύ των μελών και των συμμετεχόντων, και της αποτελεσματικής εποπτείας του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου], με στόχο, μεταξύ άλλων, την αποφυγή της επικάλυψης αρμοδιοτήτων και την έγκαιρη δράση τόσο κατά τη συνήθη πορεία των δραστηριοτήτων όσο και σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης·
- την παροχή της δυνατότητας στα μέλη και στους συμμετέχοντες, ανάλογα με τις εποπτικές τους αρμοδιότητες, να διαμορφώνουν κοινή άποψη σχετικά με το προφίλ κινδύνου και τη θέση φερεγγυότητας του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] και σχετικά με τον αντίκτυπο αυτών στις μεμονωμένες επιχειρήσεις που ανήκουν στον όμιλο·

⁵ Είναι δυνατή η προσθήκη ή αφαίρεση θεμάτων ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες του σώματος εποπτών. Μπορούν να προστεθούν, για παράδειγμα, ο μηχανισμός διαβούλευσης για το άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η ανταλλαγή πληροφοριών και η συνεργασία σχετικά με καίριες περιπτώσεις συγχώνευσης/απόκτησης συμμετοχής/διάλυσης, βλέπε επίσης παράγραφο 8.9 της συμφωνίας. Μπορούν να διαγραφούν, για παράδειγμα, τα τμήματα του υποδείγματος συμφωνίας τα οποία αφορούν τα εσωτερικά υποδείγματα, εάν δεν χρησιμοποιείται εσωτερικό υπόδειγμα σε επίπεδο ομίλου.

- την επίτευξη του συντονισμού των εποπτικών δραστηριοτήτων, περιλαμβανομένης της εποπτικής εξέτασης και της αξιολόγησης κινδύνων·
- τη διαμόρφωση του προγράμματος εργασίας του σώματος και τη ρύθμιση της κατανομής των καθηκόντων και των επιτόπιων ελέγχων·
- τον συντονισμό των κυριότερων αποφάσεων που πρόκειται να ληφθούν από τις επιμέρους εποπτικές αρχές, στο μέτρο του δυνατού, και την καταβολή προσπάθειών για την επίτευξη συναίνεσης όπου κρίνεται σκόπιμο·
- την παροχή υποστήριξης στα μέλη και στους συμμετέχοντες κατά την άσκηση των αντίστοιχων εποπτικών καθηκόντων τους.

3. Αρχές

Στο πλαίσιο της παρούσας συμφωνίας ισχύουν οι ακόλουθες αρχές:

- το σώμα εποπτών λειτουργεί ως συνεχής συνεργατική δομή και δεν περιορίζεται στις συνεδριάσεις ή τηλεδιασκέψεις του σώματος·
- το σώμα διαδραματίζει καίριο ρόλο στην ενίσχυση της εποπτικής συνεργασίας καθώς και στον συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων και των κυριότερων αποφάσεων που λαμβάνονται από τις επιμέρους εποπτικές αρχές, επιδιώκοντας την επίτευξη συναίνεσης όπου κρίνεται σκόπιμο·
- η συνεργασία μεταξύ μελών και συμμετεχόντων πραγματοποιείται κατά κύριο λόγο μέσω του σώματος, του οποίου η οργάνωση αντικατοπτρίζει τις δραστηριότητες και τη νομική διάρθρωση του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] καθώς και τους κινδύνους στους οποίους είναι ή θα μπορούσαν να είναι εκτεθειμένοι τόσο ο [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] όσο και οι επιχειρήσεις που ανήκουν στον όμιλο·
- το κράτος μέλος [να συμπληρωθεί το όνομα της χώρας] έχει περισσότερες από μία εποπτικές αρχές για την προληπτική εποπτεία της επιχείρησης του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] και, ως εκ τούτου, οι [να συμπληρωθεί το όνομα της εποπτικής αρχής] και [να συμπληρωθεί το όνομα της εποπτικής αρχής] λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα για τη διασφάλιση του συντονισμού μεταξύ των εν λόγω εποπτικών αρχών⁶.
- τα μέλη και οι συμμετέχοντες αναγνωρίζουν ότι η [να συμπληρωθεί το όνομα της αρχής εποπτείας του ομίλου] είναι η αρχή εποπτείας του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] και ως εκ τούτου είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό και την άσκηση της εποπτείας του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] όπως ορίζεται στην παρούσα συμφωνία·
- εάν δεν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα συμφωνία, η γλώσσα εργασίας για τη συνεργασία και τη διαβούλευση είναι η αγγλική.

4. Περιγραφή του ομίλου

Ο [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου], του οποίου η συμμετέχουσα ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών είναι η [να συμπληρωθεί το όνομα της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών], έχει την καταστατική έδρα του σε κράτος μέλος του ΕΟΧ και έχει συνδεδεμένες επιχειρήσεις [και υποκαταστήματα] στα κράτη μέλη του ΕΟΧ [και στις τρίτες χώρες] που παρατίθενται στον κατάλογο Ελσίνκι+.

⁶ Αυτή η παράγραφος μπορεί να επαναληφθεί εάν χρειάζεται ή να αφαιρεθεί εάν δεν ισχύει.

{Εάν ο όμιλος υπόκειται επίσης σε εποπτεία δυνάμει της οδηγίας περί χρηματοπιστωτικών ομίλων (FICOD), να γίνει σχετική μνεία και να αναφερθεί ο συντονιστής που έχει οριστεί.}

Επισυνάπτεται διάγραμμα του ομίλου στο παράρτημα 1.B.

5. Στοιχεία επικοινωνίας μελών και συμμετεχόντων

Τα στοιχεία επικοινωνίας των μελών και των συμμετεχόντων είναι αποθηκευμένα στον κατάλογο τον οποίο διαχειρίζεται η ΕΙΟΡΑ (κατάλογος Ελσίνκι+).

Κάθε επικαιροποίηση των στοιχείων επικοινωνίας μελών και συμμετεχόντων θα διαβιβάζεται από την αρχή εποπτείας του ομίλου στην ΕΙΟΡΑ, η οποία θα ενημερώνει ανάλογα τον κατάλογο της ΕΙΟΡΑ⁷.

{Για τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών η δυνατότητα πρόσβασης στον εν λόγω κατάλογο παρέχεται υπό τις προϋποθέσεις της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις περί επαγγελματικού απορρήτου και της συμφωνίας μεταξύ των μελών του σώματος, σύμφωνα με το [άρθρο 379 στοιχεία ε) έως θ) των εκτελεστικών μέτρων]. Όσον αφορά τις εποπτικές αρχές που δεν έχουν πρόσβαση στον κατάλογο Ελσίνκι+, τα στοιχεία επικοινωνίας θα παρέχονται με άλλο τρόπο {να διευκρινιστεί ο τρόπος}.}

6. Αρμοδιότητες μελών και συμμετεχόντων

Η αποτελεσματική λειτουργία του σώματος για τον [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] εξαρτάται από τη συμβολή της αρχής εποπτείας του ομίλου και των άλλων μελών και συμμετεχόντων στις δραστηριότητες του σώματος. Η συμβολή αυτή βασίζεται στην επαρκή γνώση του ομίλου και στην εποπτική εμπειρογνώμοσύνη.

Αρχή εποπτείας του ομίλου

Σύμφωνα με το άρθρο 248 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η αρχή εποπτείας του ομίλου είναι αρμόδια για:

- τον συντονισμό της συγκέντρωσης και διάδοσης των χρήσιμων ή ουσιωδών πληροφοριών κατά τη συνήθη πορεία των δραστηριοτήτων και σε επείγουσες καταστάσεις·
- τον εποπτικό έλεγχο και την εκτίμηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ομίλου·
- την εκτίμηση της συμμόρφωσης του ομίλου με τους κανόνες για τη φερεγγυότητα και την αξιολόγηση όσον αφορά τη συγκέντρωση των κινδύνων και τις εντός του ομίλου συναλλαγές·
- την αξιολόγηση του συστήματος διακυβέρνησης του ομίλου και την αξιολόγηση της ικανότητας και της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου της συμμετέχουσας επιχείρησης·
- τον προγραμματισμό και τον συντονισμό, με τακτικές συνεδριάσεις τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ή άλλα ενδεδειγμένα μέσα, των εποπτικών δραστηριοτήτων σε συνεχή βάση καθώς και σε έκτακτες καταστάσεις, σε συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέλη και τους ενδιαφερόμενους συμμετέχοντες, λαμβανομένων επίσης υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των εγγενών κινδύνων της επιχειρηματικής δραστηριότητας όλων των επιχειρήσεων που απαρτίζουν τον όμιλο·

⁷ Είναι καθήκον κάθε μέλους και συμμετέχοντος να επανεξετάζει τον κατάλογο τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και να ενημερώνει το συντομότερο δυνατόν την αρχή εποπτείας του ομίλου για τυχόν αλλαγές. Όλες οι πληροφορίες που απαιτούνται σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων πρέπει να παρέχονται στην αρχή εποπτείας του ομίλου, η οποία είναι αρμόδια για την επικαιροποίηση και την αποστολή του καταλόγου στην ΕΙΟΡΑ. Η ΕΙΟΡΑ αναρτά τον κατάλογο το συντομότερο δυνατό στον τομέα περιορισμένης πρόσβασης του ιστότοπού της.

- άλλα καθήκοντα, μέτρα και αποφάσεις που ανατίθενται στην αρχή εποπτείας του ομίλου, ιδίως τη διεξαγωγή της διαδικασίας για την επικύρωση οποιουδήποτε εσωτερικού υποδείγματος σε επίπεδο ομίλου για την επίτευξη κοινής απόφασης σχετικά με την αίτηση υπαγωγής στους κανόνες που θεσπίζονται με τα άρθρα 238 έως 240 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

Για την εκπλήρωση των προαναφερόμενων καθηκόντων, η αρχή εποπτείας του ομίλου αναλαμβάνει ηγετικό ρόλο στις δραστηριότητες του σώματος, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του και συγκροτεί κατάλληλους μηχανισμούς για να διευκολύνει την επιχειρησιακή λειτουργία του. Για τον σκοπό αυτό, μεταξύ άλλων δραστηριοτήτων, η αρχή εποπτείας του ομίλου:

- επικαιροποιεί τα στοιχεία επικοινωνίας των μελών και συμμετεχόντων όποτε προκύπτουν αλλαγές βάσει των αναθεωρήσεων που αποστέλλουν τα άλλα μέλη και οι συμμετέχοντες·
- ενημερώνει τα μέλη και τους συμμετέχοντες εντός [να συμπληρωθεί το χρονικό περιθώριο που έχει συμφωνηθεί στο πλαίσιο του σώματος] ότι πρόκειται να πραγματοποιηθεί συνεδρίαση του σώματος, με την επιφύλαξη ειδικών περιπτώσεων ή καταστάσεων έκτακτης ανάγκης·
- καταρτίζει την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων του σώματος με σαφώς καθορισμένους στόχους·
- καταγράφει τα πρακτικά των συνεδριάσεων του σώματος·
- επισημοποιεί και παρακολουθεί τα σημεία δράσης που συμφωνούνται μεταξύ μελών και συμμετεχόντων·
- καταρτίζει το πρόγραμμα εργασίας του σώματος σε συνεργασία με τα μέλη και τους συμμετέχοντες·
- διενεργεί εποπτική εξέταση και αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ομίλου και, για τη διευκόλυνση του έργου αυτού, διαβουλεύεται με τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες·
- επανεξετάζει την οργανωτική δομή και τη συμφωνία συντονισμού με σκοπό τη διατήρηση της αποτελεσματικής εποπτείας του ομίλου·
- πραγματοποιεί συζήτηση σχετικά με την ανάγκη ορισμού νέας αρχής εποπτείας του ομίλου σε περίπτωση που μεταβολή της διάρθρωσης του ομίλου θα μπορούσε να οδηγήσει σε τέτοια απόφαση.

Μέλη και συμμετέχοντες

Κάθε μέλος εκφράζει τη γνώμη του σχετικά με θέματα και διαδικασίες επί των οποίων απαιτείται κοινή απόφαση ή συμφωνία. Εάν ένα μέλος επιλέξει να μην εκφράσει γνώμη, θεωρείται ότι δεν υπάρχουν σημαντικές παρατηρήσεις και το σώμα μπορεί να ενεργήσει σύμφωνα με τις γνωστοποιηθείσες απόψεις.

Όλα τα μέλη του σώματος εποπτών, εκτός της ΕΙΟΡΑ, ψηφίζουν όταν απαιτείται. Οι συμμετέχοντες εκφράζουν τη γνώμη τους προκειμένου να συμβάλουν στη διαδικασία διαβούλευσης και λήψης αποφάσεων όποτε τους ζητείται από την αρχή εποπτείας του ομίλου.

7. Εμπιστευτικότητα, ασφαλείς δίαυλοι επικοινωνίας και ανταλλαγή πληροφοριών

Εμπιστευτικότητα

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις περί επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στην οδηγία Φερεγγυότητα II ή σε άλλη συναφή πράξη του δικαίου της Ένωσης, οι εποπτικές αρχές επιβεβαιώνουν ότι οποιαδήποτε εμπιστευτική πληροφορία ανταλλάσσεται μεταξύ τους χρησιμοποιείται μόνο για νόμιμους εποπτικούς σκοπούς που σχετίζονται με την εποπτεία του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] και υπάγεται στην υποχρέωση των μελών και των συμμετεχόντων για τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου και στις προϋποθέσεις και διαδικασίες ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών.

Οι συμμετέχοντες από τις περιοχές δικαιοδοσίας τρίτων χωρών μπορούν να συμμετέχουν στην ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μόνον υπό την προϋπόθεση ότι ισχύουν οι νομοθετικές διατάξεις περί επαγγελματικού απορρήτου οι οποίες είναι ισοδύναμες με τις αντίστοιχες διατάξεις του δικαίου της Ένωσης. Οι συμμετέχοντες από τρίτες χώρες αναγνωρίζουν ότι έχουν γνωστοποιήσει στα μέλη και στους συμμετέχοντες τους οικείους τοπικούς κανόνες σχετικά με την εμπιστευτικότητα και το επαγγελματικό απόρρητο. Τα μέλη και οι συμμετέχοντες αναγνωρίζουν ότι έχουν ενημερωθεί για τους εν λόγω τοπικούς κανόνες και ότι έχουν αξιολογήσει τους κανόνες περί επαγγελματικού απορρήτου στους οποίους υπόκεινται οι συμμετέχοντες από τρίτες χώρες ως τουλάχιστον ισοδύναμους με τις υποχρεώσεις περί επαγγελματικού απορρήτου που ισχύουν για τους ίδιους, εάν η ισοδυναμία δεν έχει ήδη εξακριβωθεί.

Προτού μια νέα εποπτική αρχή τρίτης χώρας αποκτήσει επίσημα την ιδιότητα συμμετέχοντος του σώματος, τα μέλη και οι συμμετέχοντες διεξάγουν την ανωτέρω αξιολόγηση, εάν η ισοδυναμία δεν έχει ήδη εξακριβωθεί από κάθε μέλος και συμμετέχοντα.

Εάν η αξιολόγηση πιθανού συμμετέχοντος από τρίτη χώρα έχει αρνητικό αποτέλεσμα ή είναι ακόμη υπό εξέταση, η οργάνωση του σώματος προσαρμόζεται αναλόγως προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το σώμα εξακολουθεί να τηρεί τις απαιτήσεις περί επαγγελματικού απορρήτου σε κάθε περίπτωση.

Τα μέλη και οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την αρχή εποπτείας του ομίλου για τυχόν αλλαγές ως προς τις εγγυήσεις εμπιστευτικότητας και επαγγελματικού απορρήτου που ισχύουν για τις πληροφορίες που διαβιβάζονται σε συμμετέχοντες από τρίτες χώρες. Εν συνεχεία, η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες σχετικά με το εν λόγω ζήτημα εμπιστευτικότητας ή επαγγελματικού απορρήτου που ενδέχεται να έχει αρνητικό αντίκτυπο στην αξιολόγηση του καθεστώτος επαγγελματικού απορρήτου μιας εποπτικής αρχής τρίτης χώρας, το οποίο στο παρελθόν είχε κριθεί ισοδύναμο.

Ασφαλείς δίαυλοι επικοινωνίας

Το σώμα εποπτών συμφωνεί ότι εντός του σώματος χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι δίαυλοι επικοινωνίας [να συμπληρωθούν οι δίαυλοι επικοινωνίας].

Όλες οι εμπιστευτικές και ευαίσθητες πληροφορίες ανταλλάσσονται μέσω του πλέον ασφαλούς διαύλου επικοινωνίας.

Ανταλλαγή πληροφοριών

Το εύρος των πληροφοριών που ανταλλάσσονται στο πλαίσιο του σώματος αντικατοπτρίζει τις ανάγκες των μελών και των συμμετεχόντων. Το σώμα εποπτών τηρεί τις ακόλουθες διαδικασίες:

- η αρχή εποπτείας του ομίλου είναι αρμόδια για τη συγκέντρωση και τη διάδοση πληροφοριών·

- ένα σύνολο δεδομένων που περιλαμβάνει ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σε επίπεδο ομίλου και σε επίπεδο μεμονωμένης επιχείρησης ανταλλάσσεται μεταξύ των μελών και των συμμετεχόντων κάθε [να συμπληρωθεί το χρονικό διάστημα] (βλέπε παράρτημα 1.Γ)⁸.
- το σύνολο δεδομένων του παραρτήματος 1.Γ έχει συμφωνηθεί λαμβανομένων υπόψη του [άρθρου 357 των εκτελεστικών μέτρων] και των [κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών σε συστηματική βάση στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών]. Το σώμα αξιολογεί την καταλληλότητα του συνόλου των πληροφοριών που περιγράφεται στις [κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών σε συστηματική βάση στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών] σε σχέση με το [άρθρο 357 των εκτελεστικών μέτρων]. Στις περιπτώσεις που το εν λόγω σύνολο δεν κρίνεται κατάλληλο, στο σύνολο δεδομένων που αναφέρεται στο παράρτημα 1.Γ προσδιορίζονται οι πρόσθετες πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται σε συστηματική βάση ή οι πληροφορίες από το εν λόγω σύνολο που δεν πρέπει να ανταλλάσσονται σε συστηματική βάση, ανάλογα με τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα του ομίλου. Το σύνολο δεδομένων του παραρτήματος 1.Γ εντάσσεται επίσης στις πληροφορίες που υποβάλλονται για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης του ομίλου. Για τους συμμετέχοντες από τρίτες χώρες, το σύνολο δεδομένων βασίζεται σε πληροφορίες που είναι συγκρίσιμες με αυτές που αναφέρονται στο [άρθρο 357 των εκτελεστικών μέτρων].
- επιπλέον, όπου κρίνεται σκόπιμο, πραγματοποιείται ειδική διαδικασία ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των μελών και των συμμετεχόντων.

Όταν υποβάλλεται αίτημα παροχής πληροφοριών από την αρχή εποπτείας του ομίλου ή άλλα μέλη ή συμμετέχοντες του σώματος, με το οποίο δεν ζητείται προκαταρκτική ανάλυση αλλά μόνο δεδομένα, η απάντηση στο αίτημα θα παρέχεται εντός [να συμπληρωθεί ο αριθμός εργάσιμων ημερών] εργάσιμων ημερών {πέντε έως δέκα εργάσιμες ημέρες}. Όταν με το αίτημα παροχής πληροφοριών ζητείται προκαταρκτική ανάλυση, η προθεσμία παρατείνεται σε [να συμπληρωθεί ο αριθμός εργάσιμων ημερών] εργάσιμες ημέρες {είκοσι εργάσιμες ημέρες}.

{Να αναφερθούν οι πληροφορίες που θα ανταλλάσσονται σε συστηματική βάση στο παράρτημα 1.Γ.}

8. Λειτουργία του σώματος εποπτών

Στο πλαίσιο της συνεχούς εποπτείας

Το σώμα συνεδριάζει με φυσική παρουσία των μελών τουλάχιστον μία φορά ετησίως. {Η πρόταση αυτή μπορεί να τροποποιηθεί ώστε να αναφέρεται στη διοργάνωση τηλεδιάσκεψης και σε διαφορετική συχνότητα συνεδριάσεων με φυσική παρουσία των μελών για λόγους αναλογικότητας}. Κάθε μέλος ή συμμετέχων που λαμβάνει μέρος σε διμερείς συζητήσεις ενημερώνει το σώμα και κοινοποιεί σε αυτό κάθε σημαντική πληροφορία που προκύπτει από τις εν λόγω συζητήσεις.

Τα μέλη και οι συμμετέχοντες θα ενημερώνονται για τη συνεδρίαση το αργότερο [να συμπληρωθεί ο αριθμός μηνών] {δύο μήνες} μήνες πριν από τη συνεδρίαση.

Το σχέδιο ημερήσιας διάταξης για τη συνεδρίαση/ τηλεδιάσκεψη θα αποστέλλεται στα μέλη και στους συμμετέχοντες το αργότερο [να συμπληρωθεί ο αριθμός εβδομάδων] {τρεις εβδομάδες} εβδομάδες πριν από την προγραμματισμένη συνεδρίαση/ τηλεδιάσκεψη. Η τελική ημερήσια διάταξη και όλα τα σχετικά έγγραφα θα αποστέλλονται στα μέλη και στους συμμετέχοντες το αργότερο [να συμπληρωθεί ο

⁸ Στο πλαίσιο του σώματος είναι δυνατό να υπάρχουν διάφορες ροές πληροφοριών, οι οποίες δεν βασίζονται κατ' ανάγκη στο ίδιο σύνολο δεδομένων.

αριθμός εβδομάδων] {μία εβδομάδα} εβδομάδες πριν από τη συνεδρίαση/τηλεδιάσκεψη.

Σε περιόδους κρίσης

Οι αρμόδιες εποπτικές αρχές είναι υπεύθυνες να αξιολογούν αν μια κατάσταση κρίσης επηρεάζει την επιχείρηση που είναι υπό την εποπτεία τους.

Σύμφωνα με τον ορισμό που παρατίθεται στο σχέδιο έκτακτης ανάγκης για το σώμα εποπτών, το οποίο προσαρτάται στην παρούσα συμφωνία ως παράρτημα 1.Ε, και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της CEIOPS σχετικά με την προετοιμασία και τη διαχείριση χρηματοπιστωτικών κρίσεων⁹, μια ασφαλιστική επιχείρηση σε κατάσταση κρίσης μπορεί να χαρακτηριστεί ως πιθανώς ανίκανη, εν μέρει ή εξ ολοκλήρου, να διευθετήσει τις απαιτήσεις της και να καταβάλει στους ασφαλιζόμενους τις παροχές που δικαιούνται.

Για τη συνεργασία σε περίπτωση κρίσης, τα μέλη και οι συμμετέχοντες του σώματος τηρούν τις αρχές και τις διαδικασίες που ορίζονται στο εγκριθέν σχέδιο έκτακτης ανάγκης.

Τα μέλη και οι συμμετέχοντες συνεργάζονται στενά, όποτε απαιτείται και σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο των χωρών τους, με άλλες σχετικές αρχές (π.χ. θεσμικά όργανα της ΕΕ, κεντρικές τράπεζες, Υπουργεία Οικονομικών) που συμμετέχουν στη διαδικασία διαχείρισης κρίσεων.

8.1. Γενικές διαδικασίες διαβούλευσης και λήψης αποφάσεων

Τα μέλη –και οι συμμετέχοντες, εφόσον προβλέπεται στο τρίτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου– τηρούν τις διαδικασίες που παρατίθενται κατωτέρω, εκτός εάν η διαδικασία αφορά την απόφαση σχετικά με την αίτηση εφαρμογής του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου όπως αναφέρεται στην παράγραφο 8.5 κατωτέρω ή εάν αφορά θέμα που προσδιορίζεται στο δίκαιο της Ένωσης.

Σε κάθε διαδικασία, οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές μπορεί να είναι διαφορετικές ανάλογα με το θέμα.

Οι συμμετέχοντες εκφράζουν τη γνώμη τους προκειμένου να συμβάλουν στη διαδικασία διαβούλευσης και λήψης αποφάσεων, όποτε τους ζητείται από την αρχή εποπτείας του ομίλου και σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας.

Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες για την έκβαση των διαδικασιών διαβούλευσης και λήψης αποφάσεων.

Διαδικασίες διαβούλευσης

Η διαδικασία διαβούλευσης έχει ως εξής:

- αποστέλλεται γραπτή πρόταση με αναλυτική αιτιολόγηση προς τις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, η οποία κοινοποιείται και στις άλλες εποπτικές αρχές προκειμένου να διασφαλίζεται αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών·
- οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές μπορούν να απαντήσουν εντός [να συμπληρωθεί ο αριθμός εβδομάδων] εβδομάδων {τεσσάρων εβδομάδων}·

⁹ Guidelines on preparation for and management of a financial crisis in the Context of Supplementary Supervision as defined by the Insurance Groups Directive (98/78/EC) and the Memorandum of Understanding on Cooperation between the Financial Supervisory Authorities, Central Banks and Finance Ministries of the European Union on Cross-Border Financial Stability (Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την προετοιμασία και τη διαχείριση καταστάσεων χρηματοπιστωτικής κρίσης στο πλαίσιο συμπληρωματικής εποπτείας όπως ορίζεται στην οδηγία για τους ασφαλιστικούς ομίλους (98/78/ΕΚ) και στο μνημόνιο συμφωνίας για τη συνεργασία μεταξύ των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας, των κεντρικών τραπεζών και των Υπουργείων Οικονομικών της ΕΕ για τη διασυννοριακή χρηματοπιστωτική σταθερότητα), CEIOPS-DOC-15/09, της 26ης Μαρτίου 2009.

- κατά περίπτωση, αποστέλλεται γραπτή πρόταση προς τον [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] από την αρχή εποπτείας του ομίλου ή προς τη μεμονωμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από την αρμόδια εθνική εποπτική αρχή, η οποία παρέχει στον [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] ή στη μεμονωμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τη δυνατότητα να απαντήσει εντός συμφωνημένης προθεσμίας·
- διοργανώνεται συνεδρίαση για τη συζήτηση των σχετικών ζητημάτων, εφόσον κρίνεται απαραίτητο από οποιαδήποτε ενδιαφερόμενη εποπτική αρχή·
- η αρχή εποπτείας του ομίλου γνωστοποιεί εγγράφως στο σώμα το αποτέλεσμα της διαδικασίας διαβούλευσης.

Διαδικασία λήψης αποφάσεων

Η διαδικασία λήψης αποφάσεων έχει ως εξής:

- οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές στοχεύουν στην επίτευξη συναίνεσης σχετικά με τη λήψη απόφασης και, κατά περίπτωση, η αρχή εποπτείας του ομίλου προτείνει διαδικασία ψηφοφορίας·
- σε περίπτωση διάστασης απόψεων, οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές εξηγούν το σκεπτικό τους, εφόσον είναι απαραίτητο, με γραπτές παρατηρήσεις και προάγουν τον διάλογο με τις άλλες εποπτικές αρχές·
- κατά περίπτωση, και εφόσον όλες οι προσπάθειες για την επίτευξη συναίνεσης αποβούν άκαρπες, το ζήτημα μπορεί να παραπεμφθεί από τις ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές στην ΕΙΟΡΑ για παροχή συμβουλών ή μεσολάβηση·
- η αρχή εποπτείας του ομίλου γνωστοποιεί εγγράφως την τελική απόφαση στο σώμα, παραθέτοντας το πλήρες σκεπτικό και τυχόν σημαντικές αποκλίνουσες απόψεις σε περίπτωση απόφασης με πλειοψηφία ή σε περίπτωση απόφασης που χρειάστηκε να ληφθεί μόνον από την αρχή εποπτείας του ομίλου.

Όταν διοργανώνεται διαβούλευση κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του σώματος ή με γραπτή διαδικασία, και δεν δοθεί απάντηση στο αίτημα εντός [να συμπληρωθεί ο αριθμός εργάσιμων ημερών] {είκοσι εργάσιμων ημερών} εργάσιμων ημερών, η πρόταση που περιλαμβάνεται στο αίτημα θεωρείται συμφωνηθείσα. Εάν μια εποπτική αρχή χρειάζεται περισσότερο χρόνο για να απαντήσει στο αίτημα, ενημερώνει την αρχή εποπτείας του ομίλου και συμφωνείται νέα προθεσμία.

Το σώμα τεκμηριώνει τις αποφάσεις {να περιγραφεί ο τρόπος} και τις καταγράφει {να περιγραφεί ο τρόπος}.

8.2. Πρόγραμμα εργασίας του σώματος, επιμερισμός και ανάθεση καθηκόντων και εξειδικευμένες ομάδες

Τα μέλη συζητούν και συμφωνούν στο πλαίσιο του σώματος σχετικά με το [να συμπληρωθεί η συχνότητα] πρόγραμμα εργασίας του σώματος σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στην παράγραφο 8.1¹⁰.

{Το σώμα αποφασίζει σχετικά με το χρονοδιάγραμμα του προγράμματος εργασίας του σώματος.}

Το πρόγραμμα εργασίας του σώματος συντονίζει τα κυριότερα είδη εποπτικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των βασικών συνεδριάσεων του σώματος και των κυριότερων ελέγχων, και επικαιροποιείται όποτε το απαιτούν οι περιστάσεις. Το πρόγραμμα εργασίας του σώματος συντονίζεται από την αρχή εποπτείας του ομίλου και

¹⁰ Σύμφωνα με [το άρθρο 355 παράγραφος 2 στοιχείο δ) των εκτελεστικών μέτρων], το πρόγραμμα εργασίας του σώματος επανεξετάζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η αρχή εποπτείας του ομίλου περιλαμβάνει στο πρόγραμμα εργασίας του σώματος τις συναφείς πτυχές του εποπτικού σχεδίου του ομίλου, μεταξύ των οποίων και τις εξής:

- περιγραφή που επικεντρώνεται κυρίως στους βασικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο όμιλος, με βάση το αποτέλεσμα του πλαισίου αξιολόγησης κινδύνων του ομίλου·
- περιγραφή και σκεπτικό των δραστηριοτήτων που θα διεξαγάγει το σώμα βάσει του εποπτικού σχεδίου του ομίλου·
- προσδιορισμό των συναφών οντοτήτων εντός του ομίλου και των εποπτικών αρχών τους, από τις οποίες είναι πιθανό να ζητήσει στοιχεία η αρχή εποπτείας του ομίλου.

Η αρχή εποπτείας του ομίλου λαμβάνει υπόψη τα εποπτικά σχέδια των επιμέρους εποπτικών αρχών προκειμένου να συντονίζει τα προγράμματα εργασίας σε επίπεδο ομίλου και σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων, κατά περίπτωση.

Όταν τα μέλη και οι συμμετέχοντες προβαίνουν σε επιμερισμό ή ανάθεση καθηκόντων, συμφωνείται στο πλαίσιο του σώματος σαφής επιμερισμός ή ανάθεση καθηκόντων, περιλαμβανομένης της εκπλήρωσης των καθηκόντων που αποτελούν αντικείμενο επιμερισμού ή ανάθεσης και του χρονοδιαγράμματος εντός του οποίου πρέπει να εκτελεστούν τα εν λόγω καθήκοντα, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΙΟΡΑ σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών και σύμφωνα με τη διαδικασία διαβούλευσης και λήψης αποφάσεων που περιγράφεται στην παράγραφο 8.1.

Στο πρόγραμμα εργασίας του σώματος αντικατοπτρίζονται ο επιμερισμός και οι αναθέσεις καθηκόντων που έχουν συμφωνηθεί. Η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να ενημερώνεται για κάθε επιμερισμό και ανάθεση καθηκόντων μεταξύ των άλλων μελών και συμμετεχόντων. Τα μέλη και οι συμμετέχοντες που δεν μετέχουν στον επιμερισμό ή στην ανάθεση καθηκόντων πρέπει να ενημερώνονται δεόντως. Όταν δημιουργούνται εξειδικευμένες ομάδες, τα μέλη και οι συμμετέχοντες που δεν μετέχουν στις εν λόγω ομάδες ενημερώνονται τακτικά για τις εξελίξεις {να περιγραφεί ο τρόπος}.

8.3. Κοινοί επιτόπιοι έλεγχοι

Το πρόγραμμα εργασίας του σώματος περιλαμβάνει κατάλογο με όλους τους σημαντικούς προγραμματισμένους επιτόπιους ελέγχους οντοτήτων που ανήκουν στον [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] σε επίπεδο μεμονωμένων οντοτήτων και σε επίπεδο ομίλου. Για τους σκοπούς της κατάρτισης του προγράμματος εργασίας του σώματος, τα μέλη και οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την αρχή εποπτείας του ομίλου σχετικά με τυχόν σημαντικούς προγραμματισμένους επιτόπιους ελέγχους σε επιχειρήσεις που ανήκουν στον [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου]. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες σχετικά με τυχόν σημαντικούς προγραμματισμένους επιτόπιους ελέγχους στη συμμετέχουσα επιχείρηση ασφάλισης ή αντασφάλισης, την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή σε οποιαδήποτε άλλη μεμονωμένη επιχείρηση του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου].

Εάν ένα ζήτημα προσδιοριστεί ως σημαντικό για την εποπτεία του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] (ή διαφόρων οντοτήτων του ομίλου που βρίσκονται σε διαφορετικές περιοχές δικαιοδοσίας), κάθε μέλος ή συμμετέχων μπορεί να υποβάλει πρόταση για κοινή εποπτική δραστηριότητα και να ενημερώσει σχετικά την αρχή εποπτείας του ομίλου ή τις αρμόδιες επιμέρους εποπτικές αρχές, παραθέτοντας τον λόγο (ή τους λόγους) και το πεδίο της κοινής εποπτικής δραστηριότητας. Εν συνεχεία, η αρχή εποπτείας του ομίλου ειδοποιεί την ΕΙΟΡΑ και τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες που ενδεχομένως επηρεάζονται από τον επιτόπιο έλεγχο ή από τα αποτελέσματά του ή

ενδιαφέρονται να συμμετάσχουν σε αυτόν. Αφού προσδιοριστούν οι συμμετέχουσες εποπτικές αρχές, προβαίνουν σε συζήτηση και καταλήγουν σε συμφωνία σχετικά με το τελικό πεδίο, τον σκοπό, τη διάρθρωση και την κατανομή των καθηκόντων του ελέγχου, περιλαμβανομένου και του καθορισμού του επικεφαλής του επιτόπιου ελέγχου¹¹.

Ο αριθμός των εποπτικών αρχών που συμμετέχουν σε κοινές εποπτικές δραστηριότητες πρέπει να είναι τέτοιος ώστε οι δραστηριότητες να πραγματοποιούνται με αποδοτικό τρόπο.

Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνεται για την πρόοδο και για τα πορίσματα του κοινού επιτόπιου ελέγχου και διασφαλίζει την κατάλληλη διάδοση πληροφοριών σχετικά με τον κοινό επιτόπιο έλεγχο.

8.4. Αξιολόγηση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις για τη φερεγγυότητα, τη συγκέντρωση κινδύνων και τις εντός του ομίλου συναλλαγές

Κατά την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου του [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου], λαμβάνεται υπόψη ο συστημικός κίνδυνος που προκύπτει από τον όμιλο και τις επιχειρήσεις του. Κατά την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου του ομίλου, πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη οι κίνδυνοι αγοράς, καθώς και οι εξελίξεις και τα τρωτά σημεία του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Ο [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] υποβάλλει στοιχεία σχετικά με τις ενδοομιλικές συναλλαγές σύμφωνα με σχετική απόφαση της αρχής εποπτείας του ομίλου που λαμβάνεται κατόπιν διαβούλευσης με τα άλλα ενδιαφερόμενα μέλη και τους συμμετέχοντες κατά τα προβλεπόμενα στο παράρτημα 1.Δ {στο παράρτημα 1.Δ παρατίθενται τα κατώτατα όρια για τις σημαντικές και τις πολύ σημαντικές ενδοομιλικές συναλλαγές, καθώς και τα είδη ενδοομιλικών συναλλαγών για τα οποία πρέπει να υποβάλλονται στοιχεία σε κάθε περίπτωση}.

Ο [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] υποβάλλει στοιχεία σχετικά με τις συγκεντρώσεις κινδύνου σύμφωνα με σχετική απόφαση της αρχής εποπτείας του ομίλου που λαμβάνεται κατόπιν διαβούλευσης με τα άλλα ενδιαφερόμενα μέλη και τους συμμετέχοντες κατά τα προβλεπόμενα στο παράρτημα 1.Δ {στο παράρτημα 1.Δ παρατίθενται τα κατώτατα όρια για τις σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνου, καθώς και τα είδη συγκεντρώσεων κινδύνου για τα οποία πρέπει να υποβάλλονται στοιχεία σε κάθε περίπτωση}.

8.5. Διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με την αίτηση εφαρμογής του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου και την κατάρτιση της κοινής απόφασης

Το παρόν τμήμα της συμφωνίας συντονισμού έχει ως αντικείμενο την αποσαφήνιση των αρμοδιοτήτων της αρχής εποπτείας του ομίλου και των άλλων ενδιαφερόμενων εποπτικών αρχών κατά τη λήψη κοινής απόφασης σχετικά με το εσωτερικό υπόδειγμα του ομίλου μετά την ολοκλήρωση της αξιολόγησης της αίτησης.

Τα [εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τη διαδικασία λήψης κοινής απόφασης για τα εσωτερικά υποδείγματα ομίλων] περιγράφουν τη διαδικασία την οποία πρέπει να ακολουθούν οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, κατά τα οριζόμενα στα εν λόγω εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα, προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση σχετικά με το εσωτερικό υπόδειγμα του ομίλου. Ειδικότερα, σύμφωνα με το [άρθρο 3 παράγραφος 1 των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων], οι ενδιαφερόμενες εποπτικές

¹¹ Βλέπε επίσης κατευθυντήρια γραμμή 21 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΙΟΡΑ σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών για περαιτέρω διαδικασίες και επικοινωνίες.

αρχές πρέπει να αποφασίζουν σχετικά με τη διαδικασία μέσω της οποίας θα καταλήγουν σε κοινή απόφαση, περιλαμβανομένων των χρονοδιαγραμμάτων, των κύριων σταδίων και των παραδοτέων.

Στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΙΟΡΑ σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών περιλαμβάνονται περαιτέρω διατάξεις που πρέπει να τηρούνται από τις εποπτικές αρχές, ιδίως όσον αφορά την κατάρτιση του προγράμματος εργασίας του σώματος το οποίο πρέπει να ακολουθούν οι εποπτικές αρχές, κατά τη διάρκεια της διαδικασίας έγκρισης προκειμένου να καταλήξουν σε απόφαση.

1. Σύμφωνα με το [άρθρο 4 παράγραφος 3 των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων], η αρχή εποπτείας του ομίλου πρέπει να συντάσσει πρόταση κοινής απόφασης βάσει των στοιχείων που λαμβάνει από τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές.

Τα εν λόγω στοιχεία αφορούν τα εξής:

- α) τη συμμόρφωση ή μη συμμόρφωση του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου με τις δοκιμές και τα πρότυπα καθώς και τις λοιπές συναφείς απαιτήσεις όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας (εφεξής «SCR») της συνδεδεμένης επιχείρησης που τελεί υπό την εποπτεία τους (περιλαμβανομένης της επάρκειας ή ανεπάρκειας του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου όσον αφορά την απεικόνιση του προφίλ κινδύνου της εν λόγω συνδεδεμένης επιχείρησης), και το σκεπτικό για τη συγκεκριμένη αξιολόγηση·
- β) την έγκριση ή απόρριψη του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας της συνδεδεμένης επιχείρησης που τελεί υπό την εποπτεία τους.

Οι γνωμοδοτήσεις που αναφέρονται στο [άρθρο 4 παράγραφος 6 των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων] από την άλλη ενδιαφερόμενη εποπτική αρχή σχετικά με την πρόταση της αρχής εποπτείας του ομίλου και οι τελικές απόψεις τους για την αίτηση κατά τα προβλεπόμενα στο [άρθρο 4 παράγραφος 7 των εν λόγω εκτελεστικών τεχνικών προτύπων] αφορούν τα ζητήματα που περιλαμβάνονται στα στοιχεία α) και β) ανωτέρω.

2. Η συνεισφορά της αρχής εποπτείας του ομίλου στην κοινή απόφαση, η οποία πρέπει να περιλαμβάνεται στην πρότασή της για την εν λόγω απόφαση, περιέχει τα εξής:

- α) τη συμμόρφωση ή μη συμμόρφωση του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου με τις δοκιμές και τα πρότυπα καθώς και τις λοιπές συναφείς απαιτήσεις όσον αφορά τις ενοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου (περιλαμβανομένης της επάρκειας ή ανεπάρκειας του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου όσον αφορά την απεικόνιση του συνολικού προφίλ κινδύνου του ομίλου), και το σκεπτικό για τη συγκεκριμένη αξιολόγηση·
- β) κατά περίπτωση, τη συμμόρφωση ή μη συμμόρφωση του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου με τις δοκιμές και τα πρότυπα καθώς και τις λοιπές συναφείς απαιτήσεις όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας της μητρικής επιχείρησης ή της συνδεδεμένης επιχείρησης που τελεί υπό την εποπτεία της (περιλαμβανομένης της επάρκειας ή ανεπάρκειας του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου όσον αφορά την απεικόνιση του προφίλ κινδύνου της συμμετέχουσας επιχείρησης ή της συνδεδεμένης επιχείρησης), και το σκεπτικό για τη συγκεκριμένη αξιολόγηση·

- γ) την έγκριση ή απόρριψη του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου για τον υπολογισμό των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου·
- δ) την έγκριση ή απόρριψη του εσωτερικού υποδείγματος του ομίλου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας της μητρικής επιχείρησης ή της συνδεδεμένης επιχείρησης που τελεί υπό την εποπτεία της.

8.6. Επιλογή της μεθόδου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου και προσδιορισμός του αναλογικού μεριδίου

Η αρχή εποπτείας του ομίλου διαβουλεύεται με τις άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές και με τον όμιλο πριν αποφασίσει κατά πόσον δεν θα ήταν ενδεδειγμένη η αποκλειστική εφαρμογή της μεθόδου με βάση τη λογιστική ενοποίηση.

Η αρχή εποπτείας του ομίλου διαβουλεύεται με τις άλλες εποπτικές αρχές προκειμένου να αποφασίσει για το αναλογικό μερίδιο που θα ληφθεί υπόψη στις περιπτώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 221 παράγραφος 2 στοιχεία α), β), γ) της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

8.7. Ενημέρωση σχετικά με την επιβολή πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης δυνάμει του άρθρου 232 της οδηγίας Φερεγγυότητα II

Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει το σώμα για τυχόν πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχουν επιβληθεί, τροποποιηθεί ή καταργηθεί σε επίπεδο ομίλου, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι εποπτικές αρχές των συνδεδεμένων ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων έχουν εικόνα των κινδύνων σε επίπεδο ομίλου.

Οι εποπτικές αρχές ενημερώνουν την αρχή εποπτείας του ομίλου για τυχόν πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις τις οποίες έχουν επιβάλει, τροποποιήσει ή καταργήσει σε συνδεδεμένη επιχείρηση ασφάλισης ή αντασφάλισης.

8.8. Αίτηση για κεντρική διαχείριση κινδύνων δυνάμει των άρθρων 238 και 239 της οδηγίας Φερεγγυότητα II

Σε περίπτωση που μητρική επιχείρηση υποβάλει αίτηση για την υπαγωγή οποιασδήποτε από τις θυγατρικές της στους κανόνες που προβλέπονται στα άρθρα 238 και 239 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η πλήρης αίτηση διαβιβάζεται χωρίς καθυστέρηση από την εποπτική αρχή που παρέλαβε το εν λόγω αίτημα στις λοιπές εποπτικές αρχές του σώματος εποπτών.

Εν συνεχεία, η αρχή εποπτείας του ομίλου προτείνει στις εποπτικές αρχές των οποίων ζητείται η έγκριση τη διεξαγωγή συνεδρίασης προκειμένου να συζητηθεί εάν θα χορηγηθεί η εν λόγω έγκριση και για να καθοριστούν οι όροι και οι προϋποθέσεις που θα τη διέπουν.

Οι διαδικασίες διαβούλευσης και λήψης αποφάσεων που περιγράφονται στην παράγραφο 8.1 πρέπει να εφαρμόζονται μεταξύ των ενδιαφερόμενων εποπτικών αρχών.

Η αρχή εποπτείας του ομίλου μεριμνά ώστε να τηρούνται ενήμερες όλες οι άλλες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο του σώματος.

8.9. Άλλες ειδικές περιπτώσεις

{μπορούν να προστεθούν περισσότερα θέματα, για παράδειγμα ο μηχανισμός διαβούλευσης για το άρθρο 230 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, η ανταλλαγή πληροφοριών και η συνεργασία σε περίπτωση καίριων περιπτώσεων συγχώνευσης ή απόκτησης συμμετοχής}

9. Διάφορες διατάξεις

Η παρούσα συμφωνία συντονισμού τίθεται σε ισχύ στις [ημερομηνία]. Παραμένει σε ισχύ για απεριόριστο χρονικό διάστημα, εκτός εάν και έως ότου παύσει να υφίσταται πλέον νομική βάση για τη λειτουργία του σώματος.

Ωστόσο, κάθε συμμετέχων δύναται, εντός προθεσμίας 30 ημερών, να υποβάλει στην αρχή εποπτείας του ομίλου γραπτή ειδοποίηση σχετικά με την πρόθεσή του να διακόψει τη συνεργασία του στο πλαίσιο της συμφωνίας συντονισμού. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει εγγράφως τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες. Ακόμη και μετά τη διακοπή, οι πληροφορίες που έχουν ληφθεί δυνάμει της παρούσας συμφωνίας συντονισμού παραμένουν εμπιστευτικές όπως έχει συμφωνηθεί στο πλαίσιο της παρούσας συμφωνίας συντονισμού.

Με την επιφύλαξη της παραγράφου 7, όταν προσχωρεί στο σώμα νέο μέλος ή συμμετέχων, η υφιστάμενη συμφωνία συντονισμού υπογράφεται μόνον από τη νέα εποπτική αρχή.

Η παρούσα συμφωνία συντονισμού μπορεί να τροποποιείται και να αναπτύσσεται περαιτέρω εφόσον κρίνεται απαραίτητο, για παράδειγμα προκειμένου να αντικατοπτρίζει σημαντικές μεταβολές που αφορούν τον [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] (π.χ. συνολική διάρθρωση του ομίλου, προφίλ κινδύνου). Μπορεί επίσης να τροποποιείται, εάν είναι απαραίτητο, προκειμένου να παραμένει συμβατή με το εθνικό δίκαιο οποιουδήποτε μέλους ή συμμετέχοντος, εκτός εάν οι εν λόγω αλλαγές αντιβαίνουν στο δίκαιο της Ένωσης. Εάν οι αλλαγές δεν συνάδουν με το εθνικό δίκαιο που διέπει τους συμμετέχοντες από τρίτες χώρες, ο συμμετέχων από τρίτη χώρα δύναται να αποφασίσει να διακόψει τη συνεργασία του στο πλαίσιο της συμφωνίας συντονισμού σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παρούσα παράγραφο. {Το σώμα αποφασίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες τροποποιείται η συμφωνία συντονισμού, για παράδειγμα τις προθεσμίες για τη διανομή νέων σχεδίων της συμφωνίας συντονισμού ή τη διαδικασία για την επίτευξη συμφωνίας επί της τροποποιημένης έκδοσης της συμφωνίας συντονισμού}

Εάν κρίνεται σκόπιμο από την αρχή εποπτείας του ομίλου, κατόπιν διαβούλευσης με το σώμα, η συμφωνία συντονισμού μπορεί επίσης να προβλέπει διαδικασίες διαβούλευσης όσον αφορά τα άρθρα 213 έως 217, 219 έως 221, 227, 244 έως 246, 250, 260 και 262 της οδηγίας Φερεγγυότητα II. Εναπόκειται στην εκάστοτε αρχή εποπτείας ομίλου να αποφασίσει εάν επιθυμεί να συμπεριλάβει στη συμφωνία συντονισμού τις διαδικασίες διαβούλευσης σχετικά με τις αποφάσεις που αναφέρονται στα εν λόγω άρθρα. Η εν λόγω απόφαση πρέπει να επανεξετάζεται σε κάθε επικαιροποίηση της συμφωνίας συντονισμού.

Σε περίπτωση που επέλθει θεσμική αλλαγή στη σχετική περιοχή δικαιοδοσίας, η οποία συνεπάγεται τη μεταβίβαση εποπτικών εξουσιών σε άλλη εποπτική αρχή, η τελευταία αυτή αρχή ειδοποιεί εγγράφως το σώμα σχετικά με την εκ μέρους της ανάληψη των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των εκάστοτε προκατόχων της όπως προβλέπεται από το εθνικό δίκαιο της αντίστοιχης χώρας. Η εν λόγω ειδοποίηση πραγματοποιείται εντός 30 ημερών από την έναρξη ισχύος της θεσμικής αλλαγής.

Περίληψη/αντίγραφο της συμφωνίας συντονισμού [θα/δεν θα] παρέχεται στον όμιλο.

Οι όροι της παρούσας συμφωνίας έχουν γίνει κατανοητοί και δεκτοί από τα μέλη και τους συμμετέχοντες και υπογράφονται από τους δεόντως εξουσιοδοτημένους εκπροσώπους αυτών.

Παραρτήματα

Παράρτημα 1.Α: Μέλη και συμμετέχοντες του σώματος· μέρη που μετέχουν στη συμφωνία

Παράρτημα 1.Β: Διάρθρωση του ομίλου και κύριες δραστηριότητες του ομίλου

Παράρτημα 1.Γ: Σύνολο δεδομένων που πρέπει να ανταλλάσσονται σε συστηματική βάση

Παράρτημα 1.Δ: Υποβολή στοιχείων για τις συγκεντρώσεις κινδύνου και τις συναλλαγές εντός του ομίλου

Παράρτημα 1.Ε: Υπόδειγμα σχεδίου έκτακτης ανάγκης

Παράρτημα 1.ΣΤ: Κατάλογος πληροφοριών που ενδεχομένως πρέπει να ανταλλάσσονται εντός του σώματος σε καταστάσεις κρίσης

Υπογραφή(-ές)

για

όνομα εποπτών (εποπτική αρχή), χώρα

Ημερομηνία

Υπογραφή 1

Όνομα και θέση

Ημερομηνία

Υπογραφή 2

Όνομα και θέση

Παράρτημα 1.Ε - Σχέδιο έκτακτης ανάγκης

Σχέδιο έκτακτης ανάγκης για τα σώματα εποπτών

Σώμα εποπτών	
Εποπτευόμενος όμιλος:	Αρχή εποπτείας του ομίλου:
<i>[Να συμπληρωθεί το όνομα του εποπτευόμενου ομίλου]</i>	<i>[Να συμπληρωθεί το όνομα της εποπτικής αρχής και η χώρα]</i>

Πληροφορίες σχετικά με το παρόν έγγραφο:

Ιστορικό των τροποποιήσεων του σχεδίου έκτακτης ανάγκης				
Αριθμός έκδοσης	Ημερομηνία τροποποίησης	Αρμόδια αρχή εποπτείας του ομίλου	Εποπτική αρχή	Λόγος τροποποίησης
0.1	<i>[να συμπληρωθεί η ημερομηνία]</i>	<i>[να συμπληρωθεί το όνομα]</i>	<i>[να συμπληρωθεί η εποπτική αρχή]</i>	Έκδοση πρώτου σχεδίου
1.0				

{Εντός αγκυλών παρατίθενται επεξηγήσεις ή βέλτιστες πρακτικές, οι οποίες παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την κατάρτιση των επιμέρους συμφωνιών που πρέπει να προσαρμόζονται στις συγκεκριμένες ανάγκες του εκάστοτε σώματος εποπτών}

Εισαγωγή

Με το παρόν σχέδιο έκτακτης ανάγκης παρέχεται υποστήριξη για τη διαχείριση τυχόν αναδυόμενης κρίσης από την αρχή εποπτείας του ομίλου και το σώμα εποπτών. Ειδικότερα, με το παρόν σχέδιο επιδιώκεται:

- να διευκολυνθεί η ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών εντός σύντομης προθεσμίας στο πλαίσιο του σώματος·
- να δημιουργηθεί διαφάνεια όσον αφορά τη διάρθρωση του ομίλου·
- να διασφαλιστεί επιτυχής έγκαιρη προειδοποίηση για την κρίση ούτως ώστε να υπάρχει ο μέγιστος δυνατός χρόνος για συντονισμό και συνεργασία·
- να εξασφαλιστεί αποτελεσματική και αποδοτική πληροφόρηση στο πλαίσιο του σώματος εποπτών αλλά και προς το κοινό στην περίπτωση κατά την οποία επιχειρήσεις που ανήκουν στον όμιλο αντιμετωπίζουν δυσκολίες.

Στο παρόν σχέδιο έκτακτης ανάγκης ορίζονται τα μέσα που διαθέτει ο [να συμπληρωθεί το όνομα του ομίλου] για τη διαχείριση κρίσεων. Επιπλέον, το σχέδιο συμπληρώνει τις γενικές ποιοτικές κατευθυντήριες γραμμές και κατευθύνσεις για τον χειρισμό καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, που ήδη έχουν προβλεφθεί σε διάφορα έγγραφα της ΕΙΟΡΑ.

Με το περιεχόμενο του παρόντος εγγράφου διασφαλίζεται ότι κάθε μέλος και συμμετέχων του σώματος έχει γενική εικόνα της διάρθρωσης του ομίλου προκειμένου να είναι σε θέση να αξιολογεί καλύτερα τις διασυννοριακές επιπτώσεις μιας (αναδυόμενης) κρίσης. Με το σχέδιο διασφαλίζεται η ταχύτητα και η εμπιστευτικότητα στον χειρισμό των ροών πληροφοριών μεταξύ μελών και συμμετεχόντων ή με την επιχείρηση, βάσει του ενημερωμένου καταλόγου επικοινωνίας που αναφέρεται στην παράγραφο 1.1 και μέσω προκαθορισμένων ασφαλών διαύλων επικοινωνίας.

Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, είναι εξαιρετικά σημαντικό να υπάρχει μια κοινή αντίληψη του καταμερισμού των καθηκόντων όσον αφορά την ενημέρωση του κοινού για τα ληφθέντα μέτρα, τα αποτελέσματα και την τρέχουσα κατάσταση. Κατά συνέπεια, στο παρόν σχέδιο περιγράφεται ένα βασικό πρότυπο το οποίο μπορεί να προσαρμόζεται έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στις ιδιαίτερες απαιτήσεις καταστάσεων έκτακτης ανάγκης.

1. Συντονισμός και συνεργασία σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης

Εποπτικές αρχές

Οι υπεύθυνοι επικοινωνίας όλων των εποπτικών αρχών που συμμετέχουν στην εποπτεία του συγκεκριμένου ομίλου, περιλαμβανομένων των αναπληρωτών τους, προσδιορίζονται στον κατάλογο Ελσίνκι+. Ο εν λόγω κατάλογος περιλαμβάνει επίσης τα στοιχεία επικοινωνίας (βλέπε παράγραφο 5 του υποδείγματος συμφωνίας συντονισμού και το παράρτημα 1.Α) των προαναφερόμενων προσώπων, περιλαμβανομένων στοιχείων επικοινωνίας σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης, εάν είναι διαφορετικά.

Ο κατάλογος Ελσίνκι+ συμπληρώνει τον κατάλογο επικοινωνίας μελών και παρατηρητών της ΕΙΟΡΑ σε περίπτωση κρίσης¹².

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

Προειδοποίηση σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης

Η εποπτική αρχή η οποία διαπιστώνει την εμφάνιση πιθανώς σοβαρής διαταραχής χρηματοοικονομικής φύσεως ή γνωρίζει στοιχεία ή γεγονότα τα οποία ενδέχεται να προκαλέσουν σημαντικά προβλήματα σε επίπεδο ομίλου ή μεμονωμένης επιχείρησης, ενημερώνει την αρχή εποπτείας του ομίλου το συντομότερο δυνατό.

Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει αμέσως όλα τα μέλη και τους συμμετέχοντες που επηρεάζονται, καθώς και την ΕΙΟΡΑ, σχετικά με την εμφάνιση πιθανώς σοβαρής διαταραχής χρηματοοικονομικής φύσεως σε επίπεδο ομίλου ή σχετικά με οποιαδήποτε στοιχεία ή γεγονότα τα οποία ενδέχεται να προκαλέσουν σημαντικά προβλήματα για τον όμιλο ή τυχόν συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

{Προαιρετική εισαγωγή: Οι κατάλογοι που ακολουθούν πρέπει να προσαρμόζονται στις ανάγκες του σώματος εποπτών.}

Προειδοποίηση έκτακτης ανάγκης πρέπει να εκδίδεται στις εξής περιπτώσεις:

Κατάσταση έκτακτης ανάγκης σε επίπεδο μεμονωμένης επιχείρησης:

- μη συμμόρφωση ή κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις·
 - σοβαρή μη συμμόρφωση ή κίνδυνος σοβαρής μη συμμόρφωσης με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας·
 - σοβαρή παραβίαση των νομικών απαιτήσεων, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων διακυβέρνησης·
 - κίνδυνος κατάρρευσης αντασφαλιστικής επιχείρησης (εκτός ή εντός του ομίλου)·
 - κίνδυνος αφερεγγυότητας·
 - δημόσια έρευνα εις βάρος του διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου επιχείρησης (π.χ. απάτη)·
 - εξελίξεις στον μακροοικονομικό και χρηματοπιστωτικό τομέα καθώς και εξελίξεις στον ασφαλιστικό τομέα ειδικότερα, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν την οικονομική ευρωστία της επιχείρησης ή του ομίλου (π.χ. κίνδυνος μετάδοσης)·
 - βλάβη συστήματος πληροφορικής καίριας σημασίας·
 - απειλή λόγω μεγάλων απαιτήσεων ή σοβαρών καταχρηστικών πωλήσεων.
- {ο κατάλογος αυτός πρέπει να προσαρμόζεται στις ανάγκες του σώματος εποπτών}

Κατάσταση έκτακτης ανάγκης σε επίπεδο ομίλου:

- μη συμμόρφωση ή κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τις ελάχιστες ενοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου·
- σοβαρή μη συμμόρφωση ή κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου·
- σοβαρή παραβίαση των νομικών απαιτήσεων, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων διακυβέρνησης·
- μη ισορροπημένη κατανομή ιδίων κεφαλαίων: ένδειξη για προβλήματα σε μεμονωμένη επιχείρηση·
- προβλήματα ρευστότητας που προκαλούνται από τη διάρθρωση των συμμετοχών·
- κίνδυνος αφερεγγυότητας σημαντικών επιχειρήσεων που ανήκουν στον όμιλο·

- σοβαρή υποβάθμιση της αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας της μητρικής επιχείρησης ή σημαντικής επιχείρησης που ανήκει στον όμιλο, κατά περίπτωση·
- σοβαρή πτώση της τιμής της μετοχής εισηγμένων οντοτήτων που ανήκουν στον όμιλο ή των βασικών μετόχων της μητρικής επιχείρησης·
- εξελίξεις στον μακροοικονομικό και χρηματοπιστωτικό τομέα καθώς και εξελίξεις στον ασφαλιστικό τομέα ειδικότερα, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν την οικονομική ευρωστία του ομίλου (π.χ. κίνδυνος μετάδοσης)·
- βλάβη συστήματος πληροφορικής καίριας σημασίας.

{ο κατάλογος αυτός πρέπει να προσαρμόζεται στις ανάγκες του σώματος εποπτών}

Αξιολόγηση της κρίσης

Η αρχή εποπτείας του ομίλου αξιολογεί τη φύση της χρηματοπιστωτικής κρίσης και τις επιπτώσεις της σε συνεργασία τόσο με τα ενδιαφερόμενα μέλη και τους συμμετέχοντες όσο και με την ΕΙΟΡΑ προκειμένου να διαμορφωθεί στο πλαίσιο του σώματος μια κοινή αντίληψη της κρίσης το συντομότερο δυνατό.

Στόχος της φάσης αυτής της αξιολόγησης είναι να εκτιμηθεί ο συνολικός αντίκτυπος της κρίσης, περιλαμβανομένων των συστημικών επιπτώσεων, και να παρασχεθεί μια βάση για την απόφαση σχετικά με το κατά πόσον πρέπει να υπάρξει ή όχι παρέμβαση και, εάν ναι, με ποιον τρόπο. Συστημικές επιπτώσεις ενδέχεται να προκύψουν εάν ένα γεγονός, όπως η αδυναμία μιας επιχείρησης να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, προκαλέσει αλυσιδωτές αντιδράσεις με αποτέλεσμα την απώλεια οικονομικής αξίας και εμπιστοσύνης στο χρηματοοικονομικό σύστημα, με σημαντικές δυσμενείς συνέπειες για την οικονομία.

Η αξιολόγηση της κρίσης βασίζεται στο κοινό αναλυτικό πλαίσιο για την αξιολόγηση των συστημικών επιπτώσεων χρηματοπιστωτικών κρίσεων, το οποίο θεσπίστηκε με το μνημόνιο συμφωνίας για τη συνεργασία μεταξύ των αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας, των κεντρικών τραπεζών και των Υπουργείων Οικονομικών της ΕΕ για τη διασυννοριακή χρηματοπιστωτική σταθερότητα (Βρυξέλλες ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (εφεξής: «μνημόνιο συμφωνίας για τη διασυννοριακή χρηματοπιστωτική σταθερότητα»). {Θα ήταν χρήσιμο στα σχέδια έκτακτης ανάγκης να περιλαμβάνεται ένα σύνολο υποδειγμάτων υποβολής πληροφοριών που πρέπει να ανταλλάσσονται σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.}

Η εντατική και τακτική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρχής εποπτείας του ομίλου και των ενδιαφερόμενων μελών και συμμετεχόντων είναι ουσιώδους σημασίας κατά την αξιολόγηση της κρίσης. Προκειμένου να διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα, οι πληροφορίες πρέπει να ανταλλάσσονται μόνο μέσω ασφαλών διαύλων επικοινωνίας.

Διαχείριση κρίσεων

Αποτελεί καθήκον της αρχής εποπτείας του ομίλου να σχεδιάζει και να συντονίζει τις εποπτικές δραστηριότητες σε στενή συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέλη και τους συμμετέχοντες, να συντονίζει τη διαχείριση της κατάστασης και να ενημερώνει την ΕΙΟΡΑ σχετικά με τις δραστηριότητες και την πρόοδο που σημειώνεται.

Μια διασυννοριακή συστημική χρηματοπιστωτική κρίση κατά την έννοια του μνημονίου συμφωνίας για τη διασυννοριακή χρηματοπιστωτική σταθερότητα ενδέχεται να απαιτεί τη λήψη μέτρων σε επίπεδο υπουργείων καθώς και τη συμμετοχή άλλων φορέων. Η διαχείριση κρίσεων σε τέτοιες περιπτώσεις μπορεί να διαφέρει από τις διαδικασίες που προβλέπονται στο παρόν σχέδιο έκτακτης ανάγκης. {Τα σχέδια θα πρέπει να είναι σαφή ως προς τους φορείς που θα συμμετέχουν στη διαχείριση κρίσεων.} Βάσει κοινής

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

αξιολόγησης της κρίσης, η αρχή εποπτείας του ομίλου και τα ενδιαφερόμενα μέλη και συμμετέχοντες του σώματος εποπτών θα αναλύσουν την αναγκαιότητα, το πεδίο εφαρμογής και τις προϋποθέσεις τυχόν εποπτικών μέτρων που πρέπει να ληφθούν έναντι του ασφαλιστικού ομίλου ή οποιασδήποτε επιχείρησης ανήκει στον εν λόγω όμιλο. Τα εποπτικά μέτρα και η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να συντονίζονται και να εναρμονίζονται στο πλαίσιο του σώματος εποπτών προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητα και να αποφεύγονται οι ασυνέπειες. Ένας άλλος τομέας στον οποίο θα ήταν χρήσιμη η προετοιμασία του σώματος εποπτών αφορά την τήρηση μητρώου στο οποίο θα καταγράφονται οι διαθέσιμες δυνάμεις, οι χρονικοί περιορισμοί για την ανάληψη δράσης και η λειτουργία των καθεστώτων εγγυήσεων ασφάλισης, εάν υπάρχουν.

Εξωτερική επικοινωνία

Η αρχή εποπτείας του ομίλου συντονίζει την επικοινωνία με το κοινό σε κάθε στάδιο της κρίσης. Διασφαλίζει ότι οι ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές λαμβάνουν υπόψη την ενημέρωση του κοινού που πραγματοποιείται από την αρχή εποπτείας του ομίλου.

Ο χειρισμός της ενημέρωσης του κοινού πραγματοποιείται με συντονισμένο τρόπο σε όλα τα στάδια της κρίσης, λαμβανομένης υπόψη της δυνατότητας άσκησης διακριτικής ευχέρειας όσον αφορά τις πληροφορίες που πρέπει (ή δεν πρέπει) να αποκαλυφθούν προκειμένου να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη της αγοράς.

Τα ενδιαφερόμενα μέλη και οι συμμετέχοντες καταρτίζουν κοινές δημόσιες δηλώσεις, ακόμη και στην περίπτωση που μόνο μία εποπτική αρχή οφείλει να προβεί σε τέτοιου είδους δήλωση, όταν αυτή ενδέχεται να επηρεάσει άλλες ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές.

Εάν κρίνεται απαραίτητο και σε εξαιρετικές περιπτώσεις, τα ενδιαφερόμενα μέλη και οι συμμετέχοντες μπορούν να εκδίδουν χωριστές δηλώσεις. Οφείλουν, ωστόσο, να ενημερώνουν την αρχή εποπτείας του ομίλου το συντομότερο δυνατό σχετικά με την έκδοση δημόσιας δήλωσης.

Επικοινωνία μεταξύ των εποπτικών αρχών και των εποπτευόμενων επιχειρήσεων

Η επικοινωνία σε επίπεδο ομίλου και μεμονωμένων οντοτήτων προετοιμάζεται και συντονίζεται με όλες τις εποπτικές αρχές που επηρεάζονται. Η αρχή εποπτείας του ομίλου είναι αρμόδια για την επικοινωνία με τη συμμετέχουσα επιχείρηση ασφάλισης ή ανασφάλισης ή την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σχετικά με την κατάσταση κρίσης, ιδίως όσον αφορά πιθανά εποπτικά μέτρα, τηρώντας ενήμερες τις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές σχετικά με την επικοινωνία με τον όμιλο. Οι αρχές εποπτείας των μεμονωμένων οντοτήτων που εμπλέκονται στην κρίση επικοινωνούν με τις εν λόγω μεμονωμένες οντότητες, τηρώντας ενήμερη την αρχή εποπτείας του ομίλου για την επικοινωνία. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει εν συνεχεία τις άλλες εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές, όπου κρίνεται σκόπιμο.

Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης η αρχή εποπτείας του ομίλου διανέμει και λαμβάνει εμπιστευτικές πληροφορίες μέσω της ασφαλούς υποδομής ηλεκτρονικού ταχυδρομείου την οποία διαθέτει. Η εν λόγω υποδομή πρέπει να ελέγχεται τακτικά από την αρχή εποπτείας του ομίλου, τα άλλα μέλη και τους συμμετέχοντες.

Εξειδικευμένη ομάδα έκτακτης ανάγκης

Σε καταστάσεις κρίσης, το σώμα εποπτών μπορεί να οργανωθεί ούτως ώστε να παρέχει συνδυασμό διαφόρων επιπέδων σύνδεσης μελών και συμμετεχόντων, ανάλογα με την

ιδιαιτερη κατάστασή τους¹⁴. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενδέχεται να θελήσει να συγκροτήσει μικρότερη εποπτική ομάδα στο πλαίσιο του σώματος για τον χειρισμό της κατάστασης έκτακτης ανάγκης. Κάτι τέτοιο μπορεί να είναι ιδιαίτερα χρήσιμο εάν η κρίση επηρεάζει μέρος μόνο του ομίλου. Σε περίπτωση μεγαλύτερης κρίσης, η αρχή εποπτείας του ομίλου συντονίζει τα εποπτικά μέτρα των αρχών εποπτείας σημαντικών οντοτήτων που ανήκουν στον όμιλο. Η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει το σώμα για τη σύσταση της εν λόγω ομάδας και μεριμνά ώστε να μην παρεμποδίζεται η ανταλλαγή χρήσιμων και ουσιωδών πληροφοριών στο πλαίσιο του σώματος.

Πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται σε καταστάσεις κρίσης

Όλα τα μέλη και οι συμμετέχοντες του σώματος εποπτών είναι σε θέση να παρέχουν εντός σύντομης προθεσμίας τα επικαιροποιημένα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο παράρτημα 1.ΣΤ: Κατάλογος πληροφοριών που ενδεχομένως πρέπει να ανταλλάσσονται σε καταστάσεις κρίσης.

{Οι πληροφορίες στο παράρτημα 1.ΣΤ αποτελούν παράδειγμα βέλτιστης πρακτικής και συνιστούν τη βάση για τον αποτελεσματικό χειρισμό της κατάστασης έκτακτης ανάγκης και για την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του σώματος.}

Μηχανισμός ελέγχου για το σχέδιο έκτακτης ανάγκης

Η αρχή εποπτείας του ομίλου έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιεί δοκιμή ελέγχου της λειτουργίας του παρόντος σχεδίου έκτακτης ανάγκης μία φορά ανά έτος προκειμένου να βελτιώνει διαρκώς τη διαδικασία χειρισμού καταστάσεων έκτακτης ανάγκης στο πλαίσιο του σώματος. Τα αποτελέσματα της εν λόγω δοκιμής συζητούνται εντός του σώματος.

Το παρόν σχέδιο έκτακτης ανάγκης θα επικαιροποιείται τουλάχιστον κάθε 12 μήνες. Η επικαιροποίηση περιλαμβάνει και επαλήθευση όλων των στοιχείων του παρόντος εγγράφου.

{Σε περίπτωση που το παρόν σχέδιο έκτακτης ανάγκης επικαιροποιηθεί, πρέπει να αλλάξει η αρίθμηση στην πρώτη σελίδα και στον πίνακα της σελίδας 2.}

¹⁴ Αρχή αριθ. 1 του εγγράφου Colleges of Supervisors – 10 Common Principles (Σώματα εποπτών – 10 κοινές αρχές), 27 Ιανουαρίου 2009, CEIOPS-SEC-54/08.

Παράρτημα 1.ΣΤ – Κατάλογος πληροφοριών που ενδεχομένως πρέπει να ανταλλάσσονται εντός του σώματος σε καταστάσεις κρίσης

{Ο κατάλογος αυτός πρέπει να προσαρμόζεται στις ανάγκες του σώματος εποπτών και στο πλαίσιο της κατάστασης έκτακτης ανάγκης.}

AEO = Αρχή εποπτείας ομίλου

EAME = Εποπτική αρχή μεμονωμένης επιχείρησης

AEA = Αρμόδια εποπτική αρχή = άλλη αρμόδια εποπτική αρχή πέραν της ασφαλιστικής εποπτικής αρχής

	Είδος πληροφοριών	Περιγραφή	Πηγή
	Πληροφορίες για την κρίση και εκτίμηση επιπτώσεων		
1.	Επηρεαζόμενες οντότητες και αρχές εποπτείας αυτών	Η επιχείρηση σε κατάσταση κρίσης και οι επιχειρήσεις με ανοίγματα στην επιχείρηση που βρίσκεται σε κρίση ή με πιθανότητες να επηρεαστούν μέσω των πιθανών διαύλων μετάδοσης.	EAME, AEO
2.	Περιγραφή της κρίσης	Η αιτία του προβλήματος για το οποίο απαιτείται η παρέμβαση των εποπτικών αρχών. Πρόκειται για κρίση γενικού χαρακτήρα που πλήττει το χρηματοοικονομικό σύστημα στο σύνολό του ή η κρίση αφορά ειδικά τον όμιλο και/ή μία από τις επιχειρήσεις του;	EAME, AEO
3.	Μέγεθος της επιχείρησης (των επιχειρήσεων)	Μέγεθος της επιχείρησης (των επιχειρήσεων) σε κατάσταση κρίσης: σύνολο ενεργητικού και έσοδα από ασφάλιστρα.	EAME, AEO
4.	Σημασία της επηρεαζόμενης οντότητας (ή των επηρεαζόμενων οντοτήτων)	Είναι η επιχείρηση (οι επιχειρήσεις) σημαντική(-ές) για τον όμιλο και/ή την τοπική αγορά (βλέπε κριτήρια στην κατευθυντήρια γραμμή 2 των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών);	EAME, AEO
5.	Ζητήματα ελλείψεων	Περιγραφή των ανεπαρειών που ενδέχεται να προκάλεσαν ή να επιδεινώσουν την κρίση (π.χ. απάτη, προβλήματα με τα συστήματα πληροφορικής, νομικά ή κανονιστικά ζητήματα).	EAME, AEO
6.	Επιπτώσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές	Επηρεάζει η κρίση τις χρηματοπιστωτικές αγορές; Κατοχή μετοχών, ομολόγων κ.λπ. Στοιχεία για τις τιμές της αγοράς όσον αφορά την επιχείρηση που ανήκει στον όμιλο (περιλαμβανομένης της μητρικής επιχείρησης). Εάν η επιχείρηση που ανήκει στον όμιλο (περιλαμβανομένης της μητρικής επιχείρησης) πρέπει να προβεί σε πώληση μέρους των στοιχείων ενεργητικού της, μπορεί αυτό να προκαλέσει ή να ενισχύσει έναν καθοδικό κύκλο στις χρηματοπιστωτικές αγορές (προκυκλικότητα);	EAME, AEO
7.	Αποτελέσματα συστημικής αξιολόγησης	Αποτέλεσμα της αξιολόγησης της συστημικής φύσης της χρηματοπιστωτικής κρίσης.	AEO, EAME

Δράσεις και μέτρα αντιμετώπισης			
8.	Μέτρα και δράσεις ανάκαμψης που αναλαμβάνει ο όμιλος	Μέτρα και δράσεις που αναλαμβάνονται και σχεδιάζονται από την επιχείρηση/τον όμιλο, και ο αντίκτυπός τους στη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική θέση.	ΑΕΟ, ΕΑΜΕ
9.	Δράσεις που αναλαμβάνουν οι αρχές εποπτείας	Περιγραφή της δράσης, του σκοπού και των αποτελεσμάτων της.	ΑΕΑ, ΑΕΟ, ΕΑΜΕ
10.	Εξωτερική επικοινωνία	Πληροφορίες για επικοινωνία που πραγματοποιήθηκε χωρίς τη συμμετοχή όλων των αρχών εποπτείας.	ΑΕΑ, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
11.	Νομικές εξουσίες	Περιγραφή των εξουσιών των εποπτικών αρχών, περιλαμβανομένων των περιορισμών, της μεταφοράς κεφαλαίου και της μη συμμόρφωσης με τις κανονιστικές απαιτήσεις.	ΑΕΑ, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
12.	Υφιστάμενες εθνικές ρυθμίσεις ασφαλείας	Κρατικές εγγυήσεις ή καθεστώτα εγγυήσεων ασφάλισης, εύρος κάλυψης, επίπεδο, πηγή κεφαλαίων.	ΑΕΟ, ΕΑΜΕ
13.	Απαιτήσεις δημοσιοποίησης	Πληροφορίες σχετικά με συναφείς απαιτήσεις δημοσιοποίησης που ισχύουν για τον όμιλο, πέραν εκείνων που προβλέπονται στην οδηγία Φερεγγυότητα II.	ΑΕΑ, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
Επιχειρηματική δραστηριότητα			
14.	Κυριότητα και νομική και οργανωτική δομή	Εξελίξεις/μεταβολές της ιδιοκτησιακής δομής και της νομικής και οργανωτικής δομής, περιλαμβανομένων, κατά περίπτωση, συμμετοχών σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις.	Έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης και ΑΕΑ μετά από προκαθορισμένα γεγονότα. ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
15.	Σημαντικές κατηγορίες δραστηριοτήτων και σημαντικές γεωγραφικές περιοχές δραστηριοποίησης	Περιγραφή των σημαντικών κατηγοριών δραστηριοτήτων της επιχείρησης (των επιχειρήσεων) και των σημαντικών γεωγραφικών περιοχών όπου ασκούνται οι δραστηριότητες.	Έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης. ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
16.	Πρόσφατες συγχωνεύσεις, εξαγορές και αποκτήσεις συμμετοχών	Πληροφορίες σχετικά με τις επιπτώσεις για την επιχειρηματική δραστηριότητα, το σύστημα διακυβέρνησης, το προφίλ κινδύνου, καθώς και τη θέση φερεγγυότητας και τη χρηματοοικονομική θέση της επιχείρησης.	ΑΕΑ μετά από προκαθορισμένα γεγονότα, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
17.	Αλλαγές στην επιχειρηματική στρατηγική	Λόγοι μεταβολής ή καθυστέρησης όσον αφορά την εφαρμογή στρατηγικών, των οποίων έχουν λάβει γνώση οι εποπτικές αρχές.	ΑΕΑ μετά από προκαθορισ

			μένα γεγονότα, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
18.	Ενδοομιλικές συναλλαγές	Πληροφορίες σχετικά με σημαντικές πράξεις και συναλλαγές εντός του ομίλου, με ιδιαίτερη έμφαση στις πολύ σημαντικές ενδοομιλικές συναλλαγές.	Έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης και ΑΕΑ μετά από προκαθορισμένα γεγονότα. ΑΕΟ
	Διακυβέρνηση		
19.	Σοβαρές αστοχίες διακυβέρνησης	Πληροφορίες σχετικά με σημαντικές αστοχίες διακυβέρνησης, εάν δεν έχουν ήδη περιγραφεί προηγουμένως, περιλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τις επιπτώσεις των εν λόγω αστοχιών στην επιχείρηση (στις επιχειρήσεις) και των μέτρων που ελήφθησαν για την αντιμετώπισή τους. Κατά περίπτωση, αναφορά σχεδίων διαχείρισης κρίσεων και έκτακτης ανάγκης.	ΑΕΑ μετά από προκαθορισμένα γεγονότα, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
20.	Εξωτερική ανάθεση	Πληροφορίες για την εξωτερική ανάθεση τυχόν κρίσιμων ή σημαντικών επιχειρησιακών λειτουργιών ή δραστηριοτήτων και για την περιοχή δικαιοδοσίας στην οποία βρίσκονται οι πάροχοι υπηρεσιών των εν λόγω λειτουργιών ή δραστηριοτήτων.	Έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης, ΑΕΟ, ΕΑΜΕ
21.	Εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας	Πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενη πρόσθετη εκτίμηση ιδίου κινδύνου και φερεγγυότητας λόγω σημαντικής μεταβολής του προφίλ κινδύνου, περιλαμβανομένων προτεινόμενων διαχειριστικών ενεργειών που κρίνονται απαραίτητες και σχεδιαζόμενων κεφαλαιακών μέτρων.	ΑΕΑ μετά από προκαθορισμένα γεγονότα, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
	Πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους		
22.	Σημαντικοί νέοι, αναδυόμενοι, εσωτερικοί ή εξωτερικοί κίνδυνοι	Λεπτομερή στοιχεία για τους αναδυόμενους κινδύνους και πληροφορίες σχετικά με τις πραγματικές ή δυνητικές επιπτώσεις τους, καθώς και προσδιορισθέντα σχέδια μετριασμού (είτε προγραμματίζονται είτε έχουν ήδη τεθεί σε εφαρμογή).	ΑΕΑ μετά από προκαθορισμένα γεγονότα, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
23.	Η αρχή του συνετού επενδυτή	Ανησυχίες σχετικά με την τήρηση της αρχής του συνετού επενδυτή (π.χ. κίνδυνος αρνητικής συνολικής απόδοσης).	ΑΕΑ, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
24.	Κίνδυνος ρευστότητας	Ανησυχίες για προβλήματα ρευστότητας. Πληροφορίες για τη θέση ρευστότητας, τις πηγές ρευστότητας και τις βραχυπρόθεσμες	ΑΕΑ, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ

		υποχρεώσεις.	
25.	Ευαισθησία σε κινδύνους	Πληροφορίες σχετικά με συναφείς προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων και ανάλυση σεναρίων.	ΑΕΑ, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
Φερεγγυότητα και χρηματοοικονομική κατάσταση			
26.	Ισολογισμός, ίδια κεφάλαια και κεφαλαιακές απαιτήσεις	Τελευταία υποβληθέντα υποδείγματα σχετικά με τον ισολογισμό και τα ίδια κεφάλαια	Υποδείγματ α υποβολής ποσοτικών στοιχείων, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
27.	Μεταβολές στα επίπεδα ιδίων κεφαλαίων, στις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας, στις τεχνικές προβλέψεις και/ή σε άλλα στοιχεία του ισολογισμού	Ποσό και αιτία των μεταβολών και συνεκτίμηση τυχόν δυνητικών ή πραγματικών επιπτώσεων των εν λόγω μεταβολών. Όσον αφορά τις τεχνικές προβλέψεις, οι πληροφορίες μπορούν να περιλαμβάνουν λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την εμφάνιση τυχόν μελλοντικών απαιτήσεων που δεν έχουν συμπεριληφθεί σε προηγούμενες τεχνικές προβλέψεις που έχουν υποβληθεί.	ΑΕΑ μετά από προκαθορισμένα γεγονότα, ΕΑΜΕ, ΑΕΟ
28.	Διαθεσιμότητα κεφαλαίου	Περιγραφή οποιουδήποτε στοιχείου έχει αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια και σύντομη περιγραφή τυχόν σημαντικών περιορισμών που επηρεάζουν τη διαθεσιμότητα και τη δυνατότητα μεταβίβασης ιδίων κεφαλαίων εντός της επιχείρησης ή του ομίλου. Ικανότητα κεφαλαίων για απορρόφηση των επιπτώσεων της κρίσης. Ικανότητα του ομίλου να αντλήσει πρόσθετα κεφάλαια και ένδειξη της πηγής από την οποία μπορεί να αντλήσει τα εν λόγω κεφάλαια.	Έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης και ΑΕΑ, ΑΕΟ, ΕΑΜΕ
29.	Κατανομή κεφαλαίων και δυνατότητα μεταβίβασης	Εάν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, τρόπος κατανομής των κεφαλαίων εντός του ομίλου και συζήτηση σχετικά με τη δυνατότητα μεταφοράς κεφαλαίων εντός του ομίλου (π.χ. μέσω ενδοεταιρικών δανείων, μερισμάτων αντασφάλισης).	ΑΕΑ: ΑΕΟ