

Smjernice za operativno funkcioniranje kolegija

Uvod

- 1.1. U skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (u daljnjem tekstu: Direktiva Solventnost II)¹, posebice s člankom 248. stavkom 6. Direktive, te s člankom 21. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) te o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ² (u daljnjem tekstu: Uredba o EIOPA-i), EIOPA je razvila smjernice za operativno funkcioniranje kolegija. Ove se Smjernice bave praktičnim potrebama kolegija nadzornih tijela koje su neophodne za njihovo operativno funkcioniranje. EIOPA je te potrebe utvrdila sveobuhvatnim pregledima njihovog rada kroz akcijske planove za kolegije, EIOPA-ine izvještaje o kolegijima i kritičke osvrte stručnjaka. Temeljem tih elemenata, EIOPA je procijenila potrebnu razinu usklađenosti te utvrdila područja i sadržaj koji će ove smjernice obuhvaćati.
- 1.2. Cilj je ovih smjernica olakšati zadatke tijela nadležnih za nadzor grupe i poboljšati funkcioniranje kolegija nadzornih tijela. Razvijajući zajedničke načine rada i kulturu nadzora, one osiguravaju dosljedno operativno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela i usklađenu primjenu prava Europske unije tijekom vršenja nadzora u kontekstu kolegija nadzornih tijela. Cilj ovih smjernica jest i poboljšati jednake uvjete jedinstvenog tržišta i smanjiti administrativno opterećenje društava za osiguranje i društava za reosiguranje te nadzornih tijela putem proporcionalnog pristupa praktičnoj primjeni smjernica.
- 1.3. Ove smjernice pružaju plan za uspostavljanje kolegija nadzornih tijela i za olakšavanje suradnje njegovih članova i sudionika u područjima njihova zajedničkog nadzornog rada poput razmjene informacija, procjene rizika, neposrednih nadzora, postupaka donošenja odluka i savjetovanja.
- 1.4. Ove smjernice upućene su nadzornim tijelima koja su članovi ili sudionici kolegija skupina iz EGP-a.
- 1.5. EIOPA je član kolegija nadzornih tijela u skladu s člankom 21. Uredbe o EIOPA-i, no za svakodnevni nadzor društava za osiguranje i društava za reosiguranje odgovorna su nacionalna nadzorna tijela.
- 1.6. Kada sudjeluje u aktivnostima kolegija nadzornih tijela, u skladu s člancima 21. i 28. Uredbe o EIOPA-i, EIOPA će pomagati tijelu nadležnom za nadzor grupe i kolegiju nadzornih tijela na način da će im pružati informacije, savjete, praktične primjere i primjere najboljih načina rada, na zahtjev i na vlastitu inicijativu, te promicati primjenu EIOPA-ina rada na kolegijima

¹ SL L 335, 17.12.2009., str. 1.

² SL L 331, 15.12.2010., str. 48.

nadzornih tijela. EIOPA će olakšavati prenošenje zadataka unutar kolegija nadzornih tijela tako što će prepoznavati one zadatke koji se mogu prenositi ili zajednički izvršavati, slijedeći načelo dodjele nadzornih ovlasti onom nadzornom tijelu koji je u najboljem položaju za poduzimanje radnji u predmetima o kojima je riječ.

- 1.7. Nadalje, EIOPA će osigurati da mikroekonomske procjene rizika koje obavljaju kolegiji nadzornih tijela doprinose procjeni makroekonomskih rizika u svrhu financijske stabilnosti.
- 1.8. U sklopu svoje nadzorne funkcije, EIOPA će pratiti funkcioniranje kolegija nadzornih tijela i redovito pripremati sveobuhvatno izvješće o ishodima toga praćenja za Odbor nadzornih tijela. Prema potrebi, EIOPA može od tijela nadležnog za nadzor grupe zatražiti daljnja razmatranja, dodatne sastanke kolegija ili točke dnevnog reda. Na zahtjev tijela nadležnog za nadzor grupe, EIOPA je spremna olakšati postupke donošenja odluka unutar kolegija nadzornih tijela.
- 1.9. EIOPA neće preuzeti zadatke tijela nadležnog za nadzor grupe koji se tiču predsjedanja kolegijem nadzornih tijela i vođenja kolegija nadzornih tijela, kao ni njegove nadzorne zadatke i dužnosti. U slučaju formalnog glasovanja u kolegiju nadzornih tijela, EIOPA može dati svoje mišljenje, no neće sudjelovati u formalnom glasovanju.
- 1.10. Smjernice će se primjenjivati od 1. travnja 2015., osim smjernica 17 i 18 koje će se primjenjivati od 1. siječnja 2016.
- 1.11. Za potrebe ovih smjernica, stvorene su sljedeće definicije:
 - Kada se u ovim smjernicama spominje ,tijelo nadležno za nadzor grupe, taj se pojam odnosi na nadzorno tijelo koje ispunjava kriterije utvrđene člankom 247. Direktive Solventnost II, čak i prije nego što kolegij odredi tijelo nadležno za nadzor grupe u skladu s navedenim kriterijima.
 - Kada se u ovim smjernicama spominju ,druga povezana društva', taj se pojam odnosi na društvo u kojem se sudjeluje, osim društva kćeri, ili društvo povezano s drugim društvom na način koji je utvrđen člankom 12. stavkom 1. Direktive 83/349/EEZ, bez obzira nalazi li se sjedište toga društva u EGP-u ili trećoj zemlji.
 - Kada se u ovim smjernicama spominju ,članovi', taj se pojam odnosi na članove kolegija utvrđene u članku 248. stavku 3. Direktive Solventnost II, uključujući:
 - tijelo nadležno za nadzor grupe;
 - nadzorna tijela EGP-a za društva kćeri;
 - EIOPA-u.
 - Kada se u ovim smjernicama spominju ,sudionici', taj se pojam odnosi na:
 - tijela kojima je dopušteno sudjelovanje u kolegijima utvrđenim u članku 248. stavku 3. Direktive Solventnost II, pod uvjetom da su

pozvana od strane tijela nadležnog za nadzor grupe na temelju [članka 354. Delegirane uredbe Komisije 2015/35]³, uključujući:

- nadzorna tijela EGP-a za značajne podružnice;
 - nadzorna tijela EGP-a za druga povezana društva;
 - nadzorna tijela trećih zemalja za povezana društva, uključujući društva kćeri.
- na temelju članka 252. Direktive Solventnost II i pod uvjetom da su pozvana od strane tijela nadležnog za nadzor grupe, tijela odgovorna za nadzor kreditnih institucija i investicijskih društava koja su dio grupe.
- Kada se u ovim smjernicama spominje ‚kolegij‘, taj se pojam odnosi na kolegij nadzornih tijela kako je određeno u članku 212. stavku 1. točki (e) Direktive Solventnost II.

1.12. Pojmovi koji nisu definirani u ovim smjernicama imat će ono značenje koje je definirano u pravnim aktima navedenim u uvodu.

Odjeljak I.: Osnivanje kolegija

Smjernica 1 - Kartografiranje grupe i utvrđivanje članova i sudionika kolegija

- 1.13. Tijelo nadležno za nadzor grupe ili, ako isti još nije određen, nadzorno tijelo koje bi bilo tijelo nadležno za nadzor grupe ako bi se primjenjivali kriteriji utvrđeni člankom 247. stavkom 2. Direktive Solventnost II, mora pregledno prikazati sva povezana društva i podružnice grupe kako bi odredilo strukturu grupe te utvrdilo sve članove i sudionike kolegija.
- 1.14. Kartografiranje se mora pregledavati najmanje nakon promjena u strukturi grupe, kako bi se kolegiju omogućilo da provjeri primjerenost članova i sudionika kolegija i potvrdi da nema potrebe za imenovanjem drugog nadzornog tijela kao tijela nadležnog za nadzor grupe.
- 1.15. Nadalje, tijelo nadležno za nadzor grupe ili nadzorno tijelo koje bi bilo tijelo nadležno za nadzor grupe ako bi se primjenjivali kriteriji utvrđeni člankom 247. stavkom 2. Direktive Solventnost II, mora zahtijevati od sudjelujućeg društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje ili osigurateljnog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga da izvrši i podnese početnu analizu strukture vlastite grupe, uključujući i procjenu svakog dominantnog ili značajnog utjecaja koji nad društvom učinkovito ostvaruje drugo društvo koje je dio grupe te da dostavi informacije o podružnicama u grupi.

Smjernica 2 - Kriteriji za procjenu važnosti i značaja povezanih društava

- 1.16. Nadzorna tijela za koja je u postupku kartografiranja utvrđeno da su članovi i sudionici kolegija moraju doprinijeti procjeni važnosti i značaja društava koju provodi tijelo nadležno za nadzor grupe te obrazloženju za takvu procjenu.

³ SL L 12, 17.01.2015., str. 1.-797.

Pri vršenju procjene važnosti društava unutar grupe, nadzorna tijela moraju uzeti u obzir najmanje sljedeće čimbenike:

- a) omjer bilance društva i ukupne bilance grupe;
- b) proporcionalni doprinos društva potrebnom solventnom kapitalu grupe;
- c) proporcionalni doprinos društva vlastitim sredstvima grupe;
- d) doprinos društva uspješnosti i zaradi grupe kao cjeline;
- e) ulogu društva u sklopu organizacijske strukture, sustava i kontrola grupe; njegove funkcije upravljanja rizicima i nadzor praćenja i kontrole rizika u društvima od strane višeg rukovodstva;
- f) razinu utjecaja koji se ostvaruje nad društvima;
- g) međudjelovanje društava.

1.17. Pri vršenju procjene značaja društava na lokalnom tržištu, nadzorna tijela moraju uzeti u obzir najmanje sljedeće čimbenike:

- a) tržišni udio društva;
- b) ulogu društva na specifičnim tržištima;
- c) omjer ukupne bilance grupe i ukupne bilance svih grupa u pojedinoj državi članici ili trećoj zemlji;
- d) razinu rizika kojem je društvo izloženo i mogući učinak na lokalno tržište;
- e) ulogu društva u infrastrukturi financijskog sustava.

Smjernica 3 - Rezultati procjene važnosti i značaja podružnica i povezanih društava

1.18. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora uzeti u obzir i koristiti rezultate procjene važnosti i značaja kako bi odlučilo treba li pozvati nadzorna tijela značajnih podružnica i drugih povezanih društava na sastanke kolegija te kako bi donosilo odluke o organizacijskoj strukturi kolegija i njegovog plana rada.

Smjernica 4 - Pozivanje nadzornih tijela trećih zemalja

1.19. Kada su nadzorna tijela trećih zemalja pozvana da se pridruže kolegiju kao sudionici, tijelo nadležno za nadzor grupe od njih mora zatražiti da potpišu koordinacijske sporazume i dokažu da mogu postupati u skladu s koordinacijskim sporazumima prema svojim nacionalnim zakonodavstvima. Posebno je važno da se zahtjevi trećih zemalja o poslovnoj tajni procijene na temelju zahtjeva propisanih člankom 66. Direktive Solventnost II.

1.20. Ako nadzorna tijela trećih zemalja ne mogu dati svoj pristanak za koordinacijske sporazume, uključujući postupanje u skladu sa zahtjevima o poslovnoj tajni, tijelo nadležno za nadzor grupe mora prilagoditi organizaciju kolegija na način da povjerljivost i poslovna tajna budu zajamčene u svim okolnostima.

Smjernica 5 - Jamčenje povjerljivosti i poslovne tajne

1.21. Kada član ili sudionik kolegija ima saznanja o bilo kojem problemu u vezi s povjerljivosti ili poslovnom tajnom koji bi mogao imati negativan utjecaj na

procjenu sustava poslovne tajne nadzornog tijela treće zemlje za koji se prethodno smatralo da je istovjetan, relevantne informacije o tome mora proslijediti ostalim članovima i sudionicima u što kraćem roku.

Odjeljak II.: Početni sastanak kolegija

Smjernica 6 - Zakazivanje početnog sastanka

- 1.22. Nakon završetka kartografiranja strukture grupe i procjene važnosti i značaja podružnica i povezanih društava, ali ne kasnije od tri mjeseca nakon završetka kartografiranja grupe, tijelo nadležno za nadzor grupe mora zakazati početni sastanak kolegija.
- 1.23. U slučaju da je na dan primjene ovih smjernica kolegij već osnovan, tijelo nadležno za nadzor grupe mora procijeniti usklađenost operativnog funkcioniranja kolegija s ovim smjernicama i, po potrebi, nastojati prilagoditi njegovo funkcioniranje.

Smjernica 7 - Dnevni red početnog sastanka

- 1.24. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora uvrstiti najmanje sljedeće točke na dnevni red početnog sastanka kolegija:
 - a) službeni naziv tijela nadležnog za nadzor grupe;
 - b) opis područja primjene nadzora grupe uključujući, po potrebi, objašnjenje odluke tijela nadležnog za nadzor grupe o izuzimanju nekog društva iz područja primjene nadzora grupe;
 - c) objašnjenje tijela nadležnog za nadzor grupe o logičkoj osnovi početnog kartografiranja i o svakom značajnom odmaku od procjene drugih članova ili sudionika;
 - d) prijedlog za koordinacijske sporazume, kako bi se odredila organizacijska struktura kolegija i sredstva za razmjenu informacija među članovima i sudionicima.
- 1.25. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora objaviti početni prijedlog za koordinacijske sporazume kolegija najmanje četiri tjedna prije sastanka, kako bi započelo šestomjesečno razdoblje iz smjernice 8.

Smjernica 8 - Koordinacijski sporazumi

- 1.26. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora izraditi nacrt koordinacijskih sporazuma na temelju predloška iz Priloga 1. Tijelu nadležnom za nadzor grupe mora biti dopušteno da, po potrebi, mijenja i dalje razvija predložak, uključujući rokove i vremenska razdoblja, na način koji odgovara potrebama kolegija. Obrazloženje tih izmjena i daljnjeg razvoja mora biti dostavljeno ostalim članovima i sudionicima u pisanom obliku.
- 1.27. Članovi i sudionici moraju se usuglasiti i potpisati koordinacijske sporazume unutar šest mjeseci od dana kada im je tijelo nadležno za nadzor grupe službeno predložio sporazume, kako je predviđeno u smjernici 7. U koordinacijskim sporazumima mora biti određeno kada i pod kojim uvjetima stupaju na snagu.

- 1.28. Nacrt koordinacijskih sporazuma mora biti na engleskom jeziku, osim ako se članovi i sudionici nisu drukčije dogovorili.

Odjeljak III.: Kontinuirano funkcioniranje kolegija

Smjernica 9 - Organizacijska struktura i specijalizirani timovi

- 1.29. Prilikom određivanja organizacijske strukture kolegija, tijelo nadležno za nadzor grupe mora uzeti u obzir važnost i značaj povezanih društava. Po potrebi, tijelo nadležno za nadzor grupe mora оформiti različite specijalizirane timove za određene radne tokove ili projekte. Članovi kolegija moraju se usuglasiti o sastavu, predsjedniku te ciljevima i svrsi svakog specijaliziranog tima, uključujući način na koji će specijalizirani tim izvijestavati kolegij o svojim zaključcima.
- 1.30. Kada su specijalizirani timovi оформljeni u sklopu kolegija, tijelo nadležno za nadzor grupe mora osigurati koordinaciju rada tih timova.
- 1.31. Članove i sudionike kolegija, uključujući one članove i sudionike koji nisu uključeni u rad specijaliziranih timova, po potrebi se mora redovno obavještavati o naprecima koje su specijalizirani timovi postigli.

Smjernica 10 - Glavni zadaci tijela nadležnog za nadzor grupe

- 1.32. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora preuzeti glavnu ulogu u aktivnostima kolegija, predsjedati sastancima i odrediti odgovarajući mehanizam koji će olakšati operativno funkcioniranje kolegija. U tu svrhu tijelo nadležno za nadzor grupe mora, među ostalim aktivnostima, činiti sljedeće:
- a) ažurirati kontaktne podatke članova i sudionika kad god dođe do promjena, temeljem izvješća koje su podnijeli drugi članovi i sudionici;
 - b) obavijestiti ostale članove i sudionike, u razumnom roku koji će biti određen u koordinacijskim sporazumima, da će se održati sastanak kolegija, ne dovodeći u pitanje ad hoc ili izvanredne situacije;
 - c) pripremiti dnevni red sastanaka kolegija s jasno definiranim ciljevima;
 - d) voditi zapisnik sastanka kolegija;
 - e) službeno prihvatiti i pratiti točke djelovanja za koje su se usuglasili članovi i sudionici;
 - f) razviti plan rada kolegija u suradnji s ostalim članovima i sudionicima;
 - g) vršiti nadzorni pregled i procjenu financijskog stanja grupe i, kako bi se olakšao ovaj zadatak, savjetovati se s ostalim članovima i sudionicima;
 - h) pregledati organizacijsku strukturu i koordinacijske sporazume s ciljem održavanja učinkovitog nadzora grupe;
 - i) sudjelovati u raspravi o potrebi određivanja novog tijela nadležnog za nadzor grupe u slučaju da takva odluka bude potrebna zbog promjene strukture grupe.

Smjernica 11 - Nacrt dnevnog reda i dokumentacije

- 1.33. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora objaviti nacrt dnevnog reda prije sastanka, kako je definirano u koordinacijskim sporazumima. Članovima i sudionicima mora biti dopušteno da traže izmjene. Posljednja inačica nacrt dnevnog reda treba biti poslana članovima i sudionicima prije sastanka, zajedno s dokumentacijom koju je pripremila tijelo nadležno za nadzor grupe ili drugi članovi ili sudionici, kako je definirano u koordinacijskim sporazumima.

Smjernica 12 - Plan rada kolegija

- 1.34. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora izraditi plan rada kolegija u svrhu nadzora grupe i ažurirati ga čim okolnosti to budu iziskivale. Članovi i, kada ih se to tiče, sudionici moraju raspraviti i usuglasiti se o planu rada kolegija. To ne smije spriječiti ni jedno nadzorno tijelo u izradi pojedinačnog plana nadzora za društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje koje je dio grupe.
- 1.35. Plan rada kolegija mora pomagati kolegiju u planiranju i koordinaciji glavnih vrsta nadzornih aktivnosti, kako za neposredan nadzor, uključujući zajedničke neposredne nadzore, tako i za posredne aktivnosti. Također mora sadržavati i relevantne dijelove plana nadzora grupe. Sva planirani glavni neposredni nadzori najznačajnijih subjekata koje u predstojećoj godini moraju izvršiti tijela nadležna za nadzor grupe i ostali članovi i sudionici također moraju biti sadržana u planu rada kolegija, bez obzira na to jesu li to zajednički nadzori ili nisu. Nadalje, u planu rada kolegija mora biti navedeno koji je član ili sudionik odgovoran za svako od planiranih ispitivanja.
- 1.36. Povrh toga, plan rada kolegija mora sadržavati zakazane redovne ključne sastanke i tijela koja će sudjelovati na tim sastancima.
- 1.37. Neovisno o ažuriranjima navedenim u prvom stavku, u sklopu kolegija mora se povremeno provoditi kritička procjena ishoda plana rada kolegija. Tijelo nadležno za nadzor grupe tu procjenu mora provoditi najmanje na godišnjoj razini, prilikom procjene uspješnosti kolegija.

Smjernica 13 - Komunikacijski kanali

- 1.38. Kako bi se zajamčila učinkovita razmjena informacija, članovi i sudionici moraju razmotriti upotrebu svih komunikacijskih kanala dostupnih u sklopu kolegija, pod uvjetom da je povjerljivost podataka osigurana.

Smjernica 14 - Suradnja nadzornih tijela u kontekstu postupka nadzornog pregleda

- 1.39. Članovi kolegija i, gdje je relevantno, sudionici moraju surađivati i razmjenjivati informacije unutar kolegija kako bi omogućili da se u kolegiju stvori zajedničko viđenje rizika grupe u sklopu postupka nadzornog pregleda.

Smjernica 15 - Komunikacija s nadziranim društvima

- 1.40. Osim u situaciji opisanoj u prvom stavku članka 251. Direktive Solventnost II, tijelo nadležno za nadzor grupe mora biti odgovoran za komunikaciju sa sudjelujućim društvom za osiguranje odnosno društvom za reosiguranje, osigurateljnim holdingom ili mješovitim financijskim holdingom. U situaciji opisanoj u prvom stavku članka 251. Direktive Solventnost II, nadzorno tijelo države članice u kojoj se nalazi sjedište matičnog društva mora biti odgovorno za komunikaciju s tim društvom. Ostali članovi i sudionici moraju biti odgovorni za komunikaciju s pojedinačnim društvima.
- 1.41. Članovi i sudionici moraju koordinirati zahtjeve za informacije poslane sudjelujućem društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje, osigurateljnom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu te pojedinačnim društvima koja su dio grupe kako bi se izbjeglo dupliciranje.
- 1.42. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora povremeno organizirati multilateralne sastanke članova i sudionika te administrativnih, upravnih i nadzornih tijela ili drugih predstavnika sudjelujućeg društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, osigurateljnog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga grupe, odnosno predstavnika bilo kojeg relevantnog subjekta koji je dio grupe.
- 1.43. Po potrebi, tijelo nadležno za nadzor grupe mora grupi dostaviti nacrt dnevnog reda prije sastanka.

Smjernica 16 - Postupak savjetovanja unutar kolegija

- 1.44. Kod savjetovanja s drugim predmetnim nadzornim tijelima u skladu s relevantnim odredbama Direktive Solventnost II, tijelo nadležno za nadzor grupe ili, gdje je relevantno, bilo koji drugi član ili sudionik, mora poštivati sljedeći postupak:
- a) mora poslati argumentirani pisani prijedlog predmetnim nadzornim tijelima i, po potrebi, primjerak toga prijedloga ostalim članovima i sudionicima, kako bi se osigurala učinkovita razmjena informacija;
 - b) mora omogućiti predmetnim nadzornim tijelima da odgovore unutar vremenskog razdoblja određenog u koordinacijskim sporazumima;
 - c) kada je primjenjivo, mora poslati pisani prijedlog grupi i omogućiti joj da odgovori unutar dogovorenog vremenskog razdoblja;
 - d) mora organizirati sastanak na kojem će se raspravljati o relevantnim pitanjima, ako bilo koje od predmetnih nadzornih tijela to smatra potrebnim;
 - e) mora poslati konačnu odluku članovima i, po potrebi, sudionicima, zajedno s mišljenjima predmetnih nadzornih tijela i grupe te, kada je primjenjivo, razloge zbog kojih se može odstupati od tih mišljenja.

Smjernica 17 - Komunikacija s tijelom nadležnom za nadzor grupe prije određivanja kapitalnog dodatka za povezano društvo

- 1.45. Nadzorno tijelo odgovorno za nadzor društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje koje je dio grupe mora obavijestiti tijelo nadležno za nadzor

grupe, koje pak mora odmah obavijestiti ostale članove i sudionike, kada zaključi sljedeće:

- a) da profil rizičnosti društva znatno odstupa od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala;
- b) da sustav upravljanja društvom znatno odstupa od standarda propisanih u člancima 41. do 49. Direktive Solventnost II, što sprječava društvo da pravilno utvrđuje, mjeri, prati, upravlja rizicima i izvješćuje o rizicima kojima je izloženo ili kojima može biti izloženo; ili
- c) da društvo primjenjuje prilagodbu za usklađivanje iz članka 77.b. Direktive Solventnost II, prilagodbu za volatilitnost iz članka 77.d. Direktive Solventnost II ili prijelazne mjere iz članaka 308.c. i 308.d. Direktive Solventnost II te da profil rizičnosti tog društva znatno odstupa od pretpostavki na kojima se temelje te prilagodbe i prijelazne mjere.

Smjernica 18 - Komunikacija s kolegijem prije određivanja kapitalnog dodatka na razini grupe

1.46. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora obavijestiti ostale članove i sudionike kada zaključi sljedeće:

- a) da profil rizičnosti grupe znatno odstupa od pretpostavki na kojima se temelji izračun potrebnog solventnog kapitala grupe;
- b) da sustav upravljanja grupom znatno odstupa od standarda propisanih u člancima 41. do 49. Direktive Solventnost II, što sprječava grupu da pravilno utvrđuje, mjeri, prati, upravlja rizicima i izvješćuje o rizicima kojima je izložena ili kojima može biti izložena; ili
- c) da grupa primjenjuje prilagodbu za usklađivanje iz članka 77.b. Direktive Solventnost II, prilagodbu za volatilitnost iz članka 77.d. Direktive Solventnost II ili prijelazne mjere iz članaka 308.c. i 308.d. Direktive Solventnost II te da profil rizičnosti te grupe znatno odstupa od pretpostavki na kojima se temelje te prilagodbe i prijelazne mjere.

Smjernica 19 - Ad hoc razmjena informacija

1.47. Za informacije koje nisu obuhvaćene sustavnom razmjenom informacija i ako nije drukčije navedeno u Direktivi Solventnost II ili u Delegiranoj uredbi Komisije 2015/35, kada član ili sudionik dozna relevantne informacije, mora se primijeniti sljedeći postupak za ad hoc razmjenu informacija unutar kolegija:

- a) članovi i sudionici moraju obavijestiti tijelo nadležno za nadzor grupe o svim relevantnim informacijama;
- b) tijelo nadležno za nadzor grupe po potrebi mora zatražiti daljnje informacije relevantne za nadzor grupe;
- c) tijelo nadležno za nadzor grupe mora u što kraćem roku proslijediti ostalim članovima i sudionicima sve relevantne informacije koje bi isti trebali procijeniti;

- d) članovi i sudionici po potrebi moraju od tijela nadležnog za nadzor grupe zatražiti daljnje relevantne informacije o pojedinačnim društvima koja su pod njihovim nadzorom;
 - e) članovi i sudionici moraju obavijestiti tijelo nadležno za nadzor grupe o nadzornim radnjama i mjerama koje su poduzeli ili namjeravaju poduzeti, uključujući i glavne nalaze i zaključke tih radnji, kada je relevantno.
- 1.48. Ako se te informacije tiču grupe, mora se primjenjivati sljedeći postupak za ad hoc razmjenu informacija unutar kolegija:
- a) tijelo nadležno za nadzor grupe mora obavijestiti ostale članove i sudionike o svim informacijama relevantnim za njih čim postanu dostupne;
 - b) članovi i sudionici po potrebi moraju zatražiti daljnje relevantne informacije o pojedinačnim društvima koja su pod njihovim nadzorom;
 - c) tijelo nadležno za nadzor grupe mora obavijestiti ostale članove i sudionike kojih se to tiče o nadzornim radnjama i mjerama koje su poduzete na razini grupe, kada je relevantno.

Odjeljak IV.: Zajednički i lokalni nadzori

Smjernica 20 - Zajednički neposredni nadzori

- 1.49. Svaki član ili sudionik kolegija iz EGP-a koji želi provjeriti informacije u skladu s člankom 255. Direktive Solventnost II, koje smatra primjerenim za nadzor grupe ili subjekata unutar grupe, mora biti u mogućnosti zatražiti zajednički neposredan nadzor spominjući njegovo područje primjene i cilj, nakon što je uzeo u obzir potrebu izbjegavanja dupliciranja napora nadzornih tijela. Informacije koje će se provjeravati moraju biti potrebne za nadzorne svrhe što uključuje, ali nije ograničeno na dopunjavanje posrednih analiza, pomoć u otkrivanju problema koji nisu odmah uočljivi posrednom analizom, uzimajući u obzir okolinu u kojoj društva djeluju.
- 1.50. Nadzorno tijelo koje traži zajednički neposredan nadzor mora obavijestiti tijelo nadležno za nadzor grupe navodeći područje primjene i svrhu ispitivanja. Tijelo nadležno za nadzor grupe potom mora obavijestiti EIOPA-u te ostale članove i sudionike na koje neposredan nadzor ili njegov ishod može utjecati ili koji su zainteresirani za sudjelovanje u neposrednom nadzoru ili njegov ishod. Kada se odrede sudjelujuća tijela, ona moraju raspraviti i dogovoriti se o konačnom području primjene, svrsi, strukturi i raspodjeli zadataka nadzora, uključujući i tko će voditi neposredan nadzor.
- 1.51. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora se stalno obavještavati o tijeku i nalazima zajedničkog neposrednog nadzora.

Smjernica 21 – Neposredni nadzori

- 1.52. Kada je relevantno za nadzor grupe, nadzorno tijelo društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje koje je dio grupe mora obavijestiti tijelo nadležno za nadzor grupe kada namjerava vršiti neposredan nadzor te tijelu nadležnom za nadzor grupe proslijediti glavne nalaze i zaključke tog nadzora.

- 1.53. Kada je relevantno za nadzor društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje koja su dio grupe, tijelo nadležno za nadzor grupe mora obavijestiti ostale predmetne članove i sudionike kada namjerava vršiti neposredan nadzor te im proslijediti glavne nalaze i zaključke tog nadzora.

Odjeljak V.: Dijeljenje i prenošenje zadataka

Smjernica 22 - Organizacija dijeljenja i prenošenja zadataka

- 1.54. Kada članovi i sudionici smatraju da dijeljenje i prenošenje zadataka može dovesti do učinkovitijeg i djelotvornijeg nadzora, poput izbjegavanja dupliciranja zadataka, optimizacije nadzornih sredstava i stručnosti, uklanjanja nepotrebnog opterećenja nadziranih društava, to moraju zabilježiti u koordinacijskim sporazumima i planu rada kolegija kako je navedeno u smjernici 24.
- 1.55. Uključena nadzorna tijela moraju osigurati da dijeljenje i prenošenje zadataka bude dosljedno sa strukturom i organizacijom grupe te proporcionalno prirodi, opsegu i složenosti rizika prisutnih u djelatnostima nadziranih društava.
- 1.56. Dijeljenje i prenošenje zadataka ne smije mijenjati raspodjelu nadzornih dužnosti ili odgovornosti članova i sudionika u odnosu na nadzirana društva.

Smjernica 23 - Postupci za dijeljenje i prenošenje zadataka

- 1.57. Prije podjele ili prenošenja bilo kojeg zadatka, uključena nadzorna tijela, uz koordinaciju tijela nadležnog za nadzor grupe, moraju osigurati postizanje zajedničkog dogovora najmanje o:
- a) ulozi i odgovornostima uključenih nadzornih tijela;
 - b) uvjetima pod kojima će se uključena nadzorna tijela međusobno izvještavati;
 - c) standardima po kojima se moraju izvršavati zadaci;
 - d) mogućim uputama koje si uključena nadzorna tijela međusobno daju;
 - e) odredbama o povjerljivosti kojima će biti uređena razmjena informacija;
 - f) radnim metodama koje će se koristiti;
 - g) pristupu dokumentaciji koju su izradila uključena nadzorna tijela;
 - h) troškovima za završetak prenesenih ili dijeljenih zadataka.

Smjernica 24 - Dokumentiranje dijeljenja i prenošenja zadataka unutar kolegija

- 1.58. Članovi i sudionici moraju osigurati okvir za dijeljenje i prenošenje zadataka u koordinacijskim sporazumima i navesti konkretne zadatke koji će se dijeliti ili prenositi, s očekivanim rokovima, u plan rada kolegija.

Smjernica 25 - Obavještavanje nadziranih društava o dijeljenju i prenošenju zadataka

- 1.59. Uključena nadzorna tijela moraju, dijeljenjem i prenošenjem zadataka, dostaviti sljedeće informacije predmetnim društvima:
- a) utvrđivanje dijeljenih ili prenesenih zadataka uključujući praktične posljedice za društvo;
 - b) tijelo nadležno za komunikaciju s društvom.

Odjeljak VI.: Poveznica između bonitetnog nadzora i makro-nadzora

Smjernica 26 - Utjecaj rizika koji obuhvaćaju čitavo tržište i utjecaj kretanja u financijskom sektoru na bonitetni nadzor

- 1.60. Kada procjenjuje profil rizičnosti grupe, tijelo nadležno za nadzor grupe mora, uz sudjelovanje ostalih članova i sudionika, uzeti u obzir utjecaj rizika koji obuhvaćaju čitavo tržište, kretanja u financijskom sektoru i ranjivosti financijskog sektora na financijsku situaciju grupe.
- 1.61. Kada se koriste alati poput testiranja otpornosti na stres da bi se procijenila otpornost grupe na različite buduće nepovoljne scenarije, o postupcima, metodologijama i ishodima tih procjena mora se raspraviti unutar kolegija.

Pravila usklađenosti i izvješćivanja

- 1.62. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane u smislu članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.63. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama moraju ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.64. Nadležna tijela EIOPA-i potvrđuju jesu li usklađena odnosno namjeravaju li se uskladiti s ovim smjernicama, navodeći razloge za neusklađenost, u roku od dva mjeseca od izdavanja prevedenih inačica.
- 1.65. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvješćavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

- 1.66. Ove smjernice podliježu pregledu EIOPA-e.

Prilog 1. - Predložak za koordinacijske sporazume

Uvod

Temeljem članka 248. stavka 4. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja⁴ (u daljnjem tekstu: Direktiva Solventnost II) sklopljeni su ovi Koordinacijski sporazumi za osnivanje i funkcioniranje kolegija nadzornih tijela za [unijeti naziv Grupe].

Ovi sporazumi ne stvaraju dodatne pravno obvezujuće obveze za članove i sudionike koje nisu navedene u Direktivi Solventnost II ili Delegiranoj uredbi Komisije 2015/35. Sudionici iz trećih zemalja podliježu vlastitim nacionalnim zakonima i propisima.

Ovi sporazumi počinju proizvoditi pravne učinke među članovima i sudionicima kako je navedeno u Prilogu 1.A., a potonji se u sporazumima zajednički navode kao kolegij nadzornih tijela.

Tijelo nadležno za nadzor grupe, ostali članovi i sudionici prepoznaju potrebu za suradnjom u nadzoru [unijeti naziv grupe] temeljem uzajamnog razumijevanja i po potrebi surađuju u nadzoru [unijeti naziv grupe], u okviru EIOPA-inih smjernica za operativno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela.

Kako bi se poboljšala učinkovitost nadzora grupe, članovi i sudionici mogu se zajednički odlučiti za suradnju na ad hoc osnovi s nadležnim tijelima koja ne mogu biti pozvana kao sudionici, tijela iz trećih zemalja u tom slučaju podliježu uvjetima istovjetnosti pravilnika o poslovnoj tajni, kako je navedeno u stavku 7. ovih sporazuma.

Svi prilozi dio su ovih sporazuma.

1. Definicije

Na ove će se sporazume primjenjivati sljedeće definicije:

- a. Tijelo nadležno za nadzor grupe: nadzorno tijelo odgovorno za koordinaciju i provedbu nadzora grupe u skladu s člankom 212. stavkom 1. točkom (d) Direktive Solventnost II, imenovano u skladu s postupkom iz članka 247. Direktive Solventnost II;
- b. Nadzorno tijelo: nacionalno tijelo ili tijela ovlaštena za nadzor društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje u skladu s člankom 13. stavkom 10. Direktive Solventnost II;
- c. Nadzorno tijelo treće zemlje: nacionalno tijelo ili tijela iz države koja nije dio EGP-a, ovlašteno za nadzor društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje;
- d. Članovi: članovi kolegija nadzornih tijela utvrđeni u članku 248. stavku 3. Direktive Solventnost II, uključujući:
 - tijelo nadležno za nadzor grupe;
 - nadzorna tijela EGP-a za društva kćeri;
 - EIOPA-u;

⁴ SL L 335, 17.12.2009., str. 1.

e. Sudionici:

- nadzorna tijela kojima je dopušteno sudjelovanje u kolegijima nadzornih tijela utvrđenim u članku 248. stavku 3. Direktive Solventnost II, pod uvjetom da su pozvana od strane tijela nadležnog za nadzor grupe na temelju [članka 354. Delegirane uredbe Komisije 2015/35], uključujući:
 - o nadzorna tijela EGP-a za značajne podružnice;
 - o nadzorna tijela EGP-a za povezana društva, osim društava kćeri;
 - o nadzorna tijela trećih zemalja za povezana društva, uključujući društva kćeri.
- na temelju članka 252. Direktive Solventnost II i pod uvjetom da su pozvana od strane tijela nadležnog za nadzor grupe, tijela odgovorna za nadzor kreditnih institucija i investicijskih društava koja su dio grupe.

- f. Grupa: grupa društava kako je određeno u članku 212. Direktive Solventnost II;
- g. Kolegij: kolegij nadzornih tijela kako je određeno u članku 212. stavku 1. točki (e) Direktive Solventnost II;
- h. Specijalizirani tim: tim sastavljen od članova i sudionika, osniva ga tijelo nadležno za nadzor grupe uz savjetovanje s kolegijem nadzornih tijela u svrhu provedbe nekih aktivnosti kolegija nadzornih tijela;
- i. Popis Helsinki plus: popis svih osigurateljskih grupa iz EGP-a te njihovih društava kćeri i podružnica iz EGP-a i trećih zemalja, s kontaktnim podacima nadzornih tijela uključenih u nadzor grupe i osnovnim informacijama o nadzoru. Popisom upravlja EIOPA.

{Objašnjenja su navedena u zagradama. Ona daju smjernice za izradu nacrtu pojedinačnih sporazuma koji moraju biti prilagođeni specifičnim potrebama pojedinog kolegija.}

2. Područje primjene i ciljevi

Područje primjene

Ovi sporazumi izlažu osnovu suradnje članova i sudionika te praktičnu organizaciju nadzornih aktivnosti koje se tiču [unijeti naziv grupe]⁵ kako slijedi:

- popis članova i sudionika kolegija;
- uloga i odgovornosti tijela nadležnog za nadzor grupe;
- uloga i odgovornosti ostalih članova i sudionika;
- razmjena informacija i poslovna tajna;

⁵ Predmeti se mogu dodavati i uklanjati u skladu s posebnostima kolegija. Na primjer, može se dodati savjetodavni mehanizam za članak 230. Direktive Solventnost II, razmjena informacija i suradnja povezana s ključnim spajanjima/pripajanjima/prestancima djelovanja društava, vidjeti i stavak 8.9. sporazuma. Brisati se mogu, na primjer, dijelovi predloška o unutarnjem modelu, ako se unutarnji model grupe ne koristi.

- suradnja tijela nadležnog za nadzor grupe i ostalih članova i sudionika tijekom kontinuiranog nadzora i u vrijeme krize;
- postupak savjetovanja i donošenja odluka između tijela nadležnog za nadzor grupe i ostalih članova i sudionika;
- plan rada kolegija;
- dijeljenje i prenošenje zadataka;
- uspostavljanje specijaliziranih timova unutar kolegija;
- organizacija zajedničkih neposrednih nadzora;
- procjena usklađenosti grupe sa zahtjevima o solventnosti, koncentraciji rizika i unutargrupnim transakcijama;
- postupak donošenja odluka općenito i u vezi sa zahtjevom za unutarnji model grupe temeljem članka 231. Direktive Solventnost II;
- postupak za određivanje uvođenja kapitalnog dodatka grupe;
- odabir metode izračuna solventnosti grupe i određivanje proporcionalnog udjela;
- primjena odredaba o centraliziranom upravljanju rizicima;

kako bi se:

- olakšala i promicala razmjena neophodnih i relevantnih informacija, viđenja i procjena među članovima i sudionicima te učinkovit nadzor [unijeti naziv grupe], uključujući izbjegavanje dupliciranja zadataka i pravodobno djelovanje u okviru redovnog poslovanja i u izvanrednim situacijama;
- članovima i sudionicima omogućilo, u skladu s njihovim nadzornim dužnostima, da stvore zajedničko viđenje profila rizičnosti i pozicije solventnosti [unijeti naziv grupe] te njihova utjecaja na pojedinačna društva koja su dio grupe;
- postigla koordinacija nadzornih aktivnosti, uključujući nadzorni pregled i procjenu rizika;
- utvrdio plan rada kolegija i dogovorila raspodjela zadataka i neposrednih nadzora;
- što bolje koordinirale glavne odluke koje trebaju donijeti pojedinačna nadzorna tijela i, prema potrebi, nastojao postići konsenzus;
- pružila podrška članovima i sudionicima u obavljanju njihovih nadzornih zadataka.

3. Načela

Na ove se sporazume primjenjuju sljedeća načela:

- kolegij djeluje kao kontinuirana struktura za suradnju koja nije ograničena sastancima kolegija ili telekonferencijama;
- kolegij igra ključnu ulogu u poboljšanju nadzorne suradnje, kao i u koordiniranju nadzornih aktivnosti i glavnih odluka koje moraju donijeti pojedinačna nadzorna tijela te, prema potrebi, nastoji postići konsenzus;
- suradnja članova i sudionika poglavito se odvija putem kolegija, čija organizacija odražava djelatnosti i pravnu strukturu [unijeti naziv grupe] kao i rizike kojima je [unijeti naziv grupe] i društva koja su dio grupe izloženi ili mogu biti izloženi;

- država članica [unijeti naziv države] ima više od jednog nadzornog tijela za bonitetni nadzor društva koje je dio [unijeti naziv grupe], stoga [unijeti naziv nadzornog tijela] i [unijeti naziv nadzornog tijela] poduzimaju potrebne mjere kako bi osigurali koordinaciju tih nadzornih tijela⁶;
- članovi i sudionici priznaju da je [unijeti ime tijela nadležnog za nadzor grupe] tijelo nadležno za nadzor grupe [unijeti naziv grupe] i da je stoga odgovoran za koordinaciju i provedbu nadzora grupe [unijeti naziv grupe] kako je navedeno u ovim sporazumima;
- ako u ovim sporazumima nije drukčije navedeno, službeni jezik za suradnju i savjetovanje bit će engleski.

4. Opis grupe

[Unijeti naziv grupe], čije sudjelujuće društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, osigurateljni holding ili mješoviti osigurateljni holding jest [unijeti naziv sudjelujućeg društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje ili osigurateljnog holdinga ili mješovitog financijskog holdinga], ima registrirano sjedište u državi članici EGP-a i ima povezana društva [i podružnice] u državama članicama EGP-a [i trećim zemljama], kako je opisano u Popisu Helsinki plus.

{Ako grupa još podliježe i nadzoru FICOD-a, potrebno je to navesti, kao i ime koordinatora.}

Dijagram grupe priložen je u Prilogu 1.B.

5. Kontaktni podaci članova i sudionika

Kontaktni podaci članova i sudionika spremljeni su u imeniku koji čuva EIOPA (Popis Helsinki plus).

Tijelo nadležno za nadzor grupe proslijedit će EIOPA-i sve ažurirane kontaktne podatke članova i sudionika, a EIOPA će u skladu s time ažurirati svoj imenik⁷.

{Nadzornim tijelima trećih zemalja pristup tom popisu uvjetovan je usklađenošću sa zahtjevima o poslovnoj tajni i dogovorom članova kolegija, u skladu s [člankom 379. stavcima (e) do (i) Delegirane uredbe Komisije 2015/35]. Nadzornim tijelima koja nemaju pristup Popisu Helsinki plus kontaktni podaci bit će dostupni na drugi način {molimo pojasnite kako}.}

6. Odgovornosti članova i sudionika

Učinkovito funkcioniranje kolegija za [unijeti naziv grupe] ovisi o doprinosu tijela nadležnog za nadzor grupe i ostalih članova i sudionika u aktivnostima kolegija. Taj se doprinos temelji na dovoljnom poznavanju grupe i nadzornoj stručnosti.

Tijelo nadležno za nadzor grupe

U skladu s člankom 248. Direktive Solventnost II, tijelo nadležno za nadzor grupe odgovorno je za:

- koordinaciju prikupljanja i distribucije relevantnih ili neophodnih informacija u okviru redovnog poslovanja i u izvanrednim situacijama;
- nadzorni pregled i procjenu financijskog stanja grupe;

⁶ Ovaj se stavak po potrebi može umnažati ili, ako nije primjenjiv, ukloniti.

⁷ Zadatak je svakog člana i sudionika da pregleda imenik najmanje jedanput u tromjesečju i sve promjene u što kraćem roku prijavi tijelu nadležnom za nadzor grupe. Sve informacije potrebne na razini pojedinačnog društva moraju biti prosljeđene tijelu nadležnom za nadzor grupe koje je odgovorno za ažuriranje i slanje popisa EIOPA-i. EIOPA će ih u što kraćem roku postaviti na dio svoje internet stranice s ograničenim pristupom.

- procjenu usklađenosti grupe s pravilima o solventnosti te procjenu koncentracije rizika i unutargrupnih transakcija;
- procjenu sustava upravljanja grupom i procjenu stručnosti i primjerenosti upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela sudjelujućeg društva;
- planiranje i koordinaciju, putem redovnih sastanaka koji se održavaju barem jednom godišnje ili putem drugih odgovarajućih sredstava, nadzornih aktivnosti u redovnom poslovanju i u izvanrednim situacijama, u suradnji s predmetnim članovima i sudionicima i vodeći računa o prirodi, opsegu i složenosti rizika prisutnih u poslovanju svih društava koja su dio grupe;
 - ostale zadatke, mjere i odluke dodijeljene tijelu nadležnom za nadzor grupe, posebno s obzirom na vođenje postupka za vrednovanje unutarnjeg modela na razini grupe i vođenje postupka za donošenje zajedničke odluke o zahtjevu za primjenu pravila iz članaka 238. do 240. Direktive Solventnost II.

Kako bi ispunilo gore navedene zadatke, tijelo nadležno za nadzor grupe preuzima glavnu ulogu u aktivnostima kolegija, predsjedava sastancima i određuje odgovarajuće mehanizme koji će olakšati operativno funkcioniranje kolegija. U tu svrhu, među ostalim aktivnostima, tijelo nadležno za nadzor grupe:

- ažurira kontaktne podatke članova i sudionika kad god dođe do promjena, temeljem izvješća koje su podnijeli drugi članovi i sudionici;
- obavještava članove i sudionike u roku od [unijeti vremensko razdoblje za koje se kolegij usuglasio] da će se održati sastanak kolegija, ne dovodeći u pitanje ad hoc ili izvanredne situacije;
- priprema dnevni red sastanaka kolegija s jasno definiranim ciljevima;
- vodi zapisnik sastanaka kolegija;
- službeno prihvaća i prati točke djelovanja za koje su se usuglasili članovi i sudionici;
- razvija plan rada kolegija u suradnji s članovima i sudionicima;
- vrši nadzorni pregled i procjenu financijskog stanja grupe i, kako bi se olakšao taj zadatak, savjetuje se s ostalim članovima i sudionicima;
- pregledava organizacijsku strukturu i koordinacijske sporazume s ciljem održavanja učinkovitog nadzora grupe;
- sudjeluje u raspravi o potrebi određivanja novog tijela nadležnog za nadzor grupe u slučaju da takva odluka bude potrebna zbog promjene strukture grupe.

Članovi i sudionici

Svaki član izražava svoje mišljenje o temama i postupcima koji iziskuju zajedničku odluku ili dogovor. Kada član odluči da neće dati svoj doprinos, podrazumijeva se da nema važnih komentara i da kolegij može postupati u skladu s priopćenim viđenjima.

Svi članovi kolegija, osim EIOPA-e, glasaju prema potrebi. Sudionici izražavaju svoje mišljenje kao doprinos postupku savjetovanja i donošenja odluka, kada to od njih zatraži tijelo nadležno za nadzor grupe.

7. Povjerljivost, sigurni komunikacijski kanali i razmjena informacija

Povjerljivost

Nastavno na zahtjeve o poslovnoj tajni propisane Direktivom Solventnost II ili drugim relevantnim pravom Europske unije, nadzorna tijela potvrđuju da se sve povjerljive

informacije koje ona međusobno razmjenjuju koriste samo za zakonite nadzorne svrhe povezane s nadzorom [unijeti naziv grupe] i da su obuhvaćene obvezom članova i sudionika o čuvanju poslovne tajne te uvjetima i postupcima za razmjenu informacija među nadzornim tijelima.

Sudionici koji su u nadležnosti trećih zemalja mogu biti samo stranka u dijeljenju povjerljivih informacija, pod uvjetom da imaju zakonske odredbe o poslovnoj tajni koje su istovjetne onima iz relevantnog prava Europske unije. Sudionici iz trećih zemalja potvrđuju da su članovima i sudionicima stavili na raspolaganje svoja lokalna pravila o povjerljivosti i poslovnoj tajni. Članovi i sudionici potvrđuju da su obaviješteni o tim lokalnim pravilima i da su procijenili da su pravila o poslovnoj tajni sudionika iz trećih zemalja najmanje istovjetna njihovim vlastitim obvezama o čuvanju poslovne tajne, ako ta istovjetnost već ranije nije pozitivno potvrđena.

Prije nego što novo nadzorno tijelo iz treće zemlje službeno postane sudionik kolegija, članovi i sudionici vrše gore navedenu procjenu, ako istovjetnost već ranije nije pozitivno potvrdio svaki član i sudionik.

Ako procjena potencijalnog sudionika iz treće zemlje ima negativan ishod ili se još uvijek provjerava, organizacija kolegija bit će prilagođena kako bi se osiguralo da kolegij i dalje udovoljava zahtjevima o poslovnoj tajni u svim okolnostima.

Članovi i sudionici obavještavaju tijelo nadležno za nadzor grupe o svim promjenama u jamstvima povjerljivosti i poslovne tajne koje se odnose na informacije koje se prenose sudionicima iz trećih zemalja. Tijelo nadležno za nadzor grupe naknadno obavještava ostale članove i sudionike o problemu u vezi s povjerljivosti ili poslovnom tajnom koji bi mogao imati negativan utjecaj na procjenu sustava poslovne tajne nadzornog tijela treće zemlje za koji se prethodno smatralo da je istovjetan.

Sigurni komunikacijski kanali

Kolegij je suglasan da će unutar kolegija koristiti sljedeće kanale za komunikaciju [unijeti kanale za komunikaciju].

Sve povjerljive i osjetljive informacije dijele se putem najsigurnijeg komunikacijskog kanala.

Razmjena informacija

Opseg informacija koje se razmjenjuju unutar kolegija odražava potrebe članova i sudionika. Kolegij postupa u skladu sa sljedećim postupcima:

- tijelo nadležno za nadzor grupe odgovorno je za prikupljanje i distribuciju informacija;
- skup kvalitativnih i kvantitativnih informacija na razini grupe i pojedinačnog društva razmjenjuje se među članovima i sudionicima svakih [unijeti vremensko razdoblje] (vidi Prilog 1.C.)⁸;
- skup podataka u Prilogu 1.C. usuglašen je nakon što se uzeo u obzir članak 357. Delegirane uredbe Komisije 2015/35 i [Smjernice o sustavnoj razmjeni informacija unutar kolegija]. Kolegij procjenjuje primjerenost skupa informacija opisanog u [Smjernicama o sustavnoj razmjeni informacija unutar kolegija] pozivajući se na članak 357. Delegirane uredbe Komisije 2015/35. U slučajevima kada se smatra da taj skup nije primjeren, skup podataka u Prilogu 1.C. navodi koje su dodatne informacije relevantne za sustavnu razmjenu, odnosno koje se informacije iz tog skupa ne bi trebale sustavno razmjenjivati, temeljem prirode, veličine i složenosti grupe. Skup podataka u Prilogu 1.C.

⁸ Unutar kolegija može postojati nekoliko tokova informacija, koji se nužno ne oslanjaju na isti skup informacija.

također je dio ulaznih informacija za postupak nadzornog pregleda grupe. Za sudionike iz trećih zemalja, skup podataka temelji se na informacijama koje su usporedive s onima iz članka 357. Delegirane uredbe Komisije 2015/35;

- nadalje, prema potrebi, među članovima i sudionicima razmjenjuju se ad hoc informacije.

Kada zahtjev za informacije od tijela nadležnog za nadzor grupe odnosno drugih članova ili sudionika kolegija ne iziskuje prethodnu analizu nego samo podatke, na zahtjev će biti odgovoreno u roku od [unijeti broj radnih dana] radnih dana {pet do deset radnih dana}. Kada zahtjev za informacije iziskuje prethodnu analizu, rok se produžuje do [unijeti broj radnih dana] radnih dana {dvadeset radnih dana}.

{U Prilog 1.C. unesite koje će se informacije sustavno razmjenjivati.}

8. Funkcioniranje kolegija

Tijekom kontinuiranog nadzora

Kolegij se sastaje osobno najmanje jednom godišnje. {Ovu rečenicu se može izmijeniti u telekonferenciju i drugu učestalost osobnih sastanaka u svrhu proporcionalnosti.} Svaki član ili sudionik koji sudjeluje u bilateralnim raspravama obavještava kolegij i otkriva mu sve relevantne informacije koje proizlaze iz tih rasprava.

Članovi i sudionici bit će obaviješteni o sastanku najkasnije [unijeti broj mjeseci] {dva mjeseca} mjeseca prije sastanka.

Nacrt dnevnog reda sastanka/telekonferencije bit će poslan članovima i sudionicima najkasnije [unijeti broj tjedana] {tri tjedna} tjedna prije planiranog sastanka/telekonferencije. Konačan dnevni red i svi relevantni dokumenti bit će poslani članovima i sudionicima najkasnije [unijeti broj tjedana] {jedan tjedan} tjedan prije planiranog sastanka/telekonferencije.

U vrijeme krize

Nadležna nadzorna tijela odgovorna su za procjenu utječe li krizna situacija na društvo pod njihovim nadzorom.

U skladu s definicijom iz plana za izvanredne situacije kolegija, priloženog u Prilogu 1.E. ovih sporazuma, te smjernicama CEIOPS-a za pripremu za financijsku krizu i upravljanje njome⁹, društvo za osiguranje u krizi može se definirati kao društvo koje potencijalno djelomično ili u potpunosti nije u mogućnosti podmiriti svoje odštetne zahtjeve i svojim ugovarateljima osiguranja isplatiti njihove naknade.

Prilikom suradnje u slučaju krize, članovi i sudionici kolegija slijede načela i postupke propisane u odobrenom planu za izvanredne situacije.

Članovi i sudionici će blisko surađivati, po potrebi i u skladu sa svojim nacionalnim pravima, s ostalim relevantnim tijelima (npr. institucijama EU-a, središnjim bankama, ministarstvima financija) uključenim u postupak upravljanja krizom.

8.1. Opći postupci za savjetovanje i donošenje odluka

Članovi, i sudionici u opsegu propisanom u podstavku 3. ovog stavka, slijede niže navedene postupke, osim ako postupak nije povezan s odlukom o zahtjevu za unutarnji model grupe iz niže navedenog stavka 8.5. odnosno s predmetom navedenim u pravu Europske unije.

⁹ Smjernice za pripremu za financijsku krizu i upravljanje njome u kontekstu dodatnog nadzora kako je definiran Direktivom o grupama osiguravatelja (98/78/EZ) i Memorandumom o razumijevanju o suradnji financijskih nadzornih tijela, središnjih banaka i ministarstava financija Europske unije o prekograničnoj financijskoj stabilnosti, CEIOPS-DOC-15/09, 26. ožujka 2009.

Predmetna nadzorna tijela mogu biti različita za svaki postupak, ovisno o problemu.

Sudionici izražavaju svoje mišljenje kao doprinos postupku savjetovanja i donošenja odluka, kada to od njih zatraži tijelo nadležno za nadzor grupe u bilo kojoj fazi postupka.

Tijelo nadležno za nadzor grupe obavještava ostale članove i sudionike o ishodu postupaka savjetovanja i donošenja odluka.

Postupci savjetovanja

Postupak savjetovanja je sljedeći:

- poslati argumentirani pisani prijedlog predmetnim nadzornim tijelima i primjerak toga prijedloga ostalim nadzornim tijelima, kako bi se osigurala učinkovita razmjena informacija;
- predmetna nadzorna tijela moraju odgovoriti unutar [unijeti broj tjedana] tjedna {četiri tjedna};
- kada je primjenjivo, tijelo nadležno za nadzor grupe šalje pisani prijedlog [unijeti naziv grupe] odnosno relevantno nacionalno nadzorno tijelo šalje pisani prijedlog pojedinačnom društvu za reosiguranje odnosno društvu za osiguranje, omogućujući [unijeti naziv grupe] ili pojedinačnom društvu za reosiguranje odnosno društvu za osiguranje da odgovori unutar dogovorenog vremenskog razdoblja;
- organizira se sastanak na kojem će se raspravljati o relevantnim pitanjima, ako bilo koje predmetno nadzorno tijelo to smatra potrebnim;
- tijelo nadležno za nadzor grupe priopćava ishod postupka savjetovanja kolegiju u pisanom obliku.

Postupak donošenja odluka

Postupak donošenja odluka je sljedeći:

- predmetna nadzorna tijela nastoje postići konsenzus o odluci koju se mora donijeti i, po potrebi, tijelo nadležno za nadzor grupe predlaže postupak glasanja;
- u slučaju neslaganja mišljenja, predmetna nadzorna tijela po potrebi pojašnjavaju svoja mišljenja putem pisanih komentara i promiču raspravu s ostalim nadzornim tijelima;
- kada je primjenjivo, i ako se svi naponi za postizanje konsenzusa pokažu neuspješnima, predmetna nadzorna tijela mogu se obratiti EIOPA-i za savjet ili posredovanje u predmetu;
- tijelo nadležno za nadzor grupe konačnu odluku priopćava kolegiju u pisanom obliku, navodeći sve razloge i sva značajna neslaganja u mišljenjima u slučaju većinske odluke ili odluke koju je moralo donijeti samo tijelo nadležno za nadzor grupe.

Kada se savjetovanje organizira tijekom sastanka kolegija ili pisanim postupkom, a na zahtjev nije odgovoreno unutar [unijeti broj radnih dana] {dvadeset radnih dana} radnih dana, smatra se da je prijedlog koji se nalazi u zahtjevu usuglašen. Ako je nadzornom tijelu potrebno više vremena da odgovori na zahtjev, o tome će obavijestiti tijelo nadležno za nadzor grupe i bit će dogovoreno novo vremensko razdoblje.

Kolegij će dokumentirati odluke {opisati kako} i voditi evidenciju o njima {opisati kako}.

8.2. Plan rada kolegija, dijeljenje i prenošenje zadataka te specijalizirani timovi

Članovi u kolegiju raspravljaju i usuglašuju se o [unijeti učestalost] planu rada kolegija, primjenjujući postupak iz stavka 8.1.¹⁰

{Kolegij odlučuje o vremenskom razdoblju plana rada kolegija.}

Plan rada kolegija koordinira glavne vrste nadzornih aktivnosti, uključujući ključne sastanke kolegija i glavne nadzore, te će biti ažuriran čim okolnosti to budu iziskivale. Plan rada kolegija koordinira tijelo nadležno za nadzor grupe, a plan se provjerava godišnje. Tijelo nadležno za nadzor grupe u plan rada kolegija uključuje relevantne dijelove plana nadzora grupe, uključujući:

- usredotočenost na opis glavnih rizika kojima je grupa izložena, temeljem ishoda Okvira za procjenu rizika grupe;
- opis i obrazloženje aktivnosti koje će kolegij provoditi temeljem plana nadzora grupe;
- utvrđivanje relevantnih subjekata unutar grupe i njihovih nadzornih tijela od kojih je vjerojatno da će tijelo nadležno za nadzor grupe tražiti doprinos.

Tijelo nadležno za nadzor grupe uzima u obzir planove nadzora pojedinačnih nadzornih tijela kako bi po potrebi koordiniralo plan rada grupe i pojedinačne planove rada.

Kada članovi i sudionici dijele ili prenose zadatke, jasna podjela ili prenošenje zadataka, uključujući izvršenje dijeljenih ili prenesenih zadataka i vremenskog razdoblja u kojem se zadaci moraju izvršiti, usuglašava se unutar kolegija u skladu s EIOPA-inim Smjernicama za operativno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela i u skladu s postupkom savjetovanja i donošenja odluka opisanim u stavku 8.1.

Plan rada kolegija odražava usuglašenu diobu i prenošenje zadataka. Tijelo nadležno za nadzor grupe mora biti obaviješteno o svakom dijeljenju i prenošenju zadataka među ostalim članovima i sudionicima. Članovi i sudionici koji ne sudjeluju u dijeljenju ili prenošenju zadataka moraju biti primjereno obaviješteni. Kada se stvaraju specijalizirani timovi, članovi i sudionici koji nisu dio tih timova moraju biti redovito obavještavani o novim događajima {opisati kako}.

8.3. Zajednički neposredni nadzori

Plan rada kolegija uključuje popis svih relevantnih planiranih neposrednih nadzora subjekata koji su dio [unijeti naziv grupe] na razini pojedinačnog subjekta i grupe. U svrhu pripremanja plana rada kolegija, članovi i sudionici obavještavaju tijelo nadležno za nadzor grupe o svim relevantnim planiranim neposrednim nadzorima u društvima koja su dio [unijeti naziv grupe]. Tijelo nadležno za nadzor grupe obavještava ostale članove i sudionike o svim relevantnim planiranim neposrednim nadzorima u sudjelujućem društvu za osiguranje odnosno društvu za reosiguranje, osigurateljnom holdingu ili mješovitom financijskom holdingu ili u bilo kojem pojedinačnom društvu koje je dio [unijeti naziv grupe].

Kad god je neka tema prepoznata kao relevantna za nadzor [unijeti naziv grupe] (ili više subjekata grupe koji se nalaze pod različitim nadležnostima), svaki član ili sudionik može izraditi prijedlog za zajedničku nadzornu aktivnost i obavijestiti tijelo nadležno za nadzor grupe ili nadležna pojedinačna nadzorna tijela navodeći razlog(e)

¹⁰ U skladu s [člankom 355. stavkom 2. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije 2015/35], plan rada kolegija revidira se najmanje jednom godišnje.

za zajedničku nadzornu aktivnost i njezin opseg. Tijelo nadležno za nadzor grupe potom obavještava EIOPA-u te ostale članove i sudionike na koje neposredni nadzor ili njegov ishod može utjecati ili koji su zainteresirani za sudjelovanje u neposrednom nadzoru ili njegov ishod. Kada se odrede sudjelujuća nadzorna tijela, oni raspravljaju i usuglašavaju se o konačnom području primjene, svrsi, strukturi i raspodjeli zadataka ispitivanja, uključujući i tko će voditi neposredno ispitivanje¹¹.

Broj nadzornih tijela koja sudjeluju u zajedničkim nadzornim aktivnostima održava se na učinkovitoj razini.

Tijelo nadležno za nadzor grupe mora se stalno obavještavati o tijeku i nalazima zajedničkog neposrednog nadzora te ono osigurava primjerenu distribuciju informacija o zajedničkom neposrednom nadzoru.

8.4. Procjena usklađenosti grupe sa zahtjevima o solventnosti, koncentraciji rizika i unutargrupnim transakcijama

Kod procjene profila rizičnosti [unijeti naziv grupe], uzet će se u obzir sistemski rizik koji grupa i njezina društva predstavljaju. Kod procjene profila rizičnosti grupe moraju se uzeti u obzir i rizici koji obuhvaćaju čitavo tržište, kretanja u financijskom sektoru i ranjivosti financijskog sektora.

[Unijeti naziv grupe] prijaviti će unutargrupne transakcije u skladu s odlukom tijela nadležnog za nadzor grupe nakon savjetovanja s ostalim predmetnim članovima i sudionicima kako je propisano u Prilogu 1.D. {u Prilogu 1.D. bit će navedeni pragovi za značajne i vrlo značajne unutargrupne transakcije, kao i vrste unutargrupnih transakcija koje se moraju prijaviti u svim okolnostima}.

[Unijeti naziv grupe] prijaviti će koncentracije rizika u skladu s odlukom tijela nadležnog za nadzor grupe nakon savjetovanja s ostalim predmetnim članovima i sudionicima kako je propisano u Prilogu 1.D. {u Prilogu 1.D. bit će navedeni pragovi za značajne koncentracije rizika i vrste koncentracija rizika koje se moraju prijaviti u svim okolnostima}.

8.5. Postupak donošenja odluka o zahtjevu za unutarnji model grupe i pripremu zajedničke odluke

Ovaj dio koordinacijskih sporazuma nastoji pojasniti odgovornosti tijela nadležnog za nadzor grupe i ostalih predmetnih nadzornih tijela u donošenju zajedničke odluke o unutarnjem modelu grupe nakon završetka procjene zahtjeva.

[Provedbeni tehnički standardi o postupku donošenja zajedničke odluke o unutarnjim modelima grupe] određuju postupak koji predmetna nadzorna tijela, kako su definirana u Provedbenim tehničkim standardima, moraju slijediti kako bi donijela zajedničku odluku o unutarnjem modelu grupe. Posebice u skladu s [člankom 3. stavkom 1. Provedbenih tehničkih standarda], predmetna nadzorna tijela moraju odlučiti o postupku za donošenje zajedničke odluke, uključujući rokove, glavne korake i predmete isporuke.

EIOPA-ine Smjernice za operativno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela sadrže daljnje odredbe kojih se nadzorna tijela moraju pridržavati, posebice o uspostavljanju plana rada kolegija kojeg se nadzorna tijela moraju pridržavati tijekom postupka za izdavanje odobrenja s ciljem donošenja odluke.

¹¹ Više podataka o daljnjim postupcima i komunikaciji potražiti u Smjernici 21 u EIOPA-inih Smjernica za operativno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela.

1. U skladu s [člankom 4. stavkom 3. Provedbenih tehničkih standarda], tijelo nadležno za nadzor grupe mora izraditi nacrt prijedloga zajedničke odluke temeljem doprinosa zaprimljenih od ostalih predmetnih nadzornih tijela.

Ti se doprinosi sastoje od sljedećeg:

- (a) usklađenosti ili neusklađenosti unutarnjeg modela grupe s testovima i standardima te ostalim relevantnim zahtjevima u vezi s potrebnim solventnim kapitalom (u daljnjem tekstu: SCR) povezanog društva koje nadziru (uključujući primjerenost ili neprimjerenost odraza unutarnjeg modela grupe na profil rizičnosti tog povezanog društva) te obrazloženja za sve navedeno;
- (b) bi li odobrili ili odbili unutarnji model grupe za izračun SCR-a povezanog društva koje nadziru.

Mišljenja iz [članka 4. stavka 6. Provedbenih tehničkih standarda] drugog predmetnog nadzornog tijela o prijedlogu tijela nadležnog za nadzor grupe i njihova konačna mišljenja o zahtjevu kako je navedeno u [članku 4. stavku 7. Provedbenih tehničkih standarda] povezana su s problemima iz gore navedenih točaka (a) i (b).

2. Doprinos tijela nadležnog za nadzor grupe zajedničkoj odluci, koji mora biti naveden u njegovu prijedlogu te odluke, sastoji se od sljedećeg:

- (a) usklađenosti ili neusklađenosti unutarnjeg modela grupe s testovima i standardima te ostalim relevantnim zahtjevima u vezi s konsolidiranim SCR-om grupe (uključujući primjerenost ili neprimjerenost odraza unutarnjeg modela grupe na ukupan profil rizičnosti grupe) te obrazloženja za sve navedeno;
- (b) ako je primjenjivo, usklađenosti ili neusklađenosti unutarnjeg modela grupe s testovima i standardima te ostalim relevantnim zahtjevima u vezi sa SCR-om matičnog društva ili povezanog društva koje nadzire (uključujući primjerenost ili neprimjerenost odraza unutarnjeg modela grupe na profil rizičnosti sudjelujućeg društva ili povezanog društva) te obrazloženja za sve navedeno;
- (c) bi li odobrio ili odbio unutarnji model grupe za izračun konsolidiranog SCR-a grupe;
- (d) bi li odobrio ili odbio unutarnji model grupe za izračun SCR-a matičnog društva ili povezanog društva koje nadzire.

8.6. Odabir metode izračuna SCR-a grupe i određivanje proporcionalnog udjela

Tijelo nadležno za nadzor grupe savjetuje se s ostalim predmetnim nadzornim tijelima i s grupom prije donošenja odluke o tome ne bi li isključiva primjena metode koja se temelji na računovodstvenoj konsolidaciji bila primjerena.

Tijelo nadležno za nadzor grupe savjetuje se s ostalim nadzornim tijelima kako bi utvrdilo proporcionalni udio koji se mora uzeti u obzir u slučajevima propisanim u članku 221. stavku 2. točkama (a), (b), (c) Direktive Solventnost II.

8.7. Komunikacija o uvođenju kapitalnog dodatka u smislu članka 232. Direktive Solventnost II

Tijelo nadležno za nadzor grupe obavijestit će kolegij o svim primijenjenim, izmijenjenim ili uklonjenim kapitalnim dodacima na razini grupe, kako bi se osiguralo da nadzorna tijela povezanih društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje razumiju rizike na razini grupe.

Nadzorna tijela obavještavaju tijelo nadležno za nadzor grupe o svim kapitalnim dodacima koje su primijenila, izmijenila ili uklonila iz povezanog društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

8.8. Zahtjev za centralizirano upravljanje rizicima u smislu članka 238. i 239. Direktive Solventnost II

Kada matično društvo podnese zahtjev da na bilo koje od svojih društava kćeri primjenjuje pravila propisana člancima 238. i 239. Direktive Solventnost II, nadzorno tijelo koje je zaprimilo zahtjev bez odlaganja prosljeđuje cjelokupan zahtjev ostalim nadzornim tijelima u kolegiju.

Tijelo nadležno za nadzor grupe potom predlaže sastanak nadzornim tijelima od kojih se traži dopuštenje, kako bi se raspravilo treba li se dati dopuštenje te kako bi se raspravili uvjeti koji bi se trebali primjenjivati na dopuštenje.

Među predmetnim nadzornim tijelima primjenjuju se postupci za savjetovanje i donošenje odluka opisani u stavku 8.1.

Tijelo nadležno za nadzor grupe jamči da se sva ostala nadzorna tijela u kolegiju stalno obavještavaju.

8.9. Ostale specifične situacije

{Može se dodati više predmeta, na primjer savjetodavni mehanizam za članak 230. Direktive Solventnost II, razmjena informacija i suradnja u slučaju ključnih spajanja ili pripajanja.}

9. Razne odredbe

Ovi koordinacijski sporazumi stupaju na snagu [datum]. Ostaju na snazi neodređeno vrijeme, osim i do trenutka kada više ne bude bilo pravne osnove za rad kolegija.

Međutim, svaki sudionik tijelu nadležnom za nadzor grupe može uputiti pisanu obavijest o otkazu, s otkaznim rokom od 30 dana, obavještavajući nadzorno tijelo o svojoj namjeri raskida suradnje prema koordinacijskim sporazumima. Tijelo nadležno za nadzor grupe pisanim putem obavještava ostale članove i sudionike. Informacije dobivene pod tim koordinacijskim sporazumima ostat će povjerljive čak i nakon raskida, kako je usuglašeno u koordinacijskim sporazumima.

Ne dovodeći u pitanje stavak 7., kada se novi član ili sudionik pridruži kolegiju, postojeće koordinacijske sporazume potpisat će samo novo nadzorno tijelo.

Koordinacijski se sporazumi po potrebi mogu mijenjati i dalje razvijati, na primjer kako bi odražavali značajne promjene [unijeti naziv grupe] (npr. ukupna struktura grupe, profil rizičnosti). Po potrebi se mogu mijenjati i kako bi ostali usklađeni s nacionalnim pravom bilo kojeg člana ili sudionika, osim ako su te promjene u suprotnosti s pravom Europske unije. Ako promjene nisu u skladu s nacionalnim pravom sudionika iz treće zemlje, sudionik iz treće zemlje može odlučiti raskinuti svoju suradnju prema koordinacijskim sporazumima u skladu s uvjetima navedenim u ovom stavku. {Kolegij odlučuje pod kojim uvjetima se mijenjaju koordinacijski sporazumi, na primjer o rokovima za objavu novih nacrtu sporazuma ili postupku za usuglašavanje o izmijenjenoj inačici sporazuma.}

Ako tijelo nadležno za nadzor grupe, nakon savjetovanja s kolegijem, to smatra primjerenim, koordinacijskim sporazumima se također mogu propisati postupci za savjetovanje u vezi s člancima 213. do 217., 219. do 221., 227., 244. do 246., 250., 260. i 262. Direktive Solventnost II. Svako tijelo nadležno za nadzor grupe odlučuje želi li u koordinacijske sporazume uključiti postupke za savjetovanje o odlukama iz navedenih članaka. Ta se odluka mora provjeriti tijekom ažuriranja koordinacijskih sporazuma.

U slučaju institucionalnih promjena provedenih u relevantnoj nadležnosti, a koje podrazumijevaju prijenos nadzornih ovlasti na drugo nadzorno tijelo, potonje tijelo pisano obavještava kolegij o svom pristupu pravima i obvezama svakog prethodnika kako je propisano relevantnim nacionalnim pravom. Ta se obavijest šalje unutar 30 dana od stupanja na snagu institucionalne promjene.

Sažetak/primjerak koordinacijskih sporazuma [će/neće] biti dostavljen grupi.

Članovi i sudionici razumjeli su i prihvatili uvjete ovih sporazuma, a njihovi propisno ovlašteni predstavnici su ih potpisali.

Prilozi

Prilog 1.A.: Članovi i sudionici kolegija; strane uključene u sporazume

Prilog 1.B.: Struktura grupe i glavne aktivnosti grupe

Prilog 1.C.: Skup podataka za sustavnu razmjenu

Prilog 1.D.: Izvještavanje o koncentracijama rizika i unutargrupnim transakcijama

Prilog 1.E.: Predložak plana za izvanredne situacije

Prilog 1.F.: Popis informacija koje bi trebalo razmijeniti unutar kolegija u kriznoj situaciji

Potpis(i)

za

naziv nadzornih tijela (nadzorno tijelo), država

Datum

Potpis 1

Ime i položaj

Datum

Potpis 2

Ime i položaj

Prilog 1.E. - Plan za izvanredne situacije

Plan za izvanredne situacije za kolegije nadzornih tijela

Kolegij nadzornih tijela	
Nadzirana grupa:	Tijelo nadležno za nadzor grupe:
<i>[Unijeti naziv nadzirane grupe]</i>	<i>[Unijeti naziv nadzornog tijela i države]</i>

Informacije o ovom dokumentu:

Povijesni pregled izmjena plana za izvanredne situacije				
Inačica broj	Datum izmjene	Odgovorno tijelo nadležno za nadzor grupe	Nadzorno tijelo	Razlog izmjene
0.1	<i>[unijeti datum]</i>	<i>[unijeti naziv]</i>	<i>[unijeti nadzorno tijelo]</i>	Prvi nacrt
1.0				

{Objašnjenja ili najbolji načini rada navedeni su u zagradama. Ona daju smjernice za izradu nacrt pojedinačnih sporazuma koji moraju biti prilagođeni specifičnim potrebama pojedinog kolegija.}

Uvod

Ovaj plan za izvanredne situacije pomoći će tijelu nadležnom za nadzor grupe i kolegiju nadzornih tijela u upravljanju novonastalom krizom. Posebno je usredotočen na:

- olakšavanje razmjene povjerljivih informacija unutar kolegija u kratkom roku;
- stvaranje transparentnosti u vezi strukture grupe;
- osiguravanje uspješnog ranog upozorenja o krizi kako bi se vrijeme maksimalno iskoristilo za koordinaciju i suradnju;
- osiguravanje učinkovitih i djelotvornih informacija unutar kolegija i za javnost, u slučaju da se društva koja su dio grupe nađu u poteškoćama.

Ovaj plan za izvanredne situacije definira sredstva za upravljanje krizom [unijeti naziv grupe]. Nadalje, upotunjuje opće kvalitativne smjernice i upute za rješavanje izvanrednih slučajeva koje su već propisane u nekoliko EIOPA-inih dokumenata.

Sadržaj ovog dokumenta osigurava da svaki član i sudionik kolegija ima pregled strukture grupe kako bi mogao bolje procijeniti prekogranične posljedice (novonastale) krize. Osigurat će brzo i povjerljivo rukovanje tokovima informacija među članovima i sudionicima odnosno s društvom, na temelju ažuriranog popisa kontaktnih podataka iz stavka 1.1. te putem unaprijed utvrđenih sigurnih komunikacijskih kanala.

U izvanrednoj situaciji, opće razumijevanje raspodjele zadataka o komunikaciji s javnošću u vezi poduzetih mjera, ishoda i informacija o trenutnom stanju je ključno. Ovaj plan stoga opisuje osnovni obrazac kojeg se može prilagoditi posebnim potrebama izvanredne situacije.

1. Koordinacija i suradnja u izvanrednim situacijama

Nadzorna tijela

Osobe za kontakt za sva nadzorna tijela uključena u nadzor ove grupe, uključujući njihove zamjene, navedene su na Popisu Helsinki plus. Popis također sadrži kontaktne podatke (vidi stavak 5. predložka koordinacijskih sporazuma i Prilog 1.A. predložka) gore navedenih osoba, uključujući kontaktne podatke za izvanrednu situaciju, ako su različiti.

Popis Helsinki plus upotunjuje EIOPA-in Popis kontaktnih podataka članova i promatrača CRISIS¹².

Upozorenje za izvanredne situacije

Nadzorno tijelo koje dobije saznanja o nastanku potencijalno ozbiljnog financijskog poremećaja ili ima saznanja o činjenicama ili događajima koji mogu uzrokovati značajne probleme na razini grupe ili pojedinačnog društva, o tome obavještava tijelo nadležno za nadzor grupe u što kraćem roku.

Tijelo nadležno za nadzor grupe odmah obavještava sve članove i sudionike na koje to utječe, kao i EIOPA-u, o nastanku potencijalno ozbiljnog financijskog poremećaja na razini grupe odnosno o svim činjenicama ili događajima koji mogu uzrokovati značajne probleme za grupu ili neko povezano društvo.

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

{Početak neobveznog dijela: Popis u nastavku treba prilagoditi potrebama kolegija.}

Upozorenje za izvanredne situacije treba biti izdano u sljedećim slučajevima:

Izvanredna situacija na razini pojedinačnog društva:

- neusklađenost ili rizik neusklađenosti s minimalnim potrebnim kapitalom;
- značajna neusklađenost ili rizik značajne neusklađenosti s potrebnim solventnim kapitalom;
- teško kršenje pravnih zahtjeva, uključujući zahtjeve o upravljanju;
- rizik od odlaska reosiguratelja u stečaj (izvan grupe ili unutar nje);
- rizik nesolventnosti;
- javna istraga nad upravnim, upravljačkim i nadzornim tijelom društva (npr. zbog prevare);
- makroekonomska i financijska kretanja, kao i kretanja specifična za sektor osiguranja koja mogu utjecati na financijsku stabilnost društva ili grupe (npr. rizik zaraze);
- kvar ključnog informatičkog sustava;
- prijetnja velikog odštetnog zahtjeva ili značajne neetične prodaje.

{Ovaj popis treba prilagoditi potrebama kolegija.}

Izvanredna situacija na razini grupe:

- neusklađenost ili rizik neusklađenosti s minimalnim konsolidiranim potrebnim solventnim kapitalom grupe;
- značajna neusklađenost ili rizik neusklađenosti s potrebnim solventnim kapitalom grupe;
- teško kršenje pravnih zahtjeva, uključujući zahtjeve o upravljanju;
- neujednačena raspodjela vlastitih sredstava: pokazatelj problema pojedinačnog društva;
- problemi s likvidnošću koje uzrokuje struktura holdinga;
- rizik nesolventnosti važnih društava koja su dio grupe;
- veliki pad rejtinga matičnog društva ili značajnog društva koje je dio grupe, kada je relevantno;
- veliki pad cijene dionica uvrštenih subjekata koji su dio grupe ili glavnih dioničara njihovog matičnog društva;
- makroekonomska i financijska kretanja, kao i kretanja specifična za sektor osiguranja koja mogu utjecati na financijsku stabilnost grupe (npr. rizik zaraze);
- kvar ključnog informatičkog sustava.

{Ovaj popis treba prilagoditi potrebama kolegija.}

Procjena krize

Tijelo nadležno za nadzor grupe procjenjuje prirodu financijske krize i njezine posljedice u suradnji s predmetnim članovima i sudionicima te EIOPA-om kako bi se postiglo zajedničko razumijevanje krize u kolegiju u što kraćem roku.

Cilj faze procjene jest procijeniti sveukupni utjecaj krize, uključujući sustavne posljedice, te stvoriti osnovu za donošenje odluke o tome treba li intervenirati i, ako treba, kako intervenirati. Do sustavnih posljedica može doći ako događaj, poput nemogućnosti nekog društva da ispuní svoje obveze, izazove lančanu reakciju koja vodi do gubitka ekonomske vrijednosti i povjerenja u financijski sustav, što vrši značajan nepovoljan utjecaj na gospodarstvo.

Procjena krize temelji se na zajedničkom analitičkom okviru za procjenu sustavnih posljedica financijske krize koji je utemeljen Memorandumom o razumijevanju o suradnji financijskih nadzornih tijela, središnjih banaka i ministarstava financija Europske unije o prekograničnoj financijskoj stabilnosti (Bruxelles ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (u daljnjem tekstu: „Memorandum o razumijevanju o prekograničnoj financijskoj stabilnosti”). {Bilo bi korisno kad bi planovi za izvanredne situacije sadržavali skup predložaka za prijavljivanje koji bi se mogli razmjenjivati u izvanrednim situacijama.}

Intenzivna i redovna razmjena informacija između tijela nadležnog za nadzor grupe i predmetnih članova i sudionika neophodna je tijekom procjene krize. Kako bi se vodilo računa o povjerljivosti, informacije se razmjenjuju samo putem sigurnih komunikacijskih kanala.

Upravljanje krizom

Zadatak je tijela nadležnog za nadzor grupe da planira i koordinira nadzorne aktivnosti u bliskoj suradnji s predmetnim članovima i sudionicima, koordinira upravljanje situacijom i obavještava EIOPA-u o provedenim aktivnostima i ostvarenom napretku.

Prekogranična sustavna financijska kriza u smislu Memoranduma o razumijevanju o prekograničnoj financijskoj stabilnosti može iziskivati da se radnje poduzimaju na razini ministarstava, kao i sudjelovanje drugih strana. Upravljanje krizom u takvim slučajevima može se razlikovati od postupaka propisanih ovim planom za izvanredne situacije. {Planovi moraju pojasniti tko će sudjelovati u upravljanju krizom.} Temeljem zajedničke procjene krize, tijelo nadležno za nadzor grupe i predmetni nadzorni članovi i sudionici analizirat će potrebu, područje primjene i uvjete za sve nadzorne radnje koje se moraju provesti nad grupom osiguratelja ili bilo kojim društvom koje je dio te grupe. Nadzorne radnje i dijeljenje informacija moraju se koordinirati i usklađivati unutar kolegija kako bi se osigurala učinkovitost i izbjegle nedosljednosti. Još jedno područje korisnih priprema kolegija bilo bi održavanje evidencije dostupnih ovlasti, vremenskih ograničenja za poduzimanje radnji i rada osigurateljskih jamstvenih programa, ako su dostupni.

Vanjska komunikacija

Tijelo nadležno za nadzor grupe koordinira komunikaciju s javnošću u svakoj fazi krize. Time osigurava da predmetna nadzorna tijela uzmu u obzir priopćenja koja je tijelo nadležno za nadzor grupe odaslalo javnosti.

Komunikacija s javnošću odvija se koordinirano u svim fazama krize, vodeći računa o mogućnosti korištenja diskrecijskog prava o informacijama koje bi trebalo (ili ne bi trebalo) objaviti kako bi se zadržalo povjerenje u tržište.

Predmetni članovi i sudionici pripremaju zajednička priopćenja za javnost čak i u slučaju kada samo jedno nadzorno tijelo mora izdati takvo priopćenje, ako to može utjecati na druga predmetna nadzorna tijela.

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

Po potrebi, u iznimnim okolnostima predmetni članovi i sudionici mogu izdati zasebna priopćenja. Međutim, o izdavanju priopćenja za javnost moraju u što kraćem roku obavijestiti tijelo nadležno za nadzor grupe.

Komunikacija između nadzornih tijela i nadziranih društava

Komunikacija na razini grupe i pojedinačnih subjekata priprema se i koordinira sa svim nadzornim tijelima na koja utječe. Tijelo nadležno za nadzor grupe odgovorno je za komunikaciju sa sudjelujućim društvom za osiguranje odnosno društvom za reosiguranje ili osigurateljnim holdingom ili mješovitim financijskim holdingom u vezi s mogućim nadzornim radnjama u kriznoj situaciji, uz obvezu redovitog obavješćivanja ostalih relevantnih nadzornih tijela o komunikaciji s grupom. Nadzorna tijela pojedinačnih subjekata zahvaćenih krizom komuniciraju s tim pojedinačnim subjektima i o toj komunikaciji redovito obavješćuju tijelo nadležno za nadzor grupe. Tijelo nadležno za nadzor grupe potom, kada je to relevantno, obavještava ostala uključena nadzorna tijela.

Tijelo nadležno za nadzor grupe u izvanrednoj situaciji odašilje i prima povjerljive informacije putem svoje sigurne infrastrukture za elektroničku poštu. Tijelo nadležno za nadzor grupe, ostali članovi i sudionici moraju redovno testirati tu infrastrukturu.

Specijalizirani tim za izvanredne situacije

U kriznoj situaciji kolegij može biti organiziran tako da nudi kombinaciju različitih razina povezanosti članova i sudionika, ovisno o njihovoj konkretnoj situaciji¹⁴. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi osnovati manji nadzorni tim unutar kolegija za rješavanje izvanredne situacije. To bi moglo biti od posebne koristi ako je zahvaćen samo dio grupe. U slučaju veće krize tijelo nadležno za nadzor grupe koordinira nadzorne mjere nadzornog tijela značajnih subjekata koji su dio grupe. Tijelo nadležno za nadzor grupe obavještava kolegij o osnivanju takvog tima i osigurava da razmjena relevantnih i neophodnih informacija unutar kolegija ne bude narušena.

Informacije koje treba razmjenjivati u kriznim situacijama

Svi članovi i sudionici kolegija sposobni su u kratkom roku izraditi ažurirane informacije navedene u Prilogu 1.F.: Popis informacija koje bi trebalo razmijeniti u kriznoj situaciji

{Informacije navedene u Prilogu 1.F. primjer su najboljih načina rada te čine temelj za učinkovito rješavanje izvanredne situacije i razmjenu informacija unutar kolegija.}

Mehanizam kontrole plana za izvanredne situacije

Tijelu nadležnom za nadzor grupe dopušteno je testirati funkcioniranje plana za izvanredne situacije jednom godišnje u svrhu neprestanog poboljšanja postupka za rješavanje izvanrednih situacija u kolegiju. O rezultatima tog testiranja raspravlja se unutar kolegija.

Ovaj plan za izvanredne situacije ažurirat će se najmanje jednom svakih 12 mjeseci. To uključuje provjeru svih točaka ovog dokumenta.

{U slučaju da je ovaj plan za izvanredne situacije ažuriran, potrebno je izmijeniti broj na naslovnici i u tablici na 2. stranici.}

¹⁴ 1. načelo iz dokumenta Kolegiji nadzornih tijela – 10 zajedničkih načela, 27. siječnja 2009., CEIOPS-SEC-54/08.

Prilog 1.F. – Popis informacija koje bi trebalo razmijeniti unutar kolegija u kriznoj situaciji

{Ovaj popis treba prilagoditi potrebama kolegija i kontekstu izvanredne situacije.}

NG = Tijelo nadležno za nadzor grupe

PN = Nadzorno tijelo za pojedinačno društvo

RNT = Relevantno nadzorno tijelo = relevantno nadzorno tijelo osim nadzornog tijela za osiguranje

	Vrsta informacija	Opis	Izvor
Informacije o krizi i procjena utjecaja			
1.	Zahvaćeni subjekti i njihova nadzorna tijela	Društvo u krizi i društva izložena društvu u krizi odnosno ona za koja je vjerojatno da će biti zahvaćena krizom kroz moguće kanale zaraze.	PN, NG
2.	Opis krize	Uzrok problema koji iziskuje djelovanje nadzornih tijela. Je li kriza opća kriza koja potencijalno može utjecati na financijski sustav u cjelini ili je to kriza specifična za grupu i/ili jedno od njezinih društava?	PN, NG
3.	Veličina društ(a)va	Veličina društ(a)va u krizi: ukupna imovina i prihod od premija.	PN, NG
4.	Značaj zahvaćenog subjekta / zahvaćenih subjekata	Je li društvo značajno / Jesu li društva značajna za grupu i/ili za značaj na lokalnom tržištu (vidi kriterije iz smjernice 2, smjernica za operativno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela)?	PN, NG
5.	Problemi s nedostacima	Opis propusta za koje se sumnja da su uzrokovali odnosno koji mogu pogoršati krizu (npr. prijevara, problemi s informatičkim sustavima, pravni ili regulatorni problemi).	PN, NG
6.	Utjecaj na financijsko tržište	Utječe li kriza na financijska tržišta? Udjeli dionica, obveznica, itd. Podaci o tržišnoj cijeni društva koje je dio grupe (uključujući matično društvo). Ako društvo koje je dio grupe (uključujući matično društvo) mora prodati dio svoje imovine, može li to dovesti do ili osnažiti silazni ciklus na financijskim tržištima (procikličnost)?	PN, NG
7.	Rezultati procjene sustavnosti	Ishod procjene sustavnosti financijske krize.	NG, PN
Radnje i mjere za rješavanje			
8.	Mjere i radnje za oporavak koje grupa poduzima	Mjere i radnje koje društvo/grupa poduzima i planira te njihov utjecaj na solventnost i financijski položaj.	NG, PN
9.	Radnje koje poduzimaju nadzornici	Opis radnje, njezina svrha i učinak.	RNT, NG, PN
10.	Vanjska komunikacija	Informacije o komunikaciji provedenoj bez sudjelovanja svih nadzornih tijela.	RNT, PN, NG

11.	Zakonske ovlasti	Opis ovlasti nadzornih tijela uključujući ograničenja, prijenos kapitala i neusklađenost s regulatornim zahtjevima.	RNT, PN, NG
12.	Postojeća nacionalna sigurnosna rješenja	Državna jamstva ili osigurateljni jamstveni programi, opseg pokrića, razina, izvor sredstava.	NG, PN
13.	Zahtjevi javne objave	Informacije o relevantnim zahtjevima javne objave primjenjivim na grupu, osim onih predviđenih Direktivom Solventnost II.	RNT, PN, NG
Poslovanje			
14.	Vlasništvo te pravna i organizacijska struktura	Razvoj/promjene u vlasničkoj strukturi te pravnoj i organizacijskoj strukturi, uključujući, kada je primjenjivo, udjele u povezanim društvima.	SFCR (Izvešće o solventnosti i financijskom stanju, eng. 'Solvency and Financial Condition Report') i RNT nakon unaprijed određenih događaja. PN, NG
15.	Značajne vrste osiguranja i značajna geografska područja	Opis značajnih vrsti osiguranja društ(a)va i značajnih geografskih područja u kojima se sklapaju poslovi.	SFCR. PN, NG
16.	Nedavna spajanja, preuzimanja i pripajanja	Informacije o posljedicama na poslovanje, sustav upravljanja, profil rizičnosti te solventnost i financijski položaj društva.	RNT nakon unaprijed određenih događaja, PN, NG
17.	Promjene poslovne strategije	Razlog za promjene ili kašnjenje u provedbi strategija o kojima nadzorna tijela imaju saznanja.	RNT nakon unaprijed određenih događaja, PN, NG
18.	Unutargrupne transakcije (UGT)	Informacije o relevantnim poslovima i transakcijama unutar grupe, s posebnim naglaskom na vrlo značajne unutargrupne transakcije.	SFCR i RNT nakon unaprijed određenih događaja, NG
Upravljanje			
19.	Značajni propusti u upravljanju	Informacije o značajnim propustima u upravljanju, ako već nisu prethodno opisani, uključujući informacije o utjecaju propusta na društvo/društva i radnje koje su poduzete kao odgovor na taj utjecaj. Kada je primjenjivo, referirati se na upravljanje krizom i planove za slučaj nepredviđenih okolnosti.	RNT nakon unaprijed određenih događaja, PN, NG

20.	Izdvajanje poslova	Informacije o izdvajanju svih ključnih ili važnih poslovnih funkcija odnosno djelatnosti te nadležnost u kojoj se nalaze pružatelji usluga za te funkcije odnosno djelatnosti.	SFCR, NG, PN
21.	ORSA (Vlastita procjena rizika i solventnosti, eng. 'Own Risk and Solvency Assessment')	Informacije o mogućim dodatnim ORSA-ma zbog značajne promjene profila rizičnosti, uključujući predložene radnje uprave koje se smatraju potrebnima te planirane kapitalne mjere.	RNT nakon unaprijed određenih događaja, PN, NG
Informacije o riziku			
22.	Novi, novonastali značajni unutarnji ili vanjski rizici	Detalji o novonastalim rizicima i informacije o njihovom stvarnom ili mogućem utjecaju, kao i utvrđeni planovi za smanjenje rizika (bilo da su u planu ili su već uspostavljeni).	RNT nakon unaprijed određenih događaja, PN, NG
23.	Načelo razboritosti	Briga o usklađenosti s načelom razboritosti (npr. rizik negativnog ukupnog povrata).	RNT, PN, NG
24.	Rizik likvidnosti	Briga o problemima s likvidnošću. Informacije o poziciji likvidnosti, izvorima likvidnosti i kratkoročnim obvezama.	RNT, PN, NG
25.	Osjetljivost na rizik	Informacije o relevantnim testiranjima otpornosti na stres i analiza scenarija.	RNT, PN, NG
Solventnost i financijsko stanje			
26.	Bilanca, vlastita sredstva i potrebni kapital	Posljednji prijavljeni predlošci bilance i vlastitih sredstava.	Predlošci za kvantitativno izvještavanje, PN, NG
27.	Promjene u razinama vlastitih sredstava, MCR, SCR, tehničke pričuve i/ili druge stavke bilance.	Količina i razlog za promjene i razmatranje svih potencijalnih ili stvarnih posljedica tih promjena. U vezi s tehničkim odredbama, informacije mogu sadržavati detalje o nastajanju svih budućih potraživanja koja nisu bila uključena u prethodne prijavljene tehničke pričuve.	RNT nakon unaprijed određenih događaja, PN, NG
28.	Dostupnost kapitala	Opis svake stavke oduzete iz vlastitih sredstava i kratak opis svakog značajnog ograničenja koje utječe na dostupnost i prenosivost vlastitih sredstava unutar društva ili grupe. Sposobnost kapitala da pokrije utjecaj krize. Sposobnost grupe da pribavi dodatni kapital i naznaka izvora iz kojeg bi grupa mogla pribaviti taj kapital.	SFCR i RNT, NG, PN
29.	Raspodjela kapitala i mogućnost prenosivosti	Ako je dostupan, kako se kapital raspodjeljuje unutar grupe te rasprava o mogućnosti prijenosa kapitala unutar grupe (npr. putem kredita unutar društva, dividendi od reosiguranja).	RNT: NG