

A kollégiumok operatív működésére vonatkozó iránymutatások

Bevezetés

- 1.1. A biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek (a továbbiakban: Szolvencia II. irányelv)¹, különösen annak 248. cikke (6) bekezdésének, továbbá az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK² bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 2-i 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek (a továbbiakban: EIOPA-rendelet) megfelelően az EIOPA a kollégiumok operatív működésére vonatkozó iránymutatásokat dolgozott ki. A jelen iránymutatások a felügyeleti kollégiumok operatív működésével összefüggő – az EIOPA által azok munkájának átfogó, a kollégiumokra vonatkozó cselekvési tervek, az EIOPA kollégiumokról szóló jelentései, valamint partneri felülvizsgálatok útján végzett felülvizsgálata révén feltárt – gyakorlati igényekkel foglalkoznak. Az EIOPA ezen elemek alapján felmérte a konvergencia szükséges mértékét, valamint meghatározta azon területeket és tartalmat, amelyekre a jelen iránymutatásoknak ki kell terjedniük.
- 1.2. Az iránymutatások célja a csoportfelügyeleti hatóságok feladatainak megkönnyítése, valamint a felügyeleti kollégiumok működésének javítása. A közös gyakorlatok és a felügyeleti kultúra kialakítása révén az iránymutatások biztosítják a felügyeleti kollégiumok következetes operatív működését, valamint az uniós jogszabályoknak a felügyelet ellátása során történő konvergens alkalmazását a felügyeleti kollégiumok összefüggésében. A jelen iránymutatások célja ezenkívül az egységes piacon fennálló egyenlő versenyfeltételek javítása, továbbá a gyakorlati alkalmazásuk tekintetében alkalmazott arányos megközelítés révén a biztosítók és viszontbiztosítók, valamint a felügyeleti hatóságok adminisztratív terheinek enyhítése.
- 1.3. A jelen iránymutatások útitervként szolgálnak a felügyeleti kollégium létrehozásához, valamint az annak tagjai és résztvevői által közös felügyeleti tevékenységük során folytatott együttműködés – például információcsere, kockázatértékelések, helyszíni vizsgálatok, döntéshozatali folyamatok és konzultációk – megkönnyítéséhez.
- 1.4. A jelen iránymutatások címzettjei azon felügyeleti hatóságok, amelyek EGT-országokbeli csoportok kollégiumainak tagjai vagy résztvevői.
- 1.5. Az EIOPA az EIOPA-rendelet 21. cikkének megfelelően tagja ugyan a felügyeleti kollégiumnak, a biztosítók és viszontbiztosítók napi felügyelete azonban a nemzeti felügyeleti hatóságok feladatkörébe tartozik.

¹ HL L 335., 2009. 12. 17., 1. o.

² HL L 331., 2010. 12. 15., 48. o.

- 1.6. A felügyeleti kollégium tevékenységeiben történő részvétele során az EIOPA az EIOPA-rendelet 21. és 28. cikke szerint kérésre és saját kezdeményezésére nyújtott tájékoztatás, tanácsadás és gyakorlati példák, valamint bevált gyakorlatok megosztása révén támogatja a csoportfelügyeleti hatóságot és a felügyeleti kollégiumot, továbbá előmozdítja az EIOPA felügyeleti kollégiummal kapcsolatos munkájának végrehajtását. Az EIOPA az átruházható, illetve együttesen gyakorolható feladatok meghatározásával megkönnyíti a feladatok felügyeleti kollégiumokon belüli átruházását azon elvnek megfelelően, amely szerint a felügyeleti hatáskörnek az átruházás tárgyát tekintve a legalkalmasabb pozícióban lévő felügyelethez kell kerülnie.
- 1.7. Az EIOPA ezen túlmenően gondoskodik arról, hogy a felügyeleti kollégiumok által végzett mikrogazdasági kockázatértékelések hozzájáruljanak a makrogazdasági kockázatoknak a pénzügyi stabilitás érdekében végzett értékeléséhez.
- 1.8. Felügyeleti feladatköre részeként az EIOPA nyomon követi a felügyeleti kollégiumok működését, valamint rendszeresen átfogó jelentést készít a felügyeleti tanács részére e nyomonkövetési tevékenység eredményéről. Az EIOPA adott esetben további tanácskozásokat, kollégiumi üléseket, illetve napirendi pontokat kérhet a csoportfelügyeleti hatóságtól. A csoportfelügyeleti hatóság kérésére az EIOPA kész segíteni a felügyeleti kollégiumon belüli döntéshozatali folyamatokat.
- 1.9. Az EIOPA nem veszi át a csoportfelügyeleti hatóságnak a felügyeleti kollégiumban ellátott elnöki és vezetői feladatait, továbbá annak felügyeleti feladatait és hatásköreit. Amennyiben valamely felügyeleti kollégiumban formális szavazásra kerül sor, az EIOPA véleményt nyilvánít ugyan, de nem vesz részt a formális szavazáson.
- 1.10. Az iránymutatások 2015. április 1-jétől alkalmazandók, a 17–18. iránymutatás kivételével, amelyek 2016. január 1-jétől alkalmazandók.
- 1.11. A jelen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat dolgozták ki:
- A jelen iránymutatásokban a „csoportfelügyeleti hatóság” a Szolvencia II. irányelv 247. cikkében foglalt feltételeket teljesítő felügyeleti hatóságot jelenti, azt megelőzően is, hogy a kollégium az említett feltételeknek megfelelően kinevezte volna a csoportfelügyeleti hatóságot.
 - A jelen iránymutatásokban a „más kapcsolt vállalkozás” olyan, nem leányvállalat jellegű vállalkozást jelent, amelyben részesedéssel rendelkeznek, illetve olyan vállalkozást, amelyet a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdésében meghatározott viszony fűzi egy másik vállalkozáshoz, függetlenül attól, hogy székhelye EGT-ország területén vagy harmadik országban található-e.
 - A jelen iránymutatásokban a „tagok” a kollégiumnak a Szolvencia II. irányelv 248. cikkének (3) bekezdésében meghatározott tagjait, köztük a következőket jelentik:

- a csoportfelügyeleti hatóság;
 - leányvállalatok EGT-országbeli felügyeleti hatóságai;
 - az EIOPA.
- A jelen iránymutatásokban a „részrtvevők” a következőket jelentik:
 - azon hatóságok, amelyek a Szolvencia II. irányelv 248. cikkének (3) bekezdésében meghatározott kollégiumokban a csoportfelügyeleti hatóságtól [a végrehajtási intézkedések 354. cikke szerint]³ kapott meghívás esetén részt vehetnek, beleértve a következőket:
 - a jelentősebb fióktelepek EGT-országbeli felügyeleti hatóságai;
 - más kapcsolt vállalkozások EGT-országbeli felügyeleti hatóságai;
 - kapcsolt vállalkozások – beleértve a leányvállalatokat – harmadik országbeli felügyeleti hatóságai;
 - a Szolvencia II. irányelv 252. cikkének megfelelően és a csoportfelügyeleti hatóságtól kapott meghívás esetén a csoportba tartozó hitelintézetek, illetve befektetési vállalkozások felügyeletéért felelős hatóságok.
 - A jelen iránymutatásokban a „kollégium” a Szolvencia II. irányelv 212. cikke (1) bekezdésének (e) pontjában meghatározottak szerinti felügyeleti kollégiumot jelenti.

1.12. A jelen iránymutatásokban meg nem határozott fogalmak a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.

I. szakasz: A kollégium létrehozása

1. iránymutatás – A csoport feltérképezése, valamint a kollégium tagjainak és résztvevőinek meghatározása

- 1.13. A csoportfelügyeleti hatóságnak, vagy – amennyiben azt még nem jelölték ki – annak a felügyeleti hatóságnak, amely a Szolvencia II. irányelv 247. cikkének (2) bekezdésében foglalt feltételek alkalmazása esetén a csoportfelügyeleti hatóság lenne, a csoport szerkezetének megállapítása, valamint a kollégium összes tagjának és résztvevőjének meghatározása érdekében fel kell térképeznie a csoport valamennyi kapcsolt vállalkozását és fióktelepét.
- 1.14. A feltérképezés eredményét legalább a csoport szerkezetének módosításakor felül kell vizsgálni annak érdekében, hogy a kollégium felülvizsgálhassa tagjai és résztvevői megfelelőségét, valamint megerősíthesse, hogy nincs szükség másik felügyeleti hatóság csoportfelügyeleti hatósággént történő kijelölésére.

³ HL L 12., 2015.01.17., 1-797. o.

- 1.15. Ezen túlmenően a csoportfelügyeleti hatóságnak, vagy annak a felügyeleti hatóságnak, amely a Szolvencia II. irányelv 247. cikkének (2) bekezdésében foglalt feltételek alkalmazása esetén a csoportfelügyeleti hatóság lenne, meg kell követelnie a részt vevő biztosítótól vagy viszontbiztosítótól, biztosítói holdingtársaságtól vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságtól, hogy készítse el és nyújtsa be csoportja szerkezetének kezdeti elemzését, beleértve a csoportba tartozó adott vállalkozás által egy másik vállalkozásban ténylegesen gyakorolt bármilyen ellenőrző vagy jelentős befolyás értékelését, továbbá azt, hogy szolgáltatson információkat a csoportba tartozó fióktelepekről.

2. iránymutatás – A kapcsolt vállalkozások jelentősége és lényegessége értékelésének szempontjai

- 1.16. A feltérképezési folyamat során a kollégium tagjaként, illetve résztvevőjeként meghatározott felügyeleti hatóságoknak közre kell működniük a csoportfelügyeleti hatóság által a vállalkozások jelentősége és lényegessége tekintetében végzett értékelésben, valamint az értékelés indokolásában.

A vállalkozások csoporton belüli jelentőségének értékelése során a felügyeleti hatóságoknak legalább a következő tényezőket kell figyelembe venniük:

- a) az adott vállalkozás mérlegének a csoport teljes mérlegén belüli aránya;
 - b) az adott vállalkozásnak a szavatolótőke-szükséglet teljesítéséhez való arányos hozzájárulása;
 - c) az adott vállalkozásnak a csoport szavatoló tőkéjéhez való arányos hozzájárulása;
 - d) az adott vállalkozásnak a csoport egészének teljesítményéhez és nyereségéhez való arányos hozzájárulása;
 - e) az adott vállalkozásnak a csoport szervezeti felépítésében, rendszereiben és ellenőrzéseiben betöltött szerepe, kockázatkezelési feladatkörei, valamint az általa a felső vezetés felett a vállalkozások kockázatának nyomon követése és ellenőrzése érdekében gyakorolt felügyelet;
 - f) a vállalkozások felett gyakorolt befolyás mértéke;
 - g) a vállalkozások közötti kölcsönhatások.
- 1.17. A vállalkozások helyi piacon belüli lényegességének értékelése során a felügyeleti hatóságoknak legalább a következő tényezőket kell figyelembe venniük:
- a) az adott vállalkozás piaci részesedése;
 - b) az adott vállalkozás szerepe az egyes piacokon;
 - c) a csoport teljes mérlegének az adott tagállamon vagy harmadik országon belüli összes csoport mérlegének összegéhez viszonyított aránya;
 - d) azon kockázat mértéke, valamint a helyi piacra gyakorolt lehetséges hatása, amelynek az adott vállalkozás ki van téve;
 - e) az adott vállalkozásnak a pénzügyi rendszer infrastruktúrájában betöltött szerepe.

3. iránymutatás – A fióktelepek és kapcsolt vállalkozások jelentősége és lényegessége értékelésének eredményei

- 1.18. A csoportfelügyeleti hatóságnak figyelembe kell vennie és fel kell használnia a jelentőségi és lényegességi értékelés eredményeit annak eldöntéséhez, hogy meghívja-e a jelentősebb fióktelepek és más kapcsolt vállalkozások felügyeletét ellátó hatóságokat a kollégium üléseire, továbbá a kollégium szervezeti felépítésével és munkatervével kapcsolatos döntések meghozatalához.

4. iránymutatás – Harmadik országbeli felügyeleti hatóságok meghívása

- 1.19. Amennyiben harmadik országbeli felügyeleti hatóságokat hívnak meg résztvevőként a kollégiumba, a csoportfelügyeleti hatóságnak fel kell kérnie azokat a koordinációs megállapodás aláírására, valamint annak igazolására, hogy nemzeti jogszabályaik szerint képesek eleget tenni a koordinációs megállapodásnak. Fel kell mérni különösen a harmadik országbeli szakmai titoktartási előírásokat, hivatkozással a Szolvencia II. irányelv 66. cikkében rögzített követelményekre.
- 1.20. Amennyiben a harmadik országbeli felügyeleti hatóságok nem tudják hozzájárulásukat adni a koordinációs megállapodáshoz, ideértve a szakmai titoktartási követelményeknek történő megfelelést, a csoportfelügyeleti hatóságnak a kollégium szervezeti felépítését ennek megfelelően kell kiigazítani úgy, hogy az információk bizalmas kezelése és a szakmai titoktartás minden körülmények között biztosított legyen.

5. iránymutatás – Az információk bizalmas kezelésével és a szakmai titoktartással kapcsolatos garanciák

- 1.21. Amennyiben a kollégium valamely tagja vagy résztvevője tudomást szerez valamilyen, az információk bizalmas kezelésével vagy szakmai titoktartással összefüggő problémáról, amely hátrányosan befolyásolhatja a harmadik országbeli felügyeleti hatóság ez idáig egyenértékűnek tekintett szakmai titoktartási rendszerének megítélését, haladéktalanul a többi tag és résztvevő rendelkezésére kell bocsátania a vonatkozó információkat.

II. szakasz: A kollégium alakuló ülése

6. iránymutatás – Az alakuló ülés ütemezése

- 1.22. A csoportfelügyeleti hatóságnak a kollégium alakuló ülését a csoport szerkezetének feltérképezését, valamint a fióktelepek és kapcsolt vállalkozások jelentőségének és lényegességének felmérését követő időpontra, de legkésőbb a csoport feltérképezésének véglegesítésétől számított három hónapon belülre kell ütemeznie.
- 1.23. Amennyiben a jelen iránymutatás hatálybalépésének időpontjában a kollégiumot már megalakították, a csoportfelügyeleti hatóságnak fel kell mérnie a kollégium operatív működése ezen iránymutatásoknak történő megfelelését, és szükség szerint törekednie kell a kollégium működésének kiigazítására.

7. iránymutatás – Az alakuló ülés napirendje

1.24. A csoportfelügyeleti hatóságnak legalább a következő napirendi pontokat kell a kollégium alakuló ülésének napirendjére tűznie:

- a) a csoportfelügyeleti hatóság hivatalos kijelölése;
- b) a csoportfelügyelet hatályának ismertetése, beleértve adott esetben a csoportvezető azon döntésének indokolását, hogy bizonyos vállalkozásokat kizár a csoportfelügyelet köréből;
- c) a kezdeti feltérképezés, valamint a más tagok vagy résztvevők értékelésétől történő esetleges jelentős eltérések indokának csoportfelügyeleti hatóság általi kifejtése;
- d) a koordinációs megállapodásra vonatkozó, a kollégium szervezeti felépítésének, valamint a tagok és résztvevők közötti információcsere módjának meghatározására irányuló javaslat.

1.25. A csoportfelügyeleti hatóságnak a kollégium koordinációs megállapodására vonatkozó első javaslatot az ülés időpontja előtt legalább négy héttel ki kell osztania, hogy kezdetét vehesse a 8. iránymutatásban említett hathónapos időszak.

8. iránymutatás – A koordinációs megállapodás

1.26. A csoportfelügyeleti hatóságnak az 1. mellékletben szereplő sablon felhasználásával kell elkészítenie a koordinációs megállapodás tervezetét. A csoportfelügyeleti hatóság számára lehetővé kell tenni adott esetben a sablon kollégium igényeinek megfelelően – többek között a határidők és időkeretek tekintetében – történő módosítását és kiterjesztését. A csoportfelügyeleti hatóságnak a módosításokat és kiterjesztéseket írásban kell indokolnia a többi tag és résztvevő felé.

1.27. A tagoknak és résztvevőknek a 7. iránymutatásnak megfelelően meg kell állapodniuk, és alá kell írniuk a koordinációs megállapodást azon időponttól számított hat hónapon belül, amikor a csoportfelügyeleti hatóság a megállapodást hivatalosan eléjük terjesztette. A koordinációs megállapodásban rendelkezni kell a megállapodás hatálybalépésének időpontjáról és körülményeiről.

1.28. A koordinációs megállapodást a tagok és résztvevők eltérő megállapodása hiányában angol nyelven kell megszövegezni.

III. szakasz: A kollégium folyamatos működése

9. iránymutatás – Szervezeti felépítés és szakosodott csoportok

1.29. A kollégium szervezeti felépítésének meghatározása során a csoportfelügyeleti hatóságnak figyelembe kell vennie a kapcsolt vállalkozások jelentőségét és lényegességét. A csoportfelügyeleti hatóságnak adott esetben különböző szakosodott csoportokat kell létrehoznia meghatározott munkafolyamatokhoz, illetve projektekhez. A kollégium tagjainak meg kell állapodniuk az egyes szakosodott csoportok összetételéről, elnökéről, valamint céljairól és rendeltetéséről, beleértve a

szakosodott csoportok következtetéseit kollégium részére történő jelentésének módját.

- 1.30. Amennyiben a kollégiumon belül szakosodott csoportokat hoznak létre, a csoportfelügyeleti hatóságnak gondoskodnia kell a csoportok munkájának koordinációjáról.
- 1.31. A kollégium tagjait és résztvevőit – beleértve a szakosodott csoportokban nem érintett tagokat és résztvevőket – adott esetben rendszeresen tájékoztatni kell a szakosodott csoportok által elért előrelépésekről.

10. iránymutatás – A csoportfelügyeleti hatóság fő feladatai

- 1.32. A csoportfelügyeleti hatóságnak irányítania kell a kollégium tevékenységeit, elnökölnie kell annak ülésein, valamint megfelelő mechanizmust kell kidolgoznia a kollégium operatív működésének megkönnyítése érdekében. Ennek érdekében a csoportfelügyeleti hatóságnak többek között a következő feladatokat kell ellátnia:
- a) változás esetén a tagok és résztvevők elérhetőségeinek frissítése a többi tag és résztvevő által benyújtott felülvizsgálatok alapján;
 - b) a tagok és résztvevők ésszerű, a koordinációs megállapodásban megállapítandó időn belüli tájékoztatása a kollégium üléseinek megtartásáról, az eseti vagy szükséghelyzetekre vonatkozó rendelkezések sérelme nélkül;
 - c) a kollégium ülései egyértelműen meghatározott célokat tartalmazó napirendjének előkészítése;
 - d) a kollégium ülései jegyzőkönyvének vezetése;
 - e) a tagok és résztvevők megállapodása szerinti cselekvési pontok formalizálása és nyomon követése;
 - f) a kollégium munkatervének kidolgozása a többi taggal és résztvevővel együttműködve;
 - g) a csoport pénzügyi helyzetének felügyeleti felülvizsgálata és értékelése, valamint egyeztetés a többi taggal és résztvevővel e feladat ellátásának megkönnyítése érdekében;
 - h) a szervezeti felépítés és a koordinációs megállapodás felülvizsgálata a csoport hatékony felügyeletének fenntartása érdekében;
 - i) új csoportfelügyeleti hatóság kijelölése szükségességének megvitatása, amennyiben a csoport szerkezetének változása erre irányuló döntéshez vezethet.

11. iránymutatás – Napirendtervezet és dokumentáció

- 1.33. A csoportfelügyeleti hatóságnak a koordinációs megállapodásban foglaltaknak megfelelően a napirend tervezetét az ülést megfelelően ki kell osztania. A tagok és résztvevők számára lehetővé kell tenni, hogy a napirendtervezet módosítását indítványozzák. A napirendtervezet legújabb változatát a csoportfelügyeleti hatóság vagy más tagok, illetve résztvevők által az ülést megelőzően a koordinációs megállapodásban foglaltaknak

megfelelően elkészített dokumentációval együtt el kell küldeni a tagoknak és a résztvevőknek.

12. iránymutatás – A kollégium munkaterve

- 1.34. A csoportfelügyeleti hatóságnak csoportfelügyeleti célból el kell készítenie a kollégium munkatervét, és amint a körülmények szükségessé teszik, frissítenie kell azt. A tagoknak, valamint adott esetben az érintett résztvevőknek meg kell vitatniuk a kollégium munkatervét, és meg kell állapodniuk arról. Mindez nem akadályozza meg egyik felügyeleti hatóságot sem abban, hogy egyedi felügyeleti tervet dolgozzon ki egy, a csoporthoz tartozó biztosító vagy viszontbiztosító vonatkozásában.
- 1.35. A kollégium munkatervének támogatnia kell a kollégiumot a felügyeleti tevékenységek főbb típusainak megtervezésében és koordinációjában, mind a helyszíni – többek között közös helyszíni – vizsgálatok, mind a helyszínen kívüli munka tekintetében. A munkatervnek emellett ki kell terjednie a csoportfelügyeleti terv vonatkozó kérdéseire. A kollégium munkatervének tartalmaznia kell a legjelentősebb jogalanyokra vonatkozóan tervezett, a csoportfelügyeleti hatóság, illetve a többi tag és résztvevő által az elkövetkező évben elvégzendő összes nagyszabású helyszíni vizsgálatot is, függetlenül attól, hogy közös vizsgálatokról van-e szó. A kollégium munkatervének meg kell továbbá határoznia azt, hogy mely tag vagy résztvevő felelős az egyes tervezett vizsgálatokért.
- 1.36. A kollégium munkatervének ezenkívül tartalmaznia kell az ütemezett, ismétlődő kulcsfontosságú üléseket, valamint az ezeken az üléseken részt vevő hatóságok körét.
- 1.37. Az első bekezdésben említett frissítésektől függetlenül a kollégiumon belül rendszeres időközönként el kell végezni a kollégium munkaterve eredményeinek kritikai felülvizsgálatát. A csoportfelügyeleti hatóságnak az említett felülvizsgálatot legalább évente, a kollégium teljesítményének értékelésekor kell elvégeznie.

13. iránymutatás – Kommunikációs csatornák

- 1.38. A hatékony információcsere érdekében a tagoknak és résztvevőknek meg kell fontolniuk a kollégium kommunikációs csatornáinak teljes skálájának alkalmazását, feltéve, hogy az adatok bizalmas kezelése biztosított.

14. iránymutatás – A felügyeleti hatóságok között a felügyeleti felülvizsgálati folyamat összefüggésében folytatott együttműködés

- 1.39. A kollégium tagjainak és – adott esetben – résztvevőinek együtt kell működniük és információkat kell megosztaniuk a kollégiumon belül annak érdekében, hogy a kollégium a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében közös álláspontot alakíthasson ki a csoportot érintő kockázatok vonatkozásában.

15. iránymutatás – A felügyelt vállalkozásokkal folytatott kommunikáció

- 1.40. A Szolvencia II. irányelv 251. cikkének első bekezdésében ismertetett helyzet kivételével a csoportfelügyeleti hatóság felelős a részt vevő biztosítókkal és viszontbiztosítókkal, a biztosítói holdingtársasággal, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársasággal folytatott kommunikációért. A Szolvencia II. irányelv 251. cikkének első bekezdésében ismertetett helyzetben az anyavállalat székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatósága felelős az adott vállalkozással folytatott kommunikációért. A többi tag és résztvevő az egyes vállalkozásokkal folytatott kommunikációért felelős.
- 1.41. A tagoknak és résztvevőknek a feladatok megkettőzésének elkerülése érdekében össze kell hangolniuk a részt vevő biztosító vagy viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság, valamint a csoportba tartozó egyes vállalkozások részére küldött tájékoztatási kérelmeket.
- 1.42. A csoportfelügyeleti hatóságnak rendszeres időközönként többoldalú üléseket kell szerveznie a tagok és résztvevők, valamint a csoport részt vevő biztosítója vagy viszontbiztosítója, biztosítói holdingtársasága vagy vegyes pénzügyi holdingtársasága igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének, illetve egyéb képviselőinek, vagy bármely érintett, a csoportba tartozó jogalany képviselőjének részvételével.
- 1.43. A csoportfelügyeleti hatóságnak adott esetben az ülést megelőzően a csoport rendelkezésére kell bocsátania a napirend tervezetét.

16. iránymutatás – A kollégiumon belüli konzultáció folyamata

- 1.44. Az érintett felügyeleti hatóságokkal a Szolvencia II. irányelv vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően folytatott konzultáció során a csoportfelügyeleti hatóságnak vagy – adott esetben – bármely más tagnak vagy résztvevőnek a következő eljárást kell betartania:
- a) a hatékony információcsere érdekében alátámasztó indokolással ellátott írásbeli javaslatot kell küldenie az érintett felügyeleti hatóságoknak, valamint adott esetben egy-egy példányt a többi tagnak és résztvevőnek;
 - b) az érintett felügyeleti hatóságok számára lehetőséget kell biztosítania, hogy a koordinációs megállapodásban meghatározott időtartamon belül válaszoljanak;
 - c) adott esetben írásbeli javaslatot kell küldenie a csoport részére is, és lehetővé kell tennie a csoport számára, hogy a megállapodott időtartamon belül válaszoljon;
 - d) amennyiben azt az érintett felügyeleti hatóságok bármelyike szükségesnek ítéli, ülést kell szerveznie a vonatkozó kérdések megvitatása érdekében;
 - e) a végső határozatot az érintett felügyeleti hatóságok és a csoport véleményével, valamint adott esetben az e véleményektől történő eltérés indokolásával együtt el kell küldenie a tagoknak, valamint adott esetben a résztvevőknek.

17. iránymutatás – A csoportfelügyeleti hatósággal a kapcsolt vállalkozás többlettőke-követelményének megállapítását megelőzően folytatott kommunikáció

1.45. A csoportba tartozó biztosító vagy viszontbiztosító felügyeletét ellátó felügyeleti hatóságnak tájékoztatnia kell a csoportfelügyeleti hatóságot – amelynek haladéktalanul tájékoztatnia kell a többi tagot és résztvevőt –, amennyiben a következők valamelyikét állapítja meg:

- a) az adott vállalkozás kockázati profilja jelentősen eltér a szavatolótőke-szükséglet számításának alapjául szolgáló feltételezésektől;
- b) az adott vállalkozás irányítási rendszere jelentősen eltér a Szolvencia II. irányelv 41–49. cikkében meghatározott előírásoktól, ami megakadályozza a vállalkozást azon kockázatok megfelelő azonosításában, mérésében, nyomon követésében, kezelésében vagy jelentésében, amelyeknek ténylegesen vagy esetlegesen ki van téve; vagy
- c) a vállalkozás a Szolvencia II. irányelv 77b. cikkében említett illeszkedési korrekciót, a Szolvencia II. irányelv 77d. cikkében említett volatilitási korrekciót vagy a Szolvencia II. irányelv 308c. és 308d. cikkében említett átmeneti intézkedéseket alkalmazza, és a vállalkozás kockázati profilja jelentős mértékben eltér az e korrekciók és átmeneti intézkedések alapjául szolgáló feltételezésektől.

18. iránymutatás – A kollégiummal a csoportszintű többlettőke-követelmény megállapítását megelőzően folytatott kommunikáció

1.46. A csoportfelügyeleti hatóságnak tájékoztatnia kell a többi tagot és résztvevőt, amennyiben a következők valamelyikét állapítja meg:

- a) a csoport kockázati profilja jelentősen eltér a csoport szavatolótőke-szükséglete számításának alapjául szolgáló feltételezésektől;
- b) a csoport irányítási rendszere jelentősen eltér a Szolvencia II. irányelv 41–49. cikkében meghatározott előírásoktól, ami megakadályozza a csoportot azon kockázatok megfelelő azonosításában, mérésében, nyomon követésében, kezelésében vagy jelentésében, amelyeknek ténylegesen vagy esetlegesen ki van téve; vagy
- c) a csoport a Szolvencia II. irányelv 77b. cikkében említett illeszkedési korrekciót, a Szolvencia II. irányelv 77d. cikkében említett volatilitási korrekciót vagy a Szolvencia II. irányelv 308c. és 308d. cikkében említett átmeneti intézkedéseket alkalmazza, és a csoport kockázati profilja jelentős mértékben eltér az e korrekciók és átmeneti intézkedések alapjául szolgáló feltételezésektől.

19. iránymutatás – Eseti információcsere

1.47. Azon információk esetén, amelyekre a rendszeres információcsere nem terjed ki, és a Szolvencia II. irányelv vagy a végrehajtási intézkedések másként nem rendelkeznek, az alábbi eljárást kell alkalmazni a kollégiumon belüli eseti információcsere vonatkozásában, amennyiben valamely tagnak vagy résztvevőnek vonatkozó információ jut a tudomására:

- a) a tagoknak és a résztvevőknek tájékoztatniuk kell a csoportfelügyeleti hatóságot minden vonatkozó információról;
 - b) a csoportfelügyeleti hatóságnak adott esetben csoportfelügyeleti célból további vonatkozó információkat kell kérnie;
 - c) a csoportfelügyeleti hatóságnak a lehető leghamarabb el kell küldenie a tagok és résztvevők részére minden olyan vonatkozó információt, amelyet értékelniük kellhet;
 - d) a tagoknak és résztvevőknek adott esetben további vonatkozó információkat kell kérniük a csoportfelügyeleti hatóságtól a felügyeletük alá tartozó egyes vállalkozásokról;
 - e) a tagoknak és résztvevőknek tájékoztatniuk kell a csoportfelügyeleti hatóságot az általuk megtett vagy megtenni szándékozott felügyeleti intézkedésekről, beleértve adott esetben ezen intézkedések főbb megállapításait és következtetéseit.
- 1.48. Amennyiben ezen információk a csoportot is érintik, az alábbi eljárást kell alkalmazni a kollégiumon belüli eseti információcsere vonatkozásában:
- a) a csoportfelügyeleti hatóságnak tájékoztatnia kell a többi tagot és résztvevőt bármely, számukra lényeges információkról, amint azok rendelkezésre állnak;
 - b) a tagoknak és résztvevőknek adott esetben további vonatkozó információkat kell kérniük a felügyeletük alá tartozó egyes vállalkozásokról;
 - c) a csoportfelügyeleti hatóságnak adott esetben tájékoztatnia kell a többi érintett tagot és résztvevőt a csoportszinten végrehajtott felügyeleti intézkedésekről.

IV. szakasz: Közös és helyi vizsgálatok

20. iránymutatás – Közös helyszíni vizsgálatok

- 1.49. A felügyeleti hatóságok közötti párhuzamos munkavégzés elkerülése szükségességének figyelembevételét követően a kollégium bármely, a Szolvencia II. irányelv 255. cikkének megfelelően az általa a csoport vagy a csoporton belüli jogalanyok felügyeletéhez megfelelőnek ítélt információkat ellenőrizni kívánó EGT-országbeli tagjának vagy résztvevőjének lehetőséget kell biztosítani arra, hogy közös helyszíni vizsgálatot kérelmezzen, megemlítve a vizsgálat terjedelmét és célját. Az ellenőrizendő információknak felügyeleti célokból szükségesnek kell lenniük, beleértve a teljesség igénye nélkül a helyszínen kívüli elemzés kiegészítését, a helyszíni elemzés során nem feltétlenül nyilvánvalóvá váló problémák észlelésének elősegítését, figyelembe véve a vállalkozások működési környezetét.
- 1.50. A közös helyszíni vizsgálatot kérelmező felügyeleti hatóságnak tájékoztatnia kell a csoportfelügyeleti hatóságot, megnevezve a vizsgálat terjedelmét és célját. A csoportfelügyeleti hatóságnak ezt követően értesítenie kell az EIOPA-t, valamint a helyszíni vizsgálatban esetlegesen részt venni kívánó vagy azzal, illetve annak eredményével érintett tagokat és résztvevőket. A részt vevő hatóságok meghatározását követően azoknak meg kell vitatniuk és el kell fogadniuk a vizsgálat végleges terjedelmét célját, szerkezetét és

feladatainak megosztását, beleértve azt, hogy melyik hatóság irányítja a helyszíni vizsgálatot.

- 1.51. A csoportfelügyeleti hatóságot folyamatosan tájékoztatni kell a közös helyszíni vizsgálat előrehaladásáról és megállapításairól.

21. iránymutatás – Helyszíni vizsgálatok

- 1.52. Amennyiben az csoportfelügyeleti szempontból lényeges, a csoportba tartozó biztosító vagy viszontbiztosító felügyeletét ellátó hatóságnak tájékoztatnia kell a csoportfelügyeleti hatóságot helyszíni vizsgálat végrehajtására irányuló szándékáról, valamint közölnie kell a csoportfelügyeleti hatósággal a vizsgálat főbb megállapításait és következtetéseit.
- 1.53. Amennyiben az a csoportba tartozó biztosítók vagy viszontbiztosítók felügyelete szempontjából lényeges, a csoportfelügyeleti hatóságnak tájékoztatnia kell a többi érintett tagot és résztvevőt helyszíni vizsgálat végrehajtására irányuló szándékáról, valamint közölnie kell azokkal a vizsgálat főbb megállapításait és következtetéseit.

V. szakasz: Feladatmegosztás és -átruházás

22. iránymutatás – A feladatmegosztás és -átruházás megszervezése

- 1.54. Amennyiben a tagok és résztvevők úgy ítélik, hogy a feladatok megosztásával és átruházásával hatékonyabb és eredményesebb felügyelet valósítható meg – például elkerülhető a feladatok megkettőzése, optimalizálhatók a felügyeleti erőforrások és szakértelem, elkerülhetők a felügyelt vállalkozások indokolatlan terhei –, a 24. iránymutatásnak megfelelően dokumentálniuk kell ezt a koordinációs megállapodásban és a kollégium munkatervében.
- 1.55. Az érintett felügyeleti hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a feladatok megosztása és átruházása összhangban legyen a csoport szerkezetével és szervezeti felépítésével, valamint arányos legyen a felügyelt vállalkozások tevékenységeiben rejlő kockázatok jellegével, mértékével és összetettségével.
- 1.56. A feladatok megosztása és átruházása nem változtathatja meg a tagok és résztvevők felügyelt vállalkozások vonatkozásában fennálló felügyeleti feladatainak vagy felelősségi köreinek kiosztását.

23. iránymutatás – Feladatmegosztási és -átruházási eljárások

- 1.57. Bármilyen feladat megosztása vagy átruházása előtt az érintett felügyeleti hatóságoknak a csoportfelügyeleti hatóság koordinációja mellett biztosítaniuk kell, hogy legalább a következőkről közös megállapodás szülessen:
 - a) az érintett felügyeleti hatóságok szerepe és feladatkörei;

- b) az érintett felügyeleti hatóságok egymás felé történő jelentéstételének feltételei;
- c) a feladatok végrehajtására irányadó előírások;
- d) az érintett felügyeleti hatóságok által esetlegesen egymásnak adott utasítások;
- e) az információcserére irányadó titoktartási rendelkezések;
- f) az alkalmazandó munkamódszerek;
- g) az érintett felügyeleti hatóságok által elkészített dokumentumokhoz történő hozzáférés;
- h) az átruházott vagy megosztott feladatok elvégzésének menetrendje.

24. iránymutatás – A kollégiumon belüli feladatmegosztás és -átruházás dokumentálása

- 1.58. A tagoknak és résztvevőknek a koordinációs megállapodásban rendelkezniük kell a feladatok megosztásának és átruházásának keretéről, továbbá a kollégium munkatervébe bele kell foglalniuk az egyes megosztandó, illetve átruházandó feladatokat, valamint azok várható ütemezését.

25. iránymutatás – A felügyelt vállalkozásokkal a feladatok megosztásáról és átruházásáról folytatott kommunikáció

- 1.59. Az érintett felügyeleti hatóságoknak a következő információkat kell közölniük a feladatok megosztásával és átruházásával érintett vállalkozásokkal:
- a) a megosztott, illetve átruházott feladatok meghatározása, beleértve azoknak az adott vállalkozásra jelentett gyakorlati vonzatait;
 - b) az adott vállalkozással folytatott kommunikációért felelős hatóság.

VI. szakasz: A prudenciális felügyelet és a makroszintű felügyelet közötti összefüggés

26. iránymutatás – A teljes piacot érintő kockázatok és a pénzügyi ágazatbeli fejlemények hatása a prudenciális felügyeletre

- 1.60. A csoport kockázati profiljának értékelése során a csoportfelügyeleti hatóságnak a többi tag és résztvevő közreműködésével figyelembe kell vennie a teljes piacot érintő kockázatok, a pénzügyi ágazatbeli fejlemények és a vonatkozó gyenge pontok által a csoport pénzügyi helyzetére gyakorolt hatást.
- 1.61. Amennyiben a csoport különböző jövőbeli káros helyzetekkel szembeni ellenálló képességének felmérésére stressztesztet és más, hasonló eszközöket alkalmaznak, a kollégiumon belül meg kell vitatni e felmérések folyamatait, módszertanát és eredményét.

Megfelelési és jelentéstételi szabályok

- 1.62. A jelen dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke szerint kibocsátott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.
- 1.63. A jelen iránymutatásoknak megfelelő vagy megfelelni szándékozó, hatáskörrel rendelkező hatóságoknak megfelelően be kell építeniük ezen iránymutatásokat szabályozási vagy felügyeleti keretükbe.
- 1.64. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a lefordított változatok kiadását követő két hónapon belül vissza kell igazolniuk az EIOPA felé, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni a jelen iránymutatásoknak, az esetleges meg nem felelés indokainak megjelölésével.
- 1.65. Amennyiben az említett határidőn belül nem érkezik válasz, az adott hatáskörrel rendelkező hatóságot a bejelentés szempontjából meg nem felelőnek tekintik és akként jelentik.

Felülvizsgálatokra vonatkozó záró rendelkezések

- 1.66. A jelen iránymutatásokat az EIOPA felülvizsgálja.

1. melléklet – Koordinációs megállapodás-sablon

Bevezetés

A jelen koordinációs megállapodás a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴ (a továbbiakban: Szolvencia II. irányelv) 248. cikkének (4) bekezdése alapján [a csoport nevével behelyettesítendő] felügyeleti kollégiumának létrehozása és működése érdekében jött létre.

A jelen megállapodás a Szolvencia II. irányelvben, illetve a végrehajtási intézkedésekben foglaltakon túl nem keletkeztet semmilyen további, jogilag kötelező erejű kötelezettségeket a tagokra és résztvevőkre nézve. A harmadik országbeli résztvevők a saját nemzeti jogszabályaik és előírásaik szerinti kötelezettségekkel rendelkeznek.

A jelen megállapodás az 1.A. mellékletben megnevezett, a jelen megállapodásban együttesen felügyeleti kollégiumként hivatkozott tagok és résztvevők között lép hatályba.

A csoportfelügyeleti hatóság, a többi tag és résztvevő felismeri [a csoport nevével behelyettesítendő] felügyelete során folytatott, kölcsönös megértésen alapuló együttműködés szükségességét, és a felügyeleti kollégiumok operatív működésére vonatkozó EIOPA-iránymutatások keretében [a csoport nevével behelyettesítendő] felügyelete során együttműködnek a szükséges területeken.

A csoportfelügyelet hatékonyságának fokozása érdekében a tagok és a résztvevők közösen határozhatnak úgy, hogy eseti jelleggel együttműködnek a résztvevőként meg nem hívható, hatáskörrel rendelkező hatóságokkal, harmadik országbeli hatóságok esetén a jelen megállapodás 7. bekezdésében meghatározott, szakmai titoktartási szabályok egyenértékűségére vonatkozó feltételekre is figyelemmel.

A jelen megállapodás minden melléklete a megállapodás részét képezi.

1. Fogalommeghatározások

A jelen megállapodás vonatkozásában a következő fogalommeghatározások érvényesek:

- a. csoportfelügyeleti hatóság: a Szolvencia II. irányelv 212. cikke (1) bekezdésének (d) pontja szerint a csoportfelügyelet koordinációjáért és gyakorlásáért felelős, a Szolvencia II. irányelv 247. cikke szerinti eljárásnak megfelelően kijelölt felügyeleti hatóság;
- b. felügyeleti hatóság: a biztosítók és viszontbiztosítók felügyeletére a Szolvencia II. irányelv 13. cikke (10) bekezdésének megfelelően felhatalmazott nemzeti hatóság vagy hatóságok;
- c. harmadik országbeli felügyeleti hatóság: nem EGT-ország biztosítók és viszontbiztosítók felügyeletére felhatalmazott nemzeti hatósága vagy hatóságai;
- d. tagok: a felügyeleti kollégiumnak a Szolvencia II. irányelv 248. cikkének (3) bekezdésében meghatározott tagjai, beleértve a következőket:

⁴ HL L 335., 2009. 12. 17., 1. o.

- a csoportfelügyeleti hatóság;
- leányvállalatok EGT-országbeli felügyeleti hatóságai;
- az EIOPA;

e. Résztvevők:

- azon felügyeleti hatóságok, amelyek a Szolvencia II. irányelv 248. cikkének (3) bekezdésében meghatározott felügyeleti kollégiumokban a csoportfelügyeleti hatóságtól [a végrehajtási intézkedések 354. cikke szerint] kapott meghívás esetén részt vehetnek, beleértve a következőket:
 - o a jelentősebb fióktelepek EGT-országbeli felügyeleti hatóságai;
 - o kapcsolt vállalkozások – a leányvállalatok kivételével – EGT-országbeli felügyeleti hatóságai;
 - o kapcsolt vállalkozások – köztük leányvállalatok – harmadik országbeli felügyeleti hatóságai;
- a Szolvencia II. irányelv 252. cikkének megfelelően és a csoportfelügyeleti hatóságtól kapott meghívás esetén a csoportba tartozó hitelintézetek, illetve befektetési vállalkozások felügyeletéért felelős hatóságok;

- f. csoport: vállalkozásoknak a Szolvencia II. irányelv 212. cikkében meghatározott csoportja;
- g. kollégium: a Szolvencia II. irányelv 212. cikke (1) bekezdésének (e) pontjában meghatározott felügyeleti kollégium;
- h. szakosodott csoport: tagokból és résztvevőkből álló, a csoportfelügyeleti hatóság által a felügyeleti kollégiummal egyeztetve a felügyeleti kollégium bizonyos tevékenységeinek ellátása céljából létrehozott csoport;
- i. Helsinki plusz lista: valamennyi EGT-országbeli biztosítói csoport, valamint azok EGT-országbeli és harmadik országbeli leányvállalatainak és fióktelepeinek listája, amely tartalmazza a csoport felügyeletében részt vevő felügyeleti hatóságok elérhetőségeit, valamint az alapvető felügyeleti információkat. A listát az EIOPA vezeti.

{A magyarázatok zárójelben szerepelnek. Ezek útmutatást nyújtanak az egyes, az adott kollégium egyedi igényeihez hozzáigazítandó megállapodások megszövegezéséhez.}

2. A megállapodás hatálya és célkitűzései

Hatály

A jelen megállapodás [a csoport nevével behelyettesítendő] tagjai és résztvevői közötti együttműködés, valamint a csoportot érintő felügyeleti tevékenységek gyakorlati megszervezésének alapját határozza meg⁵ az alábbiaknak megfelelően:

- a kollégium tagjainak és résztvevőinek felsorolása;
- a csoportfelügyeleti hatóság szerepe és feladatköre;
- az egyéb tagok és résztvevők szerepe és feladatköre;
- információcsere és szakmai titoktartás;
- a csoportfelügyeleti hatóság és a többi tag és résztvevő között a folyamatos felügyeleti tevékenység során, valamint válsághelyzetekben folytatott együttműködés;
- a csoportfelügyeleti hatóság és a többi tag és résztvevő közötti konzultációs és döntéshozatali folyamat;
- a kollégium munkaterve;
- feladatmegosztás és -átruházás;
- szakosodott csoportok kollégiumon belüli létrehozása;
- a közös helyszíni vizsgálatok megszervezése;
- a csoport szavatoló tőkére, kockázatkoncentrációra és csoporton belüli ügyletekre vonatkozó követelményeknek történő megfelelésének értékelése;
- az általános, valamint a csoportszintű belső modell Szolvencia II. irányelv 231. cikke szerinti kérelmezésére vonatkozó döntéshozatali folyamat;
- a többlettőke-követelmény előírásának meghatározására irányuló folyamat;
- a csoport szavatoló tőkéje számítási módszerének kiválasztása, valamint az arányos részesedés meghatározása;
- a központosított kockázatkezelésre vonatkozó rendelkezések alkalmazása;

a következő céllal:

- az alapvető fontosságú és lényeges információk, álláspontok és értékelések tagok és résztvevők közötti cseréjének megkönnyítése és előmozdítása, valamint [a csoport nevével behelyettesítendő] hatékony felügyelete, beleértve a feladatok megkettőzésének elkerülését, továbbá a rendes körülmények közötti és sürgősségi helyzetekben történő időszzerű intézkedést;
- a tagok és résztvevők számára – azok felügyeleti feladatkörének megfelelően – annak lehetővé tétele, hogy közös álláspontot alakítsanak ki [a csoport nevével behelyettesítendő] kockázati profiljáról és szavatolótőke-megfelelési helyzetéről, valamint az ezek által a csoportba tartozó egyes vállalkozásokra gyakorolt hatásról;
- a felügyeleti tevékenységek koordinációjának megvalósítása, beleértve a felügyeleti felülvizsgálatot és a kockázatértékelést;

⁵ Az egyes témakörök a kollégium sajátosságainak megfelelően szerepeltethetők, illetve elhagyhatók. Szerepeltetendő például a Szolvencia II. irányelv 230. cikkének vonatkozásában a konzultációs mechanizmus, a kulcsfontosságú egyesülésekkel, részesedésszerzésekkel, illetve megszűnésekkel kapcsolatos információcsere és együttműködés – lásd még a megállapodás 8.9. bekezdését. Törölendő például a sablon belső modellre vonatkozó részei, amennyiben nem alkalmaznak csoportszintű belső modellt.

- a kollégium munkatervének kidolgozása, valamint a feladatelosztás és a helyszíni vizsgálatok megszervezése;
- az egyes felügyeleti hatóságok által meghozandó jelentős döntések lehető legnagyobb mértékű koordinációja, valamint adott esetben a konszenzusra való törekvés;
- a tagok és résztvevők támogatása felügyeleti feladataik ellátása során.

3. Elvek

A jelen megállapodásra a következő elvek vonatkoznak:

- a kollégium folyamatos együttműködési struktúraként működik, amely nem korlátozódik az ülésekre és a telefonkonferenciákra;
- a kollégium kulcsfontosságú szerepet játszik a felügyeleti együttműködés javításában, valamint a felügyeleti tevékenységek és az egyes felügyeleti hatóságok által meghozandó jelentős döntések koordinációjában, adott esetben törekedve a konszenzus elérésére;
- a tagok és résztvevők közötti együttműködés elsősorban a kollégium keretében valósul meg, amelynek szervezeti felépítése tükrözi [a csoport nevével behelyettesítendő] tevékenységét és jogi szerkezetét, továbbá azon kockázatokat, amelyeknek [a csoport nevével behelyettesítendő] és a csoportba tartozó vállalkozások ki vannak vagy ki lehetnek téve;
- a tagállamban ([az ország nevével behelyettesítendő]) egynél több felügyeleti hatóság látja el [a csoport nevével behelyettesítendő] vállalkozásainak prudenciális felügyeletét, éppen ezért [a felügyeleti hatóság nevével behelyettesítendő] és [a felügyeleti hatóság nevével behelyettesítendő] megteszi a szükséges intézkedéseket az ezen felügyeleti hatóságok közötti koordináció biztosítása érdekében⁶;
- a tagok és a résztvevők felismerik, hogy [a csoportfelügyeleti hatóság nevével behelyettesítendő] [a csoport nevével behelyettesítendő] csoportfelügyeleti hatósága, és ebből kifolyólag felelős [a csoport nevével behelyettesítendő] csoportfelügyeletének koordinációjáért és gyakorlásáért a jelen megállapodásban foglaltaknak megfelelően;
- ha a jelen megállapodás másként nem rendelkezik, az együttműködés és a konzultáció munkanyelve az angol.

4. A csoport leírása

[A csoport nevével behelyettesítendő], amelynek részesedéssel rendelkező biztosítója vagy viszontbiztosítója, biztosítói holdingtársasága vagy vegyes pénzügyi holdingtársasága [a részesedéssel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító, biztosítói holdingtársaság vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság nevével behelyettesítendő], EGT-tagállamban rendelkezik székhellyel, valamint kapcsolt vállalkozásokkal [és fióktelepekkel] rendelkezik a Helsinkit plusz listán ismertetett EGT-tagállamokban [és harmadik országokban].

{Amennyiben a csoport a pénzügyi konglomerátumokról szóló irányelv szerinti felügyelet alatt is áll, ezt a meghatározott koordinátorral együtt meg kell említeni.}

A csoport diagramját az 1.B. melléklet tartalmazza.

⁶ Ez a bekezdés szükség szerint többször is beilleszthető, illetve – ha nem alkalmazható – törölhető.

5. A tagok és résztvevők elérhetőségei

A tagok és résztvevők elérhetőségeit az EIOPA által üzemeltetett címjegyzék (a Helsinki plusz lista) tartalmazza.

A tagok és résztvevők elérhetőségeinek változásait a csoportfelügyeleti hatóság közli az EIOPA-val, amely ennek megfelelően frissíti az EIOPA-címjegyzéket⁷.

{A lista harmadik országbeli felügyeleti hatóságok általi elérésének feltétele a szakmai titoktartási követelményeknek történő megfelelés, valamint a kollégium tagjai közötti, [a végrehajtási intézkedések 379. cikkének (e)–(i) pontja] szerinti megállapodás. A Helsinki plusz listához hozzáféréssel nem rendelkező felügyeleti hatóságok elérhetőségeit más úton közlik {ennek módját ki kell fejteni}.}

6. A tagok és résztvevők feladatkörei

[A csoport nevével behelyettesítendő] kollégiumának hatékony működése a csoportfelügyeleti hatóság, valamint a többi tag és résztvevő kollégiumi tevékenységekben történő közreműködésétől függ. Ez a közreműködés a csoport kellő ismeretén, valamint kellő felügyeleti szakértelmen alapul.

A csoportfelügyeleti hatóság

A Szolvencia II. irányelv 248. cikkének megfelelően a csoportfelügyeleti hatóság a következőkért felelős:

- releváns vagy alapvető információk gyűjtésének és terjesztésének összehangolása rendes körülmények között és sürgősségi helyzetekben;
- a csoport felügyeleti felülvizsgálata és pénzügyi helyzetének értékelése;
- a csoport szavatoló tőkére, a kockázatkonzentráció értékelésére és a csoporton belüli ügyletekre vonatkozó szabályoknak történő megfelelésének értékelése;
- a csoport irányítási rendszerének, valamint a részesedéssel rendelkező vállalkozás igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete tagjai alkalmasságának és viselkedésének értékelése;
- a felügyeleti tevékenységek tervezése és koordinációja rendszeres, évente legalább egyszer megtartott értekezletek útján vagy más megfelelő módon, rendes körülmények között és sürgősségi helyzetekben, az érintett tagokkal és résztvevőkkel együttműködve, és figyelembe véve a csoport részét képező összes vállalkozás üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét;
- a csoportfelügyeleti hatóságra ruházott egyéb feladatok, intézkedések és döntések, különösen a csoportszintű belső modellek jóváhagyási eljárásának vezetése, továbbá a Szolvencia II. irányelv 238–240. cikkében foglalt szabályok hatálya alá tartozó alkalmazásra vonatkozó közös határozat meghozatalára irányuló folyamat vezetése.

A fenti feladatok ellátása érdekében a csoportfelügyeleti hatóság vezeti a kollégium tevékenységeit, elnököl annak ülésein, valamint kialakítja a megfelelő, a kollégium operatív működését megkönnyítő mechanizmusokat. A csoportfelügyeleti hatóság ennek érdekében többek között a következő feladatokat látja el:

⁷ Az egyes tagok és résztvevők feladata legalább negyedévente felülvizsgálni a címjegyzéket, és a lehető legrövidebb időn belül jelenteni a csoportfelügyeleti hatóságnak az esetleges változásokat. Az egyes vállalkozások szintjén szükséges összes információt közölni kell a csoportfelügyeleti hatósággal, amely felelős a lista frissítéséért és annak az EIOPA részére történő elküldéséért. Az EIOPA a listát a lehető legrövidebb időn belül feltölti honlapja korlátozott hozzáférésű részére.

- változás esetén frissíti a tagok és résztvevők elérhetőségeit a többi tag és résztvevő által benyújtott felülvizsgálatok alapján;
- [a kollégiumon belül elfogadott határidővel behelyettesítendő] belül tájékoztatja a tagokat és résztvevőket a kollégium üléseinek megtartásáról, az eseti vagy szükséghelyzetekre vonatkozó rendelkezések sérelme nélkül;
- előkészíti a kollégium ülései egyértelműen meghatározott célokat tartalmazó napirendjét;
- vezeti a kollégium üléseinek jegyzőkönyvét;
- formalizálja és nyomon követi a tagok és résztvevők megállapodása szerinti cselekvési pontokat;
- a többi taggal és résztvevővel közösen kidolgozza a kollégium munkatervét;
- elvégzi a csoport pénzügyi helyzetének felügyeleti felülvizsgálatát és értékelését, valamint egyeztet a többi taggal és résztvevővel e feladat ellátásának megkönnyítése érdekében;
- felülvizsgálja a szervezeti felépítést és a koordinációs megállapodást a csoport hatékony felügyeletének fenntartása érdekében;
- vitát kezdeményez az új csoportfelügyeleti hatóság kijelölésének szükségességéről, amennyiben a csoport szerkezetének változása erre irányuló döntéshez vezethet.

Tagok és résztvevők

A tagok mindegyike véleményt nyilvánít a közös határozatot vagy megállapodást igénylő témakörökről és eljárásokról. Amennyiben egy adott tag nem nyilvánít véleményt, úgy tekintik, hogy nincsenek jelentős megjegyzések, és a kollégiumnak a közölt álláspontoknak megfelelően kell eljárnia.

Felkérésre az EIOPA kivételével a kollégium minden tagja leadja szavazatát. A résztvevők a csoportfelügyeleti hatóság felkérésére a konzultációs és döntéshozatali folyamatban történő közreműködés útján nyilvánítanak véleményt.

7. Az információk bizalmas kezelése, biztonságos kommunikációs csatornák és információcsere

Az információk bizalmas kezelése

A Szolvencia II. irányelvben, illetve más vonatkozó uniós jogszabályokban rögzített szakmai titoktartási követelmények alapján a felügyeleti hatóságok megerősítik, hogy bármilyen, általuk egymás között megosztott bizalmas információt kizárólag [a csoport nevével behelyettesítendő] felügyeletével összefüggő jogszerű felügyeleti célokra használnak fel, továbbá hogy ezen információkra a tagok és résztvevők szakmai titoktartással kapcsolatos kötelezettségei, valamint a felügyeleti hatóságok közötti információcserével kapcsolatos feltételek és eljárások vonatkoznak.

A harmadik országok joghatósága alá tartozó résztvevők kizárólag akkor lehetnek részesei a bizalmas információk megosztásának, ha országuk a vonatkozó uniós jogszabályokban foglaltakkal egyenértékű, szakmai titoktartásra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel rendelkezik. A harmadik országbeli résztvevők megerősítik, hogy a tagok és résztvevők rendelkezésére bocsátották saját helyi, bizalmas kezelésre és szakmai titoktartásra vonatkozó szabályaikat. A tagok és a résztvevők megerősítik, hogy tájékoztatást kaptak ezekről a helyi szabályokról, valamint hogy úgy ítélték, hogy a harmadik országbeli résztvevők szakmai titoktartásra vonatkozó szabályai legalább egyenértékűek saját szakmai titoktartási kötelezettségeikkel, ha az egyenértékűséget addig még nem erősítette meg.

Mielőtt egy harmadik országbeli felügyeleti hatóság hivatalosan a kollégium résztvevőjévé válhatna, a tagok és a résztvevők elvégzik a fent említett értékelést, amennyiben az egyenértékűséget még nem erősítette meg mindegyik tag és résztvevő.

Amennyiben a harmadik országbeli résztvevőjelölt értékelésének eredménye negatív, vagy felülvizsgálata még folyamatban van, a kollégium szervezetét megfelelően kiigazítják annak biztosítása érdekében, hogy a kollégium továbbra is minden körülmények között megfeleljen a szakmai titoktartás követelményeinek.

A tagok és a résztvevők tájékoztatják a csoportfelügyeleti hatóságot a harmadik országbeli résztvevőknek átadott információkra vonatkozó bizalmas kezelési és szakmai titoktartási garanciákban történt bármilyen változásokról. A csoportfelügyeleti hatóság ezt követően tájékoztatja a többi tagot és résztvevőt azon, bizalmas kezeléssel vagy szakmai titoktartással kapcsolatos kérdésről, amely hátrányosan befolyásolhatja a harmadik országbeli felügyeleti hatóság ez idáig egyenértékűnek tekintett szakmai titoktartási rendszerének megítélését.

Biztonságos kommunikációs csatornák

A kollégium vállalja, hogy a kollégiumon belül a következő kommunikációs csatornákat alkalmazza [a kommunikációs csatornákkal behelyettesítendő].

Minden bizalmas és kényes információ megosztása a legbiztonságosabb kommunikációs csatornán keresztül történik.

Információcsere

A kollégiumon belüli információcsere terjedelme a tagok és résztvevők igényeihez igazodik. A kollégium betartja a következő eljárásokat:

- az információk gyűjtéséért és terjesztéséért a csoportfelügyeleti hatóság felelős;
- a tagok és résztvevők [az időközrel behelyettesítendő] rendszerességgel csoportszintű, illetve az egyes vállalkozásokra vonatkozó minőségi és mennyiségi információkat tartalmazó adatkészletet osztanak meg egymás között (lásd 1.C. melléklet)⁸;
- az 1.C. mellékletben meghatározott adatkészletet [a végrehajtási intézkedések 357. cikkének] és [a kollégiumokon belüli szisztematikus információcserére vonatkozó iránymutatásoknak a] figyelembevételével fogadták el. A kollégium [a végrehajtási intézkedések 357. cikkére] történő hivatkozással értékeli az információk [kollégiumokon belüli szisztematikus információcserére vonatkozó iránymutatásokban] vázolt körének megfelelőségét. Amennyiben az információk körét nem ítélik megfelelőnek, az 1.C. mellékletben foglalt adatkészlet meghatározza, hogy milyen további információk lényegesek a szisztematikus információcsere szempontjából, illetve hogy az e körbe tartozó információk közül melyek nem tartozhatnak a szisztematikus információcsere hatálya alá a csoport jellege, mérete és összetettsége alapján. Az 1.C. mellékletben meghatározott adatkészlet egyúttal a csoportfelügyeleti felülvizsgálati folyamat során felhasznált bemeneti információk részét képezi. Harmadik országbeli résztvevők esetén az adatkészlet [a végrehajtási intézkedések 357. cikkében] említettekkel összehasonlítható információkon alapul;
- ezen túlmenően a tagok és résztvevők adott esetben eseti alapon is cserélnek információt.

⁸ A kollégiumon belül számos információáramlási folyamat lehetséges, és nem feltétlenül támaszkodik mindegyik információáramlás ugyanazon adatkészletre.

Amennyiben a csoportfelügyeleti hatóságtól, illetve a kollégium más tagjaitól vagy résztvevőitől érkezett, információ iránti kérelem kizárólag adatokra vonatkozik, előzetes elemzést nem igényel, akkor [a munkanapok számával behelyettesítendő] munkanapon {öt-tíz munkanapon} belül megválaszolják. Amennyiben az információ iránti kérelem előzetes elemzést igényel, a határidőt [a munkanapok számával behelyettesítendő] munkanapra {húsz munkanapra} kiterjesztik.

{A szisztematikus információcserével érintett információk körét az 1.C. mellékletben kell meghatározni.}

8. A kollégium működése

A folyamatos felügyelet során

A kollégium évente legalább egyszer közvetlenül ülésezik. {Arányossági okokból a mondat módosítható úgy, hogy telefonkonferenciáról, illetve más gyakoriságú közvetlen ülésről rendelkezzen.} A kétoldalú tárgyalásokat folytató tagok vagy résztvevők tájékoztatják a kollégiumot, és megosztanak a kollégiummal minden, az e tárgyalásokból származó lényeges információt.

A tagokat és résztvevőket legkésőbb az ülést megelőző [a hónapok számával behelyettesítendő] hónapon {két hónapon} belül értesítik az ülésről.

Az ülés/telefonkonferencia napirendjének tervezetét legkésőbb a tervezett ülést/telefonkonferenciát megelőző [a hetek számával behelyettesítendő] héten {három héten} belül elküldik a tagoknak és a résztvevőknek. Az végleges napirendet és az összes vonatkozó dokumentumot legkésőbb az ülést/telefonkonferenciát megelőző [a hetek számával behelyettesítendő] héten {egy héten} belül elküldik a tagoknak és a résztvevőknek.

Válsághelyzetekben

A hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságok felelősek annak értékeléséért, hogy egy adott válsághelyzet hatással van-e a felügyeletük alatt álló vállalkozásra.

A kollégium jelen megállapodás 1.E. mellékletét képező vészhelyzeti tervében foglalt meghatározásnak, valamint a pénzügyi válsághelyzetekre történő felkészülésről és azok kezeléséről szóló CEIOPS-iránymutatásoknak⁹ megfelelően válsághelyzetben lévőnek tekinthető az a biztosító, amely esetlegesen képtelen a kárigények egy részének vagy egészének rendezésére és a szerződőket megillető szolgáltatások teljesítésére.

A válsághelyzetben folytatott együttműködés tekintetében a kollégium tagjainak és résztvevőinek a jóváhagyott vészhelyzeti tervben foglalt elveket és eljárásokat kell követniük.

A tagok és résztvevők szükség esetén a nemzeti jogszabályaiknak megfelelően szorosan együttműködnek a válságkezelési folyamatban részt vevő megfelelő hatóságokkal (például uniós intézményekkel, központi bankokkal, pénzügyminisztériumokkal).

8.1. Általános konzultációs és döntéshozatali eljárások

A tagok és a résztvevők a jelen bekezdés 3. albekezdésében rögzített mértékben az alábbiakban felsorolt eljárásokat követik, kivéve, ha a folyamat a lenti 8.5.

⁹ A biztosításcsoport-irányelvben (98/78/EK), valamint az Európai Unió pénzügyi felügyeleti hatóságai, központi bankjai és pénzügyminiszterei között a határon átnyúló pénzügyi stabilitás vonatkozásában zajló együttműködésről szóló egyetértési nyilatkozatban meghatározott kiegészítő felügyelet összefüggésében a pénzügyi válsághelyzetekre történő felkészülésre és azok kezelésére vonatkozó iránymutatás, CEIOPS-DOC-15/09, 2009. március 26.

bekezdésben említett csoportszintű belső modell kérelmezésére vonatkozó döntésre vagy egyéb, uniós jogszabályban meghatározott kérdésre irányul.

Az adott kérdéstől függően az egyes eljárásokban részt vevő érintett felügyeleti hatóságok köre eltérő lehet.

A résztvevők a csoportfelügyeleti hatóság felkérésére a folyamat bármelyik szakaszában a konzultációs és döntéshozatali folyamatban történő közreműködés útján nyilvánítanak véleményt.

A csoportfelügyeleti hatóság tájékoztatja a többi tagot és résztvevőt a konzultációs és döntéshozatali eljárás eredményéről.

Konzultációs eljárások

A konzultációs eljárás a következőképpen alakul:

- a hatékony információcsere érdekében alátámasztó indokolással ellátott írásbeli javaslatot küldenek az érintett felügyeleti hatóságoknak, valamint egy-egy példányt a többi felügyeleti hatóságnak;
- az érintett felügyeleti hatóságok [a hetek számával behelyettesítendő] héten {négy héten} belül válaszolhatnak;
- adott esetben a csoportfelügyeleti hatóság írásbeli javaslatot küld [a csoport nevével behelyettesítendő] részére, vagy a megfelelő nemzeti felügyeleti hatóság az egyes biztosítók vagy viszontbiztosítók részére, lehetővé téve [a csoport nevével behelyettesítendő] vagy az egyes biztosítók vagy viszontbiztosítók számára, hogy a megállapodott határidőn belül válaszoljanak;
- amennyiben azt az érintett felügyeleti hatóságok bármelyike szükségesnek ítéli, ülést tartanak a vonatkozó kérdések megvitatása érdekében;
- a csoportfelügyeleti hatóság írásban tájékoztatja a kollégiumot a konzultációs folyamat eredményéről.

A döntéshozatali folyamatra vonatkozó eljárás

A döntéshozatali folyamatra vonatkozó eljárás a következőképpen alakul:

- az érintett felügyeleti hatóságok konszenzus kialakítására törekednek a meghozandó döntés tekintetében, a csoportfelügyeleti hatóság pedig adott esetben szavazási eljárást javasol;
- nézetkülönbség esetén az érintett felügyeleti hatóságok szükség szerint írásbeli megjegyzés formájában magyarázatot adnak, és előmozdítják a többi felügyeleti hatósággal folytatott tárgyalást;
- adott esetben – amennyiben a konszenzusra irányuló összes erőfeszítés kudarcot vallott – az érintett felügyeleti hatóságok a kérdést tanácsadás és közvetítés céljából az EIOPA elé terjeszthetik;
- A csoportfelügyeleti hatóság írásban közli a végső döntést a kollégiummal, teljes indokolást adva és – többségi döntés vagy olyan döntés esetén, amelyet egyedül a csoportfelügyeleti hatóságnak kellett meghoznia – kifejtve az esetleges jelentős nézetkülönbségeket.

Amennyiben a konzultációt a kollégium ülése során vagy írásbeli eljárás útján tartják, és a kérést [a munkanapok számával behelyettesítendő] munkanapon {húsz munkanapon} belül nem válaszolták meg, a kérésben foglalt javaslatot elfogadottnak tekintik. Amennyiben a felügyeleti hatóságok valamelyikének több időre van szüksége

a kérés megválaszolásához, tájékoztatja a csoportfelügyeleti hatóságot, és új határidőről állapotodnak meg.

A kollégium a döntéseket {a módszer leírása} dokumentálja és {a módszer leírása} nyilvántartja.

8.2. A kollégium munkaterve, feladatmegosztás és -átruházás, valamint szakosodott csoportok

A tagok a 8.1. bekezdésben ismertetett eljárás szerint [a gyakorisággal behelyettesítendő] megvitatják és elfogadják a kollégiumon belül a kollégium munkatervét¹⁰.

{A kollégium munkatervének időbeli hatályáról a kollégium határoz.}

A kollégium munkaterve koordinálja a felügyeleti tevékenységek fő típusait, beleértve a kollégium kulcsfontosságú üléseit és a jelentősebb vizsgálatokat, és amint azt a körülmények szükségessé teszik, a munkatervet frissítik. A kollégium munkatervét a csoportfelügyeleti hatóság koordinálja, és azt évente felülvizsgálják. A csoportfelügyeleti hatóság befoglalja a kollégium munkatervébe a csoportfelügyeleti terv vonatkozó elemeit, beleértve a következőket:

- a csoport kockázatértékelési keretének eredménye alapján azon főbb kockázatok leírása, amelyeknek a csoport ki van téve;
- a kollégium által a csoportfelügyeleti terv alapján végrehajtandó tevékenységek leírása és indokolása;
- a csoporton belüli azon releváns jogalanyok és felügyeleti hatóságaik meghatározása, amelyektől a csoportfelügyeleti hatóság valószínűleg tájékoztatást fog kérni.

A csoportfelügyeleti hatóság a csoportszintű és egyedi munkatervek adott esetben történő koordinációja érdekében figyelembe veszi az egyes felügyeleti hatóságok felügyeleti terveit.

Amennyiben a tagok és résztvevők között feladatmegosztás vagy -átruházás valósul meg, a kollégiumon belül a felügyeleti kollégiumok operatív működésére vonatkozó EIOPA-iránymutatásoknak, továbbá a 8.1. bekezdésben ismertetett konzultációs és döntéshozatali folyamatnak megfelelően megállapodnak a feladatok egyértelmű megosztásáról és átruházásáról, beleértve a megosztott vagy átruházott feladatok teljesítését, valamint a feladatok teljesítésének határidejét.

A kollégium munkaterve tükrözi az elfogadott feladatmegosztást és -átruházást. A csoportfelügyeleti hatóságot tájékoztatni kell a többi tag és résztvevő közötti bármilyen feladatmegosztásról és -átruházásról. A feladatmegosztásban vagy -átruházásban nem érintett tagokat és résztvevőket megfelelően tájékoztatni kell. Amennyiben szakosodott csoportokat hoznak létre, az e csoportokban részt nem vevő tagokat és résztvevőket rendszeresen tájékoztatják a fejleményekről {a módszer ismertetésével behelyettesítendő}.

8.3. Közös helyszíni vizsgálatok

A kollégium munkaterve tartalmazza [a csoport nevével behelyettesítendő] részét képező jogalanyok összes vonatkozó tervezett – egyedi és csoportszintű – helyszíni vizsgálatának felsorolását. A csoport munkatervének kidolgozása érdekében a tagok és a résztvevők tájékoztatják a csoportfelügyeleti hatóságot [a csoport nevével behelyettesítendő] részét képező vállalkozásoknál tervezett bármilyen vonatkozó

¹⁰ [A végrehajtási intézkedések 355. cikke (2) bekezdésének (d) pontja] szerint a kollégium munkatervét legalább évente felül kell vizsgálni.

helyszíni vizsgálatról. A csoportfelügyeleti hatóság tájékoztatja a többi tagot és résztvevőt a részesedéssel rendelkező biztosítóknál vagy viszontbiztosítóknál, biztosítói holdingtársaságnál vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságnál, illetve [a csoport nevével behelyettesítendő] részét képező bármely egyéb különálló vállalkozásnál tervezett bármilyen vonatkozó helyszíni vizsgálatról.

Amennyiben egy adott témakört [a csoport nevével behelyettesítendő] (vagy a csoport több, különböző országok joghatósága alá tartozó jogalanyának) felügyelete szempontjából lényegesnek ítélnék, minden egyes tag vagy résztvevő együttes felügyeleti tevékenységre irányuló javaslatot tehet, és tájékoztathatja a csoportfelügyeleti hatóságot vagy az egyes, hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságokat az együttes felügyeleti tevékenység okának (okainak) és terjedelmének megjelölésével. A csoportfelügyeleti hatóság ezt követően értesíti az EIOPA-t, valamint a helyszíni vizsgálatban esetlegesen részt venni kívánó vagy azzal, illetve annak eredményével érintett tagokat és résztvevőket. A részt vevő felügyeleti hatóságok meghatározását követően azok megvitatják és elfogadják a vizsgálat végleges terjedelmét célját, szerkezetét és feladatainak megosztását, beleértve azt, hogy melyik hatóság irányítja a helyszíni vizsgálatot¹¹.

Az együttes felügyeleti tevékenységekben részt vevő felügyeleti hatóságok számát a hatékonyság jegyében határozzák meg.

A csoportfelügyeleti hatóságot folyamatosan tájékoztatják az együttes helyszíni vizsgálat előrehaladásáról és megállapításairól, az pedig gondoskodik az együttes helyszíni vizsgálatra vonatkozó információk megfelelő terjesztéséről.

8.4. A csoport szavatoló tőkére, kockázatkonzentrációra és csoporton belüli ügyletekre vonatkozó követelményeknek történő megfelelésének értékelése

[A csoport nevével behelyettesítendő] kockázati profiljának értékelésekor figyelembe veszik a csoport és vállalkozásai jelentette rendszerszintű kockázatot. A csoport kockázati profiljának értékelése során figyelembe kell venni továbbá a teljes piacot érintő kockázatokat, a pénzügyi ágazatbeli fejleményeket és a vonatkozó gyenge pontokat is.

[A csoport nevével behelyettesítendő] jelenti a csoportfelügyeleti hatóság által a többi érintett taggal és résztvevővel folytatott konzultációt követően hozott döntés alapján végrehajtott, az 1.D. mellékletben foglaltak szerinti csoporton belüli ügyleteket {az 1.D. melléklet rendelkezik a jelentős és nagyon jelentős csoporton belüli ügyletek küszöbértékeiről, valamint a minden körülmények között jelentendő csoporton belüli ügyletek típusairól}.

[A csoport nevével behelyettesítendő] jelenti a csoportfelügyeleti hatóság által a többi érintett taggal és résztvevővel folytatott konzultációt követően hozott döntésen alapuló, az 1.D. mellékletben foglaltak szerinti kockázatkonzentrációkat {az 1.D. melléklet rendelkezik a jelentős kockázatkonzentrációk küszöbértékeiről, valamint a minden körülmények között jelentendő kockázatkonzentrációk típusairól}.

8.5. A csoportszintű belső modell iránti kérelemre és a közös határozat kidolgozására vonatkozó döntéshozatali folyamat

A koordinációs megállapodás e része a csoportfelügyeleti hatóságnak és a többi érintett felügyeleti hatóságnak a csoportszintű belső modellre vonatkozó közös

¹¹ A további eljárásokról és tájékoztatásokról lásd még a felügyeleti kollégiumok operatív működésére vonatkozó EIOPA-iránymutatások 21. iránymutatását.

határozat azt követően történő meghozatalával kapcsolatos feladatköreit hivatott tisztázni, hogy a kérelem elbírálása befejeződött.

[A csoportszintű belső modellekkel kapcsolatos közös döntéshozatali folyamatra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok] rögzítik az e végrehajtás-technikai standardokban meghatározott érintett felügyeleti hatóságok által a csoportszintű belső modellről szóló közös határozat meghozatala érdekében követendő folyamatot. [A végrehajtás-technikai standardok 3. cikke (1) bekezdésének] megfelelően az érintett felügyeleti hatóságoknak határozniuk kell különösen a közös határozat meghozatalának folyamatáról, beleértve annak ütemezését, főbb lépéseit és várt eredményeit.

A felügyeleti kollégiumok operatív működésére vonatkozó EIOPA-iránymutatások további, a felügyeleti hatóságok által betartandó rendelkezéseket tartalmaznak, különösen a felügyeleti hatóságok által a határozathozatalra irányuló jóváhagyási folyamat során követendő kollégiumi munkaterv kidolgozása tekintetében.

1. [A végrehajtás-technikai standardok 4. cikkének (3) bekezdése] szerint a csoportfelügyeleti hatóságnak közös határozatra irányuló javaslatot kell kidolgoznia a többi érintett felügyeleti hatóságtól beérkezett információk alapján.

Ezek a beérkezett információk a következőket foglalják magukban:

- (a) annak megjelölése, hogy a csoportszintű belső modell a felügyelt kapcsolt vállalkozásra vonatkozó szavatolótőke-szükséglet tekintetében megfelel-e vagy sem a teszteknek, standardoknak és más, vonatkozó követelményeknek (beleértve az adott kapcsolt vállalkozás kockázati profilja csoportszintű belső modellben történő megjelenésének megfelelőségét, illetve elégtelenségét), valamint ennek indokolása;
- (b) annak megjelölése, hogy jóváhagynák-e vagy elutasítanak az általuk felügyelt kapcsolt vállalkozás szavatolótőke-szükségletének számítása vonatkozásában a csoportszintű belső modellt.

[A végrehajtás-technikai standardok 4. cikkének (6) bekezdésében] említett, a másik érintett felügyeleti hatóság által a csoportfelügyeleti hatóság javaslatával kapcsolatban nyilvánított vélemények, valamint a kérelemmel kapcsolatos, [az említett végrehajtás-technikai standardok 4. cikkének (7) bekezdésében] meghatározott végleges álláspontjaik a fenti (a) és (b) pontban foglalt kérdésekhez kapcsolódnak.

2. A csoportfelügyeleti hatóság közös határozathoz történő, az e határozatra irányuló javaslatba belefoglalandó hozzájárulása a következőket foglalja magában:

- (a) annak megjelölése, hogy a csoportszintű belső modell a konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükséglet tekintetében megfelel-e vagy sem a teszteknek, standardoknak és más, vonatkozó követelményeknek (beleértve csoport általános kockázati profilja csoportszintű belső modellben történő megjelenésének megfelelőségét, illetve elégtelenségét), valamint ennek indokolása;
- (b) adott esetben annak megjelölése, hogy a csoportszintű belső modell a felügyelt anyavállalatra vagy kapcsolt vállalkozásra vonatkozó szavatolótőke-szükséglet tekintetében megfelel-e vagy sem a teszteknek, standardoknak és más, vonatkozó követelményeknek (beleértve a részesedéssel rendelkező vállalkozás vagy kapcsolt

vállalkozás kockázati profilja csoportszintű belső modellben történő megjelenésének megfelelőségét, illetve elégtelenségét), valamint ennek indokolása;

- (c) annak megjelölése, hogy jóváhagyná-e vagy elutasítaná a konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükséglet számítása vonatkozásában a csoportszintű belső modellt;
- (d) annak megjelölése, hogy jóváhagyná-e vagy elutasítaná az általa felügyelt anyavállalat vagy kapcsolt vállalkozás szavatolótőke-szükségletének számítása vonatkozásában a csoportszintű belső modellt.

8.6. A csoportszintű szavatolótőke-szükséglet számítási módszerének kiválasztása, valamint az arányos részesedés meghatározása

A csoportfelügyeleti hatóság konzultációt folytat a többi érintett felügyeleti hatósággal és a csoporttal, mielőtt a számviteli konszolidáción alapuló módszer nem megfelelőségéről határozná.

A csoportfelügyeleti hatóság konzultációt folytat a többi felügyeleti hatósággal a Szolvencia II. irányelv 221. cikke (2) bekezdésének (a), (b) és (c) pontjában meghatározott esetekben figyelembe veendő arányos részesedés megállapítása érdekében.

8.7. A Szolvencia II. irányelv 232. cikke szerinti többlettőke-követelmény előírásával kapcsolatos kommunikáció

A csoportfelügyeleti hatóság tájékoztatja a kollégiumot bármilyen csoportszintű többlettőke-követelmény alkalmazásáról, módosításáról és megszüntetéséről annak érdekében, hogy a kapcsolt biztosítók és viszontbiztosítók felügyeleti hatóságai tisztában legyenek a csoportszintű kockázatokkal.

A felügyeleti hatóságok tájékoztatják a csoportfelügyeleti hatóságot bármilyen, általuk egy adott kapcsolt biztosító vagy viszontbiztosító tekintetében alkalmazott, módosított vagy megszüntetett többlettőke-követelményről.

8.8. A Szolvencia II. irányelv 238. és 239. cikke szerinti központosított kockázatkezelés iránti kérelem

Amennyiben egy anyavállalat kérelmezi bármelyik leányvállalata tekintetében a Szolvencia II. irányelv 238. és 239. cikkében rögzített szabályok alkalmazását, a kérelmet fogadó felügyeleti hatóságnak a teljes kérelmet haladéktalanul továbbítania kell a kollégium többi felügyeleti hatóságának.

A csoportfelügyeleti hatóság ezt követően ülés összehívását javasolja azon felügyeleti hatóságoknak, amelyektől engedélyt kértek, annak érdekében, hogy megvitassák az engedély megadását, valamint az arra alkalmazandó feltételeket.

Az érintett felügyeleti hatóságok körében a 8.1. bekezdésben ismertetett konzultációs és döntéshozatali eljárásokat kell alkalmazni.

A csoportfelügyeleti hatóság biztosítja a kollégium összes többi felügyeleti hatóságának folyamatos tájékoztatását.

8.9. Egyéb különös helyzetek

{További témakörök is beilleszthetők, beleértve a Szolvencia II. irányelv 230. cikkéhez kapcsolódó konzultációs mechanizmust, a kulcsfontosságú egyesülések, illetve a részesedésszerzések esetén folytatott információcserét és együttműködést.}

9. Vegyes rendelkezések

A jelen koordinációs megállapodás [időpontban] lép hatályba. A megállapodás határozatlan ideig hatályban marad mindaddig, amíg a kollégium működésének jogalapja fennáll.

Ugyanakkor a résztvevők bármelyike 30 napos felmondási idő mellett írásban jelezheti a csoportfelügyeleti hatóság felé a koordinációs megállapodás szerinti közreműködése megszüntetésére irányuló szándékát. A csoportfelügyeleti hatóság erről írásban tájékoztatja a többi tagot és résztvevőt. A jelen koordinációs megállapodás alapján szerzett információkat a jelen koordinációs megállapodásban rögzítetteknek megfelelően a megállapodás felmondását követően is bizalmasan kell kezelni.

A 7. bekezdés sérelme nélkül új tag vagy résztvevő kollégiumhoz történő csatlakozása esetén a meglévő koordinációs megállapodást csak az új felügyeleti hatóság írja alá.

A jelen koordinációs megállapodás szükség szerint módosítható és kiegészíthető, például [a csoport nevével behelyettesítendő] jelentős (például a csoport általános szerkezete, kockázati profilja tekintetében bekövetkezett) változásainak megfelelően. A megállapodás szükség szerint módosítható továbbá annak érdekében, hogy összeegyeztethető maradjon bármely tag vagy résztvevő nemzeti jogszabályaival, kivéve, ha ezek a módosítások ellentétesek az uniós jogszabályokkal. Amennyiben a módosítások nem összeegyeztethetők a harmadik országbeli résztvevők nemzeti jogszabályaival, a harmadik országbeli résztvevő a jelen bekezdésben foglalt feltételeknek megfelelően megszüntetheti a koordinációs megállapodás szerinti közreműködését. {A kollégium dönt a koordinációs megállapodás módosításának feltételeiről, például a megállapodás új tervezetei terjesztésének időrendjéről vagy a megállapodás módosított változatáról való megegyezés folyamatáról.}

Amennyiben a csoportfelügyeleti hatóság azt a kollégiummal folytatott konzultációt követően megfelelőnek ítéli, a koordinációs megállapodásban rögzíthetők a Szolvencia II. irányelv 213–217., 219–221., 227., 244–246., 250., 260. és 262. cikkével kapcsolatos konzultációs eljárások is. Az egyes csoportfelügyeleti hatóságok maguk dönthetik el, hogy az e cikkekben említett határozatokkal kapcsolatos konzultációs eljárásokat belefoglalják-e a koordinációs megállapodásba. Ezt a döntést a koordinációs megállapodás frissítésekor felül kell vizsgálni.

Amennyiben a vonatkozó joghatóságban olyan intézményi változás történik, amely a felügyeleti jogkör másik felügyeleti hatóságra történő átruházását vonja maga után, az utóbbi hatóság írásban értesíti a kollégiumot az egyes jogelődök jogainak és kötelezettségeinek a vonatkozó nemzeti jogszabályokban meghatározottak szerinti átvételéről. Ezen értesítést az intézményi változás hatálybalépését követő 30 napon belül meg kell tenni.

A koordinációs megállapodás összefoglalását/egy példányát [a csoport rendelkezésére bocsátják/nem bocsátják a csoport rendelkezésére].

A tagok és résztvevők megértették és elfogadták a jelen megállapodás feltételeit, és megfelelően meghatalmazott képviselőik útján aláírták azt.

Mellékletek

- 1.A. melléklet: A kollégium tagjai és résztvevői, a megállapodás részes felei
- 1.B. melléklet: A csoport szerkezete és fő tevékenységei
- 1.C. melléklet: A szisztematikus információcserével érintett adatok köre
- 1.D. melléklet: Kockázatkonzentrációk és csoporton belüli ügyletek jelentése
- 1.E. melléklet: Vészhelyzetiterv-sablon
- 1.F. melléklet: A kollégiumon belül válsághelyzeti információcsere keretében esetlegesen továbbítandó információk felsorolása

Aláírás(ok)

a következők nevében:
felügyeleti hatóságok neve, országa

Időpont	1. aláírás
	Név és beosztás
Időpont	2. aláírás
	Név és beosztás

1.E. melléklet – Vészhelyzeti terv

Vészhelyzeti terv felügyeleti kollégiumok számára

Felügyeleti kollégium	
Felügyelt csoport:	Csoportfelügyeleti hatóság:
<i>[A felügyelt csoport neve beillesztendő]</i>	<i>[A felügyeleti hatóság neve és országa beillesztendő]</i>

A dokumentum adatai:

A vészhelyzeti terv módosításainak előzményei				
Változat száma	Módosítás időpontja	Felelős csoportfelügyeleti hatóság	Felügyeleti hatóság	Módosítás indoka
0.1.	<i>[az időpont beillesztendő]</i>	<i>[a név beillesztendő]</i>	<i>[a felügyeleti hatóság neve beillesztendő]</i>	Első tervezet
1.0.				

{A magyarázatok és helyes gyakorlatok zárójelben szerepelnek. Ezek útmutatást nyújtanak az egyes, az adott kollégium egyedi igényeihez hozzáigazítandó megállapodások megszövegezéséhez.}

Bevezetés

A jelen vészhelyzeti terv célja a kialakuló válsághelyzetek csoportfelügyeleti hatóság és felügyeleti kollégium általi kezelésének támogatása. A terv különös céljai a következők:

- a bizalmas információk rövid határidőn belüli cseréjének megkönnyítése a kollégiumon belül;
- a csoport szerkezete átláthatóságának biztosítása;
- sikeres korai válságriasztások biztosítása a koordinációra és együttműködésre rendelkezésre álló idő maximalizálása érdekében;
- hatékony és eredményes tájékoztatás biztosítása a kollégiumon belül, valamint a nyilvánosság felé, amennyiben a csoportba tartozó vállalkozások nehézségekkel szembesülnek.

A jelen vészhelyzeti terv [a csoport nevével behelyettesítendő] válságkezelési eszközeit határozza meg. Ezen túlmenően kiegészíti a számos EIOPA-dokumentumban már rögzített, sürgősségi helyzetek kezelésére vonatkozó minőségi iránymutatásokat és utasításokat.

A jelen dokumentum tartalma biztosítja, hogy a kollégium minden tagja és résztvevője átlássa a csoport szerkezetét, és ezáltal jobban képes legyen felmérni a (kialakuló) válság határokon átnyúló következményeit. A dokumentum biztosítja a tagok és résztvevők közötti, illetve a vállalkozás felé irányuló, az 1.1. bekezdésben említett frissített kapcsolattartási lista alapján és az előre meghatározott biztonságos kommunikációs csatornákon keresztül megvalósított információáramlások gyors és bizalmas kezelését.

Sürgősségi helyzetekben kulcsfontosságú a nyilvánosságnak a megtett intézkedésekről, azok eredményeiről és jelenlegi állapotáról történő tájékoztatásával kapcsolatos feladatok megosztásának egyértelműsége. A jelen terv éppen ezért általános mintát mutat be, amely az egyes sürgősségi helyzetekben felmerülő különös igényekhez igazítható.

1. Sürgősségi helyzetekben folytatott koordináció és együttműködés

Felügyeleti hatóságok

Az e csoport felügyeletében részt vevő összes felügyeleti hatóság kapcsolattartóit és helyetteseiket a Helsinki plusz lista tartalmazza. Ez a lista tartalmazza továbbá az említett személyek elérhetőségeit (lásd a koordinációs megállapodás-sablon 5. bekezdését és 1.A. mellékletét), beleértve – amennyiben azok eltérők – a sürgősségi helyzetekben érvényes elérhetőségeiket.

A Helsinki plusz lista kiegészíti a tagok és megfigyelők válsághelyzeti kapcsolattartási adatait tartalmazó EIOPA-listát¹².

Sürgősségi riasztás

Az esetlegesen súlyos pénzügyi zavar kialakulásáról, illetve a csoportszinten vagy az egyes vállalkozások szintjén esetlegesen súlyos problémák kialakulásához vezető

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

tényekről vagy eseményekről tudomást szerző felügyeleti hatóságnak a lehető legrövidebb időn belül tájékoztatnia kell a csoportfelügyeleti hatóságot.

A csoportfelügyeleti hatóság haladéktalanul tájékoztatja az összes érintett tagot és résztvevőt, valamint az EIOPA-t az esetlegesen súlyos csoportszintű pénzügyi zavar kialakulásáról, illetve bármely olyan tényről vagy eseményről, amely jelentős problémák kialakulásához vezethet a csoport vagy bármely kapcsolt vállalkozás számára.

{Nem kötelező bevezetés: Az alábbi felsorolás a kollégium igényeihez igazítandó.}

Az alábbi helyzetekben szükséghelyzeti riasztást kell küldeni:

Az egyes vállalkozások szintjén kialakuló szükséghelyzet:

- a minimális tőkeszükséglet teljesítésének elmulasztása vagy elmulasztásának kockázata;
- a szavatolótőke-szükséglet jelentős nem teljesítése vagy jelentős nem teljesítésének kockázata;
- a jogi előírások, többek között az irányítási követelmények súlyos megsértése;
- (csoporton kívüli vagy belüli) viszontbiztosító csődjének kockázata;
- fizetéseképtelenség kockázata;
- egy adott vállalkozás igazgatási, irányító vagy felügyelő testületével szemben (például csalás gyanújával) indított hatósági vizsgálat;
- olyan makrogazdasági és pénzügyi fejlemények, valamint a biztosítási ágazatra jellemző fejlemények, amelyek ronthatják a vállalkozás vagy a csoport pénzügyi helyzetét (például a dominóhatás kockázata);
- kulcsfontosságú informatikai rendszer leállása;
- jelentős követelések vagy jelentős visszaélészerű értékesítések veszélye.

{A felsorolás a kollégium igényeihez igazítandó.}

Csoportszintű szükséghelyzet:

- a minimális konszolidált csoportszintű szavatolótőke-szükséglet teljesítésének elmulasztása vagy elmulasztásának kockázata;
- a csoportszintű szavatolótőke-szükségletet jelentős nem teljesítése vagy nem teljesítésének kockázata;
- a jogi előírások, többek között az irányítási követelmények súlyos megsértése;
- a szavatoló tőke kiegyensúlyozatlan eloszlása: egy adott vállalkozás problémáinak jele;
- a holding szerkezetéből adódó likviditási problémák;
- a csoportba tartozó fontos vállalkozások fizetéseképtelenségének kockázata;
- az anyavállalat vagy adott esetben a csoportba tartozó jelentős vállalkozás számottevő leminősítése;
- a csoportba tartozó, tőzsdén jegyzett jogalanyok vagy az anyavállalat fő részvényesei részvényárainak jelentős esése;
- olyan makrogazdasági és pénzügyi fejlemények, valamint a biztosítási ágazatra jellemző fejlemények, amelyek ronthatják a csoport pénzügyi helyzetét (például a dominóhatás kockázata);

- kulcsfontosságú informatikai rendszer leállása.
- {A felsorolás a kollégium igényeihez igazítandó.}

Válságértékelés

A csoportfelügyeleti hatóság az érintett tagokkal és résztvevőkkel, valamint az EIOPA-val együttműködve értékeli a pénzügyi válság jellegét és következményeit annak érdekében, hogy a kollégium minél előbb képes legyen általánosan értelmezni a válságot.

Az értékelési szakasz célja a válság általános hatásának értékelése, beleértve a rendszerszintű következményeket, valamint az esetleges beavatkozásról és annak módjáról szóló határozat megalapozása. Rendszerszintű következmények akkor jelentkezhetnek, ha egy adott esemény – például a kötelezettségek teljesítésének egy vállalkozás általi elmulasztása – láncreakciót vált ki, ami gazdaság értékvesztéshez, valamint a pénzügyi rendszerbe vetett bizalom csökkenéséhez vezet, és ezáltal jelentős hátrányos hatást gyakorol a gazdaságra.

A válság értékelésének az Európai Unió pénzügyi felügyeleti hatóságai, központi bankjai és pénzügyminiszterei között a határon átnyúló pénzügyi stabilitás vonatkozásában zajló együttműködésről szóló egyetértési nyilatkozatban (Brüsszel, ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (a továbbiakban: határon átnyúló pénzügyi stabilitásról szóló egyetértési nyilatkozat) meghatározott, a pénzügyi válság rendszerszintű következményeinek elemzésére szolgáló közös elemzési keretrendszeren kell alapulnia. {Hasznos lehet a vészhelyzeti tervbe szükséghelyzetekben cserélendő jelentéstételi sablonokat belefoglalni.}

A csoportfelügyeleti hatóság és az érintett tagok és résztvevők közötti intenzív, rendszeres információcsere kulcsfontosságú a válság értékelése szempontjából. A bizalmas kezelés követelményének figyelembevétele érdekében az információcsere kizárólag biztonságos kommunikációs csatornákon keresztül történhet.

Válságkezelés

A csoportfelügyeleti hatóság feladata a felügyeleti tevékenységeknek az érintett tagokkal és résztvevőkkel szoros együttműködésben történő megtervezése és koordinációja, a helyzet kezelésének koordinációja, valamint az EIOPA-nak a tevékenységekről és az elért előrehaladásról történő tájékoztatása.

A határon átnyúló pénzügyi stabilitásról szóló egyetértési nyilatkozat szerinti határon átnyúló, rendszerszintű pénzügyi válság minisztériumi szintű, valamint egyéb felek közreműködésével végrehajtott intézkedéseket tehet szükségessé. Ilyen esetekben a válságkezelés módja eltérhet a jelen vészhelyzeti tervben rögzített eljárásoktól. {A tervnek egyértelműen meg kell határoznia a válságkezelés résztvevőit.} A válság közös értékelése alapján a csoportfelügyeleti hatóság és az érintett felügyeleti tagok és résztvevők elemzik a biztosítási csoport vagy a csoportba tartozó bármely vállalkozás vonatkozásában megteendő felügyeleti intézkedések szükségességét, terjedelmét és feltételeit. A felügyeleti intézkedéseket, valamint az információk megosztását a hatékonyság biztosítása és az ellentmondások elkerülése érdekében koordinálni kell és össze kell hangolni a kollégiumon belül. A kollégiumon belüli további hasznos előkészítő tevékenységként naplót vezethetnek a rendelkezésre álló hatáskörökről, az intézkedések időbeli korlátjairól, valamint adott esetben a biztosítási garanciarendszerek működéséről.

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

Külső kommunikáció

A csoportfelügyeleti hatóság a válság minden szakaszában koordinálja a nyilvánossággal folytatott kommunikációt. Ezáltal biztosítja, hogy az érintett felügyeleti hatóságok figyelembe vegyék a csoportfelügyeleti hatóság által a nyilvánossággal folytatott kommunikációt.

A nyilvánossággal folytatott kommunikációt a válság minden szakaszában koordinált módon végzik, figyelembe véve annak lehetőségét, hogy mérlegeljék, mely információk tehetők (illetve nem tehetők) közzé a piaci bizalom fenntartása érdekében.

Az érintett tagok és résztvevők közös nyilvános bejelentéseket dolgoznak ki – még abban az esetben is, ha csak a felügyeleti hatóságok egyikének kell ilyen bejelentéseket tennie –, amennyiben az hatással lehet más érintett felügyeleti hatóságokra is.

Rendkívüli körülmények között az érintett tagok és résztvevők szükség szerint külön-külön is tehetnek bejelentéseket. Ugyanakkor a nyilvános bejelentés megtételéről a lehető leghamarabb tájékoztatniuk kell a csoportfelügyeleti hatóságot.

A felügyeleti hatóságok és a felügyelt vállalkozások közötti kommunikáció

A csoportszintű és az egyes jogalanyok szintjén folytatott kommunikációt az összes érintett felügyeleti hatóság részvételével készítik elő és koordinálják. A csoportfelügyeleti hatóság felelős a részesedéssel rendelkező biztosítóval vagy viszontbiztosítóval, biztosítói holdingtársasággal vagy vegyes pénzügyi holdingtársasággal a válsághelyzet vonatkozásában a lehetséges felügyeleti intézkedésekről folytatott kommunikációért, és folyamatosan tájékoztatja a megfelelő felügyeleti hatóságokat a csoporttal folytatott kommunikációról. A válsággal érintett egyes jogalanyok felügyeleti hatóságai kommunikációt folytatnak e jogalanyokkal, és a kommunikációról folyamatosan tájékoztatják a csoportfelügyeleti hatóságot. A csoportfelügyeleti hatóság ezt követően adott esetben tájékoztatja a többi érintett felügyeleti hatóságot.

A csoportfelügyeleti hatóság szükséghelyzetben a biztonságos e-mail infrastruktúráján keresztül terjeszti és fogadja a bizalmas információkat. Ezt az infrastruktúrát a csoportfelügyeleti hatóságnak, valamint a többi tagnak és résztvevőnek rendszeresen tesztelnie kell.

Szakosodott vészhelyzeti csoport

Válsághelyzetben a kollégium megszervezhető úgy, hogy az egyedi helyzetüknek megfelelően a tagok és résztvevők különböző szintű társulásainak kombinációját biztosítsa¹⁴. A csoportfelügyeleti hatóság dönthet úgy, hogy kisebb felügyeleti csoportot hoz létre a kollégiumon belül a szükséghelyzet kezelésére. Ez különösen akkor bizonyulhat hasznosnak, ha csak a csoport egy része érintett. Nagyobb válság esetén a csoportfelügyeleti hatóság koordinálja a csoportba tartozó jelentős jogalanyok felügyeleti hatóságainak felügyeleti intézkedéseit. A csoportfelügyeleti hatóság tájékoztatja a kollégiumot az ilyen csoport létrehozásáról, és gondoskodik arról, hogy mindez ne befolyásolja hátrányosan a vonatkozó, alapvető fontosságú információk kollégiumon belüli cseréjét.

¹⁴ A Felügyeleti kollégiumok – 10 általános elv című kiadvány 1. elve, 2009. január 27., CEIOPS-SEC-54/08.

Válsághelyzeti információcsere keretében továbbítandó információk

A kollégium minden tagja és résztvevője képes rövid határidőn belül előállítani a kollégiumon belül válsághelyzetben esetlegesen cserélendő információk felsorolását tartalmazó 1.F. mellékletben meghatározott frissített információkat.

{Az 1.F mellékletben meghatározott információk a helyes gyakorlatot szemléltető példaként szolgálnak, és a válsághelyzetek eredményes kezelésének, valamint a kollégiumon belüli információcserének az alapjául szolgálnak.}

A vészhelyzeti terv ellenőrzési mechanizmusa

A csoportfelügyeleti hatóság a kollégium válságkezelési folyamatának folyamatos javítása érdekében évente egyszer tesztelheti a vészhelyzeti terv működését. A teszt eredményét a kollégiumon belül megvitatják.

A jelen vészhelyzeti tervet legalább 12 havonta frissítik. Ez magában foglalja a dokumentum összes pontjának ellenőrzését.

{Amennyiben a vészhelyzeti tervet frissítik, módosítani kell az első oldalon és a 2. oldal táblázatában szereplő számozást.}

1.F. melléklet – A kollégiumon belül válsághelyzeti információcsere keretében esetlegesen továbbítandó információk felsorolása

{Ez a felsorolás a kollégium igényeihez és a szükséghelyzet körülményeihez igazítandó.}

CSH = csoportfelügyeleti hatóság

AVFH = adott vállalkozás felügyeleti hatósága

ÉFH = érintett felügyeleti hatóság = a biztosítási felügyeleti hatóságon kívüli érintett felügyeleti hatóság

	Az információk típusa	Leírás	Forrás
Válsághelyzeti információk és hatásvizsgálat			
1.	Az érintett jogalanyok és azok felügyeleti hatóságai	A válsághelyzetben lévő vállalkozás, valamint a válsághelyzetben lévő vállalkozásban kitettségekkel rendelkező vagy a lehetséges áttérjedési csatornákon keresztül várhatóan érintett vállalkozások.	AVFH, CSH
2.	A válság jellemzése	A felügyeleti hatóságok beavatkozását szükségessé tevő probléma oka. Általános, esetlegesen a pénzügyi rendszer egészére hatást gyakorló válságról van szó, vagy a válság kifejezetten a csoportot és/vagy annak valamely vállalkozását érinti?	AVFH, CSH
3.	A vállalkozás(ok) mérete	A válságban lévő vállalkozás(ok) mérete: összes eszköz és díjbevétele.	AVFH, CSH
4.	Az érintett jogalany(ok) jelentősége	A vállalkozás(ok) jelentős(ek) a csoport szempontjából és/vagy a helyi piac lényeges szereplője (szereplői) (lásd a felügyeleti kollégiumok operatív működésére vonatkozó iránymutatások 2. iránymutatásában meghatározott kritériumokat)?	AVFH, CSH
5.	Hiányosságok	A válság lehetséges okaként szolgáló, illetve azt esetlegesen súlyosbító mulasztások (például csalás, az informatikai rendszerek problémái, jogi vagy szabályozási problémák) ismertetése.	AVFH, CSH
6.	A pénzügyi piacra gyakorolt hatás	Hatással van a válság a pénzügyi piacokra? Birtokolt részvények, kötvények stb. A csoportba tartozó vállalkozás (beleértve az anyavállalatot) piaci áaira vonatkozó adatok. Amennyiben a csoportba tartozó vállalkozás (beleértve az anyavállalatot) az eszközei egy részének értékesítésére kényszerül, mindez a pénzügyi piacok ciklusának lefelé szálló ágát indíthatja el, illetve súlyosbíthatja azt (prociklikusság)?	AVFH, CSH
7.	A rendszerszintű értékelés eredményei	A pénzügyi válság rendszerszintű volta értékelésének eredménye.	CSH, AVFH
Cselekvések és megoldási intézkedések			

8.	A csoport által tett intézkedések és helyreállítási cselekvések	A vállalkozások/csoport által megtett és tervezett intézkedések és cselekvések, valamint az azok által a szavatoló tőkére és a pénzügyi helyzetre gyakorolt hatás.	CSH, AVFH
9.	A felügyeleti hatóságok által tett cselekvések	Az cselekvés, valamint annak céljának és hatásának ismertetése.	ÉFH, CSH, AVFH
10.	Külső kommunikáció	Azon közleményekkel kapcsolatos információk, amelyeket nem az összes felügyeleti hatóság bevonásával tesznek.	ÉFH, AVFH, CSH
11.	Jogkörök	A felügyeleti hatóságok jogköreinek ismertetése, beleértve a korlátozásokat, a tőketranszfereket, valamint a szabályozási követelményeknek való megfelelés elmulasztását.	ÉFH, AVFH, CSH
12.	Meglévő nemzeti védőhálórendszerek	Állami garanciák vagy biztosítási garanciarendszerek, a fedezet mértéke, a finanszírozás szintje, forrásai.	CSH, AVFH
13.	Nyilvánosságra hozatali követelmények	A csoportra vonatkozó, a Szolvencia II. irányelvben előírányozottakon kívüli releváns nyilvánosságra hozatali követelményekre vonatkozó információk.	ÉFH, AVFH, CSH
Üzleti tevékenység			
14.	Tulajdon, valamint jogi és szervezeti felépítés	A tulajdonosi szerkezetben, valamint a jogi szerkezetben és a szervezeti felépítésben bekövetkezett fejlemények/változások, beleértve adott esetben a kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedéseket.	a szavatolótőke-megfelelésről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés (SFCR), valamint előre meghatározott eseményeket követően az ÉFH. AVFH, CSH
15.	Lényeges üzletágak és lényeges földrajzi területek	A vállalkozás(ok) lényeges üzletágainak, valamint azon lényeges földrajzi területeknek az ismertetése, amelyeken üzleti tevékenységet folytat(nak).	SFCR. AVFH, CSH
16.	A közelmúltban végbement egyesülések, felvásárlások és részesedésszerzések	A vállalkozás üzleti tevékenységére, irányítási rendszerére, kockázati profiljára, valamint szavatolótőke-megfelelési és pénzügyi helyzetére gyakorolt hatásokkal kapcsolatos információk.	ÉFH az előre meghatározott eseményeket követően, AVFH, CSH

17.	Az üzleti stratégia változásai	Azon stratégiák változásainak vagy azok végrehajtásában bekövetkezett késéseknek az indokai, amelyekről a felügyeleti hatóságoknak tudomásuk van.	ÉFH az előre meghatározott eseményeket követően, AVFH, CSH
18.	Csoporton belüli ügyletek	A csoporton belüli vonatkozó műveletekkel és ügyletekkel kapcsolatos információk, különös tekintettel a nagyon jelentős csoporton belüli ügyletekre.	SFCR és ÉFH az előre meghatározott eseményeket követően, CSH
Irányítás			
19.	Jelentős irányítási mulasztások	Jelentős irányítási mulasztásokkal kapcsolatos információk, amennyiben azokat előzőleg még nem ismertették, beleértve a mulasztás által a vállalkozás(ok)ra gyakorolt hatással, valamint az arra válaszul tett intézkedéssel kapcsolatos információkat. Adott esetben hivatkozás a válságkezelési és készenléti tervre.	ÉFH az előre meghatározott eseményeket követően, AVFH, CSH
20.	Kiszervezés	Bármely kritikus vagy fontos, működtetéssel kapcsolatos feladat vagy tevékenység kiszervezésével, valamint az e feladatok vagy tevékenységek szolgáltatóinak helye szerinti joghatósággal kapcsolatos információk.	SFCR, CSH, AVFH
21.	Saját kockázat- és szolvenciaértékelés (ORSA)	A kockázati profil jelentős változásának okán elvégzett esetleges további saját kockázat- és szolvenciaértékelések, beleértve a vezetőség által javasolt, szükségesnek ítélt intézkedéseket, valamint a tervezett tőkeintézkedéseket.	ÉFH az előre meghatározott eseményeket követően, AVFH, CSH
Kockázati információk			
22.	Új, kialakulóban lévő – belső vagy külső – lényeges kockázatok	A kialakulóban lévő kockázatok adatai, valamint a tényleges vagy lehetséges hatásukra vonatkozó információk, továbbá a megállapított (akár tervezett, akár már bevezetett) kockázatenyhítési tervek.	ÉFH az előre meghatározott eseményeket követően, AVFH, CSH
23.	A „prudens személy” elv	A „prudens személy” elvének való megfeleléssel kapcsolatos aggodalmak (például a negatív általános megtérülés kockázata).	ÉFH, AVFH, CSH

24.	Likviditási kockázat	Likviditási problémákkal kapcsolatos aggodalmak. A likviditási helyzettel, a likviditás forrásaival, valamint a rövid lejáratú kötelezettségekkel kapcsolatos információk.	ÉFH, AVFH, CSH
25.	Kockázaterősség	A vonatkozó stressztesztekkel és forgatókönyv-elemzéssel kapcsolatos információk.	ÉFH, AVFH, CSH
Fizetőképesség és pénzügyi helyzet			
26.	Mérleg, szavatoló tőke és tőkeszükséglet	A mérlegről és a szavatoló tőkéről legutóbb benyújtott jelentéstételi sablonok	Mennyiségi jelentéstételi sablonok, AVFH, CSH
27.	A szavatoló tőke szintjében, a minimális tőkeszükségletben, a szavatolótőke-szükségletben, a biztosítástechnikai tartalékokban és/vagy egyéb mérlegtételekben bekövetkezett változások	A változások mértéke és oka, valamint a változások lehetséges vagy tényleges következményeinek figyelembevétele. A biztosítástechnikai tartalékok tekintetében az információk között szerepelhetnek olyan, jövőbeli követelések felmerülésével kapcsolatos adatok, amelyek nem szerepeltek a biztosítástechnikai tartalékokról szóló korábbi jelentésekben.	ÉFH az előre meghatározott eseményeket követően, AVFH, CSH
28.	A tőke rendelkezésre állása	A szavatoló tőkéből levont bármely tételek ismertetése, valamint bármely jelentős, a szavatoló tőke vállalkozáson vagy csoporton belüli rendelkezésre állását és átruházhatóságát érintő korlátozás rövid leírása. A válság hatása tőkéből történő fedezésének lehetősége. A csoport további tőkeemelésre való képessége, valamint a tőke lehetséges forrásának megjelölése.	SFCR és ÉFH, CSH, AVFH
29.	Tőkeallokáció és az átruházhatóság lehetősége	Adott esetben a csoporton belüli tőkeallokáció módja, valamint a tőke csoporton belüli átruházása lehetőségének kifejtése (például vállalkozáson belüli hitelek, viszontbiztosítási osztalékok útján).	ÉFH: CSH