

Usmernenia k operatívnejmu fungovaniu kolégii

Úvod

- 1.1. Orgán EIOPA v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „smernica Solventnosť II“)¹, najmä s jej článkom 248 ods. 6, a s článkom 21 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES², (ďalej len „nariadenie o orgáne EIOPA“), vypracoval usmernenia k operatívne fungovaniu kolégií. V týchto usmerneniach sa venuje pozornosť praktickým potrebám kolégií orgánov dohľadu v záujme ich operatívneho fungovania, ktoré určil orgán EIOPA v rámci komplexného preskúmania ich práce vykonaného prostredníctvom akčných plánov pre kolégiá, správ kolégia EIOPA a vzájomných hodnotení. Orgán EIOPA na základe týchto prvkov posúdil potrebnú mieru zblížovania a určil oblasti, ktorými sa budú zaoberať tieto usmernenia, a náplň týchto usmernení.
- 1.2. Tieto usmernenia sú zamerané na uľahčenie úloh orgánov dohľadu nad skupinou a na zlepšenie fungovania kolégií orgánov dohľadu. Vypracovaním spoločných postupov a kultúry dohľadu zabezpečia jednotné operatívne fungovanie kolégií orgánov dohľadu a zosúladené uplatňovanie práva Únie pri vykonávaní dohľadu v kontexte kolégií orgánov dohľadu. Tieto usmernenia sú zamerané aj na zlepšenie rovnakých podmienok jednotného trhu a zníženie administratívnej záťaže poisťovní a zaistovní a orgánov dohľadu prostredníctvom primeraného prístupu pri ich uplatňovaní v praxi.
- 1.3. Tieto usmernenia zabezpečujú plán na zriadenie kolégia orgánov dohľadu a zjednodušenie spolupráce medzi jeho členmi a účastníkmi v rámci ich spoločného dohľadu, ako je výmena informácií, posudzovanie rizík, kontroly na mieste, rozhodovacie procesy a konzultácie.
- 1.4. Tieto usmernenia sú určené pre orgány dohľadu, ktoré sú členmi alebo účastníkmi kolégií skupín EHP.
- 1.5. Hoci v súlade s článkom 21 nariadenia o orgáne EIOPA je orgán EIOPA členom kolégií orgánov dohľadu, za každodenný dohľad nad poisťovňami a zaistovňami zodpovedajú vnútroštátne orgány dohľadu.
- 1.6. Orgán EIOPA v rámci účasti na činnostiach kolégia orgánov dohľadu v súlade s článkami 21 a 28 nariadenia o orgáne EIOPA, pomáha orgánu dohľadu nad skupinou a kolégiu orgánov dohľadu tým, že im poskytuje informácie, poradenstvo, praktické príklady, na požiadanie a z vlastnej iniciatívy sprostredkúva výmenu najlepších postupov a podporuje realizáciu práce

¹ Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1.

² Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48.

orgánu pre poisťovníctvo týkajúcej sa kolégií orgánov dohľadu. Orgán EIOPA uľahčuje delegovanie úloh v rámci kolégií orgánov dohľadu určením tých úloh, ktoré sa môžu delegovať alebo spoločne vykonávať, na základe zásady pridelenia kompetencie v oblasti dohľadu orgánu dohľadu, ktorý má najlepšie predpoklady na to, aby prijal v danej veci opatrenia.

- 1.7. Orgán EIOPA okrem toho zabezpečí, aby posudzovania mikroekonomických rizík vykonávané kolégiami orgánov dohľadu prispievali k posúdeniu makroekonomických rizík na účely finančnej stability.
- 1.8. Orgán EIOPA bude v rámci svojej funkcie dohľadu monitorovať fungovanie kolégií orgánov dohľadu a pravidelne rade orgánov dohľadu predloží komplexnú správu o výsledkoch tohto monitorovania. V prípade potreby môže orgán EIOPA požadovať od orgánu dohľadu nad skupinou ďalšie rokovania, dodatočné zasadnutia kolégia alebo vloženie bodov do programu. Na žiadosť orgánu dohľadu nad skupinou je orgán EIOPA pripravený uľahčiť rozhodovacie procesy v rámci kolégia orgánov dohľadu.
- 1.9. Orgán EIOPA nepreberá úlohy orgánu dohľadu nad skupinou, pokiaľ ide o predsedníctvo a vedenie kolégia orgánov dohľadu, ani jeho úlohy a zodpovednosti v oblasti dohľadu. Orgán EIOPA v prípade formálneho hlasovania v kolégiu orgánov dohľadu predloží svoje stanovisko, nezúčastní sa však na formálnom hlasovaní.
- 1.10. Usmernenia nadobudnú platnosť 1. apríla 2015 s výnimkou usmernení 17 až 18, ktoré nadobudnú platnosť 1. januára 2016.
- 1.11. Na účely týchto usmernení boli vymedzené tieto pojmy:
 - v týchto usmerneniach pojem „orgán dohľadu nad skupinou“ označuje orgán dohľadu, ktorý spĺňa kritériá uvedené v článku 247 smernice Solventnosť II, a to aj pred vymenovaním orgánom dohľadu nad skupinou podľa týchto kritérií;
 - v týchto usmerneniach pojem „ostatné prepojené podniky“ označuje buď podnik, s výnimkou dcérskeho podniku, v ktorom je držaná účasť, alebo podnik prepojený s iným podnikom vzťahom podľa článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, bez ohľadu na to, či sa jeho ústredie nachádza v krajine EHP alebo v tretej krajine;
 - v týchto usmerneniach pojem „členovia“ označuje členov kolégia uvedených v článku 248 ods. 3 smernice Solventnosť II, vrátane:
 - orgánu dohľadu nad skupinou;
 - orgánov dohľadu krajín EHP nad dcérskymi podnikmi;
 - orgánu EIOPA;
 - v týchto usmerneniach pojem „účastníci“ označuje:
 - orgány určené v článku 248 ods. 3 smernice Solventnosť II, ktorým sa povoľuje účasť v kolégiách, pod podmienkou, že ich

prizve orgán dohľadu nad skupinou podľa [článku 354 vykonávacích opatrení]³, vrátane:

- orgánov dohľadu krajín EHP nad významnými pobočkami;
 - orgánov dohľadu krajín EHP nad ostatnými prepojenými podnikmi;
 - orgánov dohľadu tretích krajín nad prepojenými podnikmi vrátane dcérskych podnikov;
- v súlade s článkom 252 smernice Solventnosť II a pod podmienkou, že ich prizve orgán dohľadu nad skupinou, orgány zodpovedné za dohľad nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, ktoré sú súčasťou skupiny.
- v týchto usmerneniach pojem „kolégium“ označuje kolégium orgánov dohľadu, ako sú vymedzené v článku 212 ods. 1 písm. e) smernice Solventnosť II.

1.12. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.

Oddiel I: Zriadenie kolégia

Usmernenie 1 – Mapovanie skupiny a určenie členov a účastníkov kolégia

- 1.13. Orgán dohľadu nad skupinou alebo, ak nebol ešte určený, orgán dohľadu, ktorý by bol orgánom dohľadu nad skupinou, keby sa uplatnili kritériá uvedené v článku 247 ods. 2 smernice Solventnosť II, zmapuje všetky prepojené podniky a pobočky skupiny s cieľom zistiť štruktúru skupiny a určiť všetkých členov a účastníkov kolégia.
- 1.14. Mapovanie sa preskúma aspoň pri zmene štruktúry skupiny tak, aby kolégium mohlo skontrolovať vhodnosť členov a účastníkov kolégia a potvrdiť, že nie je potrebné určovať ďalší orgán dohľadu ako orgán dohľadu nad skupinou.
- 1.15. Orgán dohľadu nad skupinou alebo orgán dohľadu, ktorý by sa v prípade uplatnenia kritérií uvedených v článku 247 ods. 2 smernice Solventnosť II stal orgánom dohľadu nad skupinou, by okrem toho mali požiadať poisťovňu alebo zaistovňu s účasťou, holdingovú poisťovňu alebo zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť o vykonanie a predloženie počiatočnej analýzy štruktúry ich skupiny vrátane posúdenia každého dominantného alebo významného vplyvu podniku na iný podnik, ktorý je súčasťou skupiny, ako aj o poskytnutie informácií o pobočkách v skupine.

³ Ú. v. EÚ L 12, 17.01.2015, s. 1 – 797.

Usmernenie 2 – Kritériá pre posúdenie dôležitosti a významnosti prepojených podnikov

1.16. Orgány dohľadu určené počas procesu mapovania ako členovia a účastníci kolégia majú pomôcť orgánu dohľadu nad skupinou pri vykonávaní posúdenia dôležitosti a významnosti podnikov spoločne s odôvodnením takéhoto posúdenia.

Pri posudzovaní dôležitosti podnikov v skupine by orgány dohľadu mali zohľadniť aspoň tieto faktory:

- a) podiel súvahy podniku na celkovej súvahe skupiny;
- b) pomerný príspevok podniku ku kapitálovej požiadavke na solventnosť skupiny;
- c) pomerný príspevok podniku k vlastným zdrojom skupiny;
- d) príspevok podniku k výkonnosti a príjmom skupiny ako celku;
- e) úloha podniku v organizačnej štruktúre, systéme a kontrolách skupiny; jeho funkcie riadenia rizika a dohľad vyššieho vedenia nad monitorovaním a kontrolou rizík v podnikoch;
- f) úroveň vplyvu uplatňovaného na podniky;
- g) vzájomné pôsobenie podnikov.

1.17. Pri posudzovaní významnosti podnikov na miestnom trhu majú orgány dohľadu zvážiť aspoň tieto faktory:

- a) podiel podniku na trhu;
- b) úloha podniku na konkrétnych trhoch;
- c) podiel celkovej súvahy skupiny na celkovej súvahe všetkých skupín v konkrétnom členskom štáte alebo tretej krajine;
- d) úroveň rizika, ktorému je podnik vystavený, a potenciálny vplyv na miestny trh;
- e) úloha podniku v rámci infraštruktúry finančného systému.

Usmernenie 3 – Výsledky posúdenia dôležitosti a významnosti pobočiek a prepojených podnikov

1.18. Orgán dohľadu nad skupinou má zvážiť a použiť výsledky posúdenia dôležitosti a významnosti pri rozhodovaní, či vyzve orgány dohľadu významných pobočiek a ostatných prepojených podnikov, aby sa zúčastnili na zasadnutiach kolégia, a pri rozhodovaní o organizačnej štruktúre kolégia a jeho pracovnom pláne.

Usmernenie 4 – Prizvanie orgánov dohľadu tretích krajín

1.19. Keď sú orgány dohľadu tretích krajín prizvané na pripojenie ku kolégiu, orgány dohľadu nad skupinou majú od nich vyžadovať, aby podpísali dohody o koordinácii a preukázali, že v rámci svojich vnútroštátnych právnych predpisov dokážu splniť podmienky dohody o koordinácii. Konkrétne sa musia posúdiť požiadavky mlčanlivosti tretích krajín s odkazom na požiadavky stanovené v článku 66 smernice Solventnosť II.

- 1.20. Ak orgány dohľadu tretej krajiny nedokážu poskytnúť svoj súhlas s dohodami o koordinácii vrátane dodržiavania požiadaviek mlčanlivosti, orgán dohľadu nad skupinou upraví organizáciu kolégia náležitým spôsobom tak, aby bola za každých okolností zaistená dôvernosc informácií a mlčanlivosc.

Usmernenie 5 – Záruky dôvernosc informácií a mlčanlivosc

- 1.21. Ak sa člen alebo účastník kolégia dozvie o akomkoľvek probléme týkajúcom sa dôvernosc informácií a mlčanlivosc, ktorý môže mať negatívny vplyv na posúdenie režimu mlčanlivosc orgánu dohľadu tretej krajiny dovtedy považovaného za rovnocenný, treba čo najskôr poskytnúť náležité informácie ostatným členom a účastníkom.

Oddiel II: Úvodné zasadnutie kolégia

Usmernenie 6 – Naplánovanie úvodného zasadnutia

- 1.22. Po dokončení mapovania štruktúry skupiny a posúdení dôležitosti a významnosti pobočiek a prepojených podnikov a najneskôr do troch mesiacov od dokončenia mapovania skupiny má orgán dohľadu nad skupinou naplánovať úvodné zasadnutie kolégia.
- 1.23. V prípade, ak bolo kolégium zriadené k dátumu začiatku uplatňovania týchto usmernení, orgán dohľadu nad skupinou posúdi súlad operatívneho fungovania kolégia s týmito usmerneniami a zameria sa na prípadnú úpravu jeho fungovania.

Usmernenie 7 – Program úvodného zasadnutia

- 1.24. Orgán dohľadu nad skupinou má do programu úvodného zasadnutia kolégia zaradiť aspoň tieto body:
- a) formálne vymenovanie orgánu dohľadu nad skupinou;
 - b) opis rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou vrátane prípadného vysvetlenia orgánu dohľadu nad skupinou týkajúceho sa jeho rozhodnutia vylúčiť niektorý podnik z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou;
 - c) vysvetlenie orgánu dohľadu nad skupinou týkajúce sa odôvodnenia jeho úvodného mapovania a akéhokoľvek významného odchýlenia sa od posúdenia ostatných členov alebo účastníkov;
 - d) návrh dohôd o koordinácii s cieľom určiť organizačnú štruktúru kolégia a spôsob výmeny informácií medzi členmi a účastníkmi.
- 1.25. Orgán dohľadu nad skupinou rozošle počiatočný návrh dohody o koordinácii kolégia aspoň štyri týždne pred konaním zasadnutia, čím začne šesťmesačné obdobie uvedené v usmernení 8.

Usmernenie 8 – Dohody o koordinácii

- 1.26. Orgán dohľadu nad skupinou navrhne dohody o koordinácii na základe šablóny uvedenej v prílohe 1. Orgán dohľadu nad skupinou má mať možnosť túto šablónu v náležitých prípadoch meniť a ďalej rozvíjať vrátane lehôt a časových rámcov tak, aby vyhovovala potrebám kolégia. Má písomne

vysvetliť odôvodnenie týchto zmien a ďalších vylepšení ostatným členom a účastníkom.

- 1.27. Členovia a účastníci do šiestich mesiacov od dátumu, keď im orgán dohľadu nad skupinou oficiálne oznámil návrh dohôd o koordinácii, majú dospieť k dohodám a podpísať tieto dohody o koordinácii, ako sa uvádza v usmernení 7. V dohodách o koordinácii sa má určiť, kedy a za akých podmienok nadobudnú platnosť.
- 1.28. Dohody o koordinácii sa majú vypracovať v anglickom jazyku, pokiaľ sa členovia a účastníci nedohodnú inak.

Oddiel III: Priebežné fungovanie kolégia

Usmernenie 9 – Organizačná štruktúra a špecializované tímy

- 1.29. Orgán dohľadu nad skupinou pri určovaní organizačnej štruktúry kolégia zohľadní dôležitosť a významnosť prepojených podnikov. Orgán dohľadu nad skupinou v prípade potreby zriadi rôzne špecializované tímy na určité pracovné línie alebo projekty. Členovia kolégia majú odsúhlasiť zloženie, predsedu a ciele a účel každého špecializovaného tímu vrátane spôsobu, akým budú špecializované tímy oznamovať svoje závery kolégiu.
- 1.30. Ak sa špecializované tímy vytvoria v rámci kolégia, orgán dohľadu nad skupinou zabezpečí koordináciu činností týchto tímov.
- 1.31. Členovia a účastníci kolégia vrátane tých členov a účastníkov, ktorí nie sú členmi špecializovaných tímov, majú byť pravidelne informovaní o prípadnom pokroku, ktorý špecializované tímy dosiahli.

Usmernenie 10 – Hlavné úlohy orgánu dohľadu nad skupinou

- 1.32. Orgán dohľadu nad skupinou má prebrať vedenie činností kolégia, predsedáť jeho zasadnutiam a stanoviť náležité mechanizmy umožňujúce jeho operatívne fungovanie. Orgán dohľadu nad skupinou má na tento účel okrem iných činností:
 - a) aktualizovať kontaktné údaje členov a účastníkov pri každej zmene na základe kontrol odoslaných inými členmi a účastníkmi;
 - b) v primeranom čase, ktorý sa určí v dohode o koordinácii, informovať ostatných členov a účastníkov o konaní zasadnutia kolégia, s výnimkou situácií *ad hoc* alebo núdzových situácií;
 - c) pripravovať program zasadnutí kolégia s jasne vymedzenými cieľmi;
 - d) vytvárať zápisnice zo zasadnutí kolégia;
 - e) formálne spracovať a kontrolovať zoznam opatrení, ktorý schválili členovia a účastníci;
 - f) v spolupráci s ostatnými členmi a účastníkmi vypracúvať pracovný plán kolégia;
 - g) vykonávať kontrolu a hodnotenie finančnej situácie skupiny a na uľahčenie tejto úlohy viesť konzultácie s ostatnými členmi a účastníkmi;

- h) kontrolovať organizačnú štruktúru a dohody o koordinácii s cieľom zachovať účinný dohľad nad skupinou;
- i) zapájať sa do diskusie o potrebe určiť nový orgán dohľadu nad skupinou v prípade, ak by zmena štruktúry skupiny mohla viesť k takémuto rozhodnutiu.

Usmernenie 11 – Návrh programu a dokumentácia

- 1.33. Orgán dohľadu nad skupinou má rozoslať návrh programu pred zasadnutím, ako sa stanovuje v dohodách o koordinácii. Členovia a účastníci majú mať možnosť požiadať o zmeny programu. Posledné znenie návrhu programu sa má poslať členom a účastníkom spoločne s dokumentáciou vypracovanou orgánom dohľadu nad skupinou alebo ostatnými členmi alebo účastníkmi pred konaním zasadnutia, ako sa stanovuje v dohodách o koordinácii.

Usmernenie 12 – Pracovný plán kolégia

- 1.34. Orgán dohľadu nad skupinou má vypracovať pracovný plán kolégia na účely dohľadu nad skupinou a keď si to vyžadujú okolnosti, bezodkladne ho má aktualizovať. Členovia a, ak je to relevantné, účastníci majú diskutovať a dohodnúť sa o pracovnom pláne kolégia. To nebráni žiadnemu orgánu dohľadu v tom, aby vypracoval individuálny plán dohľadu pre poisťovňu alebo zaistovňu, ktorá je súčasťou skupiny.
- 1.35. Pracovný plán kolégia má pomáhať kolégiu pri plánovaní a koordinácii hlavných typov činností dohľadu tak pre prácu na mieste, vrátane spoločných kontrol na mieste, ako aj pre prácu na diaľku. Majú sa začleniť aj relevantné aspekty plánu dohľadu nad skupinou. Všetky plánované hlavné kontroly na mieste väčšiny dôležitých subjektov, ktoré má v nadchádzajúcom roku vykonať orgán dohľadu nad skupinou a ostatní členovia a účastníci, treba tiež zaradiť do pracovného plánu kolégia bez ohľadu na to, či ide o spoločné kontroly. V pracovnom pláne kolégia sa okrem toho má stanoviť, ktorý člen alebo účastník zodpovedá za každú naplánovanú kontrolu.
- 1.36. Pracovný plán kolégia má navyše obsahovať naplánované opakujúce sa kľúčové zasadnutia a orgány, ktoré sa na týchto zasadnutiach zúčastnia.
- 1.37. Nezávisle od aktualizácií uvedených v prvom odseku sa v rámci kolégia má pravidelne vykonávať kritické preskúmanie výsledkov pracovného plánu kolégia. Orgán dohľadu nad skupinou má vykonať toto preskúmanie aspoň raz za rok pri posudzovaní výkonnosti kolégia.

Usmernenie 13 – Spôsoby komunikácie

- 1.38. Na zaistenie účinnej výmeny informácií členovia a účastníci majú zvážiť používanie celého radu spôsobov komunikácie v rámci kolégia za predpokladu, že sa zabezpečí dôvernosť údajov.

Usmernenie 14 – Spolupráca medzi orgánmi dohľadu v súvislosti s procesom preskúmania orgánmi dohľadu

- 1.39. Členovia kolégia a prípadne účastníci v kolégiu majú spolupracovať a vymieňať si informácie tak, aby v rámci procesu preskúmania orgánmi dohľadu umožnili kolégiu sformulovať spoločné stanovisko týkajúce sa rizík skupiny.

Usmernenie 15 – Komunikácia s podnikmi, nad ktorými sa vykonáva dohľad

- 1.40. S výnimkou situácie opísanej v prvom odseku článku 251 smernice Solventnosť II orgán dohľadu nad skupinou zodpovedá za komunikáciu s poisťovňou alebo zaistovňou s účasťou, holdingovou poisťovňou alebo so zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou. V situácii opísanej v prvom odseku článku 251 smernice Solventnosť II za komunikáciu s materským podnikom zodpovedá orgán dohľadu členského štátu, v ktorom má materský podnik ústredie. Ostatní členovia a účastníci zodpovedajú za komunikáciu s jednotlivými podnikmi.
- 1.41. Členovia a účastníci majú koordinovať žiadosti o informácie odoslané poisťovni alebo zaistovni s účasťou, holdingovej poisťovni alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti a jednotlivým podnikom, ktoré patria do skupiny, aby sa zabránilo zdvojovaniu požiadaviek.
- 1.42. Orgán dohľadu nad skupinou má pravidelne usporadúvať viacstranné stretnutia členov a účastníkov so správnymi, riadiacimi alebo kontrolnými orgánmi alebo inými zástupcami poisťovní alebo zaistovní s účasťou, holdingových poisťovní alebo zmiešaných finančných holdingových spoločností skupiny, alebo so zástupcom každého príslušného subjektu, ktorý patrí do skupiny.
- 1.43. V prípade potreby orgán dohľadu nad skupinou má poskytnúť skupine pred stretnutím návrh programu.

Usmernenie 16 – Proces konzultácií v rámci kolégia

- 1.44. Orgán dohľadu nad skupinou alebo prípadne iný člen alebo účastník má pri konzultáciách s ďalšími zainteresovanými orgánmi dohľadu podľa príslušných ustanovení smernice Solventnosť II dodržiavať tento postup:
- a) zainteresovaným orgánom dohľadu sa má poslať písomný návrh s odôvodneniami na podporu návrhu a ak je to vhodné, jeho kópia sa pošle ostatným členom a účastníkom, aby sa zabezpečila účinná výmena informácií;
 - b) zainteresovaným orgánom dohľadu sa má umožniť odpovedať v lehote stanovenej v dohode o koordinácii;
 - c) v príslušných prípadoch sa má písomný návrh poslať aj skupine a umožniť jej odpovedať v dohodnutej lehote;
 - d) má sa usporiadať stretnutie na uskutočnenie diskusie o podstatných otázkach, ak to ktorýkoľvek zainteresovaný orgán dohľadu považuje za nevyhnutné;

- e) konečné rozhodnutie sa má poslať členom a prípadne aj účastníkom, a to spoločne so stanoviskami zainteresovaných orgánov dohľadu a skupiny a v príslušných prípadoch sa majú poslať aj dôvody pre odchýlenie sa od týchto stanovísk.

Usmernenie 17 – Komunikácia s orgánom dohľadu nad skupinou pred stanovením navýšenia kapitálu v prípade prepojeného podniku

1.45. Orgán dohľadu zodpovedný za dohľad nad poisťovňou alebo zaistovňou patriacou do skupiny má informovať orgán dohľadu nad skupinou, ktorý má okamžite informovať ostatných členov a účastníkov, keď dospeje k záveru, že:

- a) rizikový profil podniku sa významne odchyľuje od predpokladov, z ktorých vychádza výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť;
- b) systém správy a riadenia podniku sa významne odchyľuje od noriem stanovených v článkoch 41 až 49 smernice Solventnosť II, čo podniku bráni, aby správne určoval, meral, sledoval, riadil a vykazoval riziká, ktorým je vystavený alebo ktorým by mohol byť vystavený; alebo
- c) podnik uplatňuje párovaciu korekciu uvedenú v článku 77b smernice Solventnosť II, korekciu volatility uvedenú v článku 77d smernice Solventnosť II alebo prechodné opatrenia uvedené v článkoch 308c a 308d smernice Solventnosť II a že rizikový profil podniku sa významne odchyľuje od predpokladov, z ktorých vychádzajú tieto úpravy a prechodné opatrenia.

Usmernenie 18 – Komunikácia s kolégiom pred stanovením navýšenia kapitálu na úrovni skupiny

1.46. Orgán dohľadu nad skupinou má informovať ostatných členov a účastníkov, keď dospeje k záveru, že:

- a) rizikový profil skupiny sa významne odchyľuje od predpokladov, z ktorých vychádza výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny;
- b) systém správy a riadenia skupiny sa významne odchyľuje od noriem stanovených v článkoch 41 až 49 smernice Solventnosť II, čo skupine bráni, aby správne určovala, merala, sledovala, riadila a vykazovala riziká, ktorým je vystavená alebo ktorým by mohla byť vystavená; alebo
- c) skupina uplatňuje párovaciu korekciu uvedenú v článku 77b smernice Solventnosť II, korekciu volatility uvedenú v článku 77d smernice Solventnosť II alebo prechodné opatrenia uvedené v článkoch 308c a 308d smernice Solventnosť II a že rizikový profil skupiny sa významne odchyľuje od predpokladov, z ktorých vychádzajú tieto úpravy a prechodné opatrenia.

Usmernenie 19 – Výmena informácií *ad hoc*

1.47. V prípade informácií, na ktoré sa nevzťahuje systematická výmena informácií, a ak v smernici Solventnosť II alebo vo vykonávacích opatreniach nie je stanovené inak, keď sa člen alebo účastník dozvie o relevantných informáciách, má sa uplatniť tento postup na výmenu informácií *ad hoc* v rámci kolégia:

- a) členovia a účastníci majú informovať orgán dohľadu nad skupinou o všetkých relevantných informáciách;
 - b) orgán dohľadu nad skupinou má prípadne požiadať o ďalšie relevantné informácie pre dohľad nad skupinou;
 - c) orgán dohľadu nad skupinou má ostatným členom a účastníkom čo najskôr poslať všetky relevantné informácie, ktoré môžu potrebovať na posúdenie;
 - d) členovia a účastníci prípadne majú požiadať orgán dohľadu nad skupinou o ďalšie relevantné informácie týkajúce sa jednotlivých podnikov, nad ktorými vykonávajú dohľad;
 - e) členovia a účastníci majú informovať orgán dohľadu nad skupinou o opatreniach dohľadu a opatreniach, ktoré prijali alebo ktoré plánujú prijať, vrátane prípadných hlavných zistení a záverov vyplývajúcich z takýchto opatrení.
- 1.48. Ak sa tieto informácie týkajú skupiny, má sa uplatniť tento postup pre výmenu informácií *ad hoc* v rámci kolégia:
- a) orgán dohľadu nad skupinou má oznámiť ostatným členom a účastníkom všetky relevantné informácie bezodkladne po ich získaní;
 - b) členovia a účastníci prípadne požiadajú o ďalšie relevantné informácie týkajúce sa jednotlivých podnikov, nad ktorými vykonávajú dohľad;
 - c) orgán dohľadu nad skupinou má informovať ostatných dotknutých členov a účastníkov o prípadných opatreniach dohľadu prijatých na úrovni skupiny.

Oddiel IV: Spoločné a miestne kontroly

Usmernenie 20 – Spoločné kontroly na mieste

- 1.49. Každý člen alebo účastník kolégia z krajiny EHP, ktorý si želá overiť informácie v súlade s článkom 255 smernice Solventnosť II, ktoré považuje za vhodné pre dohľad nad skupinou alebo subjektmi v skupine, má mať možnosť požiadať o spoločnú kontrolu na mieste, pričom po zohľadnení potreby zabrániť zdvojeniu úsilia orgánov dohľadu uvedie jej rozsah a cieľ. Informácie, ktoré sa majú overiť, majú byť potrebné na účely dohľadu, okrem iného vrátane analýzy na diaľku, pomoci pri odhaľovaní problémov, ktoré nemusia byť zjavné pri analýze na diaľku, zohľadnenia prostredia, v ktorom podniky pôsobia.
- 1.50. Orgán dohľadu požadujúci spoločnú kontrolu na mieste má informovať orgán dohľadu nad skupinou tým, že uvedie rozsah a účel kontroly. Orgán dohľadu nad skupinou má potom informovať orgán EIOPA a ostatných členov a účastníkov, ktorých sa kontrola môže týkať alebo ktorí by mohli mať záujem o účasť na kontrole na mieste alebo na jej výsledku. Hneď ako sa určia zúčastnené orgány, majú prerokovať konečný rozsah, účel, štruktúru a rozdelenie úloh kontroly vrátane určenia subjektu, ktorý kontrolu na mieste povedie, a dohodnúť sa na tom.
- 1.51. Orgán dohľadu nad skupinou má byť informovaný o pokroku a zisteniach spoločnej kontroly na mieste.

Usmernenie 21 – Kontroly na mieste

- 1.52. Tam, kde je to relevantné pre dohľad nad skupinou, orgán dohľadu nad poisťovňou alebo zaistovňou patriacou do skupiny, má informovať orgán dohľadu nad skupinou o tom, že zamýšľa vykonať kontrolu na mieste a má orgánu dohľadu nad skupinou oznámiť hlavné zistenia a závery z takejto kontroly.
- 1.53. Tam, kde je to relevantné pre dohľad nad poisťovňami alebo zaistovňami patriacimi do skupiny, orgán dohľadu nad skupinou má informovať ostatných dotknutých členov a účastníkov o tom, že zamýšľa vykonať kontrolu na mieste a má im oznámiť hlavné zistenia a závery z tejto kontroly.

Oddiel V: Rozdelenie a delegovanie úloh

Usmernenie 22 – Organizácia rozdelenia a delegovania úloh

- 1.54. Ak sa členovia a účastníci domnievajú, že rozdelenie úloh a ich delegovanie povedie k účinnejšiemu a efektívnejšiemu dohľadu, ako je zabránenie zdvojenému úsiliu práce na úlohách, optimalizácia zdrojov a odborných poznatkov v oblasti dohľadu, odstránenie zbytočnej záťaže podnikov, nad ktorými sa vykonáva dohľad, majú to zaznamenať v dohodách o koordinácii a pracovnom pláne kolégia, ako sa uvádza v usmernení 24.
- 1.55. Príslušné orgány dohľadu majú zaistiť, aby rozdelenie úloh a ich delegovanie boli v súlade so štruktúrou a organizáciou skupiny a úmerné povahe, rozsahu a zložitosti rizík spätých s činnosťami podnikov, nad ktorými sa vykonáva dohľad.
- 1.56. Rozdelenie úloh a ich delegovanie nemá ovplyvniť vymedzenie povinností a zodpovedností členov a účastníkov v oblasti dohľadu v súvislosti s podnikmi, nad ktorými sa vykonáva dohľad.

Usmernenie 23 – Procesy rozdelenia a delegovania úloh

- 1.57. V rámci koordinácie orgánu dohľadu nad skupinou príslušné orgány dohľadu majú pred rozdelením úloh alebo pred ich delegovaním zabezpečiť dosiahnutie všeobecnej zhody aspoň v týchto bodoch:
- a) o úlohe a povinnostiach dotknutých orgánov dohľadu;
 - b) o podmienkach, podľa ktorých si budú dotknuté orgány dohľadu podávať správy;
 - c) o štandardoch, podľa ktorých sa majú úlohy vykonávať;
 - d) o pravdepodobných pokynoch, ktoré si budú navzájom poskytovať dotknuté orgány dohľadu;
 - e) o ustanoveniach o dôvernosti informácií, ktorými sa riadi výmena informácií;
 - f) o pracovných metódach, ktoré sa budú používať;
 - g) o prístupe k dokumentácii, ktorú vytvorili dotknuté orgány dohľadu;

h) o časovom pláne dokončenia delegovaných alebo rozdelených úloh.

Usmernenie 24 – Dokumentácia rozdelenia a delegovania úloh v kolégiu

1.58. Členovia a účastníci majú v dohodách o koordinácii poskytnúť rámec pre rozdelenie a delegovanie úloh a do pracovného plánu kolégia zahrnúť konkrétne úlohy, ktoré sa majú rozdeliť alebo delegovať, a to spolu očakávaným časovým rozvrhom.

Usmernenie 25 – Oznámenie informácií o rozdelení a delegovaní úloh podnikom, nad ktorými sa vykonáva dohľad

1.59. Príslušné orgány dohľadu majú podnikom, ktorých sa rozdelenie a delegovanie úloh týkajú, poskytnúť tieto informácie:

- a) určenie rozdelených alebo delegovaných úloh vrátane praktických dôsledkov pre podnik;
- b) orgán zodpovedný za komunikáciu s podnikom.

Oddiel VI: Súvislosť medzi prudenciálnym dohľadom a makroprudenciálnym dohľadom

Usmernenie 26 – Vplyv rizík na celom trhu a vývoja finančného sektora na prudenciálny dohľad

- 1.60. Orgán dohľadu nad skupinou má s účasťou ostatných členov a účastníkov pri posudzovaní rizikového profilu skupiny zohľadniť vplyv rizík na celom trhu, vývoja finančného sektora a slabých miest na finančnú situáciu skupiny.
- 1.61. Keď sa na posúdenie odolnosti skupiny voči rôznym nepriaznivým scenárom orientovaným na budúcnosť používajú nástroje, ako sú stresové testy, v kolégiu sa musia prediskutovať postupy, metodiky a výsledok týchto posúdení.

Pravidlá dodržiavania právnych predpisov a podávania správ

- 1.62. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o orgáne EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie usmernení a odporúčaní.
- 1.63. Príslušné orgány, ktoré dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, by ich mali vhodným spôsobom začleniť do regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.
- 1.64. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení usmernení potvrdia orgánu EIOPA, či usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať, a v prípade, že usmernenia nedodržiavajú, uvedú dôvody.

1.65. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú povinnosť informovať a táto skutočnosť bude zverejnená.

Záverečné ustanovenie o preskúmaniach

1.66. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.

Príloha 1 – Šablóna dohôd o koordinácii

Úvod

Na základe článku 248 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia⁴ (ďalej len „smernica Solventnosť II“) boli uzatvorené tieto dohody o koordinácii na účely zriadenia a fungovania kolégia orgánov dohľadu pre [doplňte názov skupiny].

Týmito dohodami nevznikajú členom a účastníkom žiadne dodatočné právne záväzné povinnosti, ktoré nie sú uvedené v smernici Solventnosť II alebo vo vykonávacích opatreniach. Účastníci z tretích krajín sú viazaní vnútroštátnymi zákonmi a právnymi predpismi platnými v ich krajinách.

Tieto dohody vstúpia do platnosti medzi členmi a účastníkmi, ako sa uvádza v prílohe 1.A, ktorí sa spoločne v týchto dohodách označujú ako kolégium orgánov dohľadu.

Orgán dohľadu nad skupinou, ostatní členovia a účastníci uznávajú potrebu spolupracovať pri dohľade nad [doplňte názov skupiny] na základe vzájomného porozumenia a vždy, keď je to potrebné, spolupracujú pri dohľade nad [doplňte názov skupiny], v rámci usmernení EIOPA k operatívne fungovaniu kolégií orgánov dohľadu.

S cieľom zvýšiť efektívnosť dohľadu nad skupinou sa členovia a účastníci môžu dohodnúť na spolupráci na báze *ad hoc* s príslušnými orgánmi, ktoré nemožno prizvať ako účastníkov, v prípade orgánov z tretích krajín, na ktoré sa vzťahujú podmienky rovnocennosti pravidiel mlčanlivosti, ako sa uvádza v bode 7 tejto dohody. Všetky prílohy tvoria súčasť týchto dohôd.

1. Vymedzenia pojmov

Na účely týchto dohôd sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

- a. orgán dohľadu nad skupinou: orgán dohľadu zodpovedný za koordináciu a výkon dohľadu nad skupinou v súlade s článkom 212 ods. 1 písm. d) smernice Solventnosť II a vymenovaný v súlade s postupom podľa článku 247 smernice Solventnosť II;
- b. orgán dohľadu: vnútroštátny orgán alebo orgány s právomocou vykonávať dohľad nad poisťovňami alebo zaistovňami podľa článku 13 ods. 10 smernice Solventnosť II;
- c. orgán dohľadu tretej krajiny: vnútroštátny orgán alebo orgány v krajine, ktorá nepatrí do EHP, s právomocou vykonávať dohľad nad poisťovňami alebo zaistovňami;
- d. členovia: členovia kolégia orgánov dohľadu uvedení v článku 248 ods. 3 smernice Solventnosť II vrátane:
 - orgánu dohľadu nad skupinou;
 - orgánov dohľadu krajín EHP nad dcérskymi podnikmi;
 - orgánu EIOPA;

⁴ Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1.

e. účastníci:

- orgány dohľadu určené v článku 248 ods. 3 smernice Solventnosť II, ktorým sa povoľuje účasť v kolégiách orgánov dohľadu, pod podmienkou prizvania orgánom dohľadu nad skupinou podľa [článku 354 vykonávacích opatrení] vrátane:
 - o orgánov dohľadu krajín EHP nad významnými pobočkami;
 - o orgánov dohľadu krajín EHP nad prepojenými podnikmi inými ako dcérske podniky;
 - o orgánov dohľadu tretích krajín nad prepojenými podnikmi vrátane dcérskych podnikov;
- v súlade s článkom 252 smernice Solventnosť II a pod podmienkou prizvania orgánom dohľadu nad skupinou, orgány zodpovedné za dohľad nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, ktoré sú súčasťou skupiny.

- f. skupina: skupina podnikov podľa vymedzenia pojmu v článku 212 smernice Solventnosť II;
- g. kolégium: kolégium orgánov dohľadu podľa vymedzenia pojmu v článku 212 ods. 1 písm. e) smernice Solventnosť II;
- h. špecializovaný tím: tím tvorený členmi a účastníkmi, ktorý zriadil orgán dohľadu nad skupinou na základe konzultácií s kolégiom orgánov dohľadu na vykonávanie niektorých činností kolégia orgánov dohľadu;
- i. zoznam Helsinky plus: zoznam všetkých skupín poisťovní EHP a ich dcérskych podnikov a pobočiek v EHP a tretích krajín s kontaktnými údajmi orgánov dohľadu vykonávajúcimi dohľad nad skupinou a základné informácie o dohľade. Zoznam spravuje orgán EIOPA.

{Vysvetlivky sa uvádzajú v zátvorkách. Obsahujú usmernenia k vypracovaniu návrhov jednotlivých dohôd, ktoré treba prispôbiť konkrétnym potrebám jednotlivých kolégií.}

2. Rozsah pôsobnosti a ciele

Rozsah pôsobnosti

V týchto dohodách sa stanovuje základ pre spoluprácu medzi členmi a účastníkmi a praktickú organizáciu činností dohľadu týkajúcich sa [doplňte názov skupiny]⁵, a to takto:

- zoznam členov a účastníkov kolégia;
- úloha a povinnosti orgánu dohľadu nad skupinou;
- úloha a povinnosti ostatných členov a účastníkov;
- výmena informácií a mlčanlivosť;

⁵ Témy možno pridávať alebo odstraňovať podľa špecifik kolégia. Pridať možno napríklad mechanizmus konzultácií pre článok 230 smernice Solventnosť II, výmenu informácií a spoluprácu v súvislosti s kľúčovými fúziami/nadobúdaniami účasti/rušením, pozri aj bod 8.9 tejto dohody. Odstániť možno napríklad časti vnútorného modelu šablóny v prípade, ak sa nepoužije žiaden vnútorný model skupiny.

- spolupráca medzi orgánom dohľadu nad skupinou a ostatnými členmi a účastníkmi počas priebežného dohľadu a v čase krízy;
- konzultácie a postup rozhodovania medzi orgánom dohľadu nad skupinou a ostatnými členmi a účastníkmi;
- pracovný plán kolégia;
- rozdelenie a delegovanie úloh;
- zriaďovanie špecializovaných tímov v rámci kolégia;
- organizácia spoločných kontrol na mieste;
- hodnotenie, či skupina dodržiava pravidlá, ktoré sa týkajú solventnosti, koncentrácie rizík a transakcií v rámci skupiny;
- postup rozhodovania vo všeobecnosti a v súvislosti so žiadosťou o použitie vnútorného modelu skupiny podľa článku 231 smernice Solventnosť II;
- postup rozhodnutia o uložení navýšenia kapitálu skupiny;
- výber metódy výpočtu skupinovej solventnosti a stanovenie pomernej účasti;
- uplatňovanie ustanovení o centralizovanom riadení rizika;

tak, aby sa:

- uľahčila a rozvíjala výmena základných a relevantných informácií, stanovísk a hodnotení medzi členmi a účastníkmi a účinný dohľad nad [doplňte názov skupiny] vrátane zabránenia zdvojeniu úloh a včasného konania v bežných a núdzových situáciách;
- umožnilo členom a účastníkom v súlade s ich povinnosťami dohľadu utvoriť spoločné stanovisko k rizikovému profilu a pozície v otázke solventnosti [doplňte názov skupiny] a o ich vplyve na jednotlivé podniky patriace do skupiny;
- dosiahla koordinácia činností dohľadu vrátane kontroly orgánom dohľadu a posúdenia rizík;
- vypracoval pracovný plán kolégia a dohodlo rozdelenie úloh a kontrol na mieste;
- čo najviac koordinovali hlavné rozhodnutia, ktoré prijímú jednotlivé orgány dohľadu, a v prípade potreby usilovať sa o dosiahnutie konsenzu;
- podporili členovia a účastníci pri plnení ich jednotlivých úloh v oblasti dohľadu.

3. Zásady

Na tieto dohody sa vzťahujú tieto zásady:

- kolégium funguje ako priebežne fungujúca kooperatívna štruktúra, ktorá sa neobmedzuje len na zasadnutia alebo telekonferencie kolégia;
- kolégium zohráva kľúčovú úlohu pri zlepšovaní spolupráce v oblasti dohľadu a koordinácii činností dohľadu a hlavných rozhodnutí, ktoré majú prijať jednotlivé orgány dohľadu a v prípade potreby sa usiluje o dosiahnutie konsenzu;
- spolupráca medzi členmi a účastníkmi sa uskutočňuje hlavne prostredníctvom kolégia, ktorého organizácia odráža činnosti a právnu štruktúru [doplňte názov skupiny], ako aj riziká, ktorým je vystavená alebo ktorým môže byť vystavená skupina [doplňte názov skupiny] a podniky, ktoré sú jej súčasťou;

- členský štát [doplňte názov krajiny] má viac ako jeden orgán dohľadu na prudenciálny dohľad nad podnikom skupiny [doplňte názov skupiny], preto [doplňte názov orgánu dohľadu] a [doplňte názov orgánu dohľadu] prijali opatrenia potrebné na zabezpečenie koordinácie medzi týmito orgánmi dohľadu⁶;
- členovia a účastníci uznávajú, že [doplňte názov orgánu dohľadu nad skupinou] je orgánom dohľadu nad skupinou [doplňte názov skupiny], a preto zodpovedá za koordináciu a výkon dohľadu nad skupinou [doplňte názov skupiny], ako sa uvádza v týchto dohodách;
- ak v týchto dohodách nie je uvedené inak, pracovným jazykom pre spoluprácu a konzultácie bude angličtina.

4. Opis skupiny

Skupina [doplňte názov skupiny], ktorej poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou, holdingová poisťovňa alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť je [doplňte názov poisťovne alebo zaistovne s účasťou, holdingovej poisťovne alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti], má svoje sídlo v členskom štáte EHP a jej prepojené podniky [a pobočky] sa nachádzajú v členských štátoch EHP [a tretích krajinách], ako sa uvádza v zozname Helsinky plus.

{Ak skupina podlieha aj dohľadu podľa smernice FICOD, uveďte túto skutočnosť, ako aj určeného koordinátora.}

Diagram skupiny je pripojený v prílohe 1.B.

5. Kontaktné údaje členov a účastníkov

Kontaktné údaje členov a účastníkov sú uložené v adresári, ktorý spravuje orgán EIOPA (zoznam Helsinky plus).

Všetky aktualizácie kontaktných údajov členov a účastníkov poskytne orgán dohľadu nad skupinou orgánu EIOPA, ktorý zodpovedajúcim spôsobom aktualizuje adresár orgánu EIOPA⁷.

{Prístup orgánov dohľadu tretích krajín k tomuto zoznamu závisí od dodržania požiadaviek mlčanlivosti a dohody medzi členmi kolégia, v súlade s [článkom 379 písm. e) až i) vykonávacích opatrení]. Orgánom dohľadu, ktoré nemajú prístup k zoznamu Helsinky plus, sa kontaktné údaje poskytnú iným spôsobom {uveďte ako}.}

6. Povinnosti členov a účastníkov

Účinné fungovanie kolégia pre skupinu [doplňte názov skupiny] závisí od zapojenia orgánu dohľadu nad skupinou a ostatných členov a účastníkov k činnostiam kolégia. Toto zapojenie je založené na dostatočnej znalosti skupiny a odborných poznatkoch v oblasti dohľadu.

Orgán dohľadu nad skupinou

V súlade s článkom 248 smernice Solventnosť II je orgán dohľadu nad skupinou zodpovedný za:

⁶ Tento odsek možno v prípade potreby rozšíriť alebo odstrániť, ak nie je potrebný.

⁷ Je povinnosťou každého člena a účastníka aspoň raz za štvrtrok skontrolovať adresár a každú zmenu oznámiť orgánu dohľadu nad skupinou, a to hneď, ako to bude z praktického hľadiska možné. Všetky informácie požadované na úrovni jednotlivých podnikov sa majú poskytnúť orgánu dohľadu nad skupinou, ktorý zodpovedá za aktualizáciu a odoslanie zoznamu orgánu EIOPA. Orgán EIOPA hneď, ako to bude z praktického hľadiska možné, nahrá zoznam na svoju webovú stránku s obmedzeným prístupom.

- koordináciu zberu a šírenie príslušných alebo relevantných informácií v bežných, ako aj v núdzových situáciách;
- posúdenie a hodnotenie finančnej situácie skupiny;
- posúdenie, či skupina dodržiava pravidlá, ktoré sa týkajú solventnosti, a posúdenie koncentrácie rizík a transakcií v rámci skupiny;
- posúdenie systému správy skupiny a posúdenie odbornosti a vhodnosti členov správneho orgánu, riadiaceho orgánu alebo kontrolného orgánu podniku s účasťou;
- plánovanie a koordináciu činnosti dohľadu prostredníctvom pravidelných stretnutí konaných aspoň raz ročne alebo iných náležitých prostriedkov v bežných, ako aj núdzových situáciách, v spolupráci s dotknutými členmi a účastníkmi a zohľadňovať povahu, rozsah a zložitosť rizík obsiahnutých v činnosti všetkých podnikov, ktoré sú súčasťou skupiny;
- vykonávanie ostatných funkcií, opatrení a rozhodnutí, ktorými je poverený orgán dohľadu nad skupinou, a najmä riadenie procesu validácie vnútorného modelu skupiny a riadenie procesu prijímania spoločného rozhodnutia o uplatňovaní, pri zohľadnení pravidiel stanovených v článkoch 238 až 240 smernice Solventnosť II.

Na splnenie uvedených úloh orgán dohľadu nad skupinou prevezme vedenie činností kolégia, predsedá jeho zasadnutiam a stanovuje vhodné mechanizmy na podporu jeho operatívneho fungovania. Orgán dohľadu nad skupinou na tento účel okrem iných činností:

- aktualizuje kontaktné údaje členov a účastníkov pri každej zmene na základe prieskumov odoslaných inými členmi a účastníkmi;
- do [doplňte časovú lehotu, ktorú odsúhlasilo kolégium] informuje členov a účastníkov o konaní zasadnutia kolégia, s výnimkou situácií *ad hoc* alebo naliehavých situácií;
- pripravuje program zasadnutí kolégia s jasne vymedzenými cieľmi;
- vytvára zápisnice zo zasadnutí kolégia;
- formálne spracuje a kontroluje zoznam opatrení, na ktorom sa dohodli členovia a účastníci;
- v spolupráci s členmi a účastníkmi vypracúva pracovný plán kolégia;
- vykonáva kontrolu a hodnotenie finančnej situácie skupiny a na uľahčenie tejto úlohy vedie konzultácie s ostatnými členmi a účastníkmi;
- kontroluje organizačnú štruktúru a dohody o koordinácii s cieľom zachovať účinný dohľad nad skupinou;
- zapája sa do diskusie o potrebe určiť nový orgán dohľadu nad skupinou v prípade, ak by zmena štruktúry skupiny mohla viesť k takémuto rozhodnutiu.

Členovia a účastníci

Každý člen vyjadruje svoje stanovisko k témam a postupom, pri ktorých je potrebné spoločné rozhodnutie alebo súhlas. Keď sa člen rozhodne neprispieť, jeho rozhodnutie sa považuje za stanovisko bez vážnych pripomienok a kolégium môže konať v súlade s odovzdanými stanoviskami.

Keď je potrebné hlasovanie, hlasujú všetci členovia kolégia s výnimkou orgánu EIOPA. Účastníci vyjadrujú svoje stanovisko ako príspevok k procesu konzultácií a rozhodovania, keď ich o to požiada orgán dohľadu nad skupinou.

7. Dôvernosc' informácií, zabezpečné spôsoby komunikácie a výmena informácií

Dôvernosc' informácií

Popri požiadavkách mlčanlivosti stanovených v smernici Solventnosť II alebo iných príslušných právnych predpisoch Únie orgány dohľadu potvrdzujú, že všetky dôverné informácie, ktoré sú predmetom výmeny medzi nimi, sa použijú len na zákonné účely súvisiace s dohľadom nad skupinou [doplňte názov skupiny] a spadajú do rámca povinností členov a účastníkov dodržiavať mlčanlivosť a podmienky a postupy výmeny informácií medzi orgánmi dohľadu.

Účastníci patriaci do jurisdikcie tretej krajiny môžu byť účastníkmi výmeny dôverných informácií len vtedy, ak legislatívne ustanovenia o mlčanlivosti v ich krajine sú rovnocenné s ustanoveniami v príslušných právnych predpisoch Únie. Účastníci z tretích krajín potvrdzujú, že členom a účastníkom poskytli svoje vlastné miestne pravidlá týkajúce sa dôvernosti informácií a mlčanlivosti. Členovia a účastníci potvrdzujú, že o týchto miestnych pravidlách boli informovaní a že tieto pravidlá týkajúce sa mlčanlivosti účastníkov z tretích krajín vyhodnotili minimálne ako rovnocenné s ich vlastnými povinnosťami v oblasti mlčanlivosti, ak táto rovnocennosť ešte nebola nepopierateľne overená.

Skôr ako sa nový orgán dohľadu tretích krajín stane oficiálne účastníkom kolégia, členovia a účastníci vykonajú uvedené hodnotenie, pokiaľ rovnocennosť ešte nebola nepopierateľne overená každým členom a účastníkom.

Ak má hodnotenie v prípade potenciálneho účastníka z tretej krajiny negatívny výsledok alebo stále prebieha, organizácia kolégia sa primerane upraví tak, aby sa zaistilo, že kolégium aj naďalej za každých okolností spĺňa požiadavky v oblasti mlčanlivosti.

Členovia a účastníci informujú orgán dohľadu nad skupinou o všetkých zmenách týkajúcich sa záruk dôvernosti a mlčanlivosti vzťahujúcich sa na informácie predložené účastníkom z tretích krajín. Orgán dohľadu nad skupinou potom informuje ostatných členov a účastníkov o takom probléme týkajúcom sa dôvernosti alebo mlčanlivosti, ktorý by mohol mať negatívny vplyv na hodnotenie režimu mlčanlivosti orgánu dohľadu tretej krajiny, dovtedy považovaného za rovnocenný.

Zabezpečené spôsoby komunikácie

Kolégium súhlasí s použitím týchto spôsobov komunikácie v rámci kolégia: [doplňte spôsoby komunikácie].

Spoločné využívanie všetkých dôverných a citlivých informácií prebieha prostredníctvom najbezpečnejšieho komunikačného kanála.

Výmena informácií

Rozsah informácií, ktoré sa vymieňajú v rámci kolégia, odráža potreby členov a účastníkov. Kolégium dodržiava tieto postupy:

- orgán dohľadu nad skupinou zodpovedá za zber a šírenie informácií;
- výmena súboru kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií na úrovni skupiny a na úrovni individuálnych podnikov sa uskutočňuje medzi členmi a účastníkmi každý [doplňte časovú lehotu, ktorú odsúhlasilo kolégium] (pozri prílohu 1.C)⁸;

⁸ V kolégiu môže existovať niekoľko tokov informácií a všetky toky nemusia nevyhnutne vychádzať z rovnakého súboru informácií.

- súbor údajov v prílohe 1.C bol schválený po zohľadnení [článku 357 vykonávacích opatrení] a [usmernení o systematickej výmene informácií v rámci kolégií]. Kolégium posudzuje vhodnosť súboru informácií vymedzeného v [usmerneniach o systematickej výmene informácií v rámci kolégií] s odkazom na [článok 357 vykonávacích opatrení]. Ak sa tento súbor nepovažuje za vhodný, v súbore údajov v prílohe 1.C sa presne stanovuje, ktoré dodatočné informácie sú relevantné pre systematickú výmenu alebo ktoré informácie z tohto súboru nemajú byť predmetom systematickej výmeny, a to na základe povahy, veľkosti a zložitosti skupiny. Súbor údajov v prílohe 1.C je tiež súčasťou prichádzajúcich informácií pre kontrolný proces vykonávaný orgánom dohľadu nad skupinou. V prípade účastníkov z tretích krajín je súbor údajov založený na informáciách, ktoré sú porovnateľné s informáciami uvedenými v [článku 357 vykonávacích opatrení];
- navyše si v prípade potreby členovia a účastníci vymieňajú informácie *ad hoc*.

V prípade, že si žiadosť o informácie zo strany orgánu dohľadu nad skupinou alebo ostatných členov či účastníkov nevyžaduje predbežnú analýzu, ale len údaje, odpoveď bude poskytnutá do [doplňte počet pracovných dní] pracovných dní {päť až desať pracovných dní}. V prípade, že je pri žiadosti o informácie potrebná predbežná analýza, táto lehota sa predĺži o [doplňte počet pracovných dní] pracovných dní {dvadsať pracovných dní}.

{V prílohe 1.C uveďte, ktoré informácie budú predmetom systematickej výmeny informácií.}

8. Fungovanie kolégia

Pri bežnom dohľade

Členovia kolégia sa stretávajú osobne aspoň raz ročne. {V tejto vete sa osobné stretnutie môže zmeniť na stretnutie prostredníctvom telekonferencie a môže sa použiť iná frekvencia osobných stretnutí z dôvodu proporcionality}. Každý člen alebo účastník, ktorý sa zapája do dvojstranných diskusií, informuje kolégium a zdieľa všetky relevantné informácie vyplývajúce z týchto diskusií v rámci kolégia.

Členovia a účastníci budú informovaní o zasadnutí najneskôr [doplňte počet mesiacov] {dva mesiace} mesiace pred konaním zasadnutia.

Návrh programu zasadnutia/telekonferencie sa odošle členom a účastníkom najneskôr [doplňte počet týždňov] {tri týždne} týždne pred plánovaným zasadnutím/plánovanou telekonferenciou. Konečný program a všetky relevantné dokumenty sa odošlú členom a účastníkom najneskôr [doplňte počet týždňov] {jeden týždeň} týždeň pred zasadnutím/telefonickou konferenciou.

V čase krízy

Príslušné orgány dohľadu zodpovedajú za posúdenie, či krízová situácia ovplyvňuje podnik, nad ktorým vykonávajú dohľad.

V súlade s vymedzením v núdzovom pláne pre kolégium, pripojenom ako príloha 1.E k týmto dohodám, a s usmerneniami CEIOPS k príprave na finančnú krízu a jej zvládnutiu⁹ možno poisťovňu v kríze vymedziť ako podnik, ktorý môže byť čiastočne alebo celkom neschopný poskytnúť vyrovnanie poistných udalostí a uhradiť svojim poistencom ich poistné plnenia.

⁹ Usmernenia k príprave na finančnú krízu a jej zvládnutiu v kontexte doplnkového dohľadu, ako je vymedzený v smernici o skupinách poisťovní (98/78/ES), a memorandum o porozumení vzťahujúce sa na spoluprácu medzi orgánmi finančného dohľadu, centrálnymi bankami a ministerstvami financií Európskej únie v oblasti cezhraničnej finančnej stability, CEIOPS-DOC-15/09, 26. marca 2009.

Členovia a účastníci kolégia budú pri spolupráci v prípade krízy dodržiavať zásady a postupy stanovené v schválenom núdzovom pláne.

Členovia a účastníci budú v prípade potreby a v súlade s ich vnútroštátnym právom úzko spolupracovať s ďalšími príslušnými orgánmi (napr. inštitúciami EÚ, centrálnymi bankami, ministerstvami financií) zapojenými do krízového riadenia.

8.1. Všeobecné postupy pre konzultácie a rozhodovanie

Členovia, a v rozsahu stanovenom v pododseku 3 tohto bodu aj účastníci, sa riadia postupmi uvedenými ďalej s výnimkou prípadu, keď sa postup vzťahuje na rozhodnutie o žiadosti o použitie vnútorného modelu skupiny uvedené v bode 8.5 alebo na záležitosť stanovenú v práve Únie.

V prípade jednotlivých postupov sa orgány dohľadu môžu líšiť, a to v závislosti od problému.

Účastníci vyjadrujú svoje stanovisko ako príspevok v rámci postupu konzultácií a rozhodovania v akejkolvek fáze procesu, keď ich požiada orgán dohľadu nad skupinou.

Orgán dohľadu nad skupinou informuje ostatných členov a účastníkov o výsledkoch postupu konzultácií a rozhodovania.

Konzultačné postupy

Konzultačný postup má tieto body:

- dotknutým orgánom dohľadu sa pošle písomný návrh s odôvodneniami na podporu návrhu a jeho kópia sa odošle ostatným orgánom dohľadu, aby sa zabezpečila účinná výmena informácií;
- dotknuté orgány dohľadu môžu odpovedať do [doplňte počet týždňov] týždňov {štyri týždne};
- v prípade potreby písomný návrh skupine [doplňte názov skupiny] pošle orgán dohľadu nad skupinou alebo jednotlivým poisťovniam či zaistovniam ho pošle príslušný vnútroštátny orgán dohľadu, čo skupine [doplňte názov skupiny] alebo jednotlivým poisťovniam či zaistovniam umožňuje odpovedať v dohodnutej časovej lehote;
- usporiada sa stretnutie na uskutočnenie diskusie o podstatných otázkach, ak to ktorýkoľvek dotknutý orgán dohľadu považuje za nevyhnutné;
- orgán dohľadu nad skupinou písomne oznámi kolégiu výsledok konzultačného postupu.

Postup rozhodovania

Postup rozhodovania je takýto:

- dotknuté orgány dohľadu sa snažia dosiahnuť konsenzus o pripravovanom rozhodnutí a orgán dohľadu nad skupinou v prípade potreby navrhuje hlasovanie;
- ak sa objavia odlišné stanoviská, dotknuté orgány dohľadu vysvetlia svoje dôvody, ak to je potrebné, pomocou písomných pripomienok a podporia diskusiu s ostatnými orgánmi dohľadu;

- v prípade potreby a ak všetko úsilie o dosiahnutie konsenzu nebolo úspešné, dotknuté orgány dohľadu vec predložia orgánu EIOPA a požiadajú ho o radu a sprostredkovanie;
- orgán dohľadu nad skupinou písomne oznámi kolégiu konečné rozhodnutie, v ktorom uvedie celé odôvodnenie a všetky podstatné odlišné stanoviská v prípade väčšinového rozhodnutia alebo rozhodnutia, ktoré musel prijať len orgán dohľadu nad skupinou.

Keď sa konzultácie uskutočnia počas zasadnutia kolégia alebo prostredníctvom písomného postupu a žiadosť nebola v lehote [doplňte počet pracovných dní] {dvadsať pracovných dní} pracovných dní zodpovedaná, návrh, ktorý je obsahom žiadosti, sa považuje za schválený. Ak orgán dohľadu potrebuje viac času na odpoveď, informuje orgán dohľadu nad skupinou a schváli sa nová časová lehota.

Kolégium zdokumentuje rozhodnutia {opíšte spôsob} a zaznamená ich {opíšte spôsob}.

8.2. Pracovný plán kolégia, rozdelenie a delegovanie úloh a špecializované tímy

Členovia v kolégiu diskutujú a schvaľujú [doplňte periodicitu pracovného plánu] pracovný plán kolégia podľa postupu v bode 8.1¹⁰.

{Kolégium rozhoduje o časovom rámci pracovného plánu kolégia.}

V pracovnom pláne kolégia sa koordinujú hlavné druhy činností dohľadu vrátane kľúčových zasadnutí kolégia a hlavné kontroly. Pracovný plán sa aktualizuje hneď, ako to bude z praktického hľadiska možné. Pracovný plán kolégia koordinuje a každý rok prehodnocuje orgán dohľadu nad skupinou. Orgán dohľadu nad skupinou do pracovného plánu kolégia zaraďuje relevantné aspekty plánu dohľadu nad skupinou vrátane:

- opisu hlavných rizík, ktorým je príslušná skupina vystavená, na základe výsledku rámca pre posúdenie rizík spojených s poisťovacími skupinami;
- opisu a odôvodnenia činností, ktoré bude kolégium vykonávať na základe plánu dohľadu nad skupinou;
- určenie príslušných subjektov v skupine a ich orgánov dohľadu, od ktorých bude orgán dohľadu nad skupinou pravdepodobne požadovať informácie.

Orgán dohľadu nad skupinou zohľadňuje plány dohľadu jednotlivých orgánov dohľadu, aby mohol v prípade potreby koordinovať skupinové a individuálne pracovné plány.

Keď si členovia a účastníci rozdelia úlohy alebo ich delegujú, v súlade s usmerneniami EIOPA k operatívnejmu fungovaniu kolégií orgánov dohľadu a v súlade s procesom konzultácií a rozhodovania opísaným v bode 8.1 členovia v kolégiu dohodnú jasné rozdelenie úloh alebo ich delegovanie vrátane plnenia rozdelených alebo delegovaných úloh a časových rámcov na splnenie týchto úloh.

V pracovnom pláne kolégia je zachytené dohodnuté rozdelenie a delegovanie úloh. Orgán dohľadu nad skupinou má byť informovaný o každom rozdelení úloh a ich delegovaní medzi ostatnými členmi a účastníkmi. Členovia a účastníci, ktorí nie sú súčasťou rozdelenia alebo delegácie, majú byť primerane informovaní. V prípade vytvorenia špecializovaných tímov majú byť členovia a účastníci, ktorí nie sú súčasťou týchto tímov, pravidelne informovaní o vývoji {opíšte spôsob}.

8.3. Spoločné kontroly na mieste

¹⁰ Podľa [článku 355 ods. 2 písm. d) vykonávacích opatrení] sa pracovný plán kolégia prehodnocuje aspoň raz ročne.

Pracovný plán kolégia obsahuje zoznam všetkých relevantných plánovaných kontrol na mieste týkajúcich sa subjektov, ktoré sú súčasťou skupiny [doplňte názov skupiny] na individuálnej a skupinovej úrovni. Na účely prípravy pracovného plánu kolégia členovia a účastníci informujú orgán dohľadu nad skupinou o všetkých relevantných plánovaných kontrolách na mieste v podnikoch, ktoré sú súčasťou skupiny [doplňte názov skupiny]. Orgán dohľadu nad skupinou informuje ostatných členov a účastníkov o všetkých relevantných plánovaných kontrolách na mieste v poisťovni alebo zaistovni s účasťou, holdingovej poisťovni alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo v inom individuálnom podniku skupiny [doplňte názov skupiny].

Vždy, keď sa téma identifikuje ako relevantná pre dohľad nad skupinou [doplňte názov skupiny] (alebo niekoľkými subjektmi skupiny, ktoré patria do rôznych jurisdikcií), každý člen alebo účastník môže navrhnúť spoločnú činnosť dohľadu a informovať orgán dohľadu nad skupinou alebo príslušné individuálne orgány dohľadu, pričom uvedie dôvody spoločnej činnosti dohľadu a jej rozsah. Orgán dohľadu nad skupinou potom informuje orgán EIOPA a ostatných členov a účastníkov, ktorých sa kontrola môže týkať alebo ktorí by mohli mať záujem o účasť na kontrole na mieste alebo na jej výsledku. Hneď ako sa určia zúčastnené orgány dohľadu, majú prerokovať konečný rozsah, účel, štruktúru a rozdelenie úloh kontroly vrátane určenia subjektu, ktorý kontrolu na mieste povedie, a dohodnúť sa na tom¹¹.

Počet orgánov dohľadu zapojených do spoločných činností dohľadu sa udržiava na úrovni, ktorá zabezpečuje efektívnosť.

Orgán dohľadu nad skupinou treba informovať o pokroku a zisteniach spoločnej kontroly na mieste a orgán dohľadu nad skupinou zabezpečuje vhodné šírenie informácií o spoločnej kontrole na mieste.

8.4. Posúdenie, či skupina dodržiava pravidlá, ktoré sa týkajú solventnosti, koncentrácie rizík a transakcií v rámci skupiny

Pri posudzovaní rizikového profilu skupiny [doplňte názov skupiny] sa zohľadní systémové riziko, ktoré predstavuje skupina a jej podniky. Počas posudzovania rizikového profilu skupiny sa musia zohľadniť aj riziká na celom trhu, vývoj finančného sektora a slabé miesta.

Skupina [doplňte názov skupiny] oznámi transakcie v rámci skupiny podľa rozhodnutia orgánu dohľadu nad skupinou na základe konzultácií s ostatnými dotknutými členmi a účastníkmi, ako je uvedené v prílohe 1.D {Príloha 1.D bude obsahovať prahové hodnoty pre dôležité a veľmi dôležité transakcie v rámci skupiny, ako aj typy transakcií v rámci skupiny, ktoré sa musia oznamovať za každých okolností}.

Skupina [doplňte názov skupiny] oznámi koncentrácie rizík podľa rozhodnutia orgánu dohľadu nad skupinou na základe konzultácií s ostatnými dotknutými členmi a účastníkmi a uvedeného v prílohe 1.D {Príloha 1.D bude obsahovať prahové hodnoty pre dôležité koncentrácie rizík a typy koncentrácií rizík, ktoré sa musia oznamovať za všetkých okolností}.

8.5. Proces rozhodovania o žiadosti o použitie vnútorného modelu skupiny a príprava spoločného rozhodnutia

Táto časť dohôd o koordinácii je zameraná na objasnenie povinností orgánu dohľadu nad skupinou a ostatných dotknutých orgánov dohľadu pri príprave spoločného rozhodnutia o vnútornom modeli skupiny po ukončení posudzovania žiadosti.

¹¹ Ďalšie postupy a oznámenia sú uvedené v usmernení 21 v usmerneniach EIOPA k operatívnemu fungovaniu kolégií orgánov dohľadu.

Vo [vykonávacích technických predpisoch o postupe spoločného rozhodovania o vnútorných modeloch skupiny] sa uvádza postup, ktorý musia dotknuté orgány dohľadu, ako sú vymedzené v týchto vykonávacích technických predpisoch, dodržiavať s cieľom dospieť k spoločnému rozhodnutiu o vnútornom modeli skupiny. Predovšetkým v súlade s [článkom 3 ods. 1 vykonávacích technických predpisov] musia dotknuté orgány dohľadu rozhodnúť o postupe, ako dospieť k spoločnému rozhodnutiu, vrátane časových rámcov, hlavných krokov a výsledkov.

Usmernenia orgánu EIOPA k operatívne fungovaniu kolégií orgánov dohľadu obsahujú ďalšie ustanovenia, ktoré musia orgány dohľadu dodržiavať, predovšetkým vytvorenie pracovného plánu kolégia, ktorým sa orgány dohľadu majú riadiť počas schvaľovania s cieľom dospieť k rozhodnutiu.

1. Orgán dohľadu nad skupinou musí podľa [článku 4 ods. 3 vykonávacích technických predpisov] vypracovať návrh spoločného rozhodnutia na základe vstupných údajov, ktoré získal od ostatných dotknutých orgánov dohľadu.

Tieto vstupné údaje tvorí:

- (a) súlad alebo nesúlad vnútorného modelu skupiny s testami a predpismi a ďalšími relevantnými požiadavkami, pokiaľ ide o kapitálovú požiadavku na solventnosť (ďalej len „SCR“) prepojeného podniku, nad ktorým vykonávajú dohľad (vrátane vhodnosti alebo nevhodnosti toho, aby sa vo vnútornom modeli skupiny odrážal rizikový profil tohto prepojeného podniku), a odôvodnenie;
- (b) skutočnosť, či schvália alebo zamietnu vnútorný model skupiny pre výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť prepojeného podniku, nad ktorým vykonávajú dohľad.

Stanoviská ďalšieho dotknutého orgánu dohľadu uvedené v [článku 4 ods. 6 vykonávacích technických predpisov], ktoré sa týkajú návrhu orgánu dohľadu nad skupinou a ich záverečné stanoviská o uplatňovaní, ako sa uvádza v [článku 4 ods. 7 týchto vykonávacích technických predpisov], súvisia so záležitosťami uvedenými v predchádzajúcich písmenách a) a b).

2. Príspevok orgánu dohľadu nad skupinou k spoločnému rozhodnutiu, ktorý sa začlení do jeho návrhu rozhodnutia, tvorí:

- (a) súlad alebo nesúlad vnútorného modelu skupiny s testami a predpismi a ďalšími relevantnými požiadavkami, pokiaľ ide o konsolidovanú kapitálovú požiadavku na solventnosť skupiny (vrátane vhodnosti alebo nevhodnosti toho, aby sa vo vnútornom modeli skupiny odrážal celkový rizikový profil skupiny), a odôvodnenie;
- (b) v prípade potreby súlad alebo nesúlad vnútorného modelu skupiny s testami a predpismi a ďalšími relevantnými požiadavkami, pokiaľ ide o kapitálovú požiadavku na solventnosť materského podniku alebo prepojeného podniku, nad ktorými vykonáva dohľad (vrátane vhodnosti alebo nevhodnosti toho, aby sa vo vnútornom modeli skupiny odrážal rizikový profil podniku s účasťou alebo prepojeného podniku), a odôvodnenie;
- (c) skutočnosť, či schváli alebo zamietne vnútorný model skupiny pre výpočet konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny;
- (d) skutočnosť, či schváli alebo zamietne vnútorný model skupiny pre výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť materského podniku alebo prepojeného podniku, nad ktorými vykonáva dohľad.

8.6. Výber metódy výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny a stanovenie pomernej účasti

Orgán dohľadu nad skupinou vedie konzultácie s ostatnými dotknutými orgánmi dohľadu a skupinou a až potom rozhodne, či by nebolo vhodné výlučné uplatňovanie metódy založenej na účtovnej konsolidácii.

Orgán dohľadu nad skupinou vedie konzultácie s ostatnými orgánmi dohľadu s cieľom rozhodnúť o zohľadnení pomernej účasti v prípadoch stanovených v článku 221 ods. 2 písm. a), b) a c) smernice Solventnosť II.

8.7. Oznámenie o uložení navýšenia kapitálu podľa článku 232 smernice Solventnosť II

Orgán dohľadu nad skupinou oznámi kolégiu každé navýšenie kapitálu, o ktoré bolo požiadané a ktoré bolo zmenené alebo odstránené na úrovni skupiny, aby zabezpečil, že orgány dohľadu nad prepojenými poisťovňami alebo zaistovňami pochopia riziká na úrovni skupiny.

Orgány dohľadu oznámia orgánu dohľadu nad skupinou každé navýšenie kapitálu, o ktoré bolo požiadané a ktoré bolo zmenené alebo odstránené, v súvislosti s prepojenou poisťovňou alebo zaistovňou.

8.8. Žiadosť o centralizované riadenie rizika podľa článku 238 a 239 smernice Solventnosť II

V prípade, keď materský podnik predloží žiadosť o podriadenie ktoréhokoľvek z jeho dcérskych podnikov pravidlám stanoveným v článkoch 238 a 239 smernice Solventnosť II, orgán dohľadu, ktorý prijal túto požiadavku, postúpi úplnú žiadosť ostatným orgánom dohľadu v kolégiu.

Orgán dohľadu nad skupinou potom navrhne stretnutie orgánom dohľadu, ktoré sa žiadajú o povolenie, s cieľom prediskutovať, či sa povolenie má udeliť a aké podmienky sa naň budú vzťahovať.

Postupy týkajúce sa konzultácií a rozhodovania opísané v bode 8.1 sa uplatnia v dotknutých orgánoch dohľadu.

Orgán dohľadu nad skupinou sa uistí, aby všetky ostatné orgány dohľadu v kolégiu boli informované.

8.9. Ostatné osobitné situácie

{pridať možno viac tém, napríklad mechanizmus konzultácií pre článok 230 smernice Solventnosť II, výmenu informácií a spoluprácu v prípade kľúčových fúzií alebo nadobúdání}

9. Rôzne ustanovenia

Tieto dohody o koordinácii nadobúdajú účinnosť [dátum]. Dohody platia na neurčitý čas dovtedy, kým existuje právny základ pre činnosť kolégia.

Každý účastník však môže orgánu dohľadu nad skupinou podať písomné oznámenie s 30-dňovou oznamovacou lehotou o jeho zámere ukončiť spoluprácu podľa dohôd o koordinácii. Orgán dohľadu nad skupinou o tom písomne informuje ostatných členov a účastníkov. Aj po ukončení spolupráce sa s informáciami získanými na základe týchto dohôd o koordinácii bude zaobchádzať ako s dôvernými informáciami podľa týchto dohôd o koordinácii.

Keď sa ku kolégiu pripojí nový člen alebo účastník, existujúce dohody o koordinácii podpíše len nový orgán dohľadu, bez toho, aby bol dotknutý bod 7.

Tieto dohody o koordinácii sa môžu zmeniť a ďalej rozširovať podľa potreby, napríklad tak, aby sa v nich zachytili významné zmeny skupiny [doplňte názov skupiny] (napr. celková štruktúra skupiny, rizikový profil). V prípade potreby sa môže zmeniť aj preto, aby bola naďalej zlučiteľná s vnútroštátnym právom ktoréhokoľvek člena alebo účastníka, ak tieto zmeny nebudú v rozpore s právom Únie. Ak zmeny nie sú zlučiteľné s vnútroštátnym právom účastníkov z tretej krajiny, tento účastník sa môže rozhodnúť, že ukončí svoju spoluprácu v rámci dohôd o koordinácii podľa podmienok uvedených v tomto bode. {Kolégium rozhoduje, podľa ktorých podmienok sa dohody o koordinácii zmenia, napríklad lehoty pre rozoslanie nových návrhov dohody alebo postup na dosiahnutie zhody o zmene znenia dohody}

Ak orgán dohľadu nad skupinou po porade s kolégiom uzná za vhodné, v dohodách o koordinácii sa môžu stanoviť aj postupy konzultácie s ohľadom na články 213 až 217, 219 až 221, 227, 244 až 246, 250, 260 a 262 smernice Solventnosť II. Záleží na každom orgáne dohľadu nad skupinou, či sa rozhodne, že chce zaradiť postupy konzultácie v súvislosti s rozhodnutiami uvedenými v týchto článkoch do dohôd o koordinácii. Toto rozhodnutie sa má prehodnotiť po aktualizácii dohôd o koordinácii.

V prípade inštitucionálnej zmeny vykonanej v príslušnej jurisdikcii, naznačujúcej prevod právomocí v oblasti dohľadu na iný orgán dohľadu, tento orgán písomne informuje kolégium o nadobudnutí práv a povinností každého predchodcu v súlade s príslušným vnútroštátnym právom. Toto oznámenie sa podá do 30 dní od nadobudnutia účinnosti inštitucionálnej zmeny.

Zhrnutie/kópia dohôd o koordinácii sa [poskytne/neposkytne] skupine.

Členovia a účastníci pochopili podmienky tejto dohody, prijali ich a tieto podmienky podpísali riadne schválení zástupcovia členov a účastníkov.

Príloha

Príloha 1.A: Členovia a účastníci kolégia; zainteresované strany dohôd

Príloha 1.B: Štruktúra skupiny a hlavné činnosti skupiny

Príloha 1.C: Súbor údajov, ktoré sa budú systematicky vymieňať

Príloha 1.D: Oznamovanie koncentrácií rizík a transakcií v rámci skupiny

Príloha 1.E: Šablóna núdzového plánu

Príloha 1.F: Zoznam informácií, ktoré môže byť potrebné vymeniť v rámci kolégia v krízovej situácii

Podpis/podpisy

za

názov orgánov dohľadu (orgán dohľadu), krajina

Dátum

Podpis 1

Meno a funkcia

Dátum

Podpis 2

Meno a funkcia

Príloha 1.E – Núdzový plán

Núdzový plán pre kolégiá orgánov dohľadu

Kolégium orgánov dohľadu	
Skupina, nad ktorou sa vykonáva dohľad:	Orgán dohľadu nad skupinou:
<i>[Doplňte názov skupiny, nad ktorou sa vykonáva dohľad]</i>	<i>[Doplňte názov orgánu dohľadu a krajiny]</i>

Informácie týkajúce sa tohto dokumentu:

História zmien núdzového plánu				
Číslo verzie	Dátum zmeny	Zodpovedný orgán dohľadu nad skupinou	Orgán dohľadu	Dôvod zmeny
0.1	<i>[vložte dátum]</i>	<i>[vložte názov]</i>	<i>[vložte názov orgánu dohľadu]</i>	Prvý návrh
1.0				

{Vysvetlivky alebo najlepšie postupy sa uvádzajú v zátvorkách. Obsahujú usmernenia k vypracovaniu návrhov jednotlivých dohôd, ktoré treba prispôbiť konkrétnym potrebám jednotlivých kolégií}

Úvod

Tento núdzový plán podporí riadenie vznikajúcej krízy orgánom dohľadu nad skupinou a kolégiom orgánov dohľadu. Je osobitne zameraný na:

- zjednodušenie výmeny dôverných informácií v kolégiu na základe krátkeho oznámenia;
- vytvorenie transparentnosti s ohľadom na štruktúru skupiny;
- zabezpečenie úspešného včasného varovania pred krízou, aby bolo možné predĺžiť čas na koordináciu a spoluprácu;
- zabezpečenie účinných a efektívnych informácií v kolégiu a pre verejnosť v prípade podnikov, ktoré sú súčasťou skupiny v ťažkostiach.

V tomto núdzovom pláne sa vymedzujú prostriedky na krízové riadenie skupiny [doplňte názov skupiny]. Okrem toho dopĺňa všeobecné kvalitatívne usmernenia a pokyny na zvládanie naliehavých prípadov, ktoré už boli stanovené v niekoľkých dokumentoch orgánu EIOPA.

Prostredníctvom obsahu tohto dokumentu sa zabezpečí, že každý člen a účastník kolégia bude mať prehľad o tom, ako je skupina štruktúrovaná, aby bolo možné lepšie posúdiť cezhraničné dôsledky (vznikajúcej) krízy. Zabezpečí sa tým rýchle a dôverné riadenie informačných tokov medzi členmi a účastníkmi alebo s podnikmi na základe aktuálneho zoznamu s kontaktnými údajmi uvedeného v bode 1.1 a prostredníctvom vopred určených zabezpečených komunikačných kanálov.

V núdzovej situácii je kľúčová spoločná dohoda o rozdelení úloh týkajúcich sa komunikácie s verejnosťou v súvislosti s informáciami o prijatých opatreniach, výsledkoch a aktuálnom stave. V tomto pláne sú teda opísané základné vzorce, ktoré možno prispôbiť, aby vyhovovali osobitným potrebám v núdzovej situácii.

10. Koordinácia a spolupráca v núdzových situáciách

Orgány dohľadu

Kontaktné osoby všetkých orgánov dohľadu vykonávajúcich dohľad nad touto skupinou vrátane ich náhradníkov sú uvedené v zozname Helsinki plus. Tento zoznam obsahuje aj kontaktné údaje (pozri bod 5 šablóny dohô o koordinácii a jej prílohy 1.A) uvedených osôb vrátane kontaktných údajov v prípade núdzovej situácie, ak sú tieto údaje odlišné.

Zoznam Helsinki plus dopĺňa zoznam orgánu EIOPA obsahujúci údaje členov a pozorovateľov pre KRÍZOVÉ situácie¹².

Núdzové varovanie

Orgán dohľadu, ktorý sa dozvie o vzniku potenciálne vážnych finančných otrasov alebo ktorý si je vedomý skutočností alebo udalostí, ktoré by mohli spôsobiť závažné problémy na úrovni skupiny alebo jednotlivých podnikov, informuje o tom čo najskôr orgán dohľadu nad skupinou.

Orgán dohľadu nad skupinou bezodkladne informuje všetkých postihnutých členov a účastníkov a orgán EIOPA o vzniku potenciálne vážneho finančného otrasu na úrovni

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

skupiny alebo o všetkých skutočnostiach či udalostiach, ktoré by mohli spôsobiť závažné problémy skupine alebo všetkým prepojeným podnikom.

{Voliteľné Začiatok: Zoznamy uvedené ďalej treba prispôbiť potrebám kolégia.}

V týchto prípadoch by sa malo vydať núdzové varovanie:

Núdzová situácia na úrovni jednotlivých podnikov:

- nedodržiavanie alebo riziko nedodržania minimálnej kapitálovej požiadavky;
 - závažné nedodržiavanie alebo riziko nedodržania kapitálovej požiadavky na solventnosť;
 - závažné porušenie právnych požiadaviek, vrátane požiadaviek na správu;
 - riziko zlyhania zaistovne (externej alebo internej vo vzťahu k skupine);
 - riziko platobnej neschopnosti;
 - verejné vyšetrowanie správneho, riadiaceho a kontrolného orgánu podniku (napr. podvod);
 - makroekonomický a finančný vývoj, ako aj vývoj typický pre sektor poisťovníctva, ktoré môžu mať vplyv na finančné zdravie podniku alebo skupiny (napr. riziko šírenia škodlivého vplyvu);
 - porucha kľúčového systému IT;
 - hrozba veľkých poistných plnení alebo nesprávneho predaja s veľkým objemom.
- {tento zoznam treba prispôbiť potrebám kolégia}

Núdzová situácia na úrovni skupiny:

- nedodržiavanie alebo riziko nedodržania minimálnej konsolidovanej kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny;
 - závažné nedodržiavanie alebo riziko nedodržania kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny;
 - závažné porušenie právnych požiadaviek, vrátane požiadaviek na správu;
 - nevyvážené rozdelenie vlastných zdrojov: ukazovateľ problémov individuálneho podniku;
 - problémy s likviditou spôsobené holdingovou štruktúrou;
 - riziko platobnej neschopnosti dôležitých podnikov, ktoré sú súčasťou skupiny;
 - významné zníženie hodnotenia materského podniku alebo prípadne významného podniku, ktorý je súčasťou skupiny;
 - významný pokles ceny akcií kótovaných subjektov, ktoré sú súčasťou skupiny, alebo ich hlavných akcionárov materského podniku;
 - makroekonomický a finančný vývoj, ako aj vývoj typický pre sektor poisťovníctva, ktoré môžu mať vplyv na finančné zdravie skupiny (napr. riziko šírenia škodlivého vplyvu);
 - porucha kľúčového systému IT.
- {tento zoznam treba prispôbiť potrebám kolégia}

Hodnotenie krízy

Orgán dohľadu nad skupinou posudzuje povahu finančnej krízy a jej dôsledky na spoluprácu s dotknutými členmi a účastníkmi a orgánom EIOPA s cieľom čo najskôr v kolégiu dosiahnuť spoločnú dohodu vo veci krízy.

Cieľom fázy posudzovania je vyhodnotiť celkový vplyv krízy vrátane systémových dôsledkov a zabezpečiť základ pre rozhodnutie, či zasiahnuť a prípadne akým spôsobom zasiahnuť. Systémové dôsledky sa môžu objaviť, ak udalosť, ako je zlyhanie podniku pri plnení jeho povinností, spustí reťazovú reakciu vedúcu k strate hospodárskej hodnoty a dôvery k finančnému systému, čo má závažné nepriaznivé účinky na hospodárstvo.

Posúdenie krízy musí vychádzať zo spoločného analytického rámca pre posudzovanie systémových dôsledkov finančnej krízy zriadeného prostredníctvom memoranda o porozumení vzťahujúceho sa na spoluprácu medzi orgánmi finančného dohľadu, centrálnymi bankami a ministerstvami financií Európskej únie v oblasti cezhraničnej finančnej stability (Brusel, ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (ďalej len „memorandum o porozumení v oblasti cezhraničnej finančnej stability“). {Užitočné by mohlo byť, keby núdzové plány obsahovali súbor šablón pre podávanie správ, ktoré sa majú posilať v núdzových situáciách.}

Intenzívna a pravidelná výmena informácií medzi orgánom dohľadu nad skupinou a dotknutými členmi a účastníkmi je počas posudzovania krízy nevyhnutná. S cieľom zohľadniť dôvernú informáciu bude výmena informácií prebiehať len prostredníctvom zabezpečených komunikačných kanálov.

Krízové riadenie

Úlohou orgánu dohľadu nad skupinou je plánovať a koordinovať činnosti dohľadu v úzkej spolupráci s dotknutými členmi a účastníkmi, koordinovať riadenie situácie a informovať orgán EIOPA o činnostiach a dosiahnutom pokroku.

Pre cezhraničnú systémovú finančnú krízu v zmysle memoranda o porozumení v oblasti cezhraničnej finančnej stability môže byť potrebné prijať opatrenia na úrovni ministerstiev, ako aj účasť ďalších strán. Krízové riadenie v takýchto prípadoch sa môže líšiť od postupov stanovených v tomto núdzovom pláne. {Plány majú poskytovať objasnenie o tom, kto by mal byť zapojený do riadenia krízy.} Orgán dohľadu nad skupinou a dotknutí členovia a účastníci v oblasti dohľadu na základe spoločného posúdenia krízy analyzujú potrebu, rozsah a podmienky všetkých opatrení dohľadu, ktoré sa podniknú voči skupine poisťovní alebo ktorémukoľvek podniku, ktorý je súčasťou tejto skupiny. Opatrenia dohľadu a výmenu informácií treba koordinovať a zosúladiť s kolégiom, aby sa zabezpečila účinnosť a zabránilo nezrovnalostiam. Ďalšia oblasť užitočnej prípravy kolégia sa rozšíri na vedenie záznamov o dostupných právomociach, časových obmedzeniach opatrení a fungovaní systému poisťných záruk, ak existuje.

Externá komunikácia

Orgán dohľadu nad skupinou koordinuje komunikáciu s verejnosťou v každej fáze krízy. Týmto spôsobom zabezpečuje, že dotknuté orgány dohľadu zohľadnia komunikáciu orgánu dohľadu nad skupinou smerom k verejnosti.

Komunikácia smerom k verejnosti sa vykonáva koordinovaným spôsobom vo všetkých fázach krízy, pričom sa zohľadňuje možnosť uplatnenia voľnej úvahy v súvislosti s informáciami, ktoré by sa mali (alebo nemali) zverejniť s cieľom zachovať dôveru na trhu.

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

Dotknutí členovia a účastníci pripravujú spoločné verejné vyhlásenia aj v takom prípade, keď takéto vyhlásenie musí predniesť len jeden orgán dohľadu, ak by to mohlo mať vplyv na ďalšie dotknuté orgány dohľadu.

Ak je to nevyhnutné, vo výnimočných situáciách môžu dotknutí členovia a účastníci vydať samostatné vyhlásenia. Čo najskôr však informujú orgán dohľadu nad skupinou o vydaní verejného vyhlásenia.

Komunikácia medzi orgánmi dohľadu a podnikmi pod dohľadom

Komunikácia na úrovni skupiny a jednotlivých subjektov sa pripravuje a koordinuje so všetkými dotknutými orgánmi dohľadu. Orgán dohľadu nad skupinou zodpovedá za komunikáciu s poisťovňou alebo zaistovňou s účasťou, s holdingovou poisťovňou alebo zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou o krízovej situácii týkajúcej sa možných opatrení dohľadu, nepretržitého informovania ostatných príslušných orgánov dohľadu o komunikácii so skupinou. Orgány dohľadu nad jednotlivými subjektmi postihnutými krízou komunikujú s týmito individuálnymi subjektmi, pričom neustále informujú o komunikácii orgán dohľadu nad skupinou. Orgán dohľadu nad skupinou potom informuje ostatné dotknuté orgány dohľadu, ak to je potrebné.

Orgán dohľadu nad skupinou v núdzovej situácii rozosiela a prijíma dôverné informácie prostredníctvom svojej zabezpečenej e-mailovej infraštruktúry. Túto infraštruktúru bude orgán dohľadu nad skupinou, ostatní členovia a účastníci pravidelne testovať.

Špecializovaný núdzový tím

V krízovej situácii možno kolégium usporiadať tak, aby ponúkalo kombináciu rôznych úrovní združovania členov a účastníkov, a to v závislosti od ich špecifickej situácie. Orgán dohľadu nad skupinou možno bude chcieť vytvoriť v kolégiu menší tím pre dohľad na zvládnutie núdzovej situácie. Takýto tím môže byť mimoriadne užitočný, ak je postihnutá len časť skupiny. V prípade väčšej krízy orgán dohľadu nad skupinou bude koordinovať opatrenia dohľadu orgánov dohľadu nad významnými subjektmi, ktoré sú súčasťou skupiny. Orgán dohľadu nad skupinou informuje kolégium o zriadení takéhoto tímu a zaistí, že nedôjde k zhoršeniu výmeny relevantných a podstatných informácií v rámci kolégia.

Informácie určené na výmenu v krízových situáciách

Všetci členovia a účastníci kolégia dokážu na základe krátkej výzvy aktualizovať informácie uvedené v prílohe 1.F: Zoznam informácií, ktoré si možno bude potrebné vymeniť v krízovej situácii.

{Informáciou v prílohe 1.F je príklad najlepších postupov a tvorí základ pre účinné riadenie núdzovej situácie a pre výmenu informácií v rámci kolégia.}

Mechanizmus kontroly pre núdzový plán

Orgánu dohľadu nad skupinou sa povoľuje raz ročne testovať fungovanie tohto núdzového plánu s cieľom neustále zlepšovať postup zvládania núdzovej situácie v kolégiu. Výsledky tohto testovania sa prediskutujú v rámci kolégia.

Tento núdzový plán sa aktualizuje minimálne každých 12 mesiacov. To zahŕňa overenie všetkých prvkov tohto dokumentu.

{V prípade, ak bol núdzový plán aktualizovaný, má sa zmeniť číslovanie na prednej strane a v tabuľke na strane 2.}

Príloha 1.F – Zoznam informácií, ktoré si možno bude potrebné vymeniť v rámci kolégia v krízovej situácii

{Tento zoznam treba prispôbiť potrebám kolégia a podľa kontextu núdzovej situácie.}

GS = orgán dohľadu nad skupinou

IS = orgán dohľadu nad samostatným podnikom

RSR = príslušný orgán dohľadu = príslušný orgán dohľadu iný ako orgán dohľadu nad poisťovňami

	Typ informácií	Opis	Zdroj
Informácie v krízových situáciách a posúdenie vplyvu			
1.	Ovplyvnené subjekty a ich orgány dohľadu	Podnik v kríze a podniky vystavené podniku v kríze alebo podniky, ktoré môžu byť zasiahnuté prostredníctvom možných kanálov šírenia škodlivých vplyvov.	IS, GS
2.	Opis krízy	Príčina problému, ktorý si vyžaduje zásah orgánov dohľadu. Ide o všeobecnú krízu, ktorá môže postihnúť celý finančný systém, alebo je kríza príznačná pre skupinu a/alebo jeden z jej podnikov?	IS, GS
3.	Veľkosť podniku/podnikov v	Veľkosť podniku/podnikov v kríze: aktíva spolu a výnos z poistného.	IS, GS
4.	Význam zasiahnutých subjektov	Sú podniky významné pre skupinu a/alebo majú význam na miestnom trhu (pozri kritériá v usmernení 2 usmernení k operatívnomu fungovaniu kolégií orgánov dohľadu)?	IS, GS
5.	Nedostatky	Opis zlyhaní, ktoré mohli spôsobiť alebo zhoršiť krízu (napr. podvod, problémy so systémami IT, právne alebo regulačné problémy).	IS, GS
6.	Vplyv na finančný trh	Postihuje kríza finančné trhy? Držba akcií, dlhopisov atď. Údaje o trhovách cenách podniku, ktorý je súčasťou skupiny (vrátane materského podniku). Ak podnik, ktorý je súčasťou skupiny (vrátane materského podniku), musí predať časť svojich aktív, môže to viesť ku klesajúcemu cyklu na finančných trhoch alebo tento cyklus posilniť (procyklickosť)?	IS, GS
7.	Výsledky systémového hodnotenia	Výsledok posúdenia systémovej povahy finančnej krízy.	GS, IS
Opatrenia a riešenia			
8.	Opatrenia a činnosti ozdravenia skupiny	Kroky a opatrenia, ktoré prijal a naplánoval podnik/skupina, a ich vplyv na solventnosť a finančnú situáciu.	GS, IS
9.	Opatrenia prijaté orgánmi dohľadu	Opis opatrenia, jeho účel a účinok.	RSR, GS, IS

10.	Externá komunikácia	Informácie o komunikácii bez zapojenia všetkých orgánov dohľadu.	RSR, IS, GS
11.	Právne právomoci	Opis právomocí orgánov dohľadu vrátane obmedzení, prevodu kapitálu a nesúladu s regulačnými požiadavkami.	RSR, IS, GS
12.	Existujúce vnútroštátne mechanizmy bezpečnostnej siete	Systémy štátnych alebo poistných záruk, rozsah poistenia, úroveň, zdroj prostriedkov.	GS, IS
13.	Požiadavky na zverejnenie informácií	Informácie o relevantných požiadavkách na zverejnenie informácií vzťahujúcich sa na skupinu, ktorá nie je skupinou uvedenou v smernici Solventnosť II.	RSR, IS, GS
Obchodná činnosť			
14.	Zodpovednosť a zákonná a organizačná štruktúra	Vývoj/zmeny vo vlastníckej štruktúre a právna a organizačná štruktúra, prípadne vrátane držby v prepojených podnikoch.	Správa o solventnosti a finančnej situácii (ďalej len „SFCR“) a RSR na základe vopred definovaných udalostí. IS, GS
15.	Významné odvetvia podnikania a významné geografické oblasti	Opis významných odvetví podnikania podnikov a významných zemepisných oblastí, kde je podnikanie zapísané.	SFCR. IS, GS
16.	Nedávne fúzie, prikúpenie väčšinového podielu a nadobudnutia účastí	Informácie o dôsledkoch na činnosti podniku, systém správy, rizikový profil a solventnosť a finančnú situáciu.	RSR na základe vopred definovaných udalostí, IS, GS
17.	Zmeny v podnikateľskej stratégii	Dôvody pre zmenu alebo odklad pri vykonávaní stratégií, o ktorých orgány dohľadu vedia.	RSR na základe vopred definovaných udalostí, IS, GS
18.	Transakcie v rámci skupiny (IGT)	Informácie o relevantných operáciách a transakciách v skupine s osobitným dôrazom na veľmi významné transakcie v rámci skupiny.	SFCR a RSR na základe vopred definovaných udalostí, GS

	Správa		
19.	Závažné zlyhania správy	Informácie o významných zlyhaniach správy, ak ešte neboli opísané, vrátane informácií o vplyve zlyhania na podnik a opatreniach prijatých v reakcii na zlyhania. V prípade potreby odkaz na krízové riadenie a záložné plány.	RSR na základe vopred definovaných udalostí, IS, GS
20.	Zverenie výkonu činností	Informácie o zverení výkonu činností všetkých kritických alebo dôležitých operatívnych funkcií alebo činností a jurisdikciách, v ktorých majú sídlo poskytovatelia služieb takýchto funkcií alebo činností.	SFCR, GS, IS
21.	Vlastné posúdenie rizika a solventnosti	Informácie o prípadnom ďalšom vlastnom posúdení rizika a solventnosti vzhľadom na významnú zmenu rizikového profilu vrátane navrhovaných opatrení manažmentu považovaných za nevyhnutné a plánovaných kapitálových opatrení.	RSR na základe vopred definovaných udalostí, IS, GS
	Informácie o rizikách		
22.	Nové, vznikajúce vnútorné alebo vonkajšie riziká vecnej povahy	Podrobné údaje o vznikajúcich rizikách a informácie o ich skutočnom a potenciálnom vplyve, ako aj určené plány zmierňovania (či už plánované alebo zavedené).	RSR na základe vopred definovaných udalostí, IS, GS
23.	Zásada obozretnej osoby	Obavy o súlad so zásadou obozretnej osoby (napr. riziko negatívnej celkovej návratnosti).	RSR, IS, GS
24.	Riziko likvidity	Obavy o problémy s likviditou. Informácie o situácii likvidity, zdroje likvidity a krátkodobé záväzky.	RSR, IS, GS
25.	Citlivosť voči rizikám	Informácie o príslušných záťažových testoch a analýza scenára.	RSR, IS, GS
	Solventnosť a finančná situácia		
26.	Súvaha, vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	Naposledy nahlásené šablóny týkajúce sa súvahy a vlastných zdrojov	Šablóny kvantitatívneho oznamovania, IS, GS
27.	Zmeny úrovni vlastných zdrojov, minimálnych kapitálových požiadaviek, kapitálových požiadaviek na solventnosť, technických rezerv a/alebo ďalších prvkov súvahy	Suma a dôvod zmien a zváženie všetkých potenciálnych alebo skutočných následkov týchto zmien. Informácie v súvislosti s technickou rezervou môžu obsahovať údaje o vzniku akýchkoľvek budúcich poistných plnení, ktoré neboli zaradené do predchádzajúcej nahlásenej technickej rezervy.	RSR na základe vopred definovaných udalostí, IS, GS

28.	Dostupnosť kapitálu	Opis každej položky zrazenej z vlastných zdrojov a stručný opis všetkých závažných obmedzení ovplyvňujúcich dostupnosť a prevoditeľnosť vlastných zdrojov v rámci podniku alebo skupiny. Schopnosť kapitálu pohltiť vplyv krízy. Schopnosť skupiny získať dodatočný kapitál a náznak, kde môže byť skupina schopná zaistiť zdroj tohto kapitálu.	SFCR a RSR, GS, IS
29.	Alokácia kapitálu a možnosť prevoditeľnosti	Ak je k dispozícii, spôsob alokácie kapitálu v skupine a diskusia o možnosti prevádzať kapitál v rámci skupiny (napr. prostredníctvom vnútropodnikových pôžičiek, dividend zo zaistenia).	RSR: GS