

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών σε συστηματική βάση στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών

1. Εισαγωγή

- 1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 και το άρθρο 21 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (εφεξής κανονισμός ΕΙΟΡΑ)¹ και σε σχέση με το άρθρο 249 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (εφεξής «οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ»)² καθώς και το άρθρο 357 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/35 της Επιτροπής³, η ΕΙΟΡΑ κατήρτισε κατευθυντήριες γραμμές όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών σε συστηματική βάση στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καλύπτουν τις πρακτικές ανάγκες των σωμάτων εποπτών για τακτική ανταλλαγή πληροφοριών, όπως προσδιορίστηκαν από την ΕΙΟΡΑ σε αναλυτικές αξιολογήσεις του έργου τους με βάση σχέδια δράσης για τα σώματα εποπτών, εκθέσεις της ΕΙΟΡΑ για τα σώματα εποπτών και αξιολογήσεις από ομοτίμους. Βάσει των στοιχείων αυτών, η ΕΙΟΡΑ αξιολόγησε το απαιτούμενο επίπεδο σύγκλισης και προσδιόρισε τους τομείς και το περιεχόμενο που θα καλύπτουν οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
- 1.2. Σκοπός του παρόντος εγγράφου είναι να διευκολυνθούν οι δραστηριότητες των σωμάτων εποπτών σε ό,τι αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών σε συστηματική βάση. Μέσω της ανάπτυξης κοινών πρακτικών στον τομέα αυτό, οι κατευθυντήριες γραμμές διασφαλίζουν μια συνεπή προσέγγιση για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με το εύρος των πληροφοριών που θα πρέπει να ανταλλάσσονται στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών σε τακτική βάση. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αποσκοπούν επίσης στην ενίσχυση των ίσων όρων ανταγωνισμού στην ενιαία αγορά μέσω μιας αναλογικής προσέγγισης όσον αφορά την πρακτική εφαρμογή τους.
- 1.3. Καλύπτουν μια συγκεκριμένη πτυχή της εποπτικής συνεργασίας στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών συμπληρώνοντας τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών.
- 1.4. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εποπτικές αρχές στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών ομίλων του ΕΟΧ.
- 1.5. Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.
- 1.6. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2016.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48)

² Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1)

³ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015, σ. 1)

Κατευθυντήρια γραμμή 1 – Αξιολόγηση του εύρους των πληροφοριών που ανταλλάσσονται σε συστηματική βάση

1.7. Προκειμένου να καθορίσουν οι εποπτικές αρχές στο πλαίσιο του σώματος εποπτών αν μέρος των πληροφοριών που ανταλλάσσονται σε συστηματική βάση, σύμφωνα με το άρθρο 357 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/35, δεν είναι αναγκαίες για τις δραστηριότητες του σώματος, πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- τη σημασία των πληροφοριών λαμβανομένης υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των κινδύνων για τον όμιλο και επιμέρους συνδεδεμένες επιχειρήσεις εντός του ομίλου·
- τη σημασία των συνδεδεμένων επιχειρήσεων στο πλαίσιο του ομίλου και τη σημαντικότητά τους στην τοπική αγορά·
- τις ειδικές ανάγκες των εποπτικών αρχών όσον αφορά τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης τόσο σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο ομίλου·
- τα καθήκοντα της αρχής εποπτείας του ομίλου όσον αφορά τον σχεδιασμό και τον συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων·
- την αποφυγή επικαλύψεων καθηκόντων και αναφορών·
- τους περιορισμούς των εποπτικών αρχών όσον αφορά την έγκαιρη ανταλλαγή συμπληρωματικών πληροφοριών·
- την ύπαρξη και τη σπουδαιότητα διασυννοριακών ενδοομιλικών συναλλαγών που θα μπορούσαν πιθανώς να δημιουργήσουν κίνδυνο μετάδοσης εντός του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Πληροφορίες που παρέχονται από τις άλλες εποπτικές αρχές στην αρχή εποπτείας του ομίλου

1.8. Κατά τη λήψη αποφάσεων στο πλαίσιο των συμφωνιών συντονισμού σχετικά με το εύρος των πληροφοριών που θα ανταλλάσσονται στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 357 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/35, η αρχή εποπτείας του ομίλου και οι άλλες εποπτικές αρχές εντός του σώματος εποπτών πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο τεχνικό παράρτημα 1 υπό το φως των στοιχείων που προβλέπονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 – Πληροφορίες που παρέχονται από την αρχή εποπτείας του ομίλου στις άλλες εποπτικές αρχές

1.9. Κατά τη λήψη αποφάσεων στο πλαίσιο των συμφωνιών συντονισμού σχετικά με το εύρος των πληροφοριών που θα ανταλλάσσονται στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 357 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/35, η αρχή εποπτείας του ομίλου και οι άλλες εποπτικές αρχές εντός του σώματος εποπτών πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο τεχνικό παράρτημα 2 υπό το φως των στοιχείων που προβλέπονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 - Ανταλλαγή επιλεγμένων δεδομένων

1.10. Η αρχή εποπτείας του ομίλου και οι άλλες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο του σώματος εποπτών πρέπει να συμφωνήσουν επί ενός καταλόγου επιλεγμένων δεδομένων που θα ανταλλάσσονται στο πλαίσιο της συστηματικής ανταλλαγής πληροφοριών. Κατά τη λήψη αποφάσεων στο πλαίσιο των συμφωνιών συντονισμού σχετικά με τον κατάλογο επιλεγμένων δεδομένων, η αρχή εποπτείας του ομίλου και οι άλλες εποπτικές αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο τεχνικό παράρτημα 3 υπό το φως των στοιχείων που προβλέπονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.

Κανόνες συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων

1.11. Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.

1.12. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.

1.13. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.

1.14. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

Τελική διάταξη περί επανεξέτασης

1.15. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.