

Ohjeet kollegioissa käytävästä järjestelmällisestä tietojenvaihdosta

1. Johdanto

- 1.1. EIOPA on laatinut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010¹ (jäljempänä 'EIOPA-asetus') 16 artiklan ja 21 artiklan 3 kohdan nojalla valvontakollegioissa (jäljempänä 'kollegiot') käytävää järjestelmällistä tietojenvaihtoa koskevat ohjeet, jotka perustuvat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY² (jäljempänä 'Solvenssi II -direktiivi') 249 artiklaan ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35³ 357 artiklaan. Näissä ohjeissa käsitellään säännölliseen tietojenvaihtoon liittyviä kollegioiden käytännön tarpeita, jotka EIOPA on määrittänyt kollegioiden työskentelyä koskevista työsuunnitelmista, EIOPAn kollegioraporteista ja vertaisarvioinneista laatimansa kattavan arvion perusteella. Niiden perusteella EIOPA on arvioinut, missä määrin käytäntöjä on tarpeen lähentää, ja määrittänyt ohjeiden kattamat osa-alueet ja sisällön.
- 1.2. Näiden ohjeiden tavoitteena on helpottaa kollegioiden järjestelmällistä tietojenvaihtotoimintaa. Ohjeilla laaditaan yhteisiä käytäntöjä, joilla varmistetaan, että kollegiot tekevät yhdenmukaisella tavalla päätökset siitä, kuinka laajoja tietoja kollegioissa järjestelmällisesti vaihdetaan. Tarkoituksena on myös parantaa tasapuolisia toimintaedellytyksiä sisämarkkinoilla käyttämällä oikeasuhteista lähestymistapaa ohjeiden käytännön soveltamisessa.
- 1.3. Ohjeissa käsitellään kollegioissa tehtävän valvontayhteistyön tiettyä näkökohtaa täydentämällä kollegioiden operatiivisen toiminnan ohjeita.
- 1.4. Ohjeet osoitetaan ETA-alueella olevien ryhmien kollegioihin kuuluville valvontaviranomaisille.
- 1.5. Jos näissä ohjeissa esiintyy termejä, joita ei määritellä, niillä tarkoitetaan samaa kuin johdanto-osassa mainituissa säädöksissä.
- 1.6. Ohjeet tulevat voimaan 1. tammikuuta 2016.

Ohje 1 – Järjestelmällisesti vaihdettavien tietojen laajuuden arviointi

- 1.7. Kun kollegioon kuuluvat valvontaviranomaiset selvittävät, onko osa delegoidun asetuksen (EU) N:o 2015/35 357 artiklan nojalla järjestelmällisesti vaihdettavista tiedoista kollegion toiminnan kannalta tarpeettomia, niiden tulisi tarkastella vähintään seuraavia seikkoja:
 - tietojen tärkeys ryhmän ja siihen kuuluvien yksittäisten sidosyritysten riskien luonteen, laajuuden ja monimutkaisuuden kannalta;

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48)

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1)

³ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY täydentämisestä (Solvenssi II) (EUVL L 12 17.1.2015, s. 1)

- sidosyriyten merkitys ryhmässä ja niiden olennaisuus paikallisilla markkinoilla;
- valvontaviranomaisten erityistarpeet, jotka koskevat sekä yksittäisen yrityksen että ryhmän tasolla laadittavaa valvojan arviointiprosessia;
- ryhmävalvojan tehtävät, jotka koskevat valvontatoimintojen suunnittelua ja koordinoimtia;
- tehtävien ja raportoinnin päällekkäisyyksien välttäminen;
- seikat, jotka rajoittavat valvontaviranomaisten mahdollisuuksia ripeään tietojenvaihtoon;
- maiden rajojen ylitse ulottuvat ryhmän sisäiset liiketoimet ja niiden mahdollinen vaikutus riskien leviämiseen ryhmän sisällä.

Ohje 2 – Tiedot, joita muut valvontaviranomaiset toimittavat ryhmävalvojalle

- 1.8. Kun ryhmävalvoja ja kollegioon kuuluvat muut valvontaviranomaiset tekevät koordinoitijärjestelyissä päätöksen siitä, missä laajuudessa tietoja kollegioissa vaihdetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 357 artiklan 2 kohdan nojalla, niiden tulisi ottaa huomioon teknisessä liitteessä 1 luetellut tiedot ohjeessa 1 esitettyjen seikkojen kannalta.

Ohje 3 – Tiedot, joita ryhmävalvoja toimittaa muille valvontaviranomaisille

- 1.9. Kun ryhmävalvoja ja kollegioon kuuluvat muut valvontaviranomaiset tekevät koordinoitijärjestelyissä päätöksen siitä, missä laajuudessa tietoja kollegioissa vaihdetaan delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 357 artiklan 3 kohdan a alakohdan nojalla, niiden tulisi ottaa huomioon teknisessä liitteessä 2 luetellut tiedot ohjeessa 1 esitettyjen seikkojen kannalta.

Ohje 4 – Valikoitujen tietojen vaihtaminen

- 1.10. Ryhmävalvojan ja kollegioon kuuluvien muiden valvontaviranomaisten tulisi sopia luettelosta, joka sisältää järjestelmällisen tietojenvaihdon yhteydessä vaihdettavia valikoituja tietoja. Kun ryhmävalvoja ja muut valvontaviranomaiset tekevät koordinoitijärjestelyissä päätöksen valikoitujen tietojen luettelosta, niiden tulisi ottaa huomioon teknisessä liitteessä 3 luetellut tiedot ohjeessa 1 esitettyjen seikkojen kannalta.

Vaatimuksenmukaisuutta ja raportointia koskevat säännöt

- 1.11. Tässä asiakirjassa on EIOPA-asetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
- 1.12. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, olisi sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.
- 1.13. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPA:lle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, ja kerrottava perustelut, mikäli ne eivät noudata tai aio noudattaa niitä, kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden julkaisupäivämäärästä.
- 1.14. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen noudattamatta ilmoittamisvelvollisuuden, mikä raportoidaan.

Tarkastusta koskevat loppusäännökset

- 1.15. EIOPA voi arvioida nykyiset ohjeet uudelleen.