

Kollegioiden operatiivisen toiminnan ohjeet

Johdanto

- 1.1. EIOPA on laatinut kollegioiden operatiivisen toiminnan ohjeet vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25. marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY¹ (jäljempänä 'Solvenssi II -direktiivi') ja varsinkin sen 248 artiklan 6 kohdan sekä Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta 24. marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010² (jäljempänä 'EIOPA-asetus') 21 artiklan nojalla. Ohjeissa käsitellään valvontakollegioiden operatiiviseen toimintaan liittyviä 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. Ohjeiden tarkoituksena on helpottaa ryhmävalvojien työtä ja parantaa valvontakollegioiden toimintaa. Ne sisältävät yhteisiä käytäntöjä ja valvontakulttuurin, joilla taataan valvontakollegioiden operatiivisen toiminnan yhtenäisyys ja unionin lainsäädännön yhdenmukainen soveltaminen valvontakollegioiden suorittamassa valvonnassa. Ohjeiden tarkoituksena on myös parantaa tasapuolisia toimintaedellytyksiä sisämarkkinoilla ja vähentää vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten sekä hallintoviranomaisten hallinnollista taakkaa käyttämällä oikeasuhteista lähestymistapaa ohjeiden käytännön soveltamisessa.
- 1.3. Ohjeet tarjoavat opastusta valvontakollegion perustamiseen, ja ne helpottavat kollegion jäsenten ja osallistujien yhteiseen valvontatyöhön sisältyvää yhteistoimintaa, kuten tietojenvaihtoa, riskiarvioita, paikalla tehtäviä tarkastuksia, päätöksentekoprosesseja ja neuvotteluja.
- 1.4. Ohjeet on osoitettu valvontaviranomaisille, jotka ovat jäseniä tai osallistujia ETA-alueella olevien ryhmien valvontakollegioissa.
- 1.5. EIOPA on EIOPA-asetuksen 21 artiklan nojalla valvontakollegioiden jäsen, mutta vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten päivittäinen valvonta on kansallisten valvontaviranomaisten vastuulla.
- 1.6. Osallistuessaan valvontakollegioiden toimintoihin EIOPA-asetuksen 21 ja 28 artiklan mukaisesti EIOPA avustaa ryhmävalvojaa ja valvontakollegiota tarjoamalla tietoa, neuvontaa ja käytännön esimerkkejä ja kertomalla sekä pyynnöstä että omasta aloitteestaan parhaista käytännöistä. Lisäksi EIOPA edistää valvontakollegioita koskevan EIOPAn toiminnan toteuttamista.

¹ EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1.

² EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48.

EIOPA helpottaa tehtävien siirtoa valvontakollegioiden sisällä määrittämällä tehtävät, jotka voidaan siirtää tai joita voidaan hoitaa yhdessä. Tällöin noudatetaan periaatetta, jonka mukaan valvontavalta annetaan sille valvontaviranomaiselle, jolla on parhaat edellytykset ryhtyä asiassa toimiin.

- 1.7. EIOPA huolehtii myös siitä, että valvontakollegioiden laatimat mikrotalouden riskiarviot auttavat evaluoimaan makrotalouden riskejä finanssivakauden edistämiseksi.
- 1.8. EIOPA seuraa valvontatyönsä yhteydessä valvontakollegioiden toimintaa ja laatii hallintoneuvostolle säännöllisin väliajoin kattavan raportin seurantatyönsä tuloksista. EIOPA voi tarvittaessa pyytää ryhmävalvojalta asian lisäkäsittelyä, ylimääräisiä kollegion kokouksia tai uusia kohtia kokousten esityslistoille. EIOPA on valmis ryhmävalvojan pyynnöstä helpottamaan valvontakollegion päätöksentekoprosesseja.
- 1.9. EIOPA ei ota hoitaakseen ryhmävalvojan tehtäviä, jotka koskevat toimimista valvontakollegion puheenjohtajana ja kollegion johtamista, eikä myöskään valvontatehtäviä ja -vastuita. EIOPA esittää mielipiteensä valvontakollegiossa järjestettävässä virallisessa äänestyksessä mutta ei osallistu viralliseen äänestykseen.
- 1.10. Näitä ohjeita sovelletaan 1. huhtikuuta 2015 lähtien. Ohjeita 17 ja 18 aletaan soveltaa poikkeuksellisesti 1. tammikuuta 2016 lähtien.
- 1.11. Näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:
 - "Ryhmävalvojalla" tarkoitetaan valvontaviranomaista, joka täyttää Solvenssi II -direktiivin 247 artiklassa säädetyt kriteerit jo ennen kuin kollegio nimeää ryhmävalvojan kyseisten kriteerien mukaisesti.
 - "Muilla sidosyrityksillä" tarkoitetaan muuta yritystä kuin tytäryritystä, johon toisella yrityksellä on omistusyhteys, tai yritystä, joka on sidoksissa toiseen yritykseen direktiivin 83/349/ETY 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun suhteen kautta riippumatta siitä, sijaitseeko yrityksen pääkonttori ETA-alueella vai kolmannessa maassa.
 - "Jäsenillä" tarkoitetaan Solvenssi II -direktiivin 248 artiklan 3 kohdassa yksilöityjä kollegion jäseniä, joita ovat muun muassa
 - ryhmävalvoja,
 - tytäryrityksiä valvovat ETA-maiden valvontaviranomaiset,
 - EIOPA.
 - "Osallistujilla" tarkoitetaan
 - Solvenssi II -direktiivin 248 artiklan 3 kohdassa yksilöityjä viranomaisia, joilla on lupa osallistua kollegioihin ryhmävalvojan pyynnöstä [täytäntöönpanotoimenpiteiden 354 artiklan]³ nojalla ja joita ovat muun muassa

³ EUVL L 12, 17.01.2015, s. 1–797.

- merkittäviä sivukonttoreita valvovat ETA-maiden valvontaviranomaiset,
 - muita sidosyrityksiä valvovat ETA-maiden valvontaviranomaiset,
 - sidosyrityksiä, myös tytäryrityksiä, valvovat kolmansien maiden valvontaviranomaiset.
- ryhmään kuuluvien luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten valvonnasta vastaavia viranomaisia, jotka osallistuva kollegioon Solvenssi II -direktiivin 252 artiklan nojalla ja ryhmävalvojan pyynnöstä.
- "Kollegiolla" tarkoitetaan Solvenssi II -direktiivin 212 artiklan 1 kohdan e alakohdassa määriteltyä valvontakollegiota.

1.12. Jos näissä ohjeissa esiintyy termejä, joita ei määritellä, niillä tarkoitetaan samaa kuin johdanto-osassa mainituissa säädöksissä.

I jakso: Kollegion perustaminen

Ohje 1 – Ryhmän kartoitus sekä kollegion jäsenten ja osallistujien nimeäminen

- 1.13. Ryhmävalvojan tai, jos tätä ei ole vielä nimetty, sen valvontaviranomaisen, joka olisi ryhmävalvoja sovellettaessa Solvenssi II -direktiivin 247 artiklan 2 kohdan kriteerejä, on kartoitettava kaikki ryhmän sidos- ja tytäryritykset määrittääkseen ryhmän rakenteen ja nimetäkseen kollegion kaikki jäsenet ja osallistujat.
- 1.14. Kartoitus on arvioitava uudelleen ainakin ryhmän rakenteen muutoksen yhteydessä, jotta kollegio voi tarkistaa jäsentensä ja osallistujiensa sopivuuden ja vakuuttua siitä, ettei ryhmävalvojaksi tarvitse nimetä jotakin toista valvontaviranomaista.
- 1.15. Lisäksi ryhmävalvojan tai sen valvontaviranomaisen, joka olisi ryhmävalvoja sovellettaessa Solvenssi II -direktiivin 247 artiklan 2 kohdan kriteerejä, on vaadittava osakasyrityksenä olevaa vakuutus- tai jälleenvakuutusyritystä taikka vakuutushallintayhtiötä tai rahoitusalan sekaholdingyhtiötä suorittamaan ja toimittamaan sille alustavan analyysin ryhmänsä rakenteesta sekä arvion siitä, onko jokin ryhmään kuuluva yritys tosiasiallisesti jonkin toisen ryhmään kuuluvan yrityksen määräävän tai merkittävän vaikutusvallan alainen, ja toimitettava tiedot ryhmään kuuluvista sivukonttoreista.

Ohje 2 – Sidosyritysten merkittävyyden ja olennaisuuden arviointikriteerit

- 1.16. Valvontaviranomaisten, jotka yksilöidään kartoitusprosessissa kollegion jäseniksi tai osallistujiksi, on autettava ryhmävalvojaa laatimaan yritysten merkittävyys- ja olennaisuusarviointi ja sen perustelut.

Arvioidessaan ryhmään kuuluvien yritysten merkittävyyttä valvontaviranomaisten on otettava huomioon ainakin seuraavat tekijät:

- a) yrityksen taseen suhde ryhmän taseen loppusummaan;
- b) yrityksen suhteellinen osuus ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimuksesta;
- c) yrityksen suhteellinen osuus ryhmän omista varoista;
- d) yrityksen osuus koko ryhmän tuloksesta ja tuotoista;
- e) yrityksen tehtävä ryhmän organisaatorakenteessa, järjestelmissä ja valvonnassa; sen riskienhallintatoiminnot ja ylemmän johdon harjoittama valvonta yritysten riskien seurannassa ja hallinnassa;
- f) yrityksiin kohdistuvan vaikutusvallan määrä;
- g) yritysten keskinäiset vuorovaikutussuhteet.

1.17. Arvioidessaan yritysten olennaisuutta paikallisilla markkinoilla valvontaviranomaisten on otettava huomioon ainakin seuraavat tekijät:

- a) yrityksen markkinaosuus;
- b) yrityksen asema tietyillä markkinoilla;
- c) ryhmän taseen loppusumman suhde kaikkien tietyssä jäsenvaltiossa tai kolmannessa maassa olevien ryhmien taseiden loppusummaan;
- d) riski, jolle yritys altistuu, ja sen mahdollinen vaikutus paikallisiin markkinoihin;
- e) yrityksen rooli rahoitusjärjestelmän infrastruktuurissa.

Ohje 3 – Sivukonttoreiden ja sidosyritysten merkittävyyds- ja olennaisuusarviointien tulokset

1.18. Ryhmävalvojan on otettava huomioon merkittävyyds- ja olennaisuusarviointien tulokset ja hyödynnettävä niitä tehdäkseen päätöksen siitä, pyydetäänkö merkittävien sivukonttorien ja muiden sidosyritysten valvontaviranomaisia osallistumaan kollegion kokouksiin, sekä vahvistaakseen kollegion organisaatorakenteen ja sen työsuunnitelman.

Ohje 4 – Kolmansien maiden valvontaviranomaisten kutsuminen mukaan kollegioon

1.19. Kun kolmansien maiden valvontaviranomaisia pyydetään liittymään kollegioon osallistujina, ryhmävalvojan on pyydettävä niitä hyväksymään allekirjoituksellaan koordinoitijärjestelyt ja osoittamaan, että ne voivat noudattaa koordinoitijärjestelyjä oman kansallisen lainsäädäntönsä nojalla. Tällöin on arvioitava varsinkin kolmannessa maassa noudatettavat salassapitovaatimukset vertaamalla niitä Solvenssi II -direktiivin 66 artiklassa säädettyihin vaatimuksiin.

1.20. Jos kolmannen maan valvontaviranomaiset eivät voi hyväksyä koordinoitijärjestelyjä, kuten noudattaa salassapitovaatimuksia, ryhmävalvojan on muokattava kollegion organisaatio sellaiseksi, että tietojen luottamuksellisuus ja salassapito taataan kaikissa olosuhteissa.

Ohje 5 – Tietojen luottamuksellisuudesta ja salassapidosta annettavat takeet

1.21. Jos kollegion jäsen tai osallistuja on tietoinen luottamuksellisuuteen tai salassapitoon liittyvästä asiasta, joka saattaa vaikuttaa kielteisesti aiemmin yhtäpitäväksi katsotun kolmannen maan valvontaviranomaisen salassapitojärjestelmän arviointiin, sen on toimitettava tästä tieto mahdollisimman pikaisesti muille jäsenille ja osallistujille.

II jakso: Kollegion ensimmäinen kokous

Ohje 6 – Ensimmäisen kokouksen aikataulu

1.22. Kun ryhmän rakenteen kartoitus sekä sivukonttoreiden ja sidosyritysten merkittävyyden ja olennaisuuden arviointi ovat valmistuneet, ryhmävalvojan on määrättävä kollegion ensimmäisen kokouksen ajankohta viimeistään kolmen kuukauden kuluttua ryhmän kartoituksen valmistumisesta.

1.23. Jos kollegio on jo näiden ohjeiden soveltamisajankohtana perustettu, ryhmävalvojan on arvioitava, onko kollegion operatiivinen toiminta näiden ohjeiden mukaista, ja pyrittävä tarvittaessa muuttamaan toimintaa.

Ohje 7 – Ensimmäisen kokouksen esityslista

1.24. Ryhmävalvojan on otettava kollegion ensimmäisen kokouksen esityslistalle ainakin seuraavat kohdat:

- a) ryhmävalvojan virallinen nimeäminen tehtävään;
- b) kuvaus ryhmävalvonnan laajuudesta ja tarvittaessa ryhmävalvojan selvitys päätöksestään jättää jokin yritys ryhmävalvonnan ulkopuolelle;
- c) ryhmävalvojan selvitys suorittamansa ensimmäisen kartoituksen perusteluista sekä merkittävät poikkeamat muiden jäsenten tai osallistujien arvioinnista;
- d) koordinoitijärjestelyjä koskeva ehdotus, jonka perusteella voidaan määrittää kollegion organisaatorakenne sekä keinot, joilla jäsenet ja osallistajat vaihtavat tietoja keskenään.

1.25. Ryhmävalvojan on lähetettävä kollegion koordinoitijärjestelyjä koskeva ensimmäinen ehdotus kommentoitavaksi vähintään neljä viikkoa ennen kokousta, jotta ohjeessa 8 tarkoitettu kuuden kuukauden määräaika voisi alkaa kulua.

Ohje 8 – Koordinoitijärjestelyt

1.26. Ryhmävalvojan on laadittava koordinoitijärjestelyt liitteessä 1 olevan mallin perusteella. Ryhmävalvojalla on oltava oikeus tarvittaessa muuttaa ja parantaa mallia sekä siihen sisältyviä määräaikoja ja aikatauluja, jotta malli vastaisi kollegion tarpeita. Ryhmävalvojan on annettava muille jäsenille ja osallistujille kirjallinen selvitys tällaisten muutosten ja parannusten perusteluista.

1.27. Jäsenten ja osallistujien on päästävä koordinoitijärjestelyistä yksimielisyyteen ja allekirjoitettava ne kuuden kuukauden kuluessa siitä,

kun ne ovat saaneet järjestelyjä koskevan virallisen ehdotuksen ryhmävalvojalta ohjeen 7 mukaisesti. Koordinointijärjestelyissä on määrättävä, milloin ja millaisin edellytyksin ne tulevat voimaan.

- 1.28. Koordinointijärjestelyt on laadittava englanniksi, jolleivät jäsenet ja osallistujat toisin sovi.

III jakso: Kollegion juokseva toiminta

Ohje 9 – Organisaatorakenne ja asiantuntijaryhmät

- 1.29. Määrittäessään kollegion organisaatorakenteen ryhmävalvojan on otettava huomioon sidosyritysten merkittävyys ja olennaisuus. Ryhmävalvojan on tarvittaessa perustettava tiettyjä työtehtäviä tai hankkeita varten erilaisia asiantuntijaryhmiä. Kollegion jäsenten on sovittava jokaisen asiantuntijaryhmän kokoonpano, puheenjohtaja, tavoitteet ja tarkoitus sekä se, miten ryhmä raportoi päätelmistään kollegiolle.
- 1.30. Mikäli kollegioon perustetaan asiantuntijaryhmiä, ryhmävalvojan on varmistettava, että niiden työtä koordinoidaan.
- 1.31. Kollegion jäsenten ja osallistujien ja myös asiantuntijaryhmiin kuulumattomien jäsenten ja osallistujien on saatava tarvittaessa säännöllisin väliajoin tietoa asiantuntijaryhmien työn tuloksista.

Ohje 10 – Ryhmävalvojan pääasialliset tehtävät

- 1.32. Ryhmävalvojan on johdettava kollegion toimintoja, toimittava sen kokousten puheenjohtajana ja luotava tarkoituksenmukaiset mekanismit sen operatiivisen toiminnan helpottamiseksi. Tätä varten ryhmävalvojan on muun muassa
- a) tehtävä muiden jäsenten ja osallistujien lähettämien tarkistusten perusteella päivityksiä jäsenten ja osallistujien yhteystietoihin aina, kun niihin tulee muutoksia;
 - b) ilmoitettava muille jäsenille ja osallistujille koordinointijärjestelyissä määritettävän kohtuullisen ajan kuluessa kollegion tulevasta kokouksesta, tämän kuitenkin estämättä satunnaisia tai kriisitilanteissa järjestettäviä kokouksia;
 - c) laadittava kollegion kokousten esityslistat selkeästi määritellyine tavoitteineen;
 - d) laadittava kollegion kokousten pöytäkirjat;
 - e) saatettava jäsenten ja osallistujien sopimat toimintakohdat viralliseen muotoon ja ryhdyttävä niiden vaatimiin toimiin;
 - f) laadittava kollegion työsuunnitelma yhteistyössä muiden jäsenten ja osallistujien kanssa;
 - g) suoritettava ryhmän valvontatarkastus ja arvioitava ryhmän taloudellinen tila sekä konsultoitava muita jäseniä ja osallistujia tämän tehtävän helpottamiseksi;

- h) varmistaa organisaatorakenteen ja koordinoitijärjestelyjen asianmukaisuus tehokkaan ryhmävalvonnan ylläpitämiseksi;
- i) osallistuttava keskusteluun, joka koskee tarvetta nimetä uusi ryhmävalvoja, mikäli ryhmän rakenteen muutos johtaa tällaiseen ratkaisuun.

Ohje 11 – Esityslistaluonnos ja asiakirjat Ryhmävalvojan on lähetettävä esityslistaluonnos kommentoitavaksi ennen kokousta koordinoitijärjestelyissä määritellyllä tavalla. Jäsenten ja osallistujien on voitava pyytää esityslistaan muutoksia. Esityslistaluonnoksen viimeisin versio ja ryhmävalvojan, muiden jäsenten tai osallistujien ennen kokousta laatimat asiakirjat on lähetettävä jäsenille ja osallistujille koordinoitijärjestelyissä määritellyllä tavalla.

Ohje 12 – Kollegion työsuunnitelma

- 1.34. Ryhmävalvojan on laadittava kollegion työsuunnitelma ryhmävalvontaa varten ja päivitettävä suunnitelma olosuhteiden niin vaatiessa. Jäsenten ja –asian niin vaatiessa – osallistujien on käsiteltävä kollegion työsuunnitelma ja hyväksyttävä se. Tämä ei saa estää valvontaviranomaista laatimasta yksilöllistä valvontasuunnitelmaa jollekin ryhmään kuuluvalla vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle.
- 1.35. Kollegion työsuunnitelman on määrä auttaa kollegiota suunnittelemaan ja koordinoimaan tärkeimpiä valvontatoimintojaan, jotka koskevat sekä paikalla tehtäviä (yhteis)tarkastuksia että muuta työtä. Työsuunnitelmassa on myös oltava asiaankuuluvat ryhmän valvontasuunnitelman näkökohdat. Kollegion työsuunnitelmaan on sisällytettävä myös kaikki merkittävimpien yhteisöjen toimitiloissa tehtävät suuret tarkastukset, joita ryhmävalvoja ja kollegion muut jäsenet ja osallistujat aikovat suorittaa tulevana vuonna, riippumatta siitä, ovatko ne yhteistarkastuksia vai eivät. Kollegion työsuunnitelmassa on lisäksi täsmennettävä, mikä jäsen tai osallistuja on vastuussa kustakin suunnitellusta tarkastuksesta.
- 1.36. Kollegion työsuunnitelmassa on niin ikään ilmoitettava keskeisten kokousten kaavailtu järjestämistiheys ja viranomaiset, jotka tällaisiin kokouksiin osallistuvat.
- 1.37. Kollegion on tarkasteltava työsuunnitelmansa toteutumista kriittisesti säännöllisin väliajoin riippumatta siitä, tehdäänkö työsuunnitelmaan ensimmäisessä kohdassa mainittuja päivityksiä. Ryhmävalvojan on suoritettava tällainen tarkastelu vähintään vuosittain kollegion toiminnan tuloksellisuuden arvioinnin yhteydessä.

Ohje 13 – Viestintäkanavat

- 1.38. Jotta tietoja voitaisiin jakaa tehokkaasti, jäsenten ja osallistujien on harkittava kaikkien mahdollisten viestintäkanavien käyttöä kollegiossa edellyttäen, että tietojen luottamuksellisuus turvataan.

Ohje 14 – Valvontaviranomaisten yhteistyö valvontatarkastusprosessissa

- 1.39. Kollegion jäsenten ja tarvittaessa osallistujien on tehtävä yhteistyötä ja vaihdettava tietoja kollegiossa, jotta se pystyisi muodostamaan yhteisen näkemyksen ryhmän riskeistä osana valvontatarkastusprosessia.

Ohje 15 – Yhteydenpito valvottaviin yrityksiin

- 1.40. Muissa kuin Solvenssi II -direktiivin 251 artiklan ensimmäisessä kohdassa kuvatuissa tilanteissa ryhmävalvojan on vastattava yhteydenpidosta osakasyrityksenä olevaan vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykseen taikka vakuutushallintayhtiöön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöön. Solvenssi II -direktiivin 251 artiklan ensimmäisessä kohdassa kuvatussa tilanteessa vastuu yhteydenpidosta asianomaiseen yritykseen on sen jäsenvaltion valvontaviranomaisella, jossa emoyrityksen pääkonttori sijaitsee. Muiden jäsenten ja osallistujien on vastattava yhteydenpidosta yksittäisiin yrityksiin.
- 1.41. Jäsenten ja osallistujien on koordinoitava osakasyrityksensä olevalle vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykselle taikka vakuutushallintayhtiölle tai rahoitusalan sekaholdingyhtiölle sekä ryhmään kuuluville yksittäisille yrityksille lähetettyjä tietopyyntöjä päällekkäisyyksien välttämiseksi.
- 1.42. Ryhmävalvojan on säännöllisin väliajoin järjestettävä monenvälisiä kokouksia jäsenten ja osallistujien sekä ryhmän osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleen vakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön hallinto-, johto- tai valvontaelinten tai muiden edustajien tai ryhmään kuuluvan muun relevantin yhteisön edustajan kesken.
- 1.43. Ryhmävalvojan on tarvittaessa toimitettava ryhmälle esityslistaluonnos ennen kokouksen pitämistä.

Ohje 16 – Kuulemismenettely kollegiossa

- 1.44. Kuullessaan Solvenssi II -direktiivin säännösten nojalla muita asianomaisia valvontaviranomaisia ryhmävalvojan tai tarvittaessa kollegion jonkin toisen jäsenen tai osallistujan on noudatettava seuraavaa menettelyä:
- tehokkaan tietojenvaihdon varmistamiseksi ryhmävalvojan on lähetettävä asianomaisille viranomaisille kirjallinen ehdotus perusteluineen ja tarvittaessa sen kopio muille jäsenille ja osallistujille;
 - ryhmävalvojan on annettava asianomaisille valvontaviranomaisille mahdollisuus lähettää vastauksensa koordinoitijärjestelyissä määritetyssä aikataulussa;
 - ryhmävalvojan on tarvittaessa lähetettävä kirjallinen ehdotus myös ryhmälle ja tarjottava sille mahdollisuus lähettää vastauksensa sovitussa aikataulussa;
 - ryhmävalvojan on järjestettävä kokous asiaankuuluvien asioiden käsittelemiseksi, jos mikä tahansa asianomaisista valvontaviranomaisista katsoo sen tarpeelliseksi;

- e) ryhmävalvojan on lähetettävä jäsenille ja tarvittaessa osallistujille lopullinen päätös ja asianomaisten valvontaviranomaisten ja ryhmän lausunnot sekä tarvittaessa perustelut lausunnoista poikkeamiselle.

Ohje 17 – Yhteydenpito ryhmävalvojaan ennen lisäpääomavaatimuksen asettamista sidosyritykselle

1.45. Ryhmään kuuluvan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen valvonnasta vastaavan valvontaviranomaisen on ilmoitettava ryhmävalvojalle ja tämän välittömästi muille jäsenille ja osallistujille, jos se katsoo, että

- a) yrityksen riskiprofiili poikkeaa merkittävästi vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa käytetyistä perusoletuksista;
- b) yrityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmä poikkeaa merkittävästi Solvenssi II -direktiivin 41–49 artiklassa säädetyistä vaatimuksista, mikä estää yritystä tunnistamasta, mittaamasta, seuraamasta ja hallitsemasta asianmukaisesti siihen kohdistuvia tai mahdollisesti kohdistuvia riskejä ja ilmoittamasta niistä; tai
- c) yritys soveltaa Solvenssi II -direktiivin 77 b artiklassa tarkoitettua vastaavuuskorjausta, Solvenssi II -direktiivin 77 d artiklassa tarkoitettua volatiliteettikorjausta tai Solvenssi II -direktiivin 308 c ja 308 d artiklassa tarkoitettuja siirtymätoimenpiteitä, ja kyseisen yrityksen riskiprofiili poikkeaa merkittävästi mainittujen korjausten ja siirtymätoimenpiteiden perusoletuksista.

Ohje 18 – Yhteydenpito kollegioon ennen lisäpääomavaatimuksen asettamista ryhmän tasolla

1.46. Ryhmävalvojan on ilmoitettava muille jäsenille ja osallistujille, jos se katsoo, että

- a) ryhmän riskiprofiili poikkeaa merkittävästi ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa käytetyistä perusoletuksista;
- b) ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmä poikkeaa merkittävästi Solvenssi II -direktiivin 41–49 artiklassa säädetyistä vaatimuksista, mikä estää ryhmää tunnistamasta, mittaamasta, seuraamasta ja hallitsemasta asianmukaisesti siihen kohdistuvia tai mahdollisesti kohdistuvia riskejä ja ilmoittamasta niistä; tai
- c) ryhmä soveltaa Solvenssi II -direktiivin 77 b artiklassa tarkoitettua vastaavuuskorjausta, Solvenssi II -direktiivin 77 d artiklassa tarkoitettua volatiliteettikorjausta tai Solvenssi II -direktiivin 308 c ja 308 d artiklassa tarkoitettuja siirtymätoimenpiteitä, ja kyseisen ryhmän riskiprofiili poikkeaa merkittävästi mainittujen korjausten ja siirtymätoimenpiteiden perusoletuksista.

Ohje 19 – Tapauskohtainen tietojenvaihto

- 1.47. Jos jäsen tai osallistuja saa tietoja, jotka eivät kuulu järjestelmällisen tietojenvaihdon piiriin, ja jos Solvenssi II -direktiivissä tai täytäntöönpanotoimenpiteissä ei toisin säädetä, on kollegiossa noudatettava seuraavaa tapauskohtaista tietojenvaihtomenettelyä:
- a) jäsenten ja osallistujien on ilmoitettava ryhmävalvojalle kaikki asiaankuuluvat tiedot;
 - b) ryhmävalvojan on pyydettävä tarvittaessa lisätietoja ryhmävalvontaa varten;
 - c) ryhmävalvojan on lähetettävä mahdollisimman pikaisesti muille jäsenille ja osallistujille tiedot, jotka niiden on mahdollisesti arvioitava;
 - d) jäsenten ja osallistujien on pyydettävä ryhmävalvojalta tarvittaessa lisätietoja valvonnassaan olevista yksittäisistä yrityksistä;
 - e) jäsenten ja osallistujien on ilmoitettava ryhmävalvojalle valvontatoimista ja -toimenpiteistä, joita ne ovat toteuttaneet tai aikovat toteuttaa, sekä tarvittaessa tällaisten toimien tärkeimmät tulokset ja päätelmät.
- 1.48. Jos tällaiset tiedot koskevat ryhmää, on kollegiossa noudatettava seuraavaa tapauskohtaista tietojenvaihtomenettelyä:
- a) ryhmävalvojan on ilmoitettava muille jäsenille ja osallistujille asiaankuuluvat tiedot heti, kun ne ovat saatavilla;
 - b) jäsenten ja osallistujien on pyydettävä tarvittaessa lisätietoja valvonnassaan olevista yksittäisistä yrityksistä;
 - c) ryhmävalvojan on ilmoitettava muille jäsenille ja asianomaisille osallistujille, millaisiin valvontatoimiin ja -toimenpiteisiin ryhmän tasolla on tarvittaessa ryhdytty.

IV jakso: Yhteiset ja paikalliset tarkastukset

Ohje 20 – Paikalla tehtävät yhteistarkastukset

- 1.49. Jos ETA-alueeseen kuuluva kollegion jäsen tai osallistuja haluaa Solvenssi II -direktiivin 255 artiklan mukaisesti tarkistaa tietoja, koska se pitää sitä ryhmän tai ryhmään kuuluvien yhteisöjen valvonnan kannalta tarkoituksenmukaisena, sen on voitava pyytää, että paikalla tehdään yhteistarkastus, ja mainittava sen laajuus ja tavoite. Se voi esittää tällaisen pyynnön otettuaan huomioon, että valvontaviranomaisten toimissa on vältettävä päällekkäisyyksiä. Tarkistettavia tietoja on tarvittava valvontatarkoituksiin, joita voivat olla muun muassa tarve täydentää yritysten toimitilojen ulkopuolella suoritettavaa analyysia tai auttaa havaitsemaan ongelmia, jotka eivät ehkä käy ilmi yritysten toimitilojen ulkopuolella suoritettavassa analyysissa, kun otetaan huomioon yritysten toimintaympäristö.
- 1.50. Paikalla tehtävää yhteistarkastusta pyytävän valvontaviranomaisen on ilmoitettava asiasta ryhmävalvojalle ja kerrottava tarkastuksen laajuus ja tarkoitus. Ryhmävalvojan on ilmoitettava pyynnöstä EIOPAlle sekä sellaisille

muille jäsenille ja osallistujille, joihin paikalla tehtävä tarkastus saattaa vaikuttaa tai jotka saattavat olla kiinnostuneita osallistumaan siihen tai saamaan tiedon sen tuloksesta. Kun paikalla tehtävään tarkastukseen osallistuvat viranomaiset on nimetty, ne keskustelevat tarkastuksesta ja vahvistavat sen lopullisen laajuuden, tarkoituksen, rakenteen ja tehtävänjaon, kuten sen, kuka tarkastusta johtaa.

- 1.51. Ryhmävalvoja on pidettävä ajan tasalla paikalla tehtävän yhteistarkastuksen etenemisestä ja tuloksista.

Ohje 21 – Paikalla tehtävät tarkastukset

- 1.52. Mikäli paikalla tehtävällä tarkastuksella on merkitystä ryhmän valvonnan kannalta, ryhmään kuuluvan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen valvontaviranomaisen on ilmoitettava ryhmävalvojalle, milloin se aikoo tarkastuksen tehdä, ja toimitettava ryhmävalvojalle tarkastuksen tärkeimmät tulokset ja päätelmät.
- 1.53. Mikäli paikalla tehtävällä tarkastuksella on merkitystä ryhmään kuuluvan vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten valvonnan kannalta, ryhmävalvojan on ilmoitettava muille jäsenille ja asianomaisille osallistujille, milloin se aikoo tarkastuksen tehdä, ja toimitettava niille tarkastuksen tärkeimmät tulokset ja päätelmät.

V jakso: Tehtävien jakaminen ja siirtäminen

Ohje 22 – Tehtävien jakamisen ja siirtämisen organisointi

- 1.54. Jäsenet ja osallistujat saattavat olla sitä mieltä, että tehtävien jakaminen ja siirtäminen johtavat vaikuttavampaan ja tehokkaampaan valvontaan, koska näin muun muassa vältetään tehtävien päällekkäisyys, optimoidaan valvontaresurssit ja asiantuntijuus sekä poistetaan valvottavilta yrityksiltä tarpeetonta työtaakkaa. Tehtävien jakamis- ja siirtämismekanismi on dokumentoitava koordinoitijärjestelyissä ja kollegion työsuunnitelmassa, kuten ohjeessa 24 todetaan.
- 1.55. Mekanismiin osallistuvien valvontaviranomaisten on huolehdittava siitä, että tehtävien jakaminen ja siirtäminen tapahtuvat ryhmän rakenteen ja organisaation mukaisesti ja ovat oikein suhteutettuja valvottavien yritysten liiketoimintaan liittyvien riskien luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen.
- 1.56. Tehtävien jakaminen ja siirtäminen eivät saa muuttaa tapaa, jolla valvottavia yrityksiä koskevat jäsenten ja osallistujien valvontavelvollisuudet tai -vastuut jakautuvat.

Ohje 23 – Tehtävien jakamista ja siirtämistä koskevat menettelyt

- 1.57. Ennen tehtävien jakamista tai siirtämistä menettelyyn osallistuvien valvontaviranomaisten on varmistettava ryhmävalvojan koordinoimana, että saavutetaan yksimielisyys vähintään seuraavista:

Ohjeiden noudattaminen ja raportointia koskevat säännöt

- 1.62. 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.
- 1.63. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, on sisällytettävä ne sääntely- tai valvontajärjestelmäänsä tarkoituksenmukaisella tavalla.
- 1.64. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPAlle kahden kuukauden kuluessa näiden ohjeiden käännösversioiden julkaisemisesta, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen.
- 1.65. Ellei vastausta saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen ohjeet noudattamatta, mistä tehdään ilmoitus.

Tarkistusta koskeva loppusäännös

- 1.66. EIOPA tekee näihin ohjeisiin tarkistuksia.

Liite 1 – Koordinointijärjestelyjen malli

Johdanto

Nämä koordinointijärjestelyt on laadittu vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25. marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY⁴ (jäljempänä 'Solvenssi II -direktiivi') 248 artiklan 4 kohdan perusteella [lisää ryhmän nimi] koskevan valvontakollegion perustamista ja toimintaa varten.

Näillä järjestelyillä ei luoda jäsenille ja osallistujille muita oikeudellisesti sitovia velvoitteita Solvenssi II -direktiivissä tai täytäntöönpanotoimenpiteissä lueteltujen velvoitteiden lisäksi. Kolmansien maiden osallistujia sitovat niiden omat kansalliset lait ja asetukset.

Nämä järjestelyt ovat voimassa niiden jäsenten ja osallistujien välillä, jotka mainitaan liitteessä 1.A ja joita kutsutaan näissä järjestelyissä yhteisesti valvontakollegioksi.

Ryhmävalvoja, muut jäsenet ja osallistujat katsovat tarpeelliseksi tehdä yhteistyötä [lisää ryhmän nimi] valvonnassa yhteisymmärryksen hengessä ja toteuttaa yhteisiä toimia aina kun se on tarpeen [lisää ryhmän nimi] valvonnassa valvontakollegioiden operatiivista toimintaa koskevien EIOPAn ohjeiden mukaisesti.

Ryhmävalvonnan tehostamiseksi jäsenet ja osallistujat voivat yhdessä päättää tehdä tapauskohtaista yhteistyötä sellaisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa, joita ei voida kutsua osallistujiksi; näiden järjestelyjen 7 kohdassa esitettyjä salassapitosääntöjä sovelletaan yhtäläisin edellytyksin kolmansien maiden viranomaisiin.

Kaikki liitteet ovat osa näitä järjestelyjä.

1. Määritelmät

Näissä järjestelyissä sovelletaan seuraavia määritelmiä:

- a. Ryhmävalvoja: valvoja, joka vastaa Solvenssi II -direktiivin 212 artiklan 1 kohdan d alakohdan nojalla ryhmävalvonnan koordinoinnista ja harjoittamisesta ja joka on nimetty Solvenssi II -direktiivin 247 artiklassa säädetyn menettelyn mukaisesti.
- b. Valvontaviranomainen: yksi tai useampi kansallinen viranomainen, jolla on toimivalta valvoa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiä Solvenssi II -direktiivin 13 artiklan 10 alakohdan nojalla.
- c. Kolmannen maan valvontaviranomainen: yksi tai useampi ETA-alueen ulkopuolisen maan viranomainen, jolla on toimivalta valvoa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiä.
- d. Jäsenet: Solvenssi II -direktiivin 248 artiklan 3 kohdassa yksilöidyt valvontakollegion jäsenet, kuten
 - ryhmävalvoja,
 - tytäryrityksiä valvovat ETA-maiden valvontaviranomaiset,

⁴ EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1.

- EIOPA.

e. Osallistujat:

- Solvenssi II -direktiivin 248 artiklan 3 kohdassa yksilöidyt viranomaiset, joilla on lupa osallistua valvontakollegioihin ryhmävalvojan pyynnöstä [täytäntöönpanotoimenpiteiden 354 artiklan] nojalla ja joita ovat muun muassa
 - o merkittäviä sivukonttoreita valvovat ETA-maiden valvontaviranomaiset,
 - o muita sidosyrityksiä kuin tytäryrityksiä valvovat ETA-maiden valvontaviranomaiset,
 - o sidosyrityksiä, myös tytäryrityksiä, valvovat kolmansien maiden valvontaviranomaiset.
- Ryhmään kuuluvien luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten valvonnasta vastaavat viranomaiset Solvenssi II -direktiivin 252 artiklan nojalla ja ryhmävalvojan pyynnöstä.

f. Ryhmä: Solvenssi II -direktiivin 212 artiklassa määritelty yritysryhmä.

g. Kollegio: Solvenssi II -direktiivin 212 artiklan 1 kohdan e alakohdassa määritelty valvontakollegio.

h. Asiantuntijaryhmä: jäsenistä ja osallistujista koostuva ryhmä, jonka ryhmävalvoja perustaa valvontakollegiota kuullen toteuttamaan joitakin valvontakollegion toimintoja.

i. Helsinki plus -lista: luettelo ETA-maiden vakuutusyritysryhmistä ja niiden ETA-maissa ja kolmansissa maissa sijaitsevista tytäryrityksistä ja sivukonttoreista; luettelossa on ryhmän valvontaan osallistuvien valvontaviranomaisten yhteystiedot sekä perustietoa valvonnasta. Luetteloa hallinnoi EIOPA.

{Selitykset esitetään suluissa. Ne auttavat laatimaan yksittäisiä järjestelyjä, jotka on muokattava yksittäisen kollegion erityistarpeisiin}

2. Soveltamisala ja tavoitteet

Soveltamisala

Näillä järjestelyillä luodaan perusta jäsenten ja osallistujien väliselle yhteistyölle sekä [lisää ryhmän nimi]⁵ koskevien valvontatoimintojen käytännön järjestelyille seuraavasti:

- luettelo kollegion jäsenistä ja osallistujista,
- ryhmävalvojan rooli ja tehtävät,
- muiden jäsenten ja osallistujien rooli ja tehtävät,
- tietojen vaihto ja salassapito,

⁵ Asiakohtia voidaan lisätä tai poistaa kollegion erityispiirteiden mukaan. Lisättäviä kohtia voivat olla esimerkiksi kuulemismekanismi Solvenssi II -direktiivin 230 artiklaa varten sekä tietojenvaihto ja yhteistyö merkittäviä yritys-uusioita, yritysostoja tai yritysten purkamisia varten, ks. myös järjestelyjen kohta 8.9. Poistettavia kohtia voivat olla esimerkiksi sisäistä mallia koskevat osat, jos ryhmässä ei käytetä sisäistä mallia.

- ryhmävalvojan, muiden jäsenten ja osallistujien keskinäinen yhteistyö jatkuvassa valvonnassa ja kriisiaikoina,
- ryhmävalvojan, muiden jäsenten ja osallistujien välinen kuulemis- ja päätöksentekoprosessi,
- kollegion työsuunnitelma,
- tehtävien jakaminen ja siirtäminen,
- kollegion sisäisten asiantuntijaryhmien perustaminen,
- paikalla tehtävien yhteistarkastusten järjestäminen,
- toimet, joilla arvioidaan, noudattaako ryhmä vakavaraisuutta, riskikeskittymiä ja ryhmänsisäisiä liiketoimia koskevia vaatimuksia,
- päätöksentekoprosessi yleisellä tasolla ja suhteessa Solvenssi II -direktiivin 231 artiklan mukaisen ryhmänsisäisen mallin soveltamiseen,
- prosessi, jossa päätetään lisäpääomavaatimuksen asettamisesta ryhmälle,
- ryhmän vakavaraisuuden laskentaan valittu menetelmä ja suhteellisen osuuden määrittäminen,
- keskitettyjen riskienhallintamääräysten soveltaminen.

Tarkoituksena on

- helpottaa ja edistää olennaisten ja asiaankuuluvien tietojen, näkemysten ja arvioiden vaihtoa jäsenten ja osallistujien keskuudessa sekä [lisää ryhmän nimi] tehokasta valvontaa muun muassa välttämällä tehtävien päällekkäisyyksiä ja ryhtymällä pikaisesti toimiin niin jatkuvassa toiminnassa kuin kriisitilanteissa;
- tarjota jäsenille ja osallistujille mahdollisuus muodostaa valvontavelvollisuuksiensa mukaisesti yhteinen näkemys [lisää ryhmän nimi] riskiprofiilista ja vakavaraisuusasemasta sekä niiden vaikutuksesta ryhmään kuuluviin yksittäisiin yrityksiin;
- koordinoida valvontatoimintoja sekä suorittaa valvontatarkastus ja riskinarviointi,
- laatia kollegion työsuunnitelma ja järjestää tehtävänjako sekä paikalla tehtävät tarkastukset,
- koordinoida mahdollisimman hyvin tärkeitä päätöksiä, joita yksittäisten valvontaviranomaisten on tehtävä, ja pyrkiä mahdollisuuksien mukaan yksimielisyyteen,
- tukea jäseniä ja osallistujia näiden hoitaessa valvontatehtäviään.

3. Periaatteet

Näissä järjestelyissä sovelletaan seuraavia periaatteita:

- kollegio toimii jatkuvana yhteistyörakenteena myös kollegion kokousten tai etäneuvottelujen ulkopuolella;
- kollegio edistää merkittävästi valvontayhteistyötä sekä valvontatoimintojen koordinointia ja tärkeitä päätöksiä, joita yksittäisten valvontaviranomaisten on tehtävä, ja pyrkii saavuttamaan mahdollisuuksien mukaan yksimielisyyden;
- jäsenten ja osallistujien välistä yhteistyötä tehdään pääasiallisesti kollegiossa, jonka organisaatiossa otetaan huomioon [lisää ryhmän nimi] toiminnat ja

oikeudellinen rakenne sekä riskit, joita [lisää ryhmän nimi] ja siihen kuuluviin yrityksiin kohdistuu tai saattaa kohdistua;

- [jäsenvaltiolla: lisää nimi] on useampi kuin yksi valvontaviranomainen [lisää ryhmän nimi] kuuluvan yrityksen vakavaraisuusvalvontaa varten, ja sen vuoksi [lisää valvontaviranomaisen nimi] ja [lisää valvontaviranomaisen nimi] ryhtyvät toimiin, joilla varmistetaan niiden välinen koordinointi⁶;
- jäsenet ja osallistujat vahvistavat, että [ryhmävalvojan nimi] on [lisää ryhmän nimi] ryhmävalvoja ja siten vastuussa [lisää ryhmän nimi] ryhmävalvonnan koordinoinnista ja harjoittamisesta näiden järjestelyjen mukaisesti;
- yhteistyössä ja kuulemisessa käytetään työskentelykielenä englantia, jos näissä järjestelyissä ei toisin todeta.

4. Ryhmän kuvaus

[lisää ryhmän nimi], jonka osakasyrityksenä olevana vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksenä taikka vakuutus- tai rahoitusalan sekaholdingyhtiönä on [lisää osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen taikka vakuutus- tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön nimi], on sääntömääräinen kotipaikka ETA:n jäsenvaltiossa, ja sillä on sidosyrityksiä [ja tytäryrityksiä] ETA:n jäsenvaltioissa [ja kolmansissa maissa] Helsinki plus -listassa kuvatulla tavalla.

{Jos ryhmää valvotaan myös finanssiryhmittymädirektiivin nojalla, tämä mainitaan ja annetaan koordinaattorin nimi.}

Liitteessä 1.B on kaavio ryhmän rakenteesta.

5. Jäsenten ja osallistujien yhteystiedot

Jäsenten ja osallistujien yhteystiedot tallennetaan EIOPAn hoitamaan luetteloon (Helsinki plus -listaan).

Ryhmävalvoja toimittaa jäsenten ja osallistujien yhteystietojen päivitykset EIOPALLE, joka päivittää EIOPAn luettelon niiden mukaisesti.⁷

{Kolmansien maiden valvontaviranomaiset voivat tutustua listaan, mikäli ne noudattavat salassapitovaatimuksia ja kollegion jäsenten kesken näin sovitaan [täytäntöönpanotoimenpiteiden 379 artiklan e-i alakohdan] mukaisesti. Jos valvontaviranomaisilla ei ole oikeutta tutustua Helsinki plus -listaan, niiden yhteystiedot toimitetaan muilla keinoin {keino täsmennettävä}.}

6. Jäsenten ja osallistujien velvollisuudet

[lisää ryhmän nimi] varten perustetun kollegion toiminnan tehokkuus riippuu siitä, miten ryhmävalvoja ja muut jäsenet sekä osallistujat edesauttavat kollegion toimintoja. Tämä edellyttää ryhmän riittävää tuntemusta ja valvontaosaamista.

Ryhmävalvoja

Solvessi II -direktiivin 248 artiklan mukaan ryhmävalvojalla on seuraavat velvollisuudet:

- se koordinoi asiaankuuluvien tai olennaisten tietojen keräämistä ja levittämistä jatkuvassa toiminnassa ja kriisitilanteissa,

⁶ Tätä kohtaa voidaan tarvittaessa laajentaa tai se voidaan poistaa, mikäli se on tarpeeton.

⁷ Jokaisen jäsenen ja osallistujan tehtävänä on tarkistaa luettelo vähintään neljä kertaa vuodessa ja ilmoittaa mahdolliset muutokset ryhmävalvojalle niin pian kuin se on käytännössä mahdollista. Kaikki yksittäisen yrityksen tasolla tarvittavat tiedot on toimitettava ryhmävalvojalle, joka vastaa päivityksistä ja listan lähettämisestä EIOPALLE. EIOPA lataa listan verkkosivuilleen rajoitetussa käytössä olevaan osioon niin pian kuin se on käytännössä mahdollista.

- se suorittaa ryhmän valvontatarkastuksen ja arvioi ryhmän taloudellisen tilan,
- se arvioi, noudattaako ryhmä vakavaraisuusäntöjä, ja laatii arvion riskikeskittymistä ja ryhmänsisäisistä liiketoimista,
- se arvioi ryhmän hallintojärjestelmän sekä osakasyrityksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenten soveltuvuuden ja kelpoisuuden,
- se suunnittelee ja koordinoi jatkuvaan toimintaan ja kriisitilanteihin kuuluvat valvontatoimet vähintään kerran vuodessa pidettävien säännöllisten kokousten tai muiden asianmukaisten keinojen avulla yhteistyössä asianomaisten jäsenten ja osallistujien kanssa ja ottaa huomioon kaikkien ryhmään kuuluvien yritysten liiketoimintaan liittyvien riskien luonteen, laajuuden ja monimutkaisuuden,
- muut ryhmävalvojalle annetut tehtävät, toimenpiteet ja päätökset, erityisesti ryhmätason sisäisten mallien validointiprosessin johtaminen ja Solvenssi II -direktiivin 238–240 artiklassa asetettujen sääntöjen soveltamisesta tehtävään yhteiseen päätökseen johtavan prosessin johtaminen.

Suorittaakseen edellä mainitut tehtävät ryhmävalvoja johtaa kollegion toimintoja, toimii sen kokousten puheenjohtajana ja luo tarkoituksenmukaiset mekanismit sen operatiivisen toiminnan helpottamiseksi. Tätä varten ryhmävalvoja muun muassa

- tekee muiden jäsenten ja osallistujien lähettämien tarkistusten perusteella päivityksiä jäsenten ja osallistujien yhteystietoihin aina, kun niihin tulee muutoksia,
- ilmoittaa jäsenille ja osallistujille [lisätään kollegiossa sovittu määräaika] kuluessa kollegion tulevasta kokouksesta, tämän kuitenkaan estämättä satunnaisia tai kriisitilanteissa järjestettäviä kokouksia,
- laatii kollegion kokousten esityslistat selkeästi määritellyine tavoitteineen,
- laatii kollegion kokousten pöytäkirjat,
- saattaa jäsenten ja osallistujien sopimat toimintakohdat viralliseen muotoon ja ryhtyy niiden vaatimiin toimiin,
- laatii kollegion työsuunnitelman yhteistyössä jäsenten ja osallistujien kanssa,
- suorittaa ryhmän valvontatarkastuksen ja arvioi ryhmän taloudellisen tilan sekä konsultoi muita jäseniä ja osallistujia tämän tehtävän helpottamiseksi,
- varmistaa organisaatorakenteen ja koordinoitijärjestelyjen asianmukaisuuden tehokkaan ryhmävalvonnan ylläpitämiseksi,
- osallistuu keskusteluun, joka koskee tarvetta nimetä uusi ryhmävalvoja, mikäli ryhmän rakenteen muutos johtaa tällaiseen ratkaisuun.

Jäsenet ja osallistujat

Jokainen jäsen ilmoittaa mielipiteensä yhteistä päätöstä tai sopimusta vaativista aiheista ja menettelyistä. Jos jäsen ei halua ilmoittaa mielipidettään, katsotaan, ettei merkittäviä huomautuksia ole esitetty, ja kollegio voi toimia jo esitettyjen näkemysten mukaisesti.

Kaikki kollegion jäsenet EIOPAA lukuun ottamatta ilmaisevat kantansa tarvittaessa äänestyksessä. Kollegion osallistujat ilmoittavat näkemyksensä kuulemis- ja päätöksentekoprosessissa esitettynä kannanottona, mikäli ryhmävalvoja tätä edellyttää.

7. Luottamuksellisuus, turvalliset viestintäkanavat ja tietojenvaihto

Luottamuksellisuus

Valvontaviranomaiset vahvistavat noudattavansa Solvenssi II -direktiivissä tai muussa asiaankuuluvassa unionin lainsäädännössä asetettuja salassapitovaatimuksia ja vakuuttavat lisäksi käyttävänsä luottamuksellisia tietoja keskuudessaan ainoastaan lainmukaisiin valvontatarkoituksiin, jotka koskevat [lisää ryhmän nimi] ja kuuluvat jäsenten ja osallistujien salassapitovelvollisuuden sekä valvontaviranomaisten keskinäistä tietojenvaihtoa koskevien edellytysten ja menettelyjen piiriin.

Kolmansien maiden lainkäyttövallan piiriin kuuluvat osallistujat voivat olla luottamuksellisen tietojenvaihdon osapuolina, mikäli ne noudattavat salassapitosääntöksiä, jotka vastaavat asiaankuuluvan unionin lainsäädännön sääntöksiä. Kolmansien maiden osallistujat vakuuttavat asettaneensa jäsenten ja osallistujien saataville omat paikalliset sääntönsä tietojen luottamuksellisuudesta ja salassapidosta. Jäsenet ja osallistujat vakuuttavat saaneensa tiedon tällaisista paikallisista säännöistä ja arvioineensa, että kolmansien maiden osallistujien salassapitosäännöt vastaavat vähintään niiden omia salassapitovelvollisuuksia, jos vastaavuutta ei ole vielä todettu.

Jäsenet ja osallistujat suorittavat edellä mainitun arvioinnin ennen kuin uuden kolmannen maan valvontaviranomaisesta tulee virallisesti osallistuja kollegioon, mikäli kukin jäsen ja osallistuja ei ole vielä todennut vastaavuutta.

Jos potentiaalista kolmannen maan osallistujaa koskevassa arvioinnissa päädytään hylkäämään osallistuja tai jos käsittely on vielä kesken, kollegion organisaatiota muutetaan sen varmistamiseksi, että kollegio täyttää edelleen salassapitovaatimukset kaikissa olosuhteissa.

Jäsenet ja osallistujat ilmoittavat ryhmävalvojalle kaikki muutokset luottamuksellisuus- ja turvallisuustakeisiin, jotka koskevat kolmansien maiden osallistujille toimitettuja tietoja. Ryhmävalvoja ilmoittaa tämän jälkeen muille jäsenille ja osallistujille sellaiset luottamuksellisuus- tai salassapitokysymykset, jotka saattavat heikentää arviota kolmannen maan valvontaviranomaisen salassapitojärjestelmästä, joka katsottiin aiemmin vastaavaksi.

Turvalliset viestintäkanavat

Kollegio sopii käyttävänsä kollegiossa seuraavia viestintäkanavia [lisätään viestintäkanavien nimet].

Kaikki luottamukselliset ja arkaluonteiset tiedot välitetään turvallisinta viestintäkanavaa käyttäen.

Tietojenvaihto

Kollegiossa vaihdetaan tietoja niin laajasti kuin jäsenten ja osallistujien tarpeet edellyttävät. Kollegiossa noudatetaan seuraavia menettelyjä:

- Ryhmävalvoja vastaa tietojen kokoamisesta ja levityksestä.
- Jäsenet ja osallistujat vaihtavat keskenään [ilmoitetaan aikaväli] ryhmää ja yksittäistä yritystä koskevia laadullisia ja määrällisiä tietoja sisältävän aineiston (ks. liite 1.C)⁸.
- Liitteessä 1.C oleva tietoaineisto on hyväksytty ottaen huomioon [täytäntöönpanotoimenpiteiden 357 artikla] ja [ohjeet kollegion järjestelmällisestä tietojenvaihdosta]. Kollegio arvioi [kollegion järjestelmällistä

⁸ Kollegiossa voidaan käyttää useita tietovirtoja, joista kaikki eivät välttämättä perustu samaan tietoaineistoon.

tietojenvaihtoa koskevissa ohjeissa] esitetyn tietokokonaisuuden tarkoituksenmukaisuuden vertaamalla sitä [täytäntöönpanotoimenpiteiden 357 artiklaan]. Jos tietokokonaisuutta ei pidetä tarkoituksenmukaisena, liitteessä 1.C olevassa tietoaaineistossa täsmennetään, mitä lisätietoja on tarkoituksenmukaista vaihtaa järjestelmällisesti tai mitä tietoja kyseisestä aineistosta ei pidä vaihtaa järjestelmällisesti ryhmän luonteen, koon ja monimutkaisuuden perusteella. Liitteessä 1.C oleva tietoaaineisto on myös osa tietoja, joita käytetään ryhmän valvontatarkastusprosessissa. Kolmansien maiden osallistujien osalta tietoaaineisto perustuu tietoihin, joita voidaan verrata [täytäntöönpanotoimenpiteiden 357 artiklassa] tarkoitettuihin tietoihin.

- Jäsenten ja osallistujien välillä voidaan tarvittaessa vaihtaa myös tapauskohtaisia tietoja.

Jos ryhmävalvojan tai kollegion muiden jäsenten tai osallistujien esittämä tietopyyntö ei edellytä esianalyysia vaan ainoastaan tietoja, siihen vastataan [lisää työpäivien lukumäärä] työpäivän kuluessa {5–10 työpäivän kuluessa}. Jos tietopyyntö vaatii esianalyysin, määräaika pidennetään [lisää työpäivien lukumäärä] työpäivällä {20 työpäivällä}.

{Lisää liitteeseen 1.C selvitys siitä, mitä tietoja vaihdetaan järjestelmällisesti}.

8. Kollegion toiminta

Jatkuva valvonta

Vähintään kerran vuodessa järjestetään kollegion kokous, joka edellyttää henkilökohtaista läsnäoloa. {Tämä lause voidaan muuttaa etäneuvotteluksi, ja henkilökohtaista läsnäoloa edellyttävien kokousten järjestämistä voidaan muuttaa suhteellisuusperiaatteeseen liittyvistä syistä}. Jäsenten tai osallistujien on ilmoitettava kollegiolle osallistumisestaan kahdenvälisiin neuvotteluihin ja kaikki asiaankuuluvat tiedot, jotka ovat peräisin tällaisista neuvotteluista.

Jäsenille ja osallistujille on ilmoitettava kokouksesta viimeistään [lisää kuukausien lukumäärä] {kaksi kuukautta} ennen kokousta.

Kokouksen tai etäneuvottelun esityslistaluonnos lähetetään jäsenille ja osallistujille viimeistään [lisää viikkojen lukumäärä] {kolme viikkoa} viikkoa ennen kaavailtua kokousta tai etäneuvottelua. Lopullinen esityslista ja kaikki asiaan kuuluvat asiakirjat lähetetään jäsenille ja osallistujille viimeistään [lisää viikkojen lukumäärä] {yhtä viikkoa} viikkoa ennen kokousta tai etäneuvottelua.

Valvonta kriisitilanteissa

Toimivaltaisten valvontaviranomaisten tehtävänä on arvioida, vaikuttaako jokin kriisitilanne niiden valvottavana olevaan yritykseen.

Näiden järjestelyjen liitteeksi 1.E lisätyssä kollegion kriisisuunnitelmassa esitetyn määritelmän ja finanssikriisiin valmistautumista ja sen hallintaa koskevien Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean (CEIOPS) ohjeiden⁹ mukaisesti kriisissä olevan yrityksen voidaan katsoa olevan osittain tai kokonaan kykenemätön maksamaan saataviaan ja vakuutuksenottajien etuuksia.

Kriisin aikana tehtävässä yhteistyössä kollegion jäsenet ja osallistujat noudattavat hyväksytyyn kriisisuunnitelman mukaisia periaatteita ja menettelyjä.

⁹ Ohjeet finanssikriisiin valmistumisesta ja sen hallinnasta lisävalvonnan näkökulmasta siten kuin on määritetty direktiivissä (98/78/EY) vakuutusryhmistä sekä Euroopan unionin rahoitusvalvojen, keskuspankkien ja finanssiministeriöiden yhteistoimintapöytäkirjassa maiden rajat ylittävistä rahoitusalojen vakauksesta (CEIOPS-DOC-15/09, 26. maaliskuuta 2009).

Jäsenet ja osallistujat tekevät aina tarvittaessa tiivistä yhteistyötä kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti kriisinhallintaprosessiin osallistuvien muiden asiaankuuluvien viranomaisten kanssa (esim. EU:n toimielinten, keskuspankkien ja valtiovarainministeriöiden kanssa).

8.1. Yleinen kuulemis- ja päätöksentekomenettely

Jäsenet ja osallistujat noudattavat tämän kohdan kolmannessa alakohdassa edellytetyssä määrin jäljempänä lueteltuja menettelyjä, jollei prosessi koske 8.5 kohdassa tarkoitettua päätöstä ryhmäsisäisen mallin soveltamisesta tai unionin lainsäädännössä määritettyä seikkaa.

Valvontaviranomaiset, joita menettely koskee, voivat vaihdella käsiteltävän asian mukaan.

Osallistujat ilmoittavat näkemyksensä kuulemis- ja päätöksentekoprosessissa esitettynä kannanottona, mikäli ryhmävalvoja missä tahansa prosessin vaiheessa tätä edellyttää.

Ryhmävalvoja ilmoittaa muille jäsenille sekä osallistujille kuulemis- ja päätöksentekomenettelyjen tulokset.

Kuulemismenettelyt

Noudatetaan seuraavaa kuulemismenettelyä:

- Asianomaisille valvontaviranomaisille lähetetään kirjallinen ehdotus perusteluineen ja muille valvontaviranomaisille sen kopio tehokkaan tietojenvaihdon varmistamiseksi.
- Asianomaisille valvontaviranomaisille annetaan [lisää viikkojen lukumäärä] viikkoa {neljä viikkoa} aikaa vastata ehdotukseen.
- Ryhmävalvoja lähettää tarvittaessa kirjallisen ehdotuksen [lisää ryhmän nimi] tai asiaankuuluva kansallinen valvontaviranomainen lähettää tarvittaessa kirjallisen ehdotuksen yksittäiselle jälleenvakuutus- tai vakuutusyritykselle. [lisää ryhmän nimi] tai yksittäisen jälleenvakuutus- tai vakuutusyrityksen annetaan vastata ehdotukseen sovitusmääräajassa.
- Asiaankuuluvien asioiden käsittelemiseksi järjestetään kokous, jos mikä tahansa asianomaisista valvontaviranomaisista katsoo sen tarpeelliseksi.
- Ryhmävalvoja ilmoittaa kuulemisprosessin tuloksen kollegiolle kirjallisesti.

Päätöksentekomenettely

Noudatetaan seuraavaa päätöksentekomenettelyä:

- Asianomaiset valvontaviranomaiset pyrkivät pääsemään yksimielisyyteen tehtävänä olevasta päätöksestä, ja ryhmävalvoja ehdottaa tarvittaessa äänestysmenettelyä.
- Mikäli eriäviä näkemyksiä ilmenee, asianomaiset valvontaviranomaiset kertovat perustelunsa tarvittaessa kirjallisina kommentein ja pitävät yllä keskustelua muiden valvontaviranomaisten kanssa.
- Asianomaiset valvontaviranomaiset voivat tarvittaessa saattaa asian EIOPalle neuvontaa tai sovittelua varten, jos kaikki yritykset saavuttaa asiassa yksimielisyys kariutuvat.
- Ryhmävalvoja ilmoittaa lopullisesta päätöksestä kollegiolle kirjallisesti ja esittää sen täydelliset perustelut sekä mahdolliset eriävät mielipiteet, jos kyseessä on enemmistöpäätös tai päätös, joka ryhmävalvojan oli tehtävä yksin.

Jos kollegion kokouksen aikana tai kirjallisessa menettelyssä järjestetään kuulemistilaisuus, eikä pyyntöön ole vastattu [lisää työpäivien lukumäärä] {20 työpäivän} kuluessa, pyyntöön sisältyvä ehdotus katsotaan hyväksytyksi. Jos valvontaviranomainen tarvitsee lisää aikaa vastatakseen pyyntöön, se ilmoittaa tästä ryhmävalvojalle, ja sovitaan uusi aikataulu.

Kollegio dokumentoi päätökset {lisää dokumentointitapa} ja tallentaa ne {lisää tallennustapa}.

8.2. Kollegion työsuunnitelma, tehtävien jakaminen ja siirtäminen sekä asiantuntijaryhmät

Jäsenet keskustelevat ja sopivat kollegiossa [x kuukauden välein / x kertaa vuodessa] kollegion työsuunnitelmasta noudattaen 8.1 kohdan¹⁰ mukaista menettelyä.

{Kollegio päättää, kuinka kauan sen työsuunnitelma on voimassa.}

Kollegion työsuunnitelman mukaisesti koordinoidaan tärkeimpiä valvontatoimintoja, kuten kollegion keskeisiä kokouksia ja huomattavia tarkastuksia. Työsuunnitelmaa päivitetään olosuhteiden niin vaatiessa. Kollegion työsuunnitelmaa koordinoi ryhmävalvoja, ja se tarkistetaan vuosittain. Ryhmävalvoja sisällyttää kollegion työsuunnitelmaan asiaankuuluvat näkökohdat ryhmän valvontasuunnitelmasta, kuten muun muassa seuraavat:

- riskinarviointisäännösten perusteella laadittu kuvaus pääasiallisista riskeistä, joille ryhmä altistuu;
- kuvaus toiminnoista, joita kollegio toteuttaa ryhmän valvontasuunnitelman perusteella, ja niiden perustelut;
- niiden ryhmään kuuluvien yhteisöjen nimet ja valvontaviranomaiset, joilta ryhmävalvoja todennäköisesti pyytää palautetta.

Koordinoidakseen ryhmän työtä ryhmävalvoja ottaa huomioon yksittäisten valvontaviranomaisten valvontasuunnitelmat ja tarvittaessa yksittäiset työsuunnitelmat.

Jos jäsenet ja osallistujat jakavat tai siirtävät tehtäviä, kollegio sopii valvontakollegioiden operatiivista toimintaa koskevien EIOPAn ohjeiden sekä 8.1 kohdassa kuvatun kuulemis- ja päätöksentekoprosessin mukaisesti selkeästä tehtävänjaosta tai -siirrosta sekä jaettujen tai siirrettyjen tehtävien täyttämistä ja niiden täyttämisaikataulusta.

Tehtävänjako ja -siirto otetaan huomioon kollegion työsuunnitelmassa. Muiden jäsenten ja osallistujien välisestä tehtävänjaosta ja -siirrosta on ilmoitettava ryhmävalvojalle. Siitä on informoitava riittävästi myös jäseniä ja osallistujia, jotka eivät ole mukana tehtävänjaossa tai -siirrosta. Jos kollegioon perustetaan asiantuntijaryhmiä, niiden ulkopuolisia jäseniä ja osallistujia on informoitava säännöllisesti ryhmien työn etenemisestä {lisää tähän informointitapa}.

8.3. Paikalla tehtävät yhteistarkastukset

Kollegion työsuunnitelmassa on luettelo kaikista suunnitelluista paikalla tehtävistä tarkastuksista, jotka koskevat [lisää ryhmän nimi] kuuluvia yhteisöjä joko yksittäisen yrityksen tai ryhmän tasolla. Kollegion työsuunnitelman laadintaa varten jäsenet ja osallistujat ilmoittavat ryhmävalvojalle kaikki suunnitellut paikalla tehtävät tarkastukset, jotka koskevat [lisää ryhmän nimi] kuuluvia yrityksiä. Ryhmävalvoja ilmoittaa muille jäsenille sekä osallistujille kaikki suunnitellut paikalla tehtävät

¹⁰ Kollegion työsuunnitelma on tarkistettava [täytäntöönpanotoimenpiteiden 355 artiklan 2 kohdan d alakohdan] mukaan vähintään vuosittain.

tarkastukset, jotka koskevat osakasyrityksenä olevaa vakuutus- tai jälleenvakuutusyritystä taikka vakuutushallintayhtiötä tai rahoitusalan sekaholdingyhtiötä tai mitä tahansa muuta [lisää ryhmän nimi] kuuluvaa yksittäistä yritystä.

Jos jotakin aihetta pidetään [lisää ryhmän nimi] (tai ryhmään kuuluvien mutta eri lainkäyttöalueella sijaitsevien yhteisöjen) kannalta merkityksellisenä, jokainen jäsen tai osallistuja voi tehdä ehdotuksen yhteisestä valvontatoiminnasta ilmoittaen ryhmävalvojalle tai yksittäisille toimivaltaisille valvontaviranomaisille yhteisen valvontatoiminnan perustelut ja laajuuden. Ryhmävalvoja ilmoittaa ehdotuksesta EIOPAlle sekä sellaisille muille jäsenille ja osallistujille, joihin paikalla tehtävä tarkastus saattaa vaikuttaa tai jotka saattavat olla kiinnostuneita osallistumaan siihen tai saamaan tiedon sen tuloksesta. Kun paikalla tehtävään tarkastukseen osallistuvat valvontaviranomaiset on nimetty, ne keskustelevat tarkastuksesta ja vahvistavat sen lopullisen laajuuden, tarkoituksen, rakenteen ja tehtävänjaon, kuten sen, kuka tarkastusta johtaa.¹¹

Yhteisiin valvontatoimiin osallistuvien valvontaviranomaisten lukumäärä on pidettävä tasolla, joka takaa toimien tehokkuuden.

Ryhmävalvoja pidetään ajan tasalla paikalla tehtävän yhteistarkastuksen etenemisestä ja tuloksista, ja se vastaa paikalla tehtävää yhteistarkastusta koskevan tiedon levittämisestä.

8.4. Toimet, joilla arvioidaan, noudattaako ryhmä vakavaraisuutta, riskikeskittymiä ja ryhmänsisäisiä liiketoimia koskevia vaatimuksia

[Lisää ryhmän nimi] riskiprofiilia arvioitaessa otetaan huomioon järjestelmäriski, jonka kyseinen ryhmä ja sen yritykset aiheuttavat. Ryhmän riskiprofiilia arvioitaessa on otettava huomioon myös markkinaalajuiset riskit sekä rahoitusalan kehitys ja haavoittuvuudet.

[Lisää ryhmän nimi] ilmoittaa ryhmänsisäiset liiketoimet, kuten ryhmävalvoja on päättänyt muita asianomaisia jäseniä ja osallistujia kuultuaan ja kuten liitteessä 1.D määrätään {liitteessä 1.D esitetään merkittävien ja erittäin merkittävien ryhmänsisäisten liiketoimien kynnysarvot sekä ryhmänsisäisten liiketoimien tyypit, jotka on ilmoitettava kaikissa olosuhteissa}.

[Lisää ryhmän nimi] ilmoittaa riskikeskittymät, kuten ryhmävalvoja on päättänyt muita asianomaisia jäseniä ja osallistujia kuultuaan ja kuten liitteessä 1.D määrätään {liitteessä 1.D esitetään merkittävien riskikeskittymien kynnysarvot sekä riskikeskittymätyypit, jotka on ilmoitettava kaikissa olosuhteissa}.

8.5. Ryhmänsisäisen mallin soveltamista koskeva päätöksentekoprosessi ja yhteisen päätöksen valmistelu

Tämän koordinoitijärjestelyjen osan tavoitteena on selventää, mitkä ovat ryhmävalvojan ja muiden asianomaisten valvontaviranomaisten velvollisuudet, kun ryhmänsisäisestä mallista tehdään yhteinen päätösmallin soveltamista koskevan arvioinnin jälkeen.

[Ryhmänsisäisiä malleja koskevasta yhteisestä päätöksentekoprosessista annetuissa teknisissä täytäntöönpanostandardeissa] säädetään prosessi, jota kyseisissä teknisissä täytäntöönpanostandardeissa määriteltyjen asianomaisten valvontaviranomaisten on noudatettava tehdäkseen ryhmänsisäistä mallia koskevan

¹¹ Lisätietoa menettelyistä ja yhteydenpidosta, ks. ohje 21 valvontakollegioiden operatiivista toimintaa koskevissa EIOPAn ohjeissa.

yhteisen päätöksen. [Teknisten täytäntöönpanostandardien 3 artiklan 1 kohdan] mukaan asianomaisten valvontaviranomaisten on erityisesti päätettävä yhteinen päätöksentekoprosessi sekä sen aikataulu, tärkeimmät vaiheet ja tulokset.

Valvontakollegioiden operatiivista toimintaa koskevissa EIOPAn ohjeissa on lisää määräyksiä, joita valvontaviranomaisten on noudatettava. Niissä määrätään varsinkin kollegion työsuunnitelmasta, jota valvontaviranomaisten on noudatettava hyväksymisprosessin aikana päätöksen aikaan saamiseksi.

1. [Teknisten täytäntöönpanostandardien 4 artiklan 3 kohdan] mukaan ryhmävalvojan on laadittava yhteistä päätöstä koskeva ehdotus muilta asianomaisilta valvontaviranomaisilta saamiensa näkemysten perusteella.

Valvontaviranomaisten on ilmaistava kantansa seuraavista asioista:

- a) onko ryhmänsisäinen malli viranomaisvalvonnan kohteena olevaan sidosyritykseen sovellettavaa vakavaraisuuspääomavaatimusta (jäljempänä 'SCR-vaatimus') koskevien testien, standardien ja muiden vaatimusten mukainen (myös kanta siihen, otetaanko sidosyrityksen riskiprofiili ryhmänsisäisessä mallissa asianmukaisesti huomioon);
- b) hyväksyisivätkö vai hylkäisivätkö ne valvomansa sidosyrityksen SCR-vaatimuksen laskemiseksi käytettävän ryhmänsisäisen mallin.

[Teknisten täytäntöönpanostandardien 4 artiklan 6 kohdassa] tarkoitetut muiden asianomaisten valvontaviranomaisten lausunnot ryhmävalvojan ehdotuksesta ja [teknisten täytäntöönpanostandardien 4 artiklan 7 kohtaan] perustuvat lopulliset näkemykset mallin soveltamisesta liittyvät a ja b kohtaan sisältyviin kysymyksiin.

2. Ryhmävalvojan on sisällytettävä yhteistä päätöstä koskevaan ehdotukseensa seuraavat yhteistä päätöstä koskevat näkemykset:

- a) onko ryhmänsisäinen malli ryhmän konsolidoitua SCR-vaatimusta koskevien testien, standardien ja muiden vaatimusten mukainen (myös kanta siihen, otetaanko ryhmän kokonaisriskiprofiili ryhmänsisäisessä mallissa asianmukaisesti huomioon), sekä tämän näkemyksen perustelut;
- b) onko ryhmänsisäinen malli ryhmävalvojan valvomaan emoyritykseen tai sidosyritykseen sovellettavaa SCR-vaatimusta koskevien testien, standardien ja muiden vaatimusten mukainen (myös kanta siihen, otetaanko osakasyrityksen tai sidosyrityksen riskiprofiili ryhmänsisäisessä mallissa asianmukaisesti huomioon), sekä tämän näkemyksen perustelut;
- c) hyväksyisikö vai hylkäisikö se ryhmän konsolidoidun SCR-vaatimuksen laskemiseksi käytettävän ryhmänsisäisen mallin;
- d) hyväksyisikö vai hylkäisikö se valvomansa emoyrityksen tai sidosyrityksen SCR-vaatimuksen laskemiseksi käytettävän ryhmänsisäisen mallin.

8.6. Ryhmän SCR-vaatimuksen laskentaan valittu menetelmä ja suhteellisen osuuden määrittäminen

Ryhmävalvoja kuulee muita asianomaisia valvontaviranomaisia ja ryhmää ennen kuin se päättää, ettei kirjanpidon konsolidointiin perustuvan menetelmän yksinomainen soveltaminen ole tarkoituksenmukaista.

Ryhmävalvoja kuulee muita valvontaviranomaisia ratkaistakseen, mikä suhteellinen osuus otetaan huomioon Solvenssi II -direktiivin 221 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdan mukaisissa tapauksissa.

8.7. Tiedottaminen Solvenssi II -direktiivin 232 artiklan nojalla asetettavasta lisäpääomavaatimuksesta

Ryhmävalvoja ilmoittaa kollegiolla tapauksista, joissa lisäpääomavaatimuksia on sovellettu, muutettu tai poistettu ryhmän tasolla. Näin varmistetaan, että sidosyrityksinä olevien vakuutus- tai -jälleenvakuutusyritysten valvontaviranomaisilla on käsitys ryhmän tasolla ilmenevistä riskeistä.

Valvontaviranomaiset ilmoittavat ryhmävalvojalle tapauksista, joissa ne ovat soveltaneet, muuttaneet tai poistaneet sidosyrityksinä olevien vakuutus- tai -jälleenvakuutusyrityksen lisäpääomavaatimuksia.

8.8. Keskitetyn riskienhallinnan soveltaminen Solvenssi II -direktiivin 238 ja 239 artiklan nojalla

Jos emoyritys hakee lupaa Solvenssi II -direktiivin 238 ja 239 artiklassa vahvistettujen sääntöjen soveltamiseen minkä tahansa tytäryrityksensä osalta, hakemuksen vastaanottanut valvontaviranomainen toimittaa täydellisen hakemuksen viipymättä kollegion muille valvontaviranomaisille.

Sen jälkeen ryhmävalvoja ehdottaa lupahakemuksen vastaanottaneille viranomaisille kokousta keskustellakseen luvan myöntämisestä sekä lupaan sovellettavista ehdoista ja -edellytyksistä.

Asianomaisten valvontaviranomaisten keskuudessa on noudatettava 8.1 kohdassa kuvattuja kuulemis- ja päätöksentekomenettelyjä.

Ryhmävalvoja varmistaa, että kaikki muut kollegion valvontaviranomaiset pidetään asiasta ajan tasalla.

8.9. Muut erikoistilanteet

{Tähän voidaan lisätä muita aiheita, kuten Solvenssi II -direktiivin 230 artiklaa koskeva kuulemismekanismi sekä tietojenvaihto ja yhteistyö merkittävien yritysfuusioiden ja -ostojen tapauksessa}.

9. Erinäisiä määräyksiä

Koordinointijärjestelyt tulevat voimaan [päivämäärä]. Ne pysyvät voimassa toistaiseksi, paitsi jos ja siihen saakka kunnes kollegion toiminnalle ei ole enää oikeudellista perustaa.

Mikä tahansa kollegion osallistujista voi antaa 30 päivän ilmoitusajalla ryhmävalvojalle kirjallisen ilmoituksen aikeestaan vetäytyä koordinointijärjestelyjen mukaisesta yhteistyöstä. Ryhmävalvoja ilmoittaa tästä muille jäsenille ja osallistujille kirjallisesti. Näiden koordinointijärjestelyjen nojalla saadut tiedot on pidettävä näissä koordinointijärjestelyissä sovitun mukaisesti luottamuksellisina yhteistyön päättymisen jälkeenkin.

Uuden jäsenen tai osallistujan liittyessä kollegioon voimassa olevat koordinointijärjestelyt allekirjoittaa ainoastaan uusi valvontaviranomainen, sanotun kuitenkin rajoittamatta 7 kohdan soveltamista.

Näitä koordinointijärjestelyjä voidaan tarvittaessa muuttaa ja kehittää edelleen, jotta voidaan ottaa huomioon esimerkiksi [lisätään ryhmän nimi] merkittävät muutokset (jotka koskevat esim. koko ryhmän rakennetta tai riskiprofilia). Koordinointijärjestelyjä voidaan tarvittaessa muuttaa myös, jotta ne pysyisivät kollegion jäsenen tai osallistujan kansallisen lainsäädännön mukaisina, kunhan

tällaiset muutokset eivät ole unionin lainsäädännön vastaisia. Jos muutokset eivät ole kolmannen maan osallistujien kansallisen lainsäädännön mukaisia, kolmannen maan osallistuja voi päättää lopettaa koordinoitijärjestelyjen mukaisen yhteistyönsä tässä kohdassa esitettyjen edellytysten mukaisesti. {Kollegio päättää, millaisin edellytyksin koordinoitijärjestelyjä muutetaan, eli esimerkiksi sen, kuinka pitkään järjestelyjen uudet luonnokset ovat lausuntokierroksella, tai prosessin, jonka mukaisesti järjestelyjen muutetusta versiosta päästään yksimielisyyteen.}

Koordinoitijärjestelyissä voidaan myös esittää kuulemismenettelyjä Solvenssi II -direktiivin 213–217, 219–221, 227, 244–246, 250, 260 ja 262 artiklan osalta, mikäli ryhmävalvoja pitää sitä kollegiota kuultuaan tarkoituksenmukaisena. Jokainen ryhmävalvoja voi päättää, haluaako se sisällyttää koordinoitijärjestelyihin kyseisissä artikloissa tarkoitettuja päätöksiä koskevia kuulemismenettelyjä. Ryhmävalvojan päätös on arvioitava uudelleen koordinoitijärjestelyjen päivityksen yhteydessä.

Jos asianomaisella lainkäyttöalueella tehdään institutionaalinen muutos, joka edellyttää valvontavaltuuksien siirtämistä toiselle valvontaviranomaiselle, kyseinen viranomainen ilmoittaa kollegiolla kirjallisesti saaneensa edeltäjänsä oikeudet ja velvollisuudet asianomaisen kansallisen lainsäädännön mukaisesti. Tällainen ilmoitus on tehtävä 30 päivän kuluessa institutionaalisen muutoksen voimaantulosta.

Koordinoitijärjestelyjen tiivistelmä/jäljennös [toimitetaan/ei toimiteta] ryhmälle.

Jäsenet ja osallistajat ovat ymmärtäneet ja hyväksyneet näiden järjestelyjen ehdot, ja niiden asianmukaisesti valtuuttamat edustajat ovat allekirjoittaneet järjestelyt.

Liitteet

Liite 1.A: Kollegion jäsenet ja osallistajat; järjestelyihin osallistuvat tahot

Liite 1.B: Ryhmän rakenne ja pääasialliset toiminnot

Liite 1.C: Järjestelmällisesti vaihdettava tietoaaineisto

Liite 1.D: Riskikeskittymistä ja ryhmänsisäisistä liiketoimista ilmoittaminen

Liite 1.E: Kriisisuunnitelman malli

Liite 1.F: Luettelo tiedoista, joita kollegiossa on ehkä vaihdettava kriisitilanteessa

Allekirjoitus (Allekirjoitukset)

[Valvontaviranomaisten nimet / valvontaviranomaisen nimi] puolesta,
maa

Päiväys

Allekirjoitus 1

Nimi ja asema

Päiväys

Allekirjoitus 2

Nimi ja asema

Liite 1.E – Kriisisuunnitelma

Valvontakollegion kriisisuunnitelma

Valvontakollegio	
Valvottava ryhmä:	Ryhmävalvoja:
<i>[Lisää valvottavan ryhmän nimi]</i>	<i>[Lisää valvontaviranomaisen nimi ja maa]</i>

Tätä asiakirjaa koskevat tiedot:

Kriisisuunnitelman muutoshistoria				
Version numero	Muutos-päivä	Asiasta vastaava ryhmä-valvoja	Valvonta-viranomainen	Muutoksen syy
0.1	<i>[lisää päivämäärä]</i>	<i>[lisää nimi]</i>	<i>[lisää valvonta-viranomainen]</i>	Ensimmäinen luonnosversio
1.0				

{Selvitykset tai parhaat käytännöt esitetään suluissa. Ne auttavat laatimaan yksittäisiä järjestelyjä, jotka on muokattava yksittäisen kollegion erityistarpeisiin.}

Johdanto

Tämä kriisisuunnitelma auttaa ryhmävalvojaa ja valvontakollegiota ryhtymään toimiin kehittymässä olevan kriisitilanteen hallitsemiseksi. Suunnitelman tavoitteena on erityisesti

- auttaa vaihtamaan luottamuksellisia tietoja kollegiossa lyhyellä varoitusajalla,
- luoda läpinäkyvyyttä suhteessa ryhmän rakenteeseen,
- taata nopea kriisihälytys, jotta toimien koordinoinnille ja yhteistyölle jäisi mahdollisimman paljon aikaa,
- taata vaikuttava ja tehokas tiedotus kollegiossa ja yleisölle, mikäli ryhmään kuuluvat yritykset joutuvat vaikeuksiin.

Tässä kriisisuunnitelmassa määritellään [lisää ryhmän nimi] kriisinhallintakeinot. Siinä myös täydennetään kriisitilanteiden hallintaa koskevia yleisiä laadullisia ohjeita ja määräyksiä, joita on jo annettu useissa EIOPAn asiakirjoissa.

Tämän asiakirjan sisällöllä taataan, että jokainen kollegion jäsen ja osallistuja saa yleiskuvan ryhmän rakenteesta, jotta ne voivat arvioida paremmin (kehittymässä olevan) kriisin rajat ylittäviä vaikutuksia. Se takaa, että tietovirtoja käsitellään nopeasti ja luottamuksellisesti jäsenten ja osallistujien kesken tai yrityksen kanssa. Asiakirja perustuu 1.1 kohdassa tarkoitettuun päivitettyyn yhteystietoluetteloon, ja tietojenvaihto tapahtuu ennalta määritettyjen turvallisten viestintäkanavien välityksellä.

Kriisitilanteessa on ensiarvoisen tärkeää, että kollegiossa vallitsee yhteisymmärrys siitä, miten tehtävät jaetaan, kun yleisölle tiedotetaan toteutetuista toimenpiteistä, niiden tuloksista sekä tietojen senhetkisestä statuksesta. Siksi tässä suunnitelmassa kuvataan perusmalli, jota voidaan muokata kriisitilanteen erityistarpeisiin.

1. Koordinointi ja yhteistyö kriisitilanteissa

Valvontaviranomaiset

Helsinki plus -listassa nimetään kaikkien tämän ryhmän valvontaan osallistuvien valvontaviranomaisten yhteyshenkilöt ja heidän varahenkilönsä. Listassa on myös edellä mainittujen henkilöiden yhteystiedot (ks. koordinoitijärjestelyjen mallin 5 kohta ja niiden liite 1.A) sekä yhteystiedot kriisitilanteita varten, mikäli ne ovat erilaiset.

Helsinki plus -lista täydentää EIOPAn jäsenten ja tarkkailijoiden kriisiyhteystietojen listaa¹².

Kriisihälytys

Jos valvontaviranomainen saa tiedon mahdollisesti vakavasta rahoituksellisesta häiriöstä tai sen tiedossa on seikkoja tai tapahtumia, jotka saattavat aiheuttaa huomattavia ongelmia ryhmän tai yksittäisen yrityksen tasolla, se ilmoittaa tästä ryhmävalvojalle mahdollisimman pikaisesti.

Ryhmävalvoja ilmoittaa mahdollisesti vakavan rahoituksellisen häiriön ilmenemisestä ryhmätasolla tai seikoista tai tapahtumista, jotka saattavat aiheuttaa huomattavia

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

ongelmia ryhmälle tai sen sidosyrityksille, välittömästi kaikille niiden vaikutuspiiriin kuuluville jäsenille ja osallistujille sekä EIOPAlle.

{Vaihtoehto kohdan alkuun: Alla oleva luettelo on muokattava kollegion tarpeisiin.}

Kriisihälytys on annettava seuraavissa tapauksissa:

Yksittäisen yrityksen tasolla ilmenevä kriisitilanne:

- vähimmäispääomavaatimuksen täyttämättä jättäminen tai riski sen täyttämättä jättämisestä;
- vakavaraisuuspääomavaatimuksen merkittävä täyttämättä jättäminen tai riski sen merkittävästä täyttämättä jättämisestä;
- lakisääteisten vaatimusten, myös hallintovaatimusten, merkittävä rikkominen;
- (ryhmän sisäisen tai ulkoisen) jälleenvakuuttajan kaatumisriski;
- maksukyvyttömyysriski;
- yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimeen kohdistuva viranomaistutkinta (esim. petostapauksessa);
- makrotalouden ja rahoitusolojen kehityssuunnat sekä vakuutussektorin kehityssuunnat, jotka saattavat vaikuttaa yrityksen tai ryhmän talouden vakauteen (esim. leviämiskriisi);
- elintärkeän tietotekniikkajärjestelmän romahtaminen;
- merkittävän suurten korvausten uhka tai merkittävän suuri myynti väärin perustein.

{tätä luetteloja on muokattava kollegion tarpeisiin}

Ryhmän tasolla ilmenevä kriisitilanne:

- ryhmän konsolidoidun vähimmäisvakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jättäminen tai riski sen täyttämättä jättämisestä;
- ryhmän vakavaraisuuspääomavaatimuksen merkittävä täyttämättä jättäminen tai riski sen merkittävästä täyttämättä jättämisestä;
- lakisääteisten vaatimusten, myös hallintovaatimusten, merkittävä rikkominen;
- omien varojen epätasainen jakautuminen: merkki yksittäisen yrityksen ongelmista;
- omistusrakenteen aiheuttamat maksuvalmiusongelmat;
- ryhmään kuuluvien tärkeiden yritysten maksukyvyttömyysriski;
- emoyrityksen tai ryhmään kuuluvan merkittävän yrityksen luottoluokituksen huomattava aleneminen;
- ryhmään kuuluvien listattujen yhteisöjen osakekurssien tai emoyrityksen tärkeimpien osakkeenomistajien osakekurssien huomattava aleneminen;
- makrotalouden ja rahoitusolojen kehityssuunnat sekä vakuutussektorin kehityssuunnat, jotka saattavat vaikuttaa ryhmän talouden vakauteen (esim. leviämiskriisi);
- elintärkeän tietotekniikkajärjestelmän romahtaminen;

{tätä luetteloja on muokattava kollegion tarpeisiin}

Kriisin arviointi

Ryhmävalvoja arvioi finanssikriisin luonteen ja sen seuraukset yhteistyössä asianomaisten jäsenten ja osallistujien sekä EIOPAn kanssa, jotta kollegio voisi muodostaa kriisistä yhteisen näkemyksen mahdollisimman pikaisesti.

Arviointivaiheen päämääränä on arvioida kriisin kokonaisvaikutus sekä sen vaikutukset järjestelmään, ja tarjota perusta päätökselle siitä, puututaanko kriisiin ja millaisin toimin. Järjestelmävaikutuksia voi ilmetä siinä tapauksessa, ettei yritys esimerkiksi kykene täyttämään velvoitteitaan, tai muussakin tapauksessa, joka käynnistää ketjureaktion ja johtaa taloudellisen arvon ja rahoitusjärjestelmään kohdistuvan luottamuksen menetykseen, mistä on vakavia haittavaikutuksia talouteen.

Kriisin arviointi perustuu yhteiseen analyyttiseen kehykseen, jonka mukaisesti arvioidaan finanssikriisin vaikutuksia järjestelmään ja joka on vahvistettu yli valtiorajojen ulottuvaa rahoitusalan vakautta koskevassa Euroopan unionin rahoitusvalvontaviranomaisten, keskuspankkien ja valtiovarainministeriöiden välisessä yhteistoimintapöytäkirjassa (Bryssel ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (jäljempänä 'yli valtiorajojen ulottuvaa rahoitusalan vakautta koskeva yhteistoimintapöytäkirja'). {Kriisisuunnitelmiin voi olla hyvä sisällyttää raportointimalleja kriisitilanteiden tietojenvaihtoa varten.}

Ryhmävalvojan sekä asianomaisten jäsenten ja osallistujien on tärkeää olla keskenään intensiivisessä ja säännöllisessä tietojenvaihdossa kriisin arvioinnin aikana. Luottamusnäkökohtien huomioon ottamiseksi tietoja vaihdetaan ainoastaan turvallisten viestintäkanavien välityksellä.

Kriisin hallinta

Ryhmävalvojan tehtävänä on suunnitella ja koordinoita valvontatoimintoja tiiviissä yhteistyössä asianomaisten jäsenten ja osallistujien kanssa, koordinoita tilanteen hallintaa sekä informoida EIOPAA toimista ja niiden etenemisestä.

Yli valtiorajojen ulottuvaa rahoitusalan vakautta koskevassa yhteistoimintapöytäkirjassa tarkoitettu järjestelmänlaajuinen finanssikriisi saattaa vaatia ministeriötasolla toteutettavia toimia sekä muiden osapuolten osallistumista niihin. Tällaisissa tapauksissa kriisin hallinta saattaa poiketa tämän kriisisuunnitelman mukaisista menettelyistä. {Suunnitelmassa on tuotava selkeästi ilmi, ketkä kriisinhallintaan osallistuvat.} Ryhmävalvoja sekä asianomaiset valvontakollegion jäsenet ja osallistujat selvittävät yhteisen kriisiarvion perusteella tarpeen ryhtyä vakuutusryhmän tai siihen kuuluvien yritysten osalta valvontatoimiin ja niiden laajuuden ja edellytykset. Valvontatoimet ja tietojenvaihto on koordinoitava ja yhtenäistettävä kollegiossa, jotta ne ovat tehokkaita ja epäjohdonmukaisuuksia ei ilmene. Kollegion valmistelutyössä olisi hyvä myös pitää kirjaa käytettävissä olevista valtuuksista, toiminnan aikarajoitteista ja mahdollisen vakuutustakuujärjestelmän toiminnasta.

Ulkoisen viestintä

Ryhmävalvoja koordinoi yleisöviestintää kriisin joka vaiheessa. Näin ryhmävalvoja varmistaa, että asianomaiset valvontaviranomaiset ottavat huomioon yleisölle suunnatun viestinnän.

Yleisöviestintä hoidetaan koordinoitusti kriisin joka vaiheessa, ja siinä otetaan huomioon mahdollisuus käyttää markkinoiden luottamuksen säilyttämiseksi harkintavaltaa siltä osin, julkistetaanko tiettyjä tietoja vai ei.

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

Asianomaiset jäsenet ja osallistajat laativat julkilausumat yhdessä jopa silloin, kun julkilausumaa edellytetään vain yhdeltä valvontaviranomaiselta, mikäli vaikuttaa siltä, että lausumalla on vaikutusta joihinkin toisiin asianomaisiin valvontaviranomaisiin.

Poikkeustilanteissa asianomaiset jäsenet ja osallistajat voivat antaa erillisiä julkilausumia. Niiden on kuitenkin ilmoitettava ryhmävalvojalle julkilausuman antamisesta mahdollisimman pikaisesti.

Valvontaviranomaisten ja valvottavien yritysten välinen viestintä

Ryhmän ja yksittäisen yhteisön tasolla harjoitettava viestintä laaditaan ja koordinoidaan yhdessä kaikkien viestinnän piiriin kuuluvien valvontaviranomaisten kanssa. Ryhmävalvoja vastaa osakasyrityksenä olevan vakuutus- tai jälleen vakuutusyrityksen taikka vakuutushallintayhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön kanssa harjoitettavasta viestinnästä, joka koskee kriisitilanteessa toteutettavia mahdollisia valvontatoimia. Se pitää muut valvontaviranomaiset ajan tasalla ryhmässä harjoitetusta viestinnästä. Kriisissä mukana olevien yksittäisten yhteisöjen valvontaviranomaiset huolehtivat yhteydenpidosta niihin ja pitävät ryhmävalvojan ajan tasalla viestinnän sisällöstä. Ryhmävalvoja puolestaan informoi tästä tarvittaessa muita kriisivalvontaan osallistuvia viranomaisia.

Ryhmävalvoja jakaa ja ottaa vastaan luottamuksellisia tietoja kriisitilanteessa turvallisen sähköposti-infrastruktuurin välityksellä. Ryhmävalvojan, muiden jäsenten ja osallistujien on testattava infrastruktuuri säännöllisesti.

Kriisitilanteiden erityisryhmä

Kriisitilanteessa kollegio voidaan organisoida siten, että se tarjoaa yhdistelmän eritasoisia jäsenten ja osallistujien yhteenliittymiä niiden erityistilanteesta riippuen.¹⁴ Ryhmävalvoja saattaa haluta perustaa kollegioon pienemmän valvontaryhmän kriisitilanteen hallintaa varten. Tämä voi olla hyvä ratkaisu, jos kriisi vaikuttaa vain osaan ryhmää. Suuremmassa kriisissä ryhmävalvoja koordinoi ryhmään kuuluvien merkittävien yhteisöjen valvojen toteuttamia valvontatoimenpiteitä. Ryhmävalvoja ilmoittaa kollegiolle erityisryhmän perustamisesta ja varmistaa, että sen toiminta ei heikennä asiaankuuluvien ja olennaisten tietojen vaihtoa kollegiossa.

Kriisitilanteissa vaihdettavat tiedot

Kaikkien kollegion jäsenten ja osallistujien on kyettävä tuottamaan lyhyellä varoitusajalla ajantasaiset tiedot, jotka sisältyvät liitteeseen 1.F: Luettelo tiedoista, joita on ehkä vaihdettava kriisitilanteessa.

{Liitteessä 1.F olevat tiedot ovat esimerkki parhaista käytännöistä ja muodostavat pohjan kriisitilanteen tehokkaalle hallinnalle ja kollegion sisäiselle tietojenvaihdolle.}

Kriisisuunnitelmaa koskeva valvontamekanismi

Ryhmävalvojalla on lupa testata tämän kriisisuunnitelman toimivuus kerran vuodessa parantaakseen jatkuvasti kriisitilanteiden hallintaa kollegiossa. Testauksen tuloksista keskustellaan kollegiossa.

Tämä kriisisuunnitelma päivitetään vähintään 12 kuukauden välein. Päivityksen yhteydessä tarkistetaan myös kaikki tähän asiakirjaan sisältyvät tiedot.

{Jos tätä kriisisuunnitelmaa on päivitetty, etusivun numerointia ja sivun 2 taulukossa olevaa numerointia on muutettava.}

¹⁴ Valvontakollegion periaate 1 – 10 Yhteistä periaatetta, 27.1.2009, CEIOPS-SEC-54/08.

Liite 1.F – Luettelo tiedoista, joita kollegiossa on ehkä vaihdettava kriisitilanteessa

{Tätä luetteloja on muokattava kollegion tarpeiden ja kriisitilanteen olosuhteiden mukaan.}

RV = Ryhmävalvoja

YV = Yksittäisen yrityksen valvontaviranomainen

AVA = Asiaankuuluva valvontaviranomainen = muu asiaankuuluva valvontaviranomainen kuin vakuutusvalvontaviranomainen

	Tietotyyppi	Kuvaus	Lähde
Kriisitiedotus ja vaikutusarviointi			
1.	Kriisin vaikutuspiiriin kuuluvat yhteisöt ja niiden valvojat	Kriisissä oleva yritys sekä yritykset, joilla on vastuuta kriisissä olevaan yritykseen tai joihin kriisi todennäköisesti vaikuttaa mahdollisten leviämiskanavien välityksellä.	YV, RV
2.	Kriisin kuvaus	Syy ongelmaan, joka vaatii valvontaviranomaisten väliintuloa. Onko kyseessä yleinen kriisi, joka vaikuttaa mahdollisesti koko rahoitusjärjestelmään, vai ryhmää ja/tai yhtä sen yritystä koskeva yksittäinen kriisi?	YV, RV
3.	Yrityksen(-sten) koko	Kriisissä olevan yhden tai useamman yrityksen koko: taseen loppusumma ja vakuutusmaksutulo.	YV, RV
4.	Kriisin vaikutuspiiriin kuuluvan yhteisö(je)n merkittävyys	Onko yritys merkittävä (Ovatko yritykset merkittäviä) ryhmälle ja/tai olennainen toimija paikallisilla markkinoilla (ks. Valvontakollegioiden operatiivista toimintaa koskevat ohjeet, ohje 2)?	YV, RV
5.	Puutteellisuuskysymykset	Kuvaus puutteista, jotka ovat saattaneet aiheuttaa kriisin tai pahentaa sitä (esim. petos, tietotekniikkajärjestelmien ongelmat, oikeudelliset tai lainsäädäntöön tai sääntelyyn liittyvät kysymykset).	YV, RV
6.	Vaikutus rahoitusmarkkinoihin	Vaikuttaako kriisi rahoitusmarkkinoihin? Osake- ja arvopaperiomistukset, jne. Ryhmään kuuluvaa yritystä (myös emoyritystä) koskevat markkinahintatiedot. Jos ryhmään kuuluvan yrityksen (myös emoyrityksen) on myytävä osa varoistaan, voiko tämä johtaa rahoitusmarkkinoiden laskusuhdanteen vahvistumiseen (myötäsyklisyys)?	YV, RV
7.	Systemisen arvioinnin tulokset	Finanssikriisin systemisen luonteen arvioinnin tulos.	RV, YV
Toimet ja kriisinratkaisutoimenpiteet			
8.	Ryhmän toteuttamat toimet ja kriisinratkaisutoi	Toimenpiteet ja toimet, joita yritys/ryhmä on toteuttanut ja suunnitellut, sekä niiden vaikutus vakavaraisuuteen ja taloudelliseen asemaan.	RV, YV

	menpiteet		
9.	Valvojen toteuttamat toimet	Toimen kuvaus, tarkoitus ja vaikutus.	AVA, RV, YV
10.	Ulkoinen viestintä	Tiedot viestinnästä, jota on harjoitettu ilman kaikkien valvojen osallistumista.	AVA, YV, RV
11.	Oikeudellinen toimivalta	Kuvaus valvontaviranomaisten valtuuksista, jotka koskevat muun muassa rajoituksia ja pääomansiirtoa sekä tapauksia, joissa lakisääteisiä vaatimuksia ei ole noudatettu.	AVA, YV, RV
12.	Nykyiset kansalliset turvaverkkojärjestelyt	Valtiontakuut tai vakuutustakuujärjestelmät, niiden kattavuus, taso, varojen lähteet.	RV, YV
13.	Julkistamisvaatimukset	Tiedot ryhmään sovellettavista asiaankuuluvista julkistamisvaatimuksista: muut kuin Solvenssi II -direktiivissä säädetyt vaatimukset.	AVA, YV, RV
Liiketoiminta			
14.	Oikeudellinen rakenne sekä omistaja- ja organisaatorakenne	Omistaja- ja organisaatorakenteen sekä oikeudellisen rakenteen kehitys/muutokset, sekä mahdolliset omistusosuudet sidosyrityksissä.	Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus ja AVA ennalla määrättyjen tilanteiden perusteella. YV, RV
15.	Olennot toimialat ja olennot maantieteelliset alueet	Kuvaus yrityksen(-sten) olennot toimialoista ja olennot maantieteellisistä alueista, joilla toimintaa harjoitetaan.	Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus. YV, RV
16.	Viimeaikaiset sulautumiset, yritysvaltauksiset ja yritysostot	Tiedot niiden vaikutuksista yrityksen liiketoimintaan, hallinto- ja ohjausjärjestelmään, riskiprofiiliin sekä vakavaraisuusasemaan ja taloudelliseen asemaan.	AVA ennalla määrättyjen tilanteiden perusteella, YV, RV
17.	Liiketoimintastrategian muutokset	Syyt siihen, miksi valvontaviranomaisten tiedossa olevia strategioita on muutettu tai niiden toteuttaminen on viivästynyt.	AVA ennalla määrättyjen tilanteiden perusteella, YV, RV

18.	Ryhmänsisäiset liiketoimet	Tiedot asiaankuuluvista ryhmänsisäisistä operaatioista ja liiketoimista: keskitytään erityisen merkittäviin ryhmänsisäisiin liiketoimiin.	Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus ja AVA ennalta määrättyjen tilanteiden perusteella, RV
	Hallinto ja ohjaus		
19.	Merkittävät puutteet hallinnossa ja ohjauksessa	Tiedot merkittävistä puutteista hallinnossa ja ohjauksessa, jos niitä ei ole kuvattu aiemmissa kohdissa. Myös tiedot puutteiden vaikutuksesta yritykseen(-iin) ja puutteiden johdosta toteutetuista toimista. Tarvittaessa viittaus kriisihallinta- ja varautumissuunnitelmiin.	AVA ennalta määriteltyjen tilanteiden perusteella, YV, RV
20.	Ulkoistaminen	Tiedot siitä, onko ratkaisevan tärkeitä tai merkittäviä operatiivisia tehtäviä tai toimintoja ulkoistettu, sekä siitä, millä lainkäyttöalueella tällaisista tehtävistä tai toiminnoista vastaavat palveluntarjoajat sijaitsevat.	Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus, RV, YV
21.	Riski- ja vakavaraisuusarvio	Tiedot mahdollisista ylimääräisistä riski- ja vakavaraisuusarvioista, jotka on laadittu riskiprofiilin merkittävän muutoksen vuoksi, sekä ehdotetut tarpeellisiksi katsotut riskinhallintatoimet ja suunnitellut pääomitusmenpiteet.	AVA ennalta määrättyjen tilanteiden perusteella, YV, RV
	Tiedot riskistä		
22.	Uudet, kehittymässä olevat sisäiset tai ulkoiset olennaiset riskit	Tiedot kehittymässä olevista uusista riskeistä ja niiden todellisesta tai mahdollisesta vaikutuksesta sekä tieto riskien lieventämissuunnitelmista (onko suunnitteilla vai jo käytössä).	AVA ennalta määrättyjen tilanteiden perusteella, YV, RV
23.	Varovaisuusperiaate	Tieto siitä, onko varovaisuusperiaatetta noudatettu (esim. riski kokonaistuoton jäämisestä negatiiviseksi).	AVA, YV, RV
24.	Likviditeettiriski	Tieto maksuvalmiusongelmista. Tiedot maksuvalmiusasemasta, maksuvalmiusvaroista ja lyhytaikaisista veloista.	AVA, YV, RV
25.	Riskiherkkyys	Tiedot asiaankuuluvista stressitesteistä ja skenaarioanalyysistä.	AVA, YV, RV

Vakavaraisuus ja taloudellinen tila			
26.	Tase, omat varat ja pääomavaatimukset	Viimeisimmät raportoidut kaaviot taseesta ja omista varoista	Määrällisen raportoinnin mallit, YV, RV
27.	Omien varojen, vähimmäispääoma- ja vakavaraisuuspääomavaatimukset, vakuutusteknisen vastuuvelan ja/tai muiden tase-erien muutokset	Muutoksien syy ja määrä sekä selvitys muutosten mahdollisista tai todellisista seurauksista. Vakuutusteknisen vastuuvelan osalta tässä voidaan ilmoittaa tiedot tulevista lisämaksuista, jotka eivät ole sisältyneet aiemmin ilmoitettuun vakuutustekniseen vastuuvelkaan.	AVA ennalta määrättyjen tilanteiden perusteella, YV, RV
28.	Pääoman saatavuus	Kuvaus omista varoista vähennetyistä eristä ja lyhyt kuvaus merkittävistä rajoituksista, jotka vaikuttavat omien varojen saatavuuteen ja siirrettävyyteen yrityksen tai ryhmän sisällä. Pääoman kyky vaimentaa kriisin vaikutusta. Ryhmän valmius hankkia lisöpääomaa ja tieto siitä, mistä se voi pääomaa hankkia.	Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus ja AVA, RV, YV
29.	Pääoman kohdentaminen ja sen siirtämismahdollisuus	Tieto (mikäli saatavilla) siitä, miten pääoma kohdennetaan ryhmän sisällä, sekä selvitys mahdollisuudesta siirtää pääomaa ryhmän sisällä (esim. yhtiön sisäisin lainoin, jälleenvakuutuksista saatavin osingoin).	AVA: RV