

Kolleegiumide toimimise suunised

Sissejuhatus

- 1.1. Kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiviga 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (edaspidi „direktiiv „Solventsus II”)¹, eelkõige selle artikli 248 lõikega 6, ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1094/2010 (millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ)² (edaspidi „EIOPA määrus”) artikliga 21 koostas EIOPA kolleegiumide toimimise suunised. Suunised käsitlevad järelevalvekolleegiumide toimimise praktilisi vajadusi, mille EIOPA on määranud nende tegevust põhjalikult analüüsid, kolleegiumide tegevuskavade, EIOPA kolleegiumide aruannete ja vastastikuste eksperdihindamiste kaudu. EIOPA hindas nende andmete põhjal vajalikku lähenemise taset ning määras suunistega hõlmatud valdkonnad ja sisu.
- 1.2. Suuniste eesmärk on aidata kaasa konsolideerimisgrupi järelevalvajate ülesannete täitmisele ning parandada järelevalvekolleegiumide toimimist. Suunised tagavad üldiste tavade ja ühise järelevalvekultuuri arendamise kaudu järelevalvekolleegiumide ühtse toimimise ning järelevalvekolleegiumide raames järelevalve rakendamisel Euroopa Liidu õiguse lähendatud kohaldamise. Suuniste eesmärk on ka parandada võrdseid tingimusi ühtsel turul ning vähendada kindlustusandjate ja edasikindlustusandjate ning järelevalveametite halduskoormust proportsionaalse lähenemisviisi kohaldamisega nende rakendamisel praktikas.
- 1.3. Suunistes määratletakse tegevuskava järelevalvekolleegiumi loomiseks ning selle liikmete ja selles osalejate koostöö edendamiseks ühise järelevalvetegevuse raames, näiteks teabevahetuse, riskihindamiste, kohapealsete kontrollide, otsustamismenetluste ja konsulteerimiste kaudu.
- 1.4. Suunised on suunatud EMP kontsernide kolleegiumide liikmeteks või osalisteks olevatele järelevalveasutustele.
- 1.5. Kuigi EIOPA on EIOPA määruse artikli 21 kohaselt järelevalvekolleegiumide liige, vastutavad kindlustusandjate ja edasikindlustusandjate igapäevase järelevalve eest liikmesriikide järelevalveasutused.
- 1.6. Järelevalvekolleegiumide tegevuses EIOPA määruse artiklite 21 ja 28 kohaselt osaledes abistab EIOPA konsolideerimisgrupi järelevalvajad ja järelevalvekolleegiumi, andes taotluse korral ja enda algatusel teavet, nõuandeid, praktilisi näiteid ja parimaid tavasid ning edendades EIOPA tegevuse rakendamist järelevalvekolleegiumides. EIOPA edendab järelevalvekolleegiumides ülesannete delegeerimist, määrates kindlaks ülesanded, mida saab delegeerida või ühiselt täita, järgides põhimõtet, mille

¹ ELT L 335, 17.12.2009, lk 1.

² ELT L 331, 15.12.2010, lk 48.

kohaselt antakse järelevalvepädevus järelevalveasutusele, millel on kõnealuses küsimuses meetmete võtmiseks parimad võimalused.

- 1.7. Samuti tagab EIOPA, et järelevalvekolleegiumide korraldatud mikromajanduslikud riskihindamised aitavad kaasa finantsstabiilsuse otstarbel makromajanduslike riskide hindamisele.
- 1.8. EIOPA jälgib oma järelevalveülesandeid täites järelevalvekolleegiumide toimimist ja koostab jälgimise tulemustest regulaarselt järelevalvenõukogule põhjaliku aruande. Kui asjakohane, võib EIOPA taotleda konsolideerimisgrupi järelevalvajalt täiendavat arutelu, täiendavaid kolleegiumi koosolekuid või päevakorrapunkte. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja taotlusel on EIOPA valmis lihtsustama järelevalvekolleegiumides toimuva otsustamise menetlust.
- 1.9. EIOPA ei võta järelevalvekolleegiumi juhatamisel ja juhtimisel ning järelevalveülesannete ja kohustuste täitmisel üle konsolideerimisgrupi järelevalvaja ülesandeid. Järelevalvekolleegiumi ametliku hääletuse korral esitab EIOPA oma arvamuse, aga ei osale ametlikus hääletamises.
- 1.10. Suunised jõustuvad 1. aprillil 2015, v.a suunised 17 ja 18, mis jõustuvad 1. jaanuaril 2016.
- 1.11. Käesolevates suunistes kasutatakse järgmisi mõisteid.
 - „Konsolideerimisgrupi järelevalvaja” – järelevalveasutus, mis täidab direktiivi „Solventsus II” artiklis 247 sätestatud kriteeriume, ka enne seda, kui kolleegium on nende kriteeriumide kohaselt määranud konsolideerimisgrupi järelevalvaja.
 - „Muu sidusettevõtja” – ettevõtja, mis ei ole tütarettevõtja, kuid milles on olemas osalus, või teise ettevõtjaga direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõikes 1 kindlaks määratud suhte kaudu ühendatud ettevõtjat, olenemata sellest, kas selle peakontor asub EMP riigis või kolmandas riigis.
 - „Liige” – direktiivi „Solventsus II” artikli 248 lõikes 3 sätestatud kolleegiumi liige, sh järgmised isikud:
 - konsolideerimisgrupi järelevalvaja;
 - tütarettevõtjate EMP järelevalveasutused;
 - EIOPA.
 - „Osaleja” – järgmised isikud:
 - direktiivi „Solventsus II” artikli 248 lõikes 3 loetletud ametiasutused, millel on konsolideerimisgrupi järelevalvaja poolt [rakendusmeetmete artikli 354]³ kohaselt esitatud kutse alusel õigus osaleda järelevalvekolleegiumides, sh:
 - o oluliste filiaalide EMP järelevalveasutused;
 - o muude sidusettevõtjate EMP järelevalveasutused;

³ ELT L 12, 17.01.2015, lk 1–797.

- sidusettevõtjate, sh tütarettevõtjate kolmandate riikide järelevalveasutused;
- Direktiivi „Solventsus II” artikli 252 kohaselt ja konsolideerimisgrupi järelevalvaja poolt neile esitatud kutse alusel konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalve eest vastutavad asutused.
- „Kollegium” – direktiivi „Solventsus II” artikli 212 lõike 1 punktis e määratletud järelevalvekollegium.

1.12. Käesolevates suunistes määratlemata termineid kasutatakse sissejuhatuses osutatud õigusaktides määratletud tähendustes.

I jagu. Kolleegiumi loomine

Suunis 1. Konsolideerimisgrupi kaardistamine ning kolleegiumi liikmete ja osalejate tuvastamine

- 1.13. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja või, kui teda ei ole veel määratud, siis järelevalveasutus, kes oleks konsolideerimisgrupi järelevalvaja direktiivi „Solventsus II” artikli 247 lõikes 2 sätestatud kriteeriumide kohaldamise korral, peab kaardistama konsolideerimisgrupi kõik sidusettevõtjad ja filiaalid, et määrata konsolideerimisgrupi struktuur ning tuvastada kolleegiumi kõik liikmed ja osalejad.
- 1.14. Kaardistamine tuleb läbi vaadata vähemalt siis, kui konsolideerimisgrupi struktuur muutub, et kolleegium saaks kontrollida kolleegiumi liikmete ja osalejate asjakohasust ning kinnitada, et konsolideerimisgrupi järelevalvajaks ei ole vaja määrata teist järelevalveasutust.
- 1.15. Lisaks sellele peab nõudma konsolideerimisgrupi järelevalvaja või järelevalveasutus, kes oleks konsolideerimisgrupi järelevalvaja direktiivi „Solventsus II” artikli 247 lõikes 2 sätestatud kriteeriumide kohaldamise korral, et osalev kindlustusandja või edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja või segafinantssvaldusettevõtja teeks oma konsolideerimisgrupi struktuuri esialgse analüüsi, mis hõlmab konsolideerimisgruppi kuuluva ühe ettevõtja poolt teise ettevõtja üle tegelikult valitseva või olulise mõju omamise hindamist, ja esitaks selle ning samuti esitaks teabe konsolideerimisgrupi filiaalide kohta.

Suunis 2. Sidusettevõtjate tähtsuse ja olulisuse hindamise kriteeriumid

- 1.16. Järelevalveasutused, kes tuvastatakse kaardistamisel kolleegiumi liikmetena ja osalejatena, peavad aitama kaasa konsolideerimisgrupi järelevalvaja poolt ettevõtjate tähtsuse ja olulisuse hindamisele ning selle põhjendamisele.

Konsolideerimisgrupi ettevõtjate tähtsuse hindamisel peavad järelevalveasutused arvestama vähemalt järgmist:

- a) ettevõtja bilansi osakaal konsolideerimisgrupi bilansimahust;
- b) ettevõtja proportsionaalne panus solventsuskapitalinõudesse;
- c) ettevõtja proportsionaalne panus konsolideerimisgrupi omavahenditesse;

- d) ettevõtja panus konsolideerimisgrupi kui terviku tulemuslikkusesse ja tuludesse;
 - e) ettevõtja roll konsolideerimisgrupi organisatsioonistruktuuris, süsteemides ja kontrollides; tema riskijuhtimisülesanded ning tippjuhtkonna järelevalve ettevõtjate riskide seirel ja juhtimisel;
 - f) ettevõtjatele avalduva mõju tase;
 - g) ettevõtjatevahelised suhted.
- 1.17. Kohaliku turu ettevõtjate olulisuse hindamisel peavad järelevalveasutused arvestama vähemalt järgmist:
- a) ettevõtja turuosa;
 - b) ettevõtja roll konkreetsetel turgudel;
 - c) konsolideerimisgrupi bilansimahu osakaal võrreldes konkreetse liikmesriigi või kolmanda riigi kõigi konsolideerimisgruppide bilansimahuga;
 - d) ettevõtjale avalduva riski tase ja potentsiaalne mõju kohalikule turule;
 - e) ettevõtja roll finantssüsteemi infrastruktuuris.

Suunis 3. Filiaalide ning sidusettevõtjate tähtsuse ja olulisuse hindamise tulemused

- 1.18. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab arvestama ja kasutama tähtsuse ning olulisuse hindamise tulemusi otsustamisel, kas kutsuda oluliste filiaalide ja muude sidusettevõtjate järelevalveasutused kolleegiumi koosolekutele ning mis on kolleegiumi organisatsioonistruktuur ja töökava.

Suunis 4. Kolmandate riikide järelevalveasutuste kutsumine

- 1.19. Kui kolmandate riikide järelevalveasutused kutsutakse kolleegiumiga osalejatena liituma, peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja taotlema, et nad allkirjastaks koordineerimiskorra ja tõendaks, et nad saavad oma riiklike õigusaktide alusel koordineerimiskorda järgida. Eelkõige tuleb direktiivi „Solventsus II” artikli 66 nõuete alusel hinnata kolmanda riigi ametisaladuse hoidmise nõudeid.
- 1.20. Kui kolmandate riikide järelevalveasutused ei saa koordineerimiskorraga nõustuda, sh nõustuda ametisaladuse hoidmise nõuetega, peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja kohandama kolleegiumi korraldust nii, et konfidentsiaalsust ja ametisaladust hoitakse alati.

Suunis 5. Konfidentsiaalsuse ja ametisaladuse tagamine

- 1.21. Kui kolleegiumi liige on teadlik konfidentsiaalsuse või ametisaladusega seotud mis tahes probleemist, mis võib kahjustada kolmanda riigi järelevalveasutuse ametisaladuse varem võrdväärseks peetud korra hindamist, peab ta esitama asjakohase teabe teistele liikmetele ja osalejatele niipea kui võimalik.

II jagu. Kolleegiumi esimene koosolek

Suunis 6. Esimese koosoleku toimumisaeg

- 1.22. Pärast konsolideerimisgrupi struktuuri kaardistamist ning filiaalide ja sidusettevõtjate tähtsuse ning olulisuse hindamist ja kuni kolm kuud pärast konsolideerimisgrupi kaardistamist peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja määrama kolleegiumi esimese koosoleku toimumisaja.
- 1.23. Kui kolleegium on käesolevate suuniste kohaldamise kuupäeval juba asutatud, peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja hindama kolleegiumi toimimist käesolevate suuniste alusel ja üritama toimimist kohandada, kui vaja.

Suunis 7. Esimese koosoleku päevakord

- 1.24. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab lisama esimese koosoleku päevakorda vähemalt järgmised elemendid:
 - a) konsolideerimisgrupi järelevalvaja ametlik ametisse nimetamine;
 - b) konsolideerimisgrupi järelevalve ulatuse kirjeldus, sh (kui asjakohane) konsolideerimisgrupi järelevalvaja selgitus otsuse kohta arvata mõni ettevõtja konsolideerimisgrupi järelevalve alt välja;
 - c) konsolideerimisgrupi järelevalvaja selgitus esialgse kaardistamise põhimõtete kohta ning muude liikmete või osalejate mis tahes olulise hindamata jätmise kohta;
 - d) ettepanek koordineerimiskorra kohta, millega määratakse kindlaks kolleegiumi organisatsioonistruktuur ning liikmete ja osalejate teabevahetus.
- 1.25. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab levitama kolleegiumi koordineerimiskorra esialgset ettepanekut vähemalt neli nädalat enne koosolekut, et algaks suunises 8 osutatud kuuekuuline tähtaeg.

Suunis 8. Koordineerimiskord

- 1.26. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab koostama koordineerimiskorra 1. lisas esitatud vormi alusel. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab saama vormi muuta ja edasi arendada, sealhulgas muuta tähtpäevi ja ajakavasid, kui see on kolleegiumi vajadustele vastamiseks asjakohane. Ta peab neid muudatusi ja edasiarendusi selgitama teistele liikmetele ning osalejatele kirjalikult.
- 1.27. Liikmed ja osalejad peavad jõudma kokkuleppele ning allkirjastama koordineerimiskorra kuue kuu jooksul kuupäevast, kui saavad konsolideerimisgrupi järelevalvajalt suunise 7 kohaselt koordineerimiskorra ametliku ettepaneku. Koordineerimiskorras tuleb kindlaks määrata selle jõustumise aeg ja tingimused.
- 1.28. Koordineerimiskord tuleb koostada inglise keeles, kui liikmed ja osalejad ei ole kokku leppinud teisiti.

III jagu. Kolleegiumi igapäevane toimimine

Suunis 9. Organisatsioonistruktuur ja toimkonnad

- 1.29. Kolleegiumi organisatsioonistruktuuri kindlaks määramisel peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja arvestama sidusettevõtjate tähtsust ja olulisust. Kui asjakohane, peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja määrama teatud töövoogude või projektide jaoks kindlaks erinevad toimkonnad. Kolleegiumi liikmed peavad leppima kokku iga toimkonna koosseisu, juhataja, eesmärgid ja otstarbe, sh selle, kuidas toimkond teatab kolleegiumile enda järeldused.
- 1.30. Kui toimkonnad moodustatakse kolleegiumi sees, peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja tagama toimkondade tegevuse koordineerimise.
- 1.31. Kolleegiumi liikmetele ja osalejatele, sh toimkondades mitteosalevatele liikmetele ja osalejatele tuleb regulaarselt edastada toimkondade tegevuse teavet.

Suunis 10. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja põhiülesanded

- 1.32. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja juhivad kolleegiumi tegevust, juhatab selle koosolekuid ja kehtestab kohase toimimiskorra. Selleks peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja lisaks muule tegema järgmist:
- a) ajakohastama liikmete ja osalejate muutunud kontaktandmeid, kooskõlas teiste liikmete ja osalejate saadetud andmetega;
 - b) teatama teistele liikmetele ja osalejatele koordineerimiskorras sätestatud mõistliku aja jooksul kolleegiumi koosoleku toimumisest, v.a erikoosolekute korral või eriolukordades;
 - c) koostama kolleegiumi koosolekute päevakorra, mis sisaldab selgelt kindlaks määratud eesmärgid;
 - d) protokollima kolleegiumi koosolekuid;
 - e) määrama ametlikult kindlaks liikmete ja osalejate kokku lepitud tegevused ning võtma nende järelemeetmeid;
 - f) koostama koostöös teiste liikmete ja osalejatega kolleegiumi töökava;
 - g) tegema konsolideerimisgrupi finantsseisundi järelevalvet ja seda hindama ning konsulteerima selleks teiste liikmete ja osalejatega;
 - h) vaatama läbi organisatsioonistruktuuri ja koordineerimiskorra, et säilitada konsolideerimisgrupi tõhusat järelevalvet;
 - i) osalema uue konsolideerimisgrupi järelevalvaja ametisse nimetamise aruteludes, kui seda on vaja konsolideerimisgrupi struktuuri muudatuse tõttu.

Suunis 11. Päevakorra projekt ja dokumendid

- 1.33. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab kooskõlas koordineerimiskorra nõuetega levitama päevakorra projekti enne koosolekut. Liikmed ja osalejad peavad saama esitada muudatusettepanekuid. Koordineerimiskorra kohaselt tuleb enne koosolekut saata liikmetele ja osalejatele päevakorra projekti uusim

versioon koos konsolideerimisgrupi järelevalvaja või teiste liikmete või osalejate koostatud dokumentidega.

Suunis 12. Kolleegiumi töökava

- 1.34. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab koostama konsolideerimisgrupi järelevalve jaoks kolleegiumi töökava ja ajakohastama seda kohe, kui vaja. Liikmed ja vajaduse korral osalejad peavad kolleegiumi töökava arutlema ja selle kokku leppima. See ei tohi takistada mis tahes järelevalveasutusel konsolideerimisgruppi kuuluvale kindlustusandjale või edasikindlustusandjale eraldi järelevalvekava koostamist.
- 1.35. Kolleegiumi töökava peab aitama kolleegiumi põhiliste järelevalvetegevuste planeerimisel ja koordineerimisel nii kohapeal (sh ühistes kohapealsetes kontrollides) kui ka mujal. See peab samuti käsitlema konsolideerimisgrupi järelevalvekava asjakohaseid aspekte. Kõik järgmisel aastal konsolideerimisgrupi järelevalvaja ning teiste liikmete ja osalejate tehtavad kõige olulisemate üksuste suuremahulised kohapealsed kontrollid tuleb samuti lisada kolleegiumi töökavasse, olenemata sellest, kas need on ühised kontrollid või mitte. Ka tuleb kolleegiumi töökavas märkida iga kavandatud kontrolli eest vastatavad liikmed või osalejad.
- 1.36. Samuti peab kolleegiumi töökava sisaldama ajakavasse lisatud olulisimaid koosolekuid ja nendel koosolekutel osalevaid ametiasutusi.
- 1.37. Esimeses lõigus nimetatud ajakohastamistest sõltumatult tuleb kolleegiumis korraliselt ja kriitiliselt läbi vaadata kolleegiumi töökava tulemused. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab kolleegiumi tulemuslikkust hinnates korraldama selle läbivaatamise vähemalt üks kord aastas.

Suunis 13. Teabevahetusviisid

- 1.38. Teabe tõhusaks jagamiseks peavad liikmed ja osalejad kaaluma kolleegiumi mis tahes teabevahetusviisi kasutamist, kui selle korral on tagatud andmete konfidentsiaalsus.

Suunis 14. Järelevalveasutuste koostöö järelevalvemenetluste kontekstis

- 1.39. Kolleegiumi liikmed ja, kui asjakohane, osalejad peavad tegema kolleegiumis koostööd ning vahetama teavet, et kolleegium saaks koostada järelevalvemenetluse raames konsolideerimisgrupi riskide ühiskäsitluse.

Suunis 15. Teabevahetus järelevalve alla kuuluvate ettevõtjatega

- 1.40. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab vastutama teabevahetuse eest osaleva kindlustusandja või edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtjaga, välja arvatud direktiivi „Solventsus II” artikli 251 esimeses lõigus kirjeldatud olukorras. Direktiivi „Solventsus II” artikli 251 esimeses lõigus kirjeldatud olukorras peab selle ettevõtjaga teabevahetuse eest vastutama selle liikmesriigi järelevalveasutus, milles asub emettevõtja peakontor. Teised liikmed ja osalejad peavad vastutama teabevahtuse eest konkreetsete ettevõtjatega.

- 1.41. Liikmed ja osalejad peavad koordineerima osalevale kindlustusandjale või edasikindlustusandjale või kindlustusvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale ja konsolideerimisgruppi kuuluvatele konkreetsetele ettevõtjatele saadetud teabenõudeid, et vältida dubleerimist.
- 1.42. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab organiseerima korralisi mitmepoolseid koosolekuid konsolideerimisgrupi liikmete ja osalejate ning konsolideerimisgrupis osaleva kindlustusandja või edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja haldus-, juhtimis- või järelevalveorgani või muude esindajate või konsolideerimisgruppi kuuluva mis tahes asjaomase üksuse esindajaga.
- 1.43. Kui asjakohane, peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja esitama konsolideerimisgrupile enne koosolekut päevakorra kavandi.

Suunis 16. Kolleegiumis konsulteerimise menetlus

- 1.44. Direktiivi „Solventsus II” asjakohaste sätete alusel teiste järelevalveasutustega konsulteerides peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja või vajaduse korral mis tahes muu liige või osaleja järgima järgmist menetlust:
- a) ta peab saatma asjaomastele järelevalveasutustele kirjaliku ettepaneku koos põhjendustega ning teistele liikmetele ja vajaduse korral osalejatele selle koopia, et tagada tõhus teabevahetus;
 - b) ta peab võimaldama teistel asjaomastel järelevalveasutustel vastata koordineerimiskorra määratud tähtaja jooksul;
 - c) kui asjakohane, peab ta saatma kirjaliku ettepaneku ka konsolideerimisgrupile ning võimaldama konsolideerimisgrupil kokku lepitud tähtaja jooksul vastata;
 - d) ta peab korraldama koosoleku asjakohaste probleemide arutamiseks, kui mõni asjaomastest järelevalveasutustest peab seda vajalikuks;
 - e) ta peab saatma lõpliku otsuse liikmetele ja, kui asjakohane, osalejatele koos asjaomaste järelevalveasutuste ja konsolideerimisgrupi arvamusega ning vajaduse korral põhjendama arvamuste mittejärgimiset.

Suunis 17. Teabevahetus konsolideerimisgrupi järelevalvajaga enne sidusettevõtja lisakapitalinõuete sätestamist

- 1.45. Konsolideerimisgruppi kuuluva kindlustusandja või taaskindlustusandja järelevalve eest vastutav järelevalveasutus teatab konsolideerimisgrupi järelevalvajale, kes teatab otsekohe teistele liikmetele ja osalejatele, kui ta järeldeb, et:
- a) ettevõtja riskiprofiil erineb oluliselt solventsuskapitalinõude arvutamise aluseeldustest;
 - b) ettevõtja juhtimissüsteem erineb oluliselt direktiivi „Solventsus II” artiklites 41–49 kehtestatud nõuetest, mis takistab ettevõtjal endale avalduvate või võimalike riskide õiget tuvastamist, mõõtmist, seiret, juhtimist või teatamist, või
 - c) ettevõtja kohaldab direktiivi „Solventsus II” artiklis 77b mainitud kattuvuse kohandamist, direktiivi „Solventsus II” artiklis 77d mainitud volatiilsusega

korrigeerimist või direktiivi „Solventsus II” artiklites 308c ja 308d mainitud üleminekumeetmeid ning selle ettevõtja riskiprofiil erineb oluliselt nende kohandamiste ja üleminekumeetmete aluseeldustest.

Suunis 18. Teabevahetus kolleegiumis enne konsolideerimisgrupi tasandil lisakapitalinõuete sätestamist

1.46. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab teistele liikmetele ja osalejatele, kui ta järeldab, et:

- a) konsolideerimisgrupi riskiprofiil erineb oluliselt solventsuskapitalinõude arvutamise aluseeldustest;
- b) konsolideerimisgrupi juhtimissüsteem erineb oluliselt direktiivi „Solventsus II” artiklites 41–49 kehtestatud nõuetest, mis takistab konsolideerimisgrupil endale avalduvate või võimalike riskide õiget tuvastamist, mõõtmist, seiret, juhtimist või teatamist, või
- c) konsolideerimisgrupp kohaldab direktiivi „Solventsus II” artiklis 77b mainitud kattuvuse kohandamist, direktiivi „Solventsus II” artiklis 77d mainitud volatiilsusega korrigeerimist või direktiivi „Solventsus II” artiklites 308c ja 308d mainitud üleminekumeetmeid ning selle konsolideerimisgrupi riskiprofiil erineb oluliselt nende kohandamiste ja üleminekumeetmete aluseeldustest.

Suunis 19. Ajutine teabevahetus

1.47. Kui direktiivis „Solventsus II” või rakendusmeetmetes ei ole märgitud teisiti, tuleb kolleegiumis, kui liige või osaleja saab teada süstemaatilise teabe vahetusega hõlmamata teabe, kohaldada järgmist ajutise teabe vahetuse menetlust:

- a) liikmed ja osalejad peavad teatama konsolideerimisgrupi järelevalvajale kogu asjakohase teabe;
- b) kui asjakohane, peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja küsima konsolideerimisgrupi järelevalve jaoks lisateavet;
- c) konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab saatma teistele liikmetele ja osalejatele võimalikult kiiresti mis tahes asjakohase teabe, mis võib vajada nende hinnangut;
- d) liikmed ja osalejad peavad küsima konsolideerimisgrupi järelevalvajalt asjakohast lisateavet nende järelevalve alla kuuluvate konkreetsete ettevõtjate kohta;
- e) liikmed ja osalejad peavad teatama konsolideerimisgrupi järelevalvajale võetud või võetavad järelevalvetegevused ja meetmed ning, kui asjakohane, meetmete põhitulemused ja -järelused.

1.48. Kui see teave käsitleb konsolideerimisgruppi, tuleb kolleegiumis kohaldada järgmist ajutise teabe vahetuse menetlust:

- a) konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab teatama teistele liikmetele ja osalejatele nende jaoks asjakohase mis tahes teabe kohe, kui see muutub kättesaadavaks;

- b) liikmed ja osalejad peavad küsima asjakohast lisateavet nende järelevalve alla kuuluvate konkreetsete ettevõtjate kohta;
- c) konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab teatama asjaomastele teistele liikmetele ja osalejatele konsolideerimisgrupi tasandil võetud järelevalvetegevused ja meetmed, nagu asjakohane.

IV jagu. Ühised ja kohapealsed kontrollid

Suunis 20. Ühised kohapealsed kontrollid

- 1.49. Kolleegiumi mis tahes EMP liige või osaleja, kes soovib direktiivi „Solventsus II” artikli 255 kohaselt kontrollida teavet, mida ta peab konsolideerimisgrupi või konsolideerimisgrupi üksuste järelevalve jaoks asjakohaseks, peab saama esitada ühise kohapealse kontrolli taotluse, märkides selle ulatuse ja eesmärgi, olles arvestanud vajadust vältida järelevalveasutuste tegevuse dubleerimist. Kontrollitavat teavet peab olema vaja järelevalveks, muu hulgas asukohavälise analüüsi täiendamiseks, et avastada probleemid, mida ei märgata asukohavälisel analüüsil, arvestades ettevõtjate tegevuskeskkonda.
- 1.50. Ühise kohapealse kontrolli taotluse esitanud järelevalveasutus peab teavima konsolideerimisgrupi järelevalvajale selle ulatuse ja eesmärgi. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab seejärel sellest teatama EIOPA-le ning teistele liikmetele ja osalejatele, kes võivad olla mõjutatud kohapealsest kontrollist või selle tulemustest või huvitatud selles osalemisest. Kui osalevad asutused on leitud, peavad nad arutama ja leppima kokku kontrolli lõpliku ulatuse, eesmärgi, struktuuri ja ülesannete jaotuse, sealhulgas kohapealse kontrolli juhi.
- 1.51. Konsolideerimisgrupi järelevalvajale tuleb teatada ühiste kohapealsete kontrollide käik ja tulemused.

Suunis 21. Kohapealsed kontrollid

- 1.52. Kui konsolideerimisgrupi järelevalve jaoks asjakohane, peab konsolideerimisgruppi kuuluva kindlustusandja või edasikindlustusandja järelevalveasutus teatama konsolideerimisgrupi järelevalvajale, kui ta kavatses teha kohapealset kontrolli, ning ta peab konsolideerimisgrupi järelevalvajale teatama selle kontrolli põhitulemused ja järeldused.
- 1.53. Kui konsolideerimisgruppi kuuluva kindlustusandja või edasikindlustusandja järelevalve jaoks asjakohane, peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatama asjaomastele teistele liikmetele ja osalejatele, kui ta kavatses teha kohapealse kontrolli, ning ta peab teatama neile selle kontrolli põhitulemused ja järeldused.

V jaotis. Ülesannete jagamine ja delegeerimine

Suunis 22. Ülesannete jagamise ja delegeerimise korraldus

- 1.54. Kui liikmete ja osalejate hinnangul võimaldab ülesannete jagamine ja delegeerimine tulemuslikumat ja tõhusamat järelevalvet, näiteks aitab vältida ülesannete dubleerimist, optimeerib järelevalve vahendeid ja eksperditeadmisi või kõrvaldab järelevalve alla kuuluvate ettevõtjate liigse koormuse, peavad nad selle dokumenteerima koordineerimiskorras ja kolleegiumi töökavas, mida on kirjeldatud suunises 24.
- 1.55. Asjaomased järelevalveasutused peavad tagama, et ülesannete jagamine ja delegeerimine on kooskõlas konsolideerimisgrupi struktuuri ja korraldusega ning proportsionaalne järelevalve all olevate ettevõtjate tegevuste riskide laadi, ulatuse ja keerukusega.
- 1.56. Ülesannete jagamine ja delegeerimine ei tohi muuta liikmete ning osalejate järelevalveülesannete või -kohustuste jaotust seoses järelevalve alla kuuluvate ettevõtjatega.

Suunis 23. Ülesannete jagamise ja delegeerimise menetlus

- 1.57. Asjaomased järelevalveasutused peavad enne mis tahes ülesande jagamist või delegeerimist tagama konsolideerimisgrupi järelevalvaja koordineerimisel, et jõutakse kokkuleppele vähemalt järgmises:
- a) asjaomaste järelevalveasutuste roll ja vastutusalad;
 - b) asjaomaste järelevalveasutuse vahelise aruandluse tingimused;
 - c) ülesannete täitmise standardid;
 - d) asjaomastelt järelevalveasutustelt üksteisele esitatud juhised (kui olemas);
 - e) teabevahetust reguleerivad konfidentsiaalsusnõuded;
 - f) töömeetodid;
 - g) juurdepääs asjaomaste järelevalveasutuste koostatud dokumentidele;
 - h) delegeeritud või jagatud ülesannete täitmise ajakava.

Suunis 24. Kolleegiumis ülesannete jagamise ja delegeerimise dokumendid

- 1.58. Liikmed ja osalejad peavad esitama ülesannete jagamise ja delegeerimise raamistiku koordineerimiskorras ning lisama jagatavad või delegeeritavad eriülesanded koos eeldatava ajakavaga kolleegiumi töökavasse.

Suunis 25. Ülesannete jagamise ja delegeerimise teatamine järelevalve alla kuuluvatele ettevõtjatele

- 1.59. Asjaomased järelevalveasutused peavad esitama ülesannete jagamisest ja delegeerimisest mõjutatud ettevõtjatele järgmise teabe:
- a) jagatud või delegeeritud ülesannete ning nendest ettevõtjale avalduva tegeliku mõju kirjeldus;
 - b) ettevõtjaga suhtlemise eest vastutav ametiasutus.

VI jaotis. Usaldatavusjärelevalve ja makrotasandi järelevalve seos

Suunis 26. Turuülestest riskide ja finantsvaldkonna arengute mõju usaldatavusjärelevalvele

- 1.60. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab konsolideerimisgrupi riskiprofiili hindamisel arvestama koostöös teiste liikmete ja osalejatega turuülestest riskide, finantsvaldkonna arengute ning konsolideerimisgrupi finantsseisundi haavatavuste mõju.
- 1.61. Kui konsolideerimisgrupi vastupanust ebasoodsatele tulevikustsenaariumidele hinnatakse näiteks stressitestide abil, tuleb hindamismenetlusi, -meetodeid ja -tulemusi arutada kolleegiumis.

Õigusaktidele vastavuse ja aruandluse reeglid

- 1.62. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 kohaseid suuniseid. Kooskõlas EIOPA määruse artikli 16 lõikega 3 peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et neid suuniseid ja soovitusi järgida.
- 1.63. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.
- 1.64. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid, koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.
- 1.65. Kui osutatud tähtajaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

- 1.66. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.

1. lisa. Koordineerimiskorra vorm

Sissejuhatus

Lähtuvalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ (kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta)⁴ (edaspidi „direktiiv „Solventsus II““) artikli 248 lõikest 4 on käesolev koordineerimiskord vastu võetud [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] järelevalvekolleegiumi loomiseks ja toimimiseks.

Käesolev kord ei tekita liikmetele ja osalejatele õiguslikult siduvaid lisakohustusi, mida ei ole nimetatud direktiivis „Solventsus II“ ega rakendusmeetmetes. Kolmandatest riikidest osalejad peavad järgima oma riiklike õigussätteid.

Käesolev kord jõustub 1.A lisa nimetatud liikmete ja osalejate vahel, kellela nimetatakse käesolevas korras ühiselt järelevalvekolleegiumiks.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja, teised liikmed ja osalejad tunnustavad [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] järelevalvekoostöö vajadust vastastikuse mõistmise alusel ja teevad EIOPA järelevalvekolleegiumide toimimise suuniste raames [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] järelevalvel vajaduse korral alati koostööd.

Konsolideerimisgrupi tõhusamaks järelevalveks saavad liikmed ja osalejad ühiselt otsustada ajutise koostöö nende pädevate asutustega, keda ei saa kutsuda osalejateks, kolmandate riikide ametiasustuste puhul, kohaldades võrdväärseid ametisaladuse eeskirju, nagu on määratletud käesoleva korra punktis 7.

Kõik lisad on käesoleva korra osa.

1. Mõisted

Käesolevas korras kasutatakse järgmisi mõisteid:

- a. konsolideerimisgrupi järelevalvaja – direktiivi „Solventsus II“ artikli 212 lõike 1 punkti d kohaselt konsolideerimisgrupi järelevalve koordineerimise ja tegemise eest vastutav järelevalveasutus, mis on kindlaks määratud kooskõlas direktiivi „Solventsus II“ artikli 247 kohaselt;
- b. järelevalveasutus – riiklik asutus või riiklikud asutused, kelle pädevuses on kindlustusandjate ja edasikindlustusandjate järelevalve kooskõlas direktiivi „Solventsus II“ artikli 13 punktiga 10;
- c. kolmanda riigi järelevalveasutus – muu kui EMP riigi asutus või asutused, millel on kindlustusandjate ja edasikindlustusandjate järelevalve pädevus;
- d. liikmed – direktiivi „Solventsus II“ artikli 248 lõikes 3 määratletud järelevalvekolleegiumi liikmed, sh:
 - konsolideerimisgrupi järelevalvaja;
 - tütarettevõtjate EMP järelevalveasutused;
 - EIOPA;
- e. osalejad –

⁴ ELT L 335, 17.12.2009, lk 1.

- direktiivi „Solventsus II” artikli 248 lõikes 3 loetletud järelevalveasutused, millel on konsolideerimisgrupi järelevalvaja poolt [rakendusmeetmete artikli 354] kohaselt esitatud kutse alusel õigus osaleda järelevalvekolleegiumides, sh:
 - o oluliste filiaalide EMP järelevalveasutused;
 - o sidusettevõtjate, v.a tütarettevõtjate EMP järelevalveasutused;
 - o sidusettevõtjate, sh tütarettevõtjate kolmandate riikide järelevalveasutused;
- direktiivi „Solventsus II” artikli 252 kohaselt ja konsolideerimisgrupi järelevalvaja poolt neile esitatud kutse alusel konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalve eest vastutavad asutused.

- f. konsolideerimisgrupp – direktiivi „Solventsus II” artiklis 212 määratletud ettevõtjate grupp;
- g. kolleegium – direktiivi „Solventsus II” artikli 212 lõike 1 punktis e määratletud järelevalvekolleegium;
- h. toimkond – liikmete ja osalejate rühm, kelle on järelevalvekolleegiumiga konsulteerides asutanud konsolideerimisgrupi järelevalvaja järelevalvekolleegiumi teatud ülesannete täitmiseks;
- i. Helsingi Plus-nimekiri – kõigi EMP kindlustusandjate konsolideerimisgruppide ning EMP ja kolmandate riikide tütarettevõtjate ja filiaalide loetelu koos konsolideerimisgrupi järelevalves osalevate järelevalveasutuste kontaktandmete ja järelevalve põhiteabega. Loetelu peab EIOPA.

{Looksulgudes on esitatud selgitused. Nende abil saab koostada konkreetseid korradokumente, mida tuleb kohandada iga kolleegiumi erivajadustega.}

2. Käsitlusala ja eesmärgid

Käsitlusala

Käesoleva korraga kehtestatakse liikmete ja osalejate koostöö alus ning [märkige konsolideerimisgrupi nimetus]⁵ järelevalvetoimingute praktiline korraldus järgmiselt:

- kolleegiumi liikmete ja osalejate loetelu;
- konsolideerimisgrupi järelevalvaja roll ja vastutusvaldkonnad;
- teiste liikmete ning osalejate roll ja vastutusvaldkonnad;
- teabevahetus ja ametisaladuse hoidmine;
- konsolideerimisgrupi järelevalvaja ning teiste liikmete ja osalejate koostöö järelevalve käigus ning kriisiolukordades;

⁵ Korras käsitletavaid isikuid saab kolleegiumi eripära alusel lisada või eemaldada. Lisada saab näiteks direktiivi „Solventsus II” artikli 230 kohase konsulteerimismehhanismi, teabevahetuse ja koostöö seoses ülioluliste ühinemiste/omandamiste/lõpetamistega, vtka korra punkt 8.9. Kustutada tuleb näiteks vormi sisemudeli osad, kui konsolideerimisgrupi sisemudelit ei kasutata.

- konsolideerimisgrupi järelevalvaja ning teiste liikmete ja osalejate konsulteerimis- ja otsustamismenetlus;
- kolleegiumi töökava;
- ülesannete jagamine ja delegeerimine;
- kolleegiumis toimkondade loomine;
- ühiste kohapealsete kontrollide korraldamine;
- konsolideerimisgrupi maksevõime, riskikontsentratsiooni ja konsolideerimisgrupiseste tehingute eeskirjadele vastavuse hindamine;
- otsustamismenetlus üldiselt ja seoses direktiivi „Solventsus II” artikli 231 kohase konsolideerimisgrupi sisemudeli kohaldamisega;
- konsolideerimisgrupi lisakapitalinõude kehtestamise vajaduse leidmismenetlus;
- konsolideerimisgrupi maksevõime ning proportsionaalse osakaalu määramise arvutusmeetod;
- tsentraalse riskijuhtimise põhimõtete kohaldamine;

järgmisel eesmärgil:

- liikmete ja osalejate vahel olulise ja asjakohase teabe, arvamuste ja hinnangute vahetamise ning [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] tõhusa järelevalve lihtsustamine ja edendamine, sealhulgas ülesannete dubleerimise vältimine ning tavatingimustes ja eriolukordades õigeaegne tegutsemine;
- liikmete ja osalejate järelevalvekohustustega kooskõlas ühisarvamuse kujundamise võimaldamine [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] riskiprofiili ja maksevõime positsiooni ning mõju kohta konsolideerimisgruppi kuuluvatele konkreetsetele ettevõtjatele;
- koordineerimis- ja järelevalvetoimingute täitmine, sh järelevalvemenetluse läbivaatamine ja riskihindamine;
- kolleegiumi töökava koostamine ning ülesannete jaotuse ja kohapealsete kontrollide määramine;
- konkreetsete järelevalveasutuste oluliste otsuste võimalikult ulatuslik koordineerimine ja konsensuse soodistamine, kui asjakohane;
- liikmete ja osalejate toetamine nende järelevalveülesannete täitmisel.

3. Põhimõtted

Käesolevas korras kasutatakse järgmisi põhimõtteid:

- kolleegiumi tegevus toimub pideva koostöö struktuuri raames, mis ei piirdu üksnes kolleegiumi koosolekute või telekonverentsidega;
- kolleegiumil on võtmeroll järelevalvekoostöö parandamisel ning järelevalvetoimingute ja konkreetsete järelevalveasutuste tähtsate otsuste koordineerimisel, mille eesmärk on jõuda vajaduse korral konsensusele;
- liikmete ja osalejate koostöö toimub peamiselt kolleegiumi kaudu, mille korraldus kajastab [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] tegevusi ja

õigusstruktuuri ning ka riske, mis avalduvad või võivad avalduda [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] ja konsolideerimisgrupi osaks olevatele ettevõtjatele;

- liikmesriigil [märkige riigi nimi] on mitu üks järelevalveasutust [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] ettevõtja usaldatavusjärelevalveks, seega võtavad [märkige järelevalveasutuse nimetus] ja [märkige järelevalveasutuse nimetus] nende järelevalveasutuste vahelise koordineerimise tagamiseks vajalikud meetmed⁶;
- liikmed ja osalejad kinnitavad, et [märkige konsolideerimisgrupi järelevalvaja nimi] on [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] konsolideerimisgrupi järelevalvaja ja seega vastutab [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] konsolideerimisgrupi järelevalve koordineerimise ja tegemise eest, nagu on märgitud käesolevas korras;
- kui käesolevas korras ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse koostööl ja konsulteerimisel inglise keelt.

4. Konsolideerimisgrupi kirjeldus

[Märkige konsolideerimisgrupi nimetus], mille osalev kindlustusandja või edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on [märkige osaleva kindlustusandja või edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja nimetus], registrijärgne asukoht on EMP liikmesriigis ja mille sidusettevõtjad [ja filiaalid] asuvad EMP liikmesriikides [ja kolmandates riikides], nagu on kirjeldatud Helsinki Plus-nimekirjas.

{Kui konsolideerimisgrupi järelevalve peab toimuma ka finantskonglomeraatide direktiivi alusel, nimetage ka selle koordineerija.}

Konsolideerimisgrupi skeem on esitatud lisatud 1.B lisas.

5. Liikmete ja osalejate kontaktandmed

Liikmete ja osalejate kontaktandmed on registreeritud EIOPA hallatavas nimekirjas (Helsinki Plus-nimekiri).

Liikmete ja osalejate kontaktandmete mis tahes uuendused esitab konsolideerimisgrupi järelevalvaja EIOPA-le, kes ajakohastab selle alusel EIOPA nimekirja⁷.

{Kolmandate riikide järelevalveasutuste juurdepääs nimekirjale on olemas ametisaladuse nõuete järgimisest ja kolleegiumi liikmete kokkuleppest koosõlas [rakendusmeetmete artikli 379 punktidega e–i]. Järelevalveasutustele, kellel puudub juurdepääs Helsinki Plus-nimekirjale, esitatakse kontaktandmed muul viisil {selgitage, kuidas}.}

6. Liikmete ja osalejate vastutusvaldkonnad

[Märkige konsolideerimisgrupi nimetus] kolleegiumi tõhus toimimine on olemas konsolideerimisgrupi järelevalvaja ning liikmete ja osalejate panusest kolleegiumi

⁶ Seda lõiku võib korrata, kui vaja, või selle võib eemaldada, kui see ei ole asjakohane.

⁷ Iga liige ja osaleja peab nimekirja läbi vaatama vähemalt korra kvartalis ja teatama kõik muudatused konsolideerimisgrupi järelevalvajale nii kiiresti kui võimalik. Konkreetse ettevõtja tasandil nõutav kogu teave tuleb esitada konsolideerimisgrupi järelevalvajale, kes vastutab nimekirja ajakohastamise ja EIOPA-le saatmise eest. EIOPA laadib selle üles oma veebilehe piiratud juurdepääsuga osasse võimalikult kiiresti.

tegevusse. Panus põhineb konsolideerimisgrupi piisavatel teadmistel ja järelevalve eriteadmistel.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja vastutab direktiivi „Solventsus II” artikli 248 kohaselt järgmise eest:

- asjakohase või olulise teabe kogumise ja levitamise koordineerimine tavatingimustes ning eriolukordades;
- konsolideerimisgrupi finantsseisundi järelevalve ja hindamine;
- konsolideerimisgrupi maksevõime, riskikontsentratsiooni ja konsolideerimisgrupiseste tehingute eeskirjadele vastavuse hindamine;
- konsolideerimisgrupi juhtimissüsteemi hindamine ning selle hindamine, kas osalust omava ettevõtja haldus-, juhtimis- või järelevalveorgani liikmed vastavad nõuetele;
- vähemalt kord aastas toimuvate korrapäraste kohtumiste või muude asjakohaste vahendite abil järelevalve kavandamine ja koordineerimine tavatingimustes ja eriolukordades koostöös asjaomaste liikmete ja osalejatega ning võttes arvesse kõigi konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate tegevusega seotud riskide laadi, ulatust ja keerukust;
- konsolideerimisgrupi järelevalvajale määratud muud ülesanded, meetmed ja otsused, eelkõige konsolideerimisgrupi tasandil kohaldatava sisemudeli kinnitamismenetluse juhtimine ning direktiivi „Solventsus II” artiklites 238–240 sätestatud režiimi kohaldamist võimaldava ühisotsuse saavutamise protsessi juhtimine.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja juhib eespool nimetatud ülesannete täitmiseks kolleegiumi tegevust, juhatab selle koosolekuid ja kehtestab kohase toimimiskorra. Sel eesmärgil konsolideerimisgrupi järelevalvaja lisaks muudele ülesannetele:

- ajakohastab liikmete ja osalejate muutunud kontaktandmeid, kooskõlas teiste liikmete ja osalejate saadetud andmetega;
- teatab liikmetele ja osalejatele [märkige kolleegiumis kokku lepitud tähtaeg] jooksul kolleegiumi koosoleku toimumisest, v.a erikoosolekute korral või eriolukordades;
- koostab kolleegiumi koosolekute päevakorra, mis sisaldab selgelt kindlaks määratud eesmärgid;
- protokollib kolleegiumi koosolekuid;
- määrab ametlikult kindlaks liikmete ja osalejate kokku lepitud tegevused ning võtab nende järelmeetmeid;
- koostab koostöös liikmete ja osalejatega kolleegiumi töökava;
- teeb konsolideerimisgrupi finantsseisundi järelevalvet ja hindab seda ning konsulteerib selleks teiste liikmete ja osalejatega;
- vaatab läbi organisatsioonistruktuuri ja koordineerimiskorra, et säilitada konsolideerimisgrupi tõhusat järelevalvet;

- osaleb uue konsolideerimisgrupi järelevalvaja ametisse nimetamise aruteludes, kui seda on vaja konsolideerimisgrupi struktuuri muudatuse tõttu.

Liikmed ja osalejad

Iga liige väljendab oma arvamust ühise otsuse või kokkuleppeni jõudmist vajavate teemade ja menetluste kohta. Kui liige enda arvamust ei teata, tähendab see, et tal ei ole olulisi kommentaare ja kolleegium võib tegutseda kooskõlas teatatud arvamustega.

Vajaduse korral hääletavad kõik kolleegiumi liikmed, v.a EIOPA. Osalejad väljendavad oma arvamust panusena konsulteerimis- ja otsustamismenetluse, kui konsolideerimisgrupi järelevalvaja seda nõuab.

7. Konfidentsiaalsus, turvalised teabevahetusviisid ja teabevahetuse kord

Konfidentsiaalsus

Järelevalveasutused kinnitavad direktiivis „Solventsus II” või muudes asjakohastes Euroopa Liidu õigusaktides sätestatud ametisaladuse nõuete kohaselt, et nad kasutavad neile teatavaks saanud konfidentsiaalset teavet kasutatakse ainult seaduslikuks järelevalveks, mis on seotud [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] järelevalvega ning mida reguleerivad liikmete ja osalejate ametisaladuse kohustused ning järelevalveasutuste teabevahetuse tingimused ja menetlused.

Kolmanda riigi jurisdiktsioonist osalejad saavad konfidentsiaalset teavet ainult siis, kui nende ametisaladuse õigussätted on võrdväärised asjakohastes Euroopa Liidu õigusaktides sätestatuga. Kolmandatest riikidest osalejad kinnitavad, et nad on teinud liikmetele ja osalejatele kättesaadavaks oma kohalikud konfidentsiaalsuse ja ametisaladuse eeskirjad. Liikmed ja osalejad kinnitavad, et nad on teadlikud nendest kohalikest eeskirjadest ja on hinnanud, et kolmandatest riikidest osalejate ametisaladuse eeskirjad on vähemalt võrdväärised nende endi ametisaladuse kohustustega, kui võrdväärsust ei ole juba kinnitatud.

Liikmed ja osalejad teevad eespool nimetatud hindamise enne seda, kui uus kolmanda riigi järelevalveasutus saab ametlikult kolleegiumis osalejaks, kui iga liige ja osaleja ei ole juba võrdväärsust kinnitanud.

Kui potentsiaalse kolmanda riigi osaleja hindamise tulemus on negatiivne või alles toimub, kohandatakse kolleegiumi korraldust selle alusel, et tagada kolleegiumis kõigis tingimustes ametisaladuse nõuete järgimine.

Liikmed ja osalejad teatavad konsolideerimisgrupi järelevalvajale mis tahes muudatused kolmandatest riikidest osalejate edastatud teabega seotud konfidentsiaalsuse ja ametisaladuse hoidmises. Seejärel teatab konsolideerimisgrupi järelevalvaja teistele liikmetele ja osalejatele sellised konfidentsiaalsuse või ametisaladuse küsimused, mis võivad kahjustada varem võrdväärseks peetud kolmanda riigi järelevalveasutuse ametisaladuse korda.

Turvalised teabevahetusviisid

Kolleegium lepib kokku, et kasutab järgmisi teabevahetusviise: [märkige teabevahetusviisid].

Kogu konfidentsiaalset ja tundlikku teavet tuleb jagada kõige turvalisema teabevahetusviisi abil.

Teabevahetuse kord

Kolleegiumis vahetatava teabe käsitusala kajastab liikmete ja osalejate vajadusi. Kolleegium järgib järgmisi menetlusi.

- Konsolideerimisgrupi järelevalvaja vastutab teabe kogumise ja levitamise eest.

- Liikmete ja osalejate vahel jagatakse konsolideerimisgrupi ja konkreetse ettevõtja tasandi kvalitatiivset ning kvantitatiivset teavet sisaldavat andmekogumit iga [lisage ajavahemik] tagant (vt 1.C lisa)⁸.
- 1.C lisa andmekogumis arvestatakse [rakendusmeetmete artiklit 357] ja [kolleegiumides toimuva süstemaatilise teabevahetuse suuniseid]. Kolleegium hindab [kolleegiumides toimuva süstemaatilise teabevahetuse suunistes] kirjeldatud teabekogumi sobivust [rakendusmeetmete artikli 357] alusel. Kui seda andmekogumit ei peeta sobivaks, märgitakse 1.C lisa andmekogumis, mis lisateavet tuleb süstemaatiliselt vahetada või kogumi mis teavet ei tohi süstemaatiliselt vahetada, lähtuvalt konsolideerimisgrupi laadist, suurusest ja keerukusest. 1.C lisa andmekogum on samuti konsolideerimisgrupi järelevalvemenetluse saabuva teabe osa. Kolmandast riigist osalejate korral tugineb andmekogum teabele, mis on võrreldav [rakendusmeetmete artiklis 357] nimetatud teabega.
- Lisaks sellele vahetavad liikmed ja osalejad vajaduse korral teavet ajutisel alusel.

Kui konsolideerimisgrupi järelevalvaja või kolleegiumi teiste liikmete või osalejate teabenõue ei vaja esialgset analüüsi, aga vajatakse ainult andmeid, vastatakse [märkige tööpäevade arv] tööpäeva jooksul {5–10 tööpäeva}. Kui teabenõude korral on vaja esialgset analüüsi, pikendatakse tähtaega [märkige tööpäevade arv] tööpäevani {20 tööpäeva}.

{Märkige 1.C lisas, mis teavet süstemaatiliselt vahetatakse.}

8. Kolleegiumi toimimine

Järelevalvemenetluses

Kolleegiumi koosolek toimub vähemalt ühe korra aastas. {Seda lauset võib proportsionaalsuse alusel muuta, nt märkides koosoleku asemel telekonverentsi või koosolekute muu sageduse.} Iga kahepoolsetes aruteludes osalev liige või osaleja teatab kolleegiumile nendel aruteludel saadud mis tahes asjakohase teabe.

Liikmetele ja osalejatele teatatakse koosoleku toimumine hiljemalt [märkige kuude arv] {2 kuud} kuud enne koosolekut.

Koosoleku/telekonverentsi päevakorra kavand saadetakse liikmetele ja osalejatele hiljemalt [märkige nädalate arv] {3 nädalat} enne kavandatud koosolekut/telekonverentsi. Lõplik päevakord ning kõik asjakohased dokumendid saadetakse liikmetele ja osalejatele hiljemalt [märkige nädalate arv] {1 nädal} enne kavandatud koosolekut/telekonverentsi.

Kriisiolukordades

Pädevad järelevalveasutused vastutavad selle hindamise eest, kas kriisiolukord mõjutab nende järelevalve alla kuuluvaid ettevõtjaid.

Kooskõlas kolleegiumi eriolukorra kava määratlusega, mis on lisatud käesoleva korra 1.E lisana, ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Komitee suunistega finantskriisiks valmistumise ja selle ohjamise kohta⁹ saab kriisiolukorras

⁸ Kolleegiumi piires on võimalik mitu teabevoogu ja kõik teabevood ei pruugi tingimata lähtuda samast teabe andmekogumist.

⁹ Finantskriisiks valmistumise ja selle täiendava järelevalve kontekstis ohjamise suunised, nagu on määratletud kindlustusandjate konsolideerimisgruppide direktiivis (98/78/EÜ) ning

kindlustusandja kindlaks määrata selle alusel, et tal ei pruugi olla võimalik osaliselt või täielikult oma nõudeid arveldada ja oma kindlustusvõtjatele nende hüvitisi tasuda.

Kriisiolukorras toimivas koostöös järgivad kolleegiumi liikmed ja osalejad kinnitatud eriolukorra kavas sätestatud põhimõtteid ning menetlusi.

Liikmed ja osalejad teevad vajaduse korral ja kooskõlas oma riiklike õigusaktidega alati tihedat koostööd kriisi ohjamisel osalevate teiste asjaomaste asutustega (nt Euroopa Liidu institutsioonid, keskpangad, rahandusministeeriumid).

8.1. Konsulterimise ja otsustamise üldmenetlused

Liikmed ja osalejad järgivad käesoleva punkti 3. alapunktis sätestatud ulatuses allpool loetletud menetlusi, v.a kui menetlus on seotud konsolideerimisgrupi sisemudeli kohaldamise otsusega, millele viidatakse allpool punktis 8.5, või Euroopa Liidu õigusaktides sätestatud küsimusega.

Iga menetluse korral võivad asjaomased järelevalveasutused olla lähtuvalt probleemist erinevad.

Osalejad väljendavad menetluse kõigis etappides oma arvamust panusena konsulterimis- ja otsustamismenetlusesse, kui konsolideerimisgrupi järelevalvaja seda nõuab.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab konsulterimis- ning otsustamismenetluste tulemused teistele liikmetele ja osalejatele.

Konsulterimismenetlused

Konsulterimismenetlus on järgmine:

- asjaomastele järelevalveasutustele saadetakse kirjalik ettepanek koos põhjendustega ning selle koopia saadetakse teistele järelevalveasutustele, et tagada tõhus teabevahetus;
- asjaomased järelevalveasutused saavad vastata [märkige nädalate arv] nädala jooksul {4 nädalat};
- kui asjakohane, saadab konsolideerimisgrupi järelevalvaja [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] kirjaliku ettepaneku või asjaomane riiklik järelevalveasutus saadab selle konkreetsele kindlustusandjale või edasikindlustusandjale, mis võimaldab [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] või konkreetsel kindlustusandjal või edasikindlustusandjal vastata kokku lepitud tähtaja jooksul;
- kui mõni asjaomastest järelevalveasutustest peab vajalikuks, korraldatakse probleemide arutamiseks koosolek;
- konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab konsulterimismenetluse tulemuse kolleegiumile kirjalikult.

Otsustamismenetlus

Otsustamismenetlus on järgmine:

- asjaomased järelevalveasutused üritavad jõuda otsuses üksmeelele ja vajaduse korral pakub konsolideerimisgrupi järelevalvaja välja hääletamismenetluse;

- eriarvamuste korral põhjendavad asjaomased järelevalveasutused vajaduse korral kirjalike kommentaaridega ja toetavad arutelu teiste järelevalveasutustega;
- kui asjakohane ja konsensust ei saavutata, võivad asjaomased järelevalveasutused edastada küsimuse nõuannete saamiseks või vahendamiseks EIOPA-le;
- konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab lõppotsuse kolleegiumile kirjalikult, esitades täieliku põhjenduse ja kõik olulised eriarvamused, kui otsustati enamuse alusel või kui konsolideerimisgrupi järelevalvaja pidi otsustama üksi.

Kui konsulteerimine korraldatakse kolleegiumi koosoleku ajal või kirjaliku menetlusega ja kui taotlusele ei ole vastatud [märkige tööpäevade arv] {20 tööpäeva} tööpäeva jooksul, ollakse seisukohal, et taotluses sisalduva ettepanekuga on nõustunud. Kui järelevalveasutus vajab taotlusele vastamiseks rohkem aega, teatab ta sellest konsolideerimisgrupi järelevalvajale ning lepatakse kokku uus tähtaeg.

Kolleegium dokumenteerib otsused {kirjeldage, kuidas} ja registreerib need {kirjeldage, kuidas}.

8.2. Kolleegiumi töökava, ülesannete jagamine ja delegeerimine ning toimkonnad

Liikmed arutavad kolleegiumis [märkige sagedus] kolleegiumi töökava ja lepivad selle kokku punktis 8.1 kirjeldatud menetluse järgi¹⁰.

{Kolleegium otsustab kolleegiumi töökava ajalise ulatuse.}

Kolleegiumi töökavas koordineeritakse järelevalvetegevuste põhitüüpe, sh kolleegiumi tähtsaimaid koosolekuid ja olulisi kontrole, ning seda ajakohastatakse kohe, kui vaja. Kolleegiumi töökava koordineerib konsolideerimisgrupi järelevalvaja ja see vaadatakse läbi kord aastas. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja lisab kolleegiumi töökavasse konsolideerimisgrupi järelevalve kava asjakohased aspektid, sealhulgas järgmise:

- konsolideerimisgrupile avalduvate nende peamiste riskide kirjeldus, millele keskendutakse, lähtuvalt konsolideerimisgrupi riskihindamise raamistiku tulemustest;
- kolleegiumi poolt konsolideerimisgrupi järelevalve kava alusel korraldatava tegevuse kirjeldus ja põhjendus;
- konsolideerimisgrupi asjaomaste üksuste ja nende järelevalveasutuste kindlaks määramine, kellelt konsolideerimisgrupi järelevalvaja küsib tõenäoliselt kommentaare.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja arvestab konsolideerimisgrupi ja iseseisvate töökavade koordineerimiseks vajaduse korral konkreetsete järelevalveasutuste järelevalvekavasid.

Kui liikmed ja osalejad jagavad või delegeerivad ülesandeid, lepatakse kolleegiumis kokku ülesannete selge jagamine või delegeerimine, sh jagatud või delegeeritud ülesannete täitmine ja selle ajakava, kooskõlas EIOPA järelevalvekolleegiumide toimimise suunistega ning kooskõlas punktis 8.1 kirjeldatud konsulteerimis- ja otsustamismenetlusega.

¹⁰ [Rakendusmeetmete artikli 355 lõike 2 punkti d] kohaselt tuleb kolleegiumi töökava läbi vaadata vähemalt kord aastas.

Kolleegiumi töökava kajastab kokku lepitud ülesannete jagamist ja delegeerimist. Konsolideerimisgrupi järelevalvajale tuleb teatada ülesannete mis tahes jagamine ja delegeerimine teiste liikmete ja osalejatega. Ülesannete jagamisel või delegeerimisel mitteosalevaid liikmetele ja osalejatele tuleb sellest asjakohaselt teatada. Toimkondade moodustamisel kirjeldatakse nendesse mittekuuluvaid liikmetele ja osalejatele toimkondade tegevust regulaarselt {kirjeldage, kuidas}.

8.3. Ühised kohapealsed kontrollid

Kolleegiumi töökava sisaldab [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] osaks olevate üksuste kõigi asjakohaste kavandatavate kohapealsete kontrollide loetelu individuaalsel ja konsolideerimisgrupi tasandil. Kolleegiumi töökava koostamisel teatavad liikmed ja osalejad konsolideerimisgrupi järelevalvajale asjakohased kavandatavad kohapealsed kontrollid [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] osaks olevates ettevõtjates. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab teistele liikmetele ja osalejatele kõik asjakohased kavandatavad kohapealsed kontrollid osalevates kindlustusandjates või edasikindlustusandjates või kindlustusvaldusettevõtjates või segafinantsvaldusettevõtjates või [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] osaks olevates mis tahes muudes konkreetsetes ettevõtjates.

Kui teema on asjakohane [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] (või muus jurisdiktsioonis asuva konsolideerimisgrupi mitme üksuse) järelevalve jaoks, võib iga liige või osaleja teha ühise järelevalvetoimingu ettepaneku ja teatada konsolideerimisgrupi järelevalvajale või pädevale konkreetsele järelevalveasutusele ühise järelevalvetoimingu põhjuse(d) ja ulatuse. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab seejärel sellest EIOPA-le ning teistele liikmetele ja osalejatele, kes võivad olla mõjutatud kohapealsest kontrollist või selle tulemustest või huvitatud selles osalemisest. Kui osalevad järelevalveasutused on leitud, arutavad nad ja lepivad kokku järgmised punktid: kontrolli lõplik ulatus, eesmärk, struktuur ja ülesannete jaotus, sh kohapealse kontrolli juht¹¹.

Ühistes järelevalvetoimingutes osalevate järelevalveasutuste arv peab jääma tõhusatesse piiridesse.

Konsolideerimisgrupi järelevalvajale teatatakse ühise kohapealse kontrolli käik ja tulemused ning ta levitab kohapealse kontrolli teavet kohasel viisil.

8.4. Konsolideerimisgrupi maksevõime, riskikontsentratsiooni ja konsolideerimisgrupisisesete tehingute eeskirjadele vastavuse hindamine

[Märkige konsolideerimisgrupi nimetus] riskiprofiili hindamisel arvestatakse konsolideerimisgrupi ja selle ettevõtjate poolt tekitatud süsteemset riski. Konsolideerimisgrupi riskiprofiili hindamisel arvestatakse ka turuüleseid riske, finantsvaldkonna arenguid ja haavatavusi.

[Märkige konsolideerimisgrupi nimetus] teatab konsolideerimisgrupisisesed tehingud, nagu on kokku lepitud konsolideerimisgrupi järelevalvajaga pärast teiste liikmete ja asjaomaste osalejatega konsulteerimist ning nagu on sätestatud 1.D lisas {1.D lisas sätestatakse oluliste ja väga oluliste konsolideerimisgrupisisesete tehingute künnised ning kõigis olukordades teatatavate konsolideerimisgrupisisesete tehingute tüübid}.

[Märkige konsolideerimisgrupi nimetus] teatab samuti riskikontsentratsioonid, nagu on kokku lepitud konsolideerimisgrupi järelevalvajaga pärast teiste liikmete ja asjaomaste osalejatega konsulteerimist ning nagu on sätestatud 1.D lisas {1.D lisas

¹¹ Menetluste ja teabevahetuse lisateave on EIOPA järelevalvekolleegiumide toimimise suunises 21.

sätetatakse oluliste riskikontsentratsioonide künnised ning kõigis olukordades teatatavate riskikontsentratsioonide tüübid}.

8.5. Konsolideerimisgrupi sisemudeli kohaldamise otsuse menetlus ja ühisotsuse koostamine

Koordineerimiskorra käesoleva osa eesmärk on selgitada konsolideerimisgrupi järelevalvaja ja teiste asjaomaste järelevalveasutuste vastutusvaldkondi, kui nad teevad pärast kohaldamise hindamist konsolideerimisgrupi sisemudeli ühisotsuse.

[Konsolideerimisgrupi sisemudelite ühisotsuste tehnilised rakendusnõuded] määravad menetluse, mida nendes tehnilistes rakendusnõuetes määratletud asjaomased järelevalveasutused peavad järgima, et teha konsolideerimisgrupi sisemudeli kohta ühisotsus. Eelkõige peavad asjaomased järelevalveasutused kooskõlas [tehniliste rakendusnõuete artikli 3 lõige 1] määrama ühisotsuse menetluse, sealhulgas ajakavad, põhietapid ja tulemused.

EIOPA järelevalvekolleegiumide toimimise suunised sisaldavad lisanõudeid, mida järelevalveasutused peavad järgima, eelkõige selle, kuidas koostatakse töökava, mille alusel kiidavad järelevalveasutused heaks otsustamismenetluse.

1. [Tehniliste rakendusnõuete artikli 4 lõike 3] kohaselt peab konsolideerimisgrupi järelevalvaja koostama ühisotsuse ettepaneku teistelt asjaomastelt järelevalveasutustelt laekunud teabe põhjal.

See teave koosneb järgmisest:

- (a) konsolideerimisgrupi sisemudeli vastavus või mittevastavus testidele ja standarditele ning muudele asjakohastele nõuetele, mis on seotud nende järelevalve alla kuuluva sidusettevõtja solventsuskapitalinõudega (sh konsolideerimisgrupi sisemudelis kõnealuse sidusettevõtja riskiprofiili kajastamise piisavus või ebapiisavus), ning selle põhjendus;
- (b) kas nad kiidaksid heaks konsolideerimisgrupi sisemudeli nende järelevalve all oleva sidusettevõtja solventsuskapitalinõude arvutamiseks või lükkaksid selle tagasi.

[Tehniliste rakendusnõuete artikli 4 lõikes 6] mainitud konsolideerimisgrupi järelevalvaja ettepanekuga seotud teise järelevalveasutuse arvamused ja tema lõplikud seisukohad kohaldamise kohta, mis on kindlaks määratud [tehniliste rakendusnõuete artikli 4 lõikes 7], on seotud alapunktides a ja b eespool käsitletud teemadega.

2. Ühisotsuse ettepanekusse lisatav konsolideerimisgrupi järelevalvaja panus ühisotsusesse koosneb järgmisest:

- (a) konsolideerimisgrupi sisemudeli vastavus või mittevastavus testidele ja standarditele ning muudele asjakohastele nõuetele, mis on seotud konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõudega (sh konsolideerimisgrupi sisemudelis konsolideerimisgrupi üldise riskiprofiili kajastumise piisavus või ebapiisavus), ning selle põhjendus;
- (b) kui asjakohane, siis konsolideerimisgrupi sisemudeli vastavus või mittevastavus testidele ja standarditele ning muudele asjakohastele nõuetele, mis on seotud selle järelevalve all oleva emaettevõtja solventsuskapitalinõudega (sh konsolideerimisgrupi sisemudelis

kõnealuse osaleva ettevõtja või sidusettevõtja riskiprofiili kajastamise piisavus või ebapiisavus), ning selle põhjendus;

- (c) kas ta kiidaks heaks konsolideerimisgrupi sisemudeli konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude arvutamiseks või lükkaks selle tagasi;
- (d) kas ta kiidaks heaks konsolideerimisgrupi sisemudeli tema järelevalve alla kuuluva emaettevõtja või sidusettevõtja solventsuskapitalinõude arvutamiseks või lükkaks selle tagasi.

8.6. Konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude ja proportsionaalse osakaalu määramise arvutusmeetod

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja konsulteerib teiste asjaomaste järelevalveasutuste ja konsolideerimisgrupiga, enne kui ta otsustab, kas raamatupidamise konsolideerimisel põhineva meetodi rakendamine on kohane või mitte.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja konsulteerib teiste järelevalveasutustega, et otsustada direktiivi „Solventsus II” artikli 221 lõike 2 punktides a, b ja c sätestatud juhtudel arvestatav proportsionaalne osa.

8.7. Direktiivi „Solventsus II” artikli 232 kohase lisakapitalinõude kehtestamisest teatamine

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab kolleegiumile konsolideerimisgrupi tasandil kohaldatud, muudetud või kõrvaldatud mis tahes lisakapitalinõuetest, et tagada, et asjaomase kindlustusandja või edasikindlustusandja järelevalveasutused mõistavad konsolideerimisgrupi tasandi riske.

Järelevalveasutused teatavad konsolideerimisgrupi järelevalvajale nende poolt asjaomase kindlustusandja või edasikindlustusandja puhul kohaldatud, muudetud või kõrvaldatud lisakapitalinõuded.

8.8. Tsentraalse riskijuhtimise põhimõtete kohaldamine direktiivi „Solventsus II” artikli 238 ja 239 alusel

Kui emaettevõtja esitab taotluse, et tema mis tahes tüdarettevõtjatele hakkaksid kehtima direktiivi „Solventsus II” artiklites 238 ja 239 kehtestatud nõuded, peab selle taotluse vastu võtnud järelevalveasutus otsekohe edastama kogu taotluse kolleegiumi teistele järelevalveasutustele.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teeb seejärel ettepaneku korraldada nende järelevalveasutuste koosolek, millelt on luba küsitud, et arutada loa andmist ja tingimusi.

Asjaomastele järelevalveasutustele tuleb kohaldada punktis 8.1 kirjeldatud konsulteerimis- ja otsustamismenetlust.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja tagab, et sellest teatatakse kolleegiumi kõigile järelevalveasutustele.

8.9. Muud eriolukorrad

{Võib lisada ka muid teemasid, näiteks direktiivi „Solventsus II” artikli 230 kohane konsulteerimismehhanism, teabevahetus ja koostöö väga oluliste ühinemiste või omandamiste korral.}

9. Muud sätted

Käesolev koordineerimiskord jõustub [kuupäev]. Koordineerimiskord on tähtajatu, v.a kui kolleegiumi tegevuseks ei ole enam õiguslikku alust.

Iga osaleja võib siiski teatada konsolideerimisgrupi järelevalvajale kirjalikult 30 päeva ette kavatsusest lõpetada koostöö koordineerimiskorra alusel. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab sellest kirjalikult teistele osalejatele ja liikmetele. Koordineerimiskorra raames saadud teavet tuleb pidada käesolevas koordineerimiskorras kokku lepitud viisil konfidentsiaalseks ka pärast koostöö lõpetamist.

Ilma et see piiraks 7. punkti kohaldamist, kui uus liige või osaleja liitub kolleegiumiga, allkirjastab olemasoleva koordineerimiskorra ainult uus järelevalveasutus.

Käesolevat koordineerimiskorda võib vajaduse korral muuta ja edasi arendada, näiteks et arvestada [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] (näiteks üldise konsolideerimisgrupi struktuuri, riskiprofiili) olulisi muudatusi. Seda võib vajaduse korral muuta ka selleks, et see vastaks edasi mis tahes liikme või osaleja riiklikele õigusnõuetele, v.a kui muudatused on vastuolus Euroopa Liidu õigusega. Kui muudatused ei ole kooskõlas kolmandast riigist osalejate riikliku õigusega, võib kolmandast riigist osaleja otsustada koordineerimiskorra alusel koostöö käesolevas punktis kirjeldatud tingimustel lõpetada. {Kolleegium otsustab, mis tingimustel koordineerimiskorda muudetakse, näiteks korra uute kavandite levitamise ajakava või korra muudetud versiooni kokkuleppimise menetluse.}

Kui konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab seda pärast kolleegiumiga konsulteerimist asjakohaseks, võib koordineerimiskorras sätestada ka konsulteerimismenetlused kooskõlas direktiivi „Solventsus II” artiklitega 213–217, 219–221, 227, 244–246, 250, 260 ja 262. Iga konsolideerimisgrupi järelevalvaja otsustab, kas ta soovib lisada koordineerimiskorda nendes artiklites mainitud otsustega seotud konsulteerimise menetlused. See otsus tuleb koordineerimiskorda ajakohastades läbi vaadata.

Kui asjaomases jurisdiktsioonis on tehtud institutsionaalne muudatus, mille tõttu antakse järelevalve volitused üle teisele järelevalveasutusele, teatab viimatinimetatu kolleegiumile kirjalikult kõik õigused ja kohustused, mille ta on asjakohase riikliku õiguse alusel üle võtnud igalt asjaomaselt õiguseellaselt. See teade esitatakse 30 päeva jooksul institutsionaalse muudatuse jõustumisest.

Konsolideerimisgrupile [esitatakse / ei esitata] koordineerimiskorra [kokkuvõtte/koopia / kokkuvõtet/koopiat].

Liikmed ja osalejad on kõnealuse korra tingimustest aru saanud ja nendega nõustunud ning kord on nende nõuetekohaselt volitatud esindajate poolt allkirjastatud.

Lisad

1.A lisa. Kolleegiumi liikmed ja osalejad; asjaomased isikud

1.B lisa. Konsolideerimisgrupi struktuur ja põhitegevused

1.C lisa. Süstemaatiliselt vahetatav andmekogum

1.D lisa. Riskikontsentratsioonist ja konsolideerimisgrupisestest tehingutest teatamine

1.E lisa. Eriolukorra kava vorm

1.F lisa. Kolleegiumis kriisiolukorras vahetatava teabe loetelu

Allkiri/allkirjad

Järgmiste isikute nimel:

järelevalveametniku nimi (järelevalveasutus), riik

Kuupäev

1. allkiri

Nimi ja ametikoht

Kuupäev

2. allkiri

Nimi ja ametikoht

1.E lisa. Eriolukorra kava

Järelevalvekolleegiumide eriolukorra kava

Järelevalvekolleegium	
Järelevalve alla konsolideerimisgrupp:	kuuluv Konsolideerimisgrupi järelevalvaja:
<i>[Märkige järelevalve all oleva konsolideerimisgrupi nimetus]</i>	<i>[Märkige järelevalveasutuse nimetus ja riik]</i>

Käesoleva dokumendi teave

Eriolukorra kava muudatuste loetelu				
Versiooni number	Muudatuse kuupäev	Vastutav konsolideerimisgrupi järelevalvaja	Järelevalveasutus	Muudatuse põhjus
0.1	<i>[Märkige kuupäev]</i>	<i>[Märkige nimi]</i>	<i>[Märkige järelevalveasutus]</i>	Esimene kavand
1.0				

{Looksulgudes on esitatud selgitused või parimad tavad. Nende abil saab koostada konkreetseid korradokeumente, mida tuleb kohandada iga kolleegiumi erivajadustega.}

Sissejuhatus

Käesolev eriolukorra kava toetab tekkiva kriisi ohjamist konsolideerimisgrupi järelevalvaja ja järelevalvekolleegiumi poolt. Selle eesmärgid on eelkõige järgmised:

- kolleegiumis lühikese etteteatamisega konfidentsiaalse teabe vahetamise võimaldamine;
- konsolideerimisgrupi struktuuri läbipaistvuse tekitamine;
- eduka varajase kriisist teatamise tagamine, et maksimeerida koordineerimise ja koostöö aega;
- kolleegiumis ja üldsusele tulemusliku ning tõhusa teabe tagamine, kui konsolideerimisgrupi osaks olevatel ettevõtjatel tekib probleeme.

Käesolevas eriolukorra kavas määratletakse [märkige konsolideerimisgrupi nimetus] kriisiga toimetuleku viisid. Samuti täiendab see üldisi kvalitatiivseid suuniseid ja juhiseid eriolukordadega toimetulekuks, mis on sätestatud juba mitmes EIOPA dokumendis.

Käesoleva dokumendi sisu tagab, et igal kolleegiumi liikmel ja osalejal on ülevaade konsolideerimisgrupi struktuurist, et paremini hinnata (tekkiva) kriisi piiriülest mõju. Sellega tagatakse liikmete ja osalejate vahel või ettevõtjaga kiire ning konfidentsiaalne teabevoogude käsitlemine punktis 1.1 osutatud ajakohase kontaktandmete loetelu alusel ning eelmääratletud turvaliste teabevahetusviiside abil.

Eriolukorras on ülioluline, et võetavatest meetmetest, tulemustest ja hetkeolukorrast üldsusele teabe esitamise ülesandeid mõistetakse samamoodi. Käesolev kava kirjeldab seega aluspõhimõtteid, mida saab kohandada vastama konkreetse eriolukorra vajadusi.

1. Koordineerimine ja koostöö eriolukordades

Järelevalveasutused

Konsolideerimisgrupi järelevalves osalevate kõigi järelevalveasutuste kontaktisikud, sh nende asendajad, loetletakse Helsinki Plus-nimekirjas. Nimekirjas on ka eespool nimetatud isikute kontaktandmed (vt koordineerimiskorra vormi 5 punkt ja selle 1.A lisa), sh eriolukorras erinevad kontaktandmed.

Helsinki Plus-nimekirja täiendab EIOPA liikmete ja vaatlajate kontaktisikute loetelu CRISIS¹².

Eriolukorra hoiatus

Järelevalveasutus, kes saab teada võimalikust olulisest finantshäirest või teab asjaolusid või sündmusi, mis võivad põhjustada olulisi probleeme konsolideerimisgrupi või konkreetse ettevõtja tasandil, teatab sellest konsolideerimisgrupi järelevalvajale nii kiiresti kui võimalik.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teatab otsekohe kõigile mõjutatud liikmetele ja osalejatele ning EIOPA-le võimaliku olulise finantshäire tekkimisest konsolideerimisgrupi tasandil või mis tahes asjaoludest või sündmustest, mis võivad põhjustada olulisi probleeme konsolideerimisgrupile või mis tahes sidusettevõtjale.

{Valikulise osa algus: järgmisi loetelusid tuleb kohandada kolleegiumi vajadustega.}

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

Järgmistel juhtudel tuleb anda eriolukorra hoiatus.

Eriolukord konkreetse ettevõtja tasandil:

- miinimumkapitalinõude mittejärgimine või mittejärgimise risk;
- solventsuskapitalinõude oluline mittejärgimine või olulise mittejärgimise risk;
- õigusnõuete, sh haldusnõuete oluline rikkumine;
- (konsolideerimisgrupivälise või -sisese) edasikindlustusandja maksejõuetuse risk;
- maksejõuetuse risk;
- ettevõtja haldus-, juhtimis- ja järelevalveasutusega seotud riikliku juurdluse alustamine (nt pettuse korral);
- makromajanduse ja finantsmuutused ning ka kindlustusvaldkonna muutused, mis võivad mõjutada ettevõtja või konsolideerimisgrupi finantsusaldusväärsust (nt ülekandumise risk);
- olulise IT-süsteemi rike;
- suurte nõuete või suure eksitava müügi oht.

{Loetelu tuleb kohandada kolleegiumi vajadustega.}

Eriolukord konsolideerimisgrupi tasandil:

- konsolideerimisgrupi minimaalse solventsuskapitalinõude mittejärgimine või mittejärgimise risk;
- konsolideerimisgrupi solventsuskapitalinõude oluline mittejärgimine või mittejärgimise risk;
- õigusnõuete, sh haldusnõuete oluline rikkumine;
- omavahendite tasakaalustamata jaotus: viide konkreetse ettevõtja probleemidele;
- aktsiate jaotusest põhjustatud likviidsusprobleemid;
- konsolideerimisgrupi osaks olevate tähtsate ettevõtjate maksejõuetuse risk;
- emaettevõtja või, kui asjakohane, konsolideerimisgrupi osaks oleva olulise ettevõtja reitingu oluline langetamine;
- konsolideerimisgrupi osaks olevate börsil noteeritud üksuste või emaettevõtja peamiste aktsionäride aktsiahinna suur langus;
- makromajanduse ja finantsmuutused ning ka kindlustusvaldkonna muutused, mis võivad mõjutada konsolideerimisgrupi finantsusaldusväärsust (nt ülekandumise risk);
- olulise IT-süsteemi rike.

{Loetelu tuleb kohandada kolleegiumi vajadustega.}

Kriisihindamine

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja hindab finantskriisi olemust ja selle mõju koostöös asjaomaste liikmete ja osalejatega ning EIOPA-ga, et võimalikult kiiresti saavutada kolleegiumis kriisi kohta ühine arusaam.

Hindamisetapi eesmärk on hinnata kriisi üldmõju, sh süsteemset mõju, ning koostada põhjendus, mille alusel otsustada sekkumine ja selle meetod. Süsteemne mõju võib tekkida, kui ettevõtja võimetus täita oma kohustusi põhjustab ahelreaktsiooni, mille tulemusena väheneb finantssüsteemi majandusväärtus ja usaldusväärsus, mis oluliselt kahjustab majandust.

Kriisi hindamine tugineb finantskriisi süsteemse mõju hindamise ühisele analüüsiraamistikule, mis on koostati finantsjärelevalveasutuste, keskpankade ja Euroopa Liidu rahandusministrite heaks kiidetud vastastikuse mõistmise memorandumiga piiriülese finantsstabiilsuse kohta (Brüssel ECFIN/CEFCPE (2008) REP/53106 Rev)¹³ (edaspidi: piiriülese finantsstabiilsuse vastastikuse mõistmise memorandum). {Eriolukorra kavadesse võib lisada ka eriolukordades kasutatavad teatamisvormid.}

Intensiivne ja regulaarne teabevahetus konsolideerimisgrupi järelevalvaja ning asjaomaste liikmete ja osalejate vahel on kriisi hindamisel ülioluline. Konfidentsiaalsuse tõttu vahetatakse teavet ainult turvaliste teabevahetusviiside abil.

Kriisiohje

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja peab kavandama ja koordineerima järelevalvetoiminguid tihedas koostöös asjaomaste liikmete ja osalejatega, koordineerima olukorra juhtimist ning teatama EIOPA-le võetud meetmed ja sündmuste käigu.

Piiriülene süsteemne finantskriisi piiriülese finantsstabiilsuse vastastikuse mõistmise memorandumis tähenduses võib nõuda tegevust ministriumide tasandil ning muude isikute kaasamist. Sellistel juhtudel võib kriisijuhtimine erineda käesolevas eriolukorra kavas sätestatud menetlustest. {Kavad peavad selgesti sätestama, kes kriisiohjes osaleb.} Konsolideerimisgrupi järelevalvaja ning järelevalvega seotud asjaomased liikmed ja osalejad analüüsivad kriisi ühise hindamise alusel kindlustusandjate konsolideerimisgrupiga või selle osaks oleva mis tahes ettevõtjaga seotud järelevalvetoimingute vajadust, ulatust ning tingimusi. Järelevalvetoiminguid ja teabe jagamist tuleb kolleegiumis koordineerida ja kooskõlastada, et tagada tõhusus ning vältida vastuolusid. Kolleegium saaks ettevalmistustegevuse raames koordineerida ka olemasolevate volituste, toimingute ajapiirangute ning, kui olemas, ka kindlustuse tagatisskeemide kasutamise logi pidamist.

Välissuhted

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja koordineerib teabevahetust üldsusega kriisi kõigis etappides. Sellega tagab ta, et asjaomased järelevalveasutused arvestavad teavet, mida konsolideerimisgrupi järelevalvaja on esitanud üldsusele.

Üldsusega suheldakse koordineeritud viisil kriisi kõigis etappides, lähtudes kaalutusõigusest, mis teavet turu usalduse säilitamiseks avaldada või mitte avaldada.

Asjaomased liikmed ja osalejad koostavad ühised avalikud pöördumised isegi siis, kui pöördumise peab tegema ainult üks järelevalveasutus, kuid see võib mõjutada teisi asjaomaseid järelevalveasutusi.

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

Vajaduse korral võivad asjaomased liikmed ja osalejad teha eraldi pöördumised, kuid nad peavad siiski võimalikult peagi teatama avaliku pöördumise tegemisest konsolideerimisgrupi järelevalvajale.

Järelevalveasutuste ja järelevalve alla kuuluvate ettevõtjate teabevahetus

Teabevahetus konsolideerimisgrupi ja konkreetse üksuse tasandil valmistatakse ette ning koordineeritakse kõigi mõjutatud järelevalveasutustega. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja vastutab kriisiolukorra asjus võimalike järelevalvetoimingute teemal osaleva kindlustusandja või edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtjaga teabevahetuse eest, teatades teabevahetusest konsolideerimisgrupiga teistele asjaomastele järelevalveasutustele. Kriisiga seotud konkreetsete üksuste järelevalveasutused on teabevahetuses kõnealuste konkreetsete üksustega, teavitades sellest pidevalt konsolideerimisgrupi järelevalvajat. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teavitab seejärel teisi asjaomaseid järelevalveasutusi, kui asjakohane.

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja saadab eriolukorras konfidentsiaalse teabe ja võtab selle vastu oma turvalise e-posti taristu kaudu. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja ning teised liikmed ja osalejad peavad seda taristut regulaarselt katsetama.

Eriolukorra toimkond

Kriisiolukorras saab kolleegiumi korraldada nii, et liikmetele ja osalejatele pakutakse olenevalt nende eriolukorrast mitut seotuse taset¹⁴. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja võib luua kolleegiumis eriolukorraga tegelemiseks väiksema järelevalvetoimkonna, eriti kui eriolukord mõjutab ainult konsolideerimisgrupi osa. Suurema kriisi korral koordineerib konsolideerimisgrupi järelevalvaja konsolideerimisgrupi osaks olevate oluliste üksuste järelevalveasutuste järelevalvemeetmeid. Konsolideerimisgrupi järelevalvaja teavitab kolleegiumi sellise meeskonna loomisest ning tagab, et kolleegiumis ei ole asjakohase ja olulise teabe vahetamiseks takistusi.

Kriisiolukorras vahetatav teave

Kõik kolleegiumi liikmed ja osalejad saavad lühikese etteteatamisega esitada ajakohastatud teabe, mis sisaldub 1.F lisas: kriisiolukorras vahetatava teabe loetelu.

{1.F lisa teave on parimate tavade näide ning eriolukorraga tulemusliku käsitlemise ja kolleegiumis toimuva teabevahetuse alus.}

Eriolukorra kava kontrollimehhanism

Konsolideerimisgrupi järelevalvaja võib katsetada eriolukorra kava toimimist korra aastas, et pidevalt täiustada kolleegiumis eriolukorra käsitlemise menetlust. Katsetamise tulemusi arutatakse kolleegiumis.

Eriolukorra kava ajakohastatakse hiljemalt iga 12 kuu tagant, muu hulgas kontrollides selle dokumendi kõiki elemente.

{Eriolukorra kava ajakohastamisel tuleb muuta esilehe ja lk 2 tabeli nummerdust.}

¹⁴ Järelevalvekolleegiumide 1. põhimõte – 10 ühispõhimõtet, 27. jaanuar 2009, CEIOPS-SEC-54/08.

1.F lisa. Kolleegiumis kriisilukorras vahetatava teabe loetelu

{Loetelu tuleb kohandada kolleegiumi vajaduste ja eriolukorra järgi.}

KJ – konsolideerimisgrupi järelevalvaja

KEJA = konkreetse ettevõtja järelevalveasutus

AJA – asjaomane järelevalveasutus – asjaomane järelevalveasutus, mis ei ole kindlustusjärelevalveasutus

	Teabe tüüp	Kirjeldus	Allikas
Kriisiteave ja mõju hindamine			
1.	Mõjutatud üksused ja nende järelevalveasutused	Kriisis olev ettevõtja ja temaga kokku puutuvad ettevõtjad või ülekanduva mõju kanalite kaudu tõenäoliselt mõjutatud ettevõtjad.	KEJA, KT
2.	Kriisi kirjeldus	Järelevalveasutuste sekkumist vajava probleemi põhjus. Kas kriis on finantssüsteemi tervikuna mõjutada võiv üldine kriis või kas kriis on seotud konkreetselt konsolideerimisgrupi ja/või selle mõne ettevõtjaga?	KEJA, KT
3.	Ettevõtja(te) suurus	Kriisis ettevõtja(te) suurus: koguvarad ja kindlustuspreemia sissetulek	KEJA, KT
4.	Mõjutatud üksuse/üksuste olulisus	Kas ettevõtja(d) on konsolideerimisgrupi jaoks tähtsad ja/või kohalikul turul olulised (vt kriteeriumid järelevalvekolleegiumide toimimise suunises 2)?	KEJA, KT
5.	Puudused	Kriisi põhjustada võinud või süvendada võivate puuduste kirjeldus (nt pettus, IT-süsteemide probleemid, õigus- või regulatiivküsimused).	KEJA, KT
6.	Mõju finantsturule	Kas kriis mõjutab finantsturget? Aktsiate, võlakirjade jne omamine. Konsolideerimisgrupi osaks oleva ettevõtja (sh emattevõtja) turuhinna andmed. Kui konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja (sh emattevõtja) peab müüma osa oma varadest, siis kas see võib põhjustada finantsturgude langustsükli või seda tugevdada (protsüklilisus)?	KEJA, KT
7.	Tulemuste süsteemne hindamine	Finantskriisi süsteemse olemuse hindamise tulemus.	KT, KEJA
Toimingud ja kriisilahenduse meetmed			
8.	Konsolideerimisgrupi meetmed ja taastamistoimingud	Ettevõtja/konsolideerimisgrupi võetavad ja kavandatavad meetmed ning nende mõju maksevõimele ja finantsseisundile.	KT, KEJA
9.	Järelevalveasutuste toimingud	Meetme, selle eesmärgi ja mõju kirjeldus.	AJA, KT, KEJA
10.	Välissuhted	Kõiki järelevalveasutusi mittehõlmava teabevahetuse teave.	AJA, KEJA, KT

11.	Õigusaktidega antud volitused	Järelevalveasutuste volituste, sh piirangute, kapitali ülekandmise ja regulatiivnõuetele mittevastavuse kirjeldus.	AJA, KEJA, KT
12.	Olemasolevad riiklikud finantsturvameetmed	Riigigarantiid või kindlustuse tagamise skeemid, katte ulatus, tase, rahastamisallikad.	KT, KEJA
13.	Avalikustamise nõuded	Teave konsolideerimisgrupile kohaldatavate asjakohaste avalikustamismääruste kohta, mida ei ole ette nähtud direktiiviga „Solventsus II“.	AJA, KEJA, KT
Tegevus			
14.	Omandi-, õigus- ja organisatsioonistruktuur	Omandi-, õigus- ja organisatsioonistruktuuri arengud/muutused, sh kohaldatavuse korral osalused sidusettevõtjates.	Maksevõime ja finantsseisundi aruanne ning AJA pärast eelmääratletud sündmusi. KEJA, KT
15.	Olulised ettevõtlussuunad ja olulised geograafilised piirkonnad	Ettevõtja(te)le oluliste ettevõtlussuundade ja oluliste geograafiliste piirkondade kirjeldus, kus äritegevus toimub.	Maksevõime ja finantsseisundi aruanne. KEJA, KT
16.	Hiljutised ühinemised, ülevõtmised ja omandamised	Ettevõtja äritegevusele, juhtimissüsteemile, riskiprofiilile ja maksevõimele ning finantsseisundile avalduva mõju teave.	AJA pärast eelmääratletud sündmusi, KEJA, KT
17.	Äristrateegia muutused	Nende strateegiate rakendamise muudatuste või viivituste põhjused, millest järelevalveasutused on teadlikud.	AJA pärast eelmääratletud sündmusi, KEJA, KT
18.	Konsolideerimisgrupisisesed tehingud	Konsolideerimisgrupisisesete asjakohaste toimingute ja tehingute teave, eelkõige väga olulistele konsolideerimisgrupisisesetele tehingute teave.	Maksevõime ja finantsseisundi aruanne ning AJA pärast eelmääratletud sündmusi, KT
Üldjuhtimine			
19.	Olulised halduspuudused	Seni kirjeldamata oluliste halduspuuduste teave, sh teave puuduse mõju kohta ettevõtja(te)le ning sellele reageerimiseks	AJA pärast eelmääratletud

		võetud meetmete teave. Viide kriisiohje ja eriolukorra kavadele, kui asjakohane.	sündmusi, KEJA, KT
20.	Tegevuse edasiandmine	Mis tahes kriitiliste või tähtsate tegevusülesannete või toimingute edasiandmise teave ja nende ülesannete või toimingute teenusosutajate asukoha jurisdiktsiooni teave.	Maksevõime ja finantsseisundi aruanne, KT, KEJA
21.	Omariskide ja maksevõime hindamine	Võimalike täiendavate omariskide ja maksevõime hindamiste, riskiprofiili olulise muutuse, sh kavandavate vajalike juhtimistoimingute ning kavandatavate kapitalimeetmete teave.	AJA pärast eelmääratletud sündmusi, KEJA, KT
Riskiteave			
22.	Olulised uued ja tekkivad sise- või välisriskid	Tekkivate riskide üksikasjalik teave, nende tegeliku või potentsiaalse mõju teave ja teadaolevate (kavandatavate või kehtivate) maandamiskavade teave.	AJA pärast eelmääratletud sündmusi, KEJA, KT
23.	Mõistlikkuse põhimõtte	Vastavus mõistlikkuse põhimõttele (nt kokkuvõttes negatiivse tulumäära risk).	AJA, KEJA, KT
24.	Likviidsusrisk	Likviidsusprobleemid. Likviidsuspositsiooni, likviidsuse allikate ja lühiajaliste kohustuste teave.	AJA, KEJA, KT
25.	Riskitundlikkus	Asjakohaste stressitestide ja stsenaariumianalüüside teave.	AJA, KEJA, KT
Maksevõime ja finantsseisund			
26.	Bilanss, omavahendid ja kapitalinõuded	Bilansi ja omavahendite viimased teatatud vormid	Kvantitatiivsed aruanded, KEJA, KT
27.	Omavahendite tasemete muutused, miinimumkapitali nõuded, solventsuskapitalinõuded, tehnilised nõuded ja/või bilansikirjed	Muudatuste suurus ja põhjus ning nende mis tahes potentsiaalsete või tegelike tagajärgede hinnang. Tehniliste nõuete teave võib sisaldada andmeid mis tahes tulevaste nõuete tekkimise kohta, mis puuduvad varasematest teatatud tehnilistest nõuetest.	AJA pärast eelmääratletud sündmusi, KEJA, KT
28.	Kapitali kättesaadavus	Omavahenditest maha arvatud mis tahes elemendi kirjeldus ning ettevõtjas või konsolideerimisgrupis omavahendite kättesaadavust ja ülekantavust mõjutavate mis tahes oluliste piirangute lühikirjeldus. Kriisimõjusid leevendava kapitali kättesaadavus. Konsolideerimisgrupi võime hankida lisakapitali ja selle kapitali võimalik hankeallikas.	Maksevõime ja finantsseisundi aruanne ning AJA, KT, KEJA

29.	Kapitali eraldamine ja ülekandmise võimalus	Kui olemas, siis kuidas kapitali konsolideerimisgrupis jaotatakse ja mis on konsolideerimisgrupis kapitali ülekandmise võimalused (nt ettevõtjasiseste laenude, edasikindlustuse dividendide kaudu).	AJA, KT
-----	---	--	---------