JC/GL/2014/01

22 грудня 2014 р.

Спільні настанови

щодо конвергенції наглядових практик, що стосуються узгодженості механізмів координації нагляду для фінансових конгломератів

Зміст

**1. Короткий огляд** **4**

**2. Передісторія та обґрунтування** **6**

**3. Спільні настанови щодо конвергенції наглядових практик, що стосуються узгодженості механізмів координації нагляду для фінансових конгломератів** **7**

Статус цих Спільних настанов 7

Вимоги щодо надання звітності 7

**Розділ I - Об'єкт та сфера застосування** 8

**Розділ II- Процедура зазначення структури, структура співпраці та механізми**

**координації** 8

Процедура зазначення структури 9

Структура співпраці 10

Письмові механізми координації між координатором та компетентними органами 11

Механізми координації з контролюючими органами третіх країн 11

**Розділ III** – **Координація обміну інформацією щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій** 11

Обсяг та періодичність 11

Збір інформації 12

Канали зв'язку 12

Зв'язок з фінансовим конгломератом 12

Зв'язок у надзвичайних ситуаціях 13

**Розділ IV- Наглядова оцінка фінансових конгломератів** 13

Оцінка фінансового стану фінансового конгломерату 13

Оцінка політик достатності капіталу 13

Оцінка концентрації ризику 14

Оцінка внутрішньогрупових операцій 15

Оцінка механізмів внутрішнього контролю та процесів управління ризиками 15

**Розділ V- Наглядове планування та координація наглядової діяльності щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій** 16

Планування та координація наглядової діяльності 16

Скоординований план дій 16

Спільне виконання та делегування завдань 17

Планування дій на випадок надзвичайних ситуацій 17

**Розділ VI - Процеси прийняття рішень між компетентними органами** 17

Процедури, що мають використовуватися в процесах надання консультацій 17

Процедури, що мають використовуватися в процесах досягнення домовленостей 18

Процедури, що мають використовуватися під час щорічної переоцінки відступів від норм 19

Процедури, що мають використовуватися під час координації примусових заходів 19

**Розділ VII- Прикінцеві положення та реалізація** 20

**4. Супровідна документація** **21**

4.1 Аналіз економічної ефективності / Оцінка впливу 21

4.2 Думки зацікавлених груп 26

4.3 Відгуки щодо консультацій з громадськістю 27

Короткий виклад основних питань 27

Короткий виклад реакції на консультації та аналіз ЄНО 29

1. Короткий огляд

Відповідно до статті 11 Директиви 2002/87/ЄС («Директива щодо фінансових конгломератів», «FICOD») та процедури, викладеної в статті 56 Регламенту (ЄС) № 1093/2010, Регламенту (ЄС) № 1094/2010 та Регламенту (ЄС) № 1095/2010 (Надалі разом «Постанови Європейських наглядових органів (ЄНО)»), ЄНО, через Об'єднаний комітет, має розробити настанови щодо забезпечення конвергенції наглядових практик, що стосуються узгодженості механізмів координації нагляду, відповідно до статті 116 Директиви 2013/36/ЄС та статті 248(4) Директиви 2009/138/ЄС.

Ці настанови спрямовані на уточнення та зміцнення співпраці між компетентними органами на транскордонній та міжгалузевій основі та на підтримку функціонування галузевих колегій (якщо такі є), де транскордонна група була визначена в якості фінансового конгломерату. Мета цих настанов також полягає у покращені однорідного конкурентного середовища на фінансовому ринку та у зменшенні адміністративних бар'єрів для фірм та наглядових органів.

Ці настанови охоплюють таку діяльність, де тісна співпраця між наглядовими органами є необхідною для досягнення цілей додаткового нагляду. Ці настанови охоплюють наступні області:

a) зазначення структури конгломерату та письмових домовленостей;

b) координація обміну інформацією щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій;

c) наглядова оцінка фінансових конгломератів;

d) наглядове планування та координація наглядової діяльності щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій; та

e) процеси прийняття рішень серед компетентних органів.

Процес зазначення структури використовується для визначення регульованих суб'єктів фінансового конгломерату, які, відповідно до мандату Директиви 2002/87/ЄС, мають також бути під наглядом на додатковій основі, та, зокрема, для полегшення завдань координатора, згаданих в статті 11(1) Директиви 2002/87/ЄС, шляхом забезпечення того, щоб координатор та відповідні компетентні органи мали повне уявлення про структуру регульованих суб'єктів, які належать до кожного фінансового конгломерату. Зазначення структури також використовується для процесу ідентифікації, описаного в статті 4 Директиви 2002/87/ЄС. Процес ідентифікації буде отримувати вигоду від зазначення структури при кожному щорічному оновленні.

Настанови надають практичні вказівки для координатора та компетентних органів про те, як надавати один одному інформацію. Як зазначено в статті 11 Директиви 2002/87/ЄС, завдання, що має здійснюватися координатором стосовно додаткового нагляду, має включати координацію збору та поширення відповідної або необхідної інформації щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій, в тому числі поширення інформації, що має важливе значення для завдання з нагляду компетентного органу відповідно до галузевих правил.

Частина настанов, що охоплюють процес наглядової оцінки фінансових конгломератів, встановлює процедурні вимоги щодо співпраці між координатором та відповідними компетентними органами для виконання наглядової оцінки фінансового конгломерату з акцентом на наступні сфери: політика достатності капіталу, внутрішньогрупові операції, концентрація ризику, механізми внутрішнього контролю та процеси управління ризиками.

Заходи, зазначені в частині настанов, що стосуються наглядової оцінки фінансових конгломератів, мають дозволити координатору виконати наступні завдання:

a) здійснити огляд та оцінку фінансового стану фінансового конгломерату;

b) оцінити дотримання фінансовим конгломератом правил щодо достатності капіталу, концентрації ризиків та внутрішньогрупових операцій (статті 6, 7 та 8 Директиви

2002/87/ЄС);

c) оцінити структуру фінансового конгломерату, організацію та систему внутрішнього контролю (стаття 9 Директиви 2002/87/ЄC).

Планування та координація наглядової діяльності для нагляду за фінансовим конгломератом мають, наскільки це можливо, бути включені координатором в робочий процес колегій, які вже були створені відповідно до статті 116 Директиви 2013/36/ЄС або статті 248(2) Директиви 2009/138/ЄC.

І, нарешті, ці настанови надають процедури, яких мають дотримуватися координатор та компетентні органи за наявності запиту відповідно до Директиви 2002/87/ЄС для встановлення: (i) процесів надання консультацій; (ii) загальних домовленостей, (iii) щорічної переоцінки (відступів від норм), та (iv) координації примусових заходів.

2. Передісторія та обґрунтування

Фінансові конгломерати підлягають нагляду додатково до нагляду за діяльністю у секторі на автономній, консолідованій або груповій основі. Додатковий нагляд спрямований здебільшого на: (i) уникнення подвійного левереджу або багаторазового використання капіталу, забезпечуючи при цьому його належне розподілення в групі відповідно до галузевих правил; та (ii) моніторинг ризиків групи, що є такими, що випливають зі структури групи, як фінансового конгломерату, тобто ризики поширення фінансової інфекції, складності структури, ризик концентрації та виникнення конфлікту інтересів.

Механізми координації нагляду, що стосуються будь-якого фінансового конгломерату, мають:

a) забезпечити достатність капіталу на рівні самого фінансового конгломерату, та зокрема, що регулятивний капітал (i) є доступним через юридичних осіб; та (ii) щонайменше відповідає додатковим вимогам щодо достатності капіталу, який розраховується відповідно до Додатку I Директиви 2002/87/ЄС;

b) здійснювати моніторинг концентрації ризиків на рівні фінансової конгломерату, а також значних внутрішньогрупових операцій між регульованими суб'єктами;

c) забезпечити, щоб фінансовий конгломерат мав адекватні процеси управління ризиками та механізми внутрішнього контролю.

Там, де вже є колегії для моніторингу банківської групи та/або страхової групи, що є частиною фінансового конгломерату, до порядку денного засідання галузевої колегії може бути доданий конкретний пункт; крім того, можуть бути узгоджені інші процедурні вимоги між координатором та відповідними компетентними органами з метою забезпечення виконання додаткових завдань нагляду.

3. Спільні настанови щодо конвергенції наглядових практик, що стосуються узгодженості механізмів координації нагляду для фінансових конгломератів

Статус цих Настанов

У цьому документі містяться настанови, надані відповідно до статей 16 та 56 підпункту 1 Регламенту (ЄС) № 1093/2010 Європейського Парламенту та Ради від 24 листопада 2010 року, що створює Європейський наглядовий орган (Європейський орган нагляду за банківською діяльністю), що вносить зміни до Рішення № 716/2009/ЄC та скасовує Рішення Комісії 2009/78/ЄC; Регламенту (ЄС) № 1094/2010, що створює Європейський наглядовий орган (Орган нагляду за страхуванням та недержавним пенсійним забезпеченням у Європі); та Регламенту (ЄС) № 1095/2010, що створює Європейський наглядовий орган (Європейську організацію з цінних паперів і ринків )) - «Постанови ЄНО*».* Відповідно до статті 16(3) Постанов ЄНО, компетентні органи та фінансові установи мають докласти всіх зусиль для виконання цих настанов.

Настанови викладають погляд ЄНО щодо відповідних наглядових практик в рамках Європейської системи фінансового нагляду або про те, як закон Союзу слід застосовувати в тій чи іншій області. Компетентні органи, до яких застосовуються настанови, мають виконувати їх вимоги шляхом включення їх в наглядові практики в залежності від обставин (наприклад, шляхом внесення поправок в свою нормативно-правову базу або наглядові процеси), в тому числі там, де настанови спрямовані насамперед на установи.

Вимоги щодо надання звітності

Відповідно до статті 16(3) Постанов ЄНО, до **23 лютого 2015 року** компетентні органи мають повідомити відповідний ЄНО стосовно того, чи дотримуються вони або мають намір дотримуватися цих настанов, або іншим чином із зазначенням причин недотримання. За відсутності будь-якого повідомлення до вищезазначеного терміну, ЄНО буде розглядати компетентні органи як такі, що не дотримуються вимог. Повідомлення мають надаватися через надсилання форми, передбаченої у Розділі 5, на наступні адреси: [compliance@eba.europa.eu,](mailto:compliance@eba.europa.eu) [ficodguidelines.compliance@eiopa.europa.eu](mailto:ficodguidelines.compliance@eiopa.europa.eu) та [compliance.ficod@esma.europa.eu](mailto:compliance@esma.europa.eu) з посиланням «JC/GL/2014/01». Повідомлення мають надаватися особами, що мають відповідні повноваження повідомляти про дотримання вимог від імені своїх компетентних органів.

Повідомлення будуть опубліковані на веб-сайтах ЄНО відповідно до статті 16(3).

**Розділ I - Об'єкт та сфера застосування**

1. Ці настанови виконують вимогу, зазначену у статті 11(1) Директиви 2002/87/ЄC1 (FICOD) для ЄНО, через Об'єднаний комітет, яка присвячена розробці настанов щодо забезпечення конвергенції наглядових практик, що стосуються узгодженості механізмів координації нагляду, відповідно до статті 116 Директиви 2013/36/ЄС2 та статті 248(4) Директиви 2009/138/ЄC3.

2. Ці настанови спрямовані на уточнення та зміцнення співпраці між компетентними органами на транскордонній та міжгалузевій основі та на підтримку функціонування галузевих колегій (якщо такі є), де транскордонна група була визначена в якості фінансового конгломерату відповідно до Директиви 2002/87/ЄС. Ці настанови також спрямовані на покращення однорідного конкурентного середовища на внутрішньому ринку, гарантуючи наявність відповідної координації нагляду.

3. Стаття 11(1) Директиви 2002/87/ЄC визначає завдання компетентного органу, що є відповідальним за здійснення додаткового нагляду (координатор), та вимагає від цього органу та від інших відповідних компетентних органів і, в разі необхідності, від інших зацікавлених компетентних органів, мати механізми координації.

4. Настанови адресовані компетентним органам, як це визначено в статті 2(16) Директиви 2002/87/ЄС, та ЄЦБ відповідно до статті 4 Регламенту Ради 1024/2013/ЄС.

5. Якщо не вказано інше, посилання в цих настановах стосуються відповідного положення Директиви 2002/87/ЄC.

**Розділ II- Процедура зазначення структури, структура співпраці та механізми координації**

6. Процедура зазначення структури - це процес збору та аналізу інформації, необхідної для ідентифікації суб'єктів, що складають фінансовий конгломерат відповідно до статті 3 Директиви 2002/87/ЄС, та за якими компетентні органи мають здійснювати додатковий нагляд із застосуванням механізмів координації нагляду відповідно до статті 11(1) Директиви 2002/87/ЄC.

1 Директива 2002/87/ЄC від 16 грудня 2002 року про додатковий нагляд за кредитними установами, страховими компаніями та інвестиційними фірмами, що входять до фінансового конгломерату (OБ L 35, 11.2.2003, С. 1).

2 Директива 2013/36/ЄС Європейського парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та скасовує Директиви 2006/48/ЄC та 2006/49/ЄC (OБ L176, 27.6.2013 С. 338)

3 Директива 2009/138/ЄС Європейського парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року про початок і ведення діяльності у сфері страхування та перестрахування (Платоспроможність II) (OБ L335, 17.12.2009, С.1)

Процедура зазначення структури

7. Координатор має застосовувати процес зазначення структури у співпраці з іншими компетентними органами, що мають уповноважених регульованих суб'єктів, що є частиною фінансового конгломерату. Ці компетентні органи мають використовувати результати процесу зазначення структури для визначення необхідного обсягу додаткового нагляду, базуючись на організації, масштабі та складності фінансового конгломерату.

8. Процес зазначення структури має здійснюватися з належним урахуванням процесу ідентифікації, описаної в статті 4 Директиви 2002/87/ЄС. Аналогічним чином, результат процесу зазначення структури слід використовувати в щорічних оновленнях процесу ідентифікації фінансового конгломерату.

9. Процес зазначення структури має включати в себе збір та аналіз інформації, необхідної для ідентифікації компетентних органів, які відповідно до статті 11(1) Директиви 2002/87/ЄC, повинні мати механізми координації.

10. Координатор має забезпечити виконання процесу зазначення структури на основі наступних передумов:

a) фінансовий конгломерат вже був визначений відповідно до статті 4 Директиви 2002/87/ЄC та через співпрацю компетентних органів;

b) існує галузева колегія, створена згідно зі статтею 116 Директиви 2013/36/ЄС або зі статтею 248(2) Директиви 2009/138/ЄC; та координатор був призначений відповідно до статті 10 Директиви 2002/87/ЄC.

11. Процес зазначення структури має:

a) враховувати результат процесу зазначення структури, здійсненого на рівні галузі;

b) зосередити увагу на міжгалузевих зв'язках, таких як тісні зв'язки та участі, між регульованими суб'єктами у фінансовому конгломераті, змішаній фінансовій холдинговій компанії або між іншими суб'єктами фінансового конгломерату, що мають відношення до нагляду.

12. Для підготовки проекту зазначення структури та для надання його до відповідних компетентних органів, координатор, в межах своєї наглядової компетенції, має вести діалог з регульованим суб'єктом, який є керівником фінансового конгломерату; там, де фінансовий конгломерат не очолює регульований суб'єкт, координатор має, на додаток до керівника конгломерату, також брати участь в діалозі з регульованим суб'єктом, в межах своєї наглядової компетенції, передбаченої в статті 10 (2) (b) Директиви 2002/87/ЄC.

13. Зазначення структури має регулярно оновлюватися, принаймні раз на рік, з урахуванням змін в структурі фінансового конгломерату. Будь-які оновлення початкового зазначення структури мають бути поширені серед усіх відповідних компетентних органів.

14. Зазначення структури має брати до уваги всі суб'єкти, щодо яких має застосовуватися нагляд в межах групи, та в ньому має бути вказано, до якого з наступних фінансових секторів належить кожний регульований суб'єкт:

a) страхові організації або організації перестрахування; або b) кредитні організації та інвестиційні фірми.

15. Для суб'єктів, щодо яких має застосовуватися нагляд, згаданих в пункті 14, під час зазначення структури має бути визначено наступне:

a) всі дочірні установи в межах ЄЕЗ;

b) філії в межах ЄЕЗ, які є або значимими для місцевого ринку або важливими для галузевої групи, відповідно до визначень таких філій, передбачених у відповідних галузевих директивах;

c) дочірні установи та філії, які не входять до ЄЕЗ, що мають значення для галузевої групи; та

d) перелік відповідних співучастей всередині групи у значенні статті 2 (11) та (12) Директиви 2002/87/ЄC

16. Координатор має встановлювати зазначення структури за допомогою шаблону, що надається у Додатку 1.

Структура співпраці

17. Координатор має прийняти рішення, ґрунтуючись на результатах зазначення структури, щодо того, чи існує для нього необхідність (щоб виконувати свої завдання та досягти необхідного ступеня співпраці між компетентними органами) додати конкретний пункт в порядок денний своєї галузевої колегії, створеної відповідно до статті 116 Директиви 2013/36/ЄС або статті 248(2) Директиви 2009/138/ЄC, або встановити інші процедурні механізми, такі як окремі засідання, присвячені додатковому нагляду за фінансовими конгломератами, або інші форми регулярного спілкування між відповідними компетентними органами. Координатор має запросити ЄНО на відповідні засідання та залучати ЄНО до інших форм регулярного зв'язку між відповідними компетентними органами.

18. Кількість учасників на засіданнях або заходах, пов'язаних з додатковим наглядом, має бути адекватним для цілей, що переслідуються. Координатор має забезпечити, щоб інші компетентні органи були в повній мірі своєчасно поінформовані про діяльність та результати діяльності галузевої колегії.

Письмові механізми координації між координатором та компетентними органами

19. Письмові механізми координації, встановлені для нагляду за діяльністю у секторі, мають бути доповнені будь-чим, що є необхідним для сприяння ефективному додатковому нагляду за діяльністю фінансового конгломерату.

20. Доповнення мають бути адаптовані таким чином, щоб вони могли відображати характер, масштаб та комплексність фінансового конгломерату. Доповнення до письмових механізмів мають, щонайменше, включати в себе процедури, які необхідно дотримуватися в надзвичайних ситуаціях, де мають бути встановлені більш висока частота контактів та швидкість відповіді.

21. В якості альтернативи, координатор та компетентні органи могли б домовитися про створення нових письмових механізмів координації на рівні фінансового конгломерату, які мають включати обсяг та періодичність обміну інформацією та посилатися на пункти 24 та 25 щодо координації та обміну інформацією щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій та на пункт 33 щодо оцінки фінансового стану конгломерату.

Механізми координації з контролюючими органами третіх країн

22. У разі, якщо фінансовий конгломерат має значні суб'єкти в третіх країнах, координатор має залучати компетентні органи третіх країн до угод про співпрацю для фінансового конгломерату, відповідно до статті 19 Директиви 2002/87/ЄC та галузевих правил щодо еквівалентного підходу до нагляду та аналогічних механізмів забезпечення конфіденційності.

**Розділ III** – **Координація обміну інформацією щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій**

Обсяг та періодичність

23. Обсяг обміну інформацією між компетентними органами має включати в себе всю відповідну або істотну інформацію, що є необхідною для виконання завдань, зазначених у статті 11 Директиви 2002/87/ЄC. Він має, якщо це може бути застосовано, включати в себе інформацію, що має відношення до перевірки стресостійкості фінансових конгломератів, як це зазначено в статті 9(b) Директиви 2002/87/ЄC.

24. Обмін інформацією між координатором та компетентними органами має відображати потреби наглядовців, що беруть у цьому участь. Під час здійснення координації інформаційних потоків, координатор має брати до уваги характер суб'єктів у фінансовому конгломераті, за діяльністю яких здійснюється нагляд, їх актуальність в рамках конгломерату та важливість їх місцевих ринків.

25. Компетентні органи мають узгодити періодичність, формати та шаблони для регулярного обміну інформацією. Шаблони мають бути узгоджені між координатором та компетентними органами, зокрема, для збору інформації про концентрацію ризиків та внутрішньогрупові операції.

26. Якщо компетентний орган отримує запит на відповідну інформацію від іншого компетентного органу, він має надати таку інформацію без зайвих затримок. Будь-яка інша суттєва інформація, яка може вплинути на фінансовий стан конгломерату в цілому або будь-якого з його окремих підприємств має бути доведена до відома координатора або відповідного компетентного органу в найкоротші терміни.

Збір інформації

27. Компетентні органи мають збирати інформацію від суб'єктів, які перебувають під їх наглядом, та надавати її координатору та іншим компетентним органам, якщо не були вжиті конкретні заходи для іншого компетентного органу щодо збору відповідної інформації від цих суб'єктів.

28. Координатор має займатися інформаційними запитами про фінансовий конгломерат. Координатор та компетентні органи мають забезпечити, щоб існуюча регуляторна звітність використовувалася в максимально можливій мірі, та мають уникати дублювання звітності.

Канали зв'язку

29. Компетентні органи та координатор мають розглянути питання про використання всього спектра каналів зв'язку (в тому числі засідання колегії, офіційні листи, електронна пошта, телефонні/відео дзвінки/конференції, а також платформи веб-сайтів) та мають домовитися про те, які канали зв'язку мають використовуватися для збору та поширення інформації про фінансовий конгломерат. Вся конфіденційна та важлива інформація має передаватися через захищений канал зв'язку. Зокрема, компетентні органи мають використовувати захищені веб-платформи, якщо такі є.

Зв'язок з фінансовим конгломератом

30. Координатор має відповідати за зв'язок з материнською компанією на чолі групи, або, в разі відсутності материнської компанії, за зв'язок з регульованим суб'єктом з найбільшим балансовим підсумком в найбільшому фінансовому секторі в групі.

Компетентні органи мають інформувати координатора перш ніж взаємодіяти безпосередньо з цією материнською компанією або регульованим суб'єктом. Якщо виняткові обставини не допускають надання попереднього повідомлення, компетентні органи мають інформувати координатора без невиправданої затримки про характер та результати такого зв'язку.

Зв'язок у надзвичайних ситуаціях

31. Компетентний орган, який визначає надзвичайну ситуацію, що зачіпає регульовані суб'єкти в фінансовому конгломераті, має попередити координатора та інші компетентні органи, чиї суб'єкти, за діяльністю яких здійснюється нагляд, можуть бути уражені такою ситуацією. Компетентні органи мають тісно співпрацювати там, де це є необхідним, та активно обмінюватися відповідною інформацією. Координатор має забезпечити, щоб, в разі необхідності, ЄНО були поінформовані про будь-які відповідні зміни згідно зі статтею 18 (1) Постанов ЄНО.

**Розділ IV- Наглядова оцінка фінансових конгломератів**

Оцінка фінансового стану фінансового конгломерату

32. Координатор має вести діалог з відповідними компетентними органами з метою виконання завдання стосовно перевірки нагляду та оцінки фінансового стану фінансового конгломерату. З огляду на структуру групи, як це було погоджено під час зазначення структури, координатор має оцінити загальний профіль ризиків фінансового конгломерату.

33. Координатор має забезпечувати, щоб діалог визначав:

a) основні уразливості та недоліки суб'єктів фінансового конгломерату, звертаючи особливу увагу на їх міжгалузеві зв'язки; та

b) питання щодо управління та контролю ризиками в зв'язку з дотриманням вимог до достатності капіталу, концентрацій ризиків та внутрішньогрупових операцій.

Оцінка політик достатності капіталу

34. Координатор та відповідні компетентні органи мають переглядати політики щодо планування капіталу регульованих суб'єктів у фінансовому конгломераті. Перегляд на рівні групи має враховувати та базуватися на подібних аналізах, що здійснювалися на галузевому рівні та на рівні окремого суб'єкту.

35. Такі оцінки здійснюються без шкоди для вимог щодо достатності капіталу, як це зазначено в галузевому законодавстві, та не мають дублювати розрахунок достатності капіталу фінансового конгломерату відповідно до делегованого регламенту Європейської Комісії, який доповнює Директиву 2002/87/EC.4

36. Координатор відповідає за оцінку політик достатності капіталу конгломерату. Для того, щоб підготувати оцінку, координатор має враховувати оцінки таких політик, надані відповідними компетентними органами.

37. Що стосується розрахунків достатності капіталу, координатор має проконсультуватися з відповідними компетентними органами щодо виключення суб'єкта з розрахунку; див. пункт 58 підпункт (а) цих настанов.

Оцінка концентрації ризику

38. Для здійснення додаткового нагляду за концентрацією ризику регульованих суб'єктів у фінансовому конгломераті, координатор має координувати свої дії з відповідними компетентними органами з метою здійснення моніторингу того, як концентрації ризику можуть створювати потенційні наслідки поширення фінансової інфекції в рамках фінансового конгломерату, призводити до конфліктів інтересів та обходу галузевих правил.

39. Беручи до уваги структуру фінансового конгломерату, координатор та відповідні компетентні органи мають узгодити, чи, для здійснення ефективної оцінки концентрації ризику, необхідно до регульованих суб'єктів в рамках фінансового конгломерату надати запит щодо інформації на додаток до вже наявної інформації, отриманої через вимоги щодо надання звітності.

40. Інформація, обмін якої здійснюється між координатором та компетентними органами, може включати в себе, якщо така є, наступне:

a) яким чином регульовані суб'єкти в рамках фінансового конгломерату здійснюють управління схильністю до ризиків, яка існує в різних категоріях ризиків;

b) аналіз та оцінку компетентними органами внутрішньої звітності та систем обмежень підгруп або окремих суб'єктів у фінансовому конгломераті;

c) концентрації ризиків на міжгалузевому рівні, крім концентрацій ризиків, оцінка яких вже була здійснена на транскордонному рівні в рамках кожного сектора.

41. Координатор та компетентні органи мають інформувати один одного про будь-які наглядові дії або заходи, що вживаються до суб'єктів в рамках фінансового конгломерату стосовно концентрацій ризиків. Координатор має бути готовий сприяти виявленню спільних наглядових заходів з даного питання.

4 Делегований регламент комісії (ЄС) № 342/2014 від 21 січня 2014 року, який доповнює Директиву 2002/87/ЄС Європейського парламенту та Ради та Регламент (ЄС) № 575/2013 Європейського парламенту та Ради, про нормативно-технічні стандарти щодо застосування методів розрахунку вимог до достатності капіталу для фінансових конгломератів (OБ L100, 3.4.2014, С.1)

Оцінка внутрішньогрупових операцій

42. Для здійснення додаткового нагляду за внутрішньогруповими операціями регульованих суб'єктів у фінансовому конгломераті, координатор має у співпраці з відповідними компетентними органами здійснювати моніторинг того, як внутрішньогрупові операції можуть створювати потенційні наслідки поширення фінансової інфекції в рамках конгломерату, призводити до конфліктів інтересів та обходу галузевих правил.

43. Координатор та компетентні органи мають вирішити, чи слід вимагати від регульованих суб'єктів в рамках фінансового конгломерату додаткову інформацію на додаток до інформації, що вже була зібрана через існуючу звітність в різних юрисдикціях та секторах, беручи до уваги структуру фінансового конгломерату.

44. Координатор та компетентні органи мають узгодити:

a) типи внутрішньогрупових операцій, що підлягають моніторингу, беручи до уваги структуру фінансового конгломерату, а також визначення внутрішньогрупової операції відповідно до статті 2(18) Директиви 2002/87/ЄC; та

b) пороги звітності для внутрішньогрупових операцій, що базуються на регулятивному капіталі та/або технічних положеннях.

45. Координатор та компетентні органи мають інформувати один одного про будь-які наглядові дії або заходи, що вживаються до суб'єктів в рамках фінансового конгломерату стосовно внутрішньогрупових операцій. Координатор має бути готовий сприяти виявленню спільних наглядових заходів з даного питання.

Оцінка механізмів внутрішнього контролю та процесів управління ризиками

46. Для цілей оцінки процесів управління ризиками та механізмів внутрішнього контролю, координатор має координувати свої дії з відповідними компетентними органами.

47. Компетентні органи мають надавати координатору відповідну інформацію щодо їх оцінки процесів управління ризиками та механізмів внутрішнього контролю регульованих суб'єктів (на індивідуальному або консолідованому рівні), щодо виявлених істотних недоліків та методологій, що використовувалися ними під час здійснення своїх оцінок.

48. Координатор має обговорювати індивідуальні оцінки та загальну оцінку з відповідними компетентними органами з метою:

a) оцінити придатність механізмів управління та контролю галузевих ризиків для пом'якшення істотних ризиків конгломерату та виявлення потенційних каналів поширення фінансової інфекції; та

b) досягти узгодженого уявлення між компетентними органами, які беруть участь в системах управління та контролю ризиками фінансового конгломерату.

**Розділ V- Наглядове планування та координація наглядової діяльності щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій**

Планування та координація наглядової діяльності

49. Після аналізу, що здійснювався відповідно до Розділу IV, координатор має включити планування та координацію наглядової діяльності щодо нагляду за фінансовим конгломератом в процес діяльності створеної колегії у співпраці з відповідними компетентними органами.

50. Там, де існують певні процедурні механізми, описані в пункті 17, координатор має організовувати принаймні одне очне засідання колегії на рік.

51. Там, де до порядку денного галузевої колегії не було додано конкретного пункту щодо додаткового нагляду, координатор, як голова галузевої колегії, має, щонайменше, один раз на рік запрошувати голову іншої галузевої колегії або компетентні органи, в тому випадку, якщо немає галузевої колегії, бути присутніми на засіданні колегії під головуванням координатора. Координатор має включати в порядок денний цього засідання пункти, які стосуються додаткового нагляду. Запрошені компетентні органи з інших фінансових секторів повинні мати можливість запропонувати додаткові пункти до порядку денного засідання колегії.

Скоординований план дій

52. Там, де створюється лише одна галузева колегія, наглядова діяльність, пов'язана з наглядом за діяльністю фінансових конгломератів, має бути включена в скоординований план дій цієї колегії. Питання, які стосуються додаткового нагляду, мають бути окремо позначені з посиланням на наглядову діяльність відповідно до Директиви 2002/87/ЄC.

53. Там, де є конкретний пункт, доданий до порядку денного галузевої колегії, щодо нагляду за діяльністю фінансового конгломерату, координатор, за погодженням з відповідними компетентними органами, має вирішити, чи варто мати конкретний скоординований план дій для додаткових наглядових дій. Коли нагляд за діяльністю фінансового конгломерату є частиною обов'язків галузевої колегії, скоординований план дій для фінансового конгломерату має бути певною частиною скоординованого плану дій колегії.

Спільне виконання та делегування завдань

54. Координатор має вести дискусію про те чи та яким чином — беручи до уваги існуючі галузеві правила — завдання мають спільно виконуватися та делегуватися для здійснення перегляду фінансового стану фінансового конгломерату та інших завдань, пов'язаних з додатковим наглядом. Обговорення має враховувати те, яким чином суб'єкти, за діяльністю яких здійснюється нагляд, організовані та мають бути співрозмірними з характером, масштабом та комплектністю фінансового конгломерату.

Планування дій на випадок надзвичайних ситуацій

55. Існуючі плани дій на випадок надзвичайних ситуацій, що були розроблені на галузевому рівні для співпраці органів влади в надзвичайних ситуаціях5, слід застосовувати спільно з усіма компетентними органами, що відповідають за нагляд за діяльністю регульованого суб'єкта у фінансовому конгломераті, за умови координації координатором такого застосування. Якщо план дій на випадок надзвичайних ситуацій існує лише стосовно одного сектору, він має бути наданий компетентним органам, що відповідають за інші сектори, та контактні дані цих компетентних органів мають бути включені в цей план дій на випадок надзвичайних ситуацій. Координатор має нести відповідальність за підтримання плану дій на випадок надзвичайних ситуацій на рівні фінансового конгломерату.

**Розділ VI - Процеси прийняття рішень між компетентними органами**

56. Розділ VI визначає процедури, які компетентні органи мають дотримуватися в різних процесах прийняття рішень, зазначених в Директиві 2002/87/ЄC. Після ідентифікації таких процесів прийняття рішень в рамках Директиви, їх поділяють на чотири основні категорії: процедури в процесах надання консультацій; процедури в процесах досягнення домовленостей; процедури, пов'язані з щорічною переоцінкою відступів від норм; та процедури координації примусових заходів.

Процедури, що мають використовуватися в процесах надання консультацій

57. В цьому розділі згадуються наступні процеси надання консультацій:

a) процес надання консультацій, що здійснюється відповідно до третього підпункту статті 6(5) Директиви 2002/87/ЄC;

b) процес надання консультацій, що здійснюється відповідно до першого пункту статті 12(2) Директиви 2002/87/ЄC;

5 Як зазначено в статті 114(1) Директиви 2013/36/ЄС та в [статті 355 Делегованого регламенту комісії (ЄС) №

…/… від XXX, який доповнює Директиву 2009/138/ЄС]

c) процес надання консультацій, що здійснюється відповідно до другого підпункту статті 18(1) Директиви 2002/87/ЄC.

58. Під час надання консультацій компетентні органи мають виконувати наступні кроки:

a) компетентний орган, що надає консультації, має чітко визначити предмет консультацій, запропоноване рішення, його обґрунтування та характер відповіді, що очікується від компетентних органів, яким надаються консультації;

b) мінімальний період надання консультацій має тривати два тижні; він може бути скороченим координатором у невідкладних випадках, якщо інше не вказано в угодах щодо координації, укладених в галузевій колегії;

c) у випадку коли компетентний орган, якому надаються консультації, не надає відповіді протягом періоду надання консультацій, компетентний орган, що надає консультації, може вирішити, що цей компетентний орган не має заперечень щодо запропонованого рішення.

Процедури, що мають використовуватися в процесах досягнення домовленостей

59. В цьому розділі згадуються наступні процеси досягнення домовленостей:

a) процес досягнення домовленостей, що здійснюється відповідно до третього підпункту статті 3(6) Директиви 2002/87/ЄC;

b) процес досягнення домовленостей, що здійснюється відповідно до статті 5(4) Директиви 2002/87/ЄC;

c) процес досягнення домовленостей, що здійснюється відповідно до статті 10(3) Директиви 2002/87/ЄC;

d) процес досягнення домовленостей, що здійснюється відповідно до статті 18(3) Директиви 2002/87/ЄC.

60. Під час досягнення домовленостей компетентні органи мають виконувати наступні кроки:

a) до досягнення домовленості, координатор має вести дискусію між відповідними компетентними органами шляхом організації одного або декількох очних або дистанційних засідань (телеконференція).

b) після досягнення домовленості, це має бути відображено в письмовому документі, що містить достатнє обґрунтування для підтримки такої домовленості. Такий документ має бути підписаний від імені координатора та інших відповідних компетентних органів. У разі виникнення розбіжностей, координатор має, на прохання будь-якого з інших відповідних компетентних органів або за власною ініціативою, проконсультуватися з відповідним ЄНО. У разі консультації з ЄНО, для досягнення домовленості всі компетентні органи мають розглянути його рекомендації.

Там, де один або більше компетентних органів відмовляються досягти домовленості, інші компетентні органи можуть, тим не менш, досягти домовленості між собою, та координатор має повідомити відповідний ЄНО про те, що повна домовленість досягнута не була.

c) координатор може запрошувати наглядовцям з третіх країн бути частиною письмової домовленості, в разі необхідності, за умови оцінки еквівалентності вимог щодо конфіденційності, що застосовуються до цих наглядовців з третіх країн.

Процедури, що мають використовуватися під час щорічної переоцінки відступів від норм

61. Під час проведення щорічної переоцінки відступів від норм, що застосовується для здійснення додаткового нагляду, а також для аналізу кількісних показників, викладених в статті 3 Директиви 2002/87/ЄC та оцінок, що здійснюються на основі ризиків та застосовуються до фінансових груп відповідно до статті 3(9) Директиви 2002/87/ЄC, компетентні органи мають виконати наступні кроки:

a) для цілей здійснення повторної оцінки та огляду, компетентні органи мають діяти відповідно до плану нагляду, що має бути узгоджений заздалегідь;

b) переоцінка та процес мають здійснюватися під керуванням координатора, який має організувати необхідні засідання для виконання мандата;

c) координатор має оцінити ресурси, які будуть необхідними, інформувати про це відповідні компетентні органи; координатор та інші відповідні компетентні органи мають виділяти ресурси відповідно до оцінки координатора;

d) там, де переоцінка та аналіз показують, що доцільно внести зміни у відступи від норм, кількісні показники або оцінки, що здійснюються на основі ризиків, компетентні органи мають застосовувати процес, викладений в пункті 60, з метою досягнення згоди щодо цих змін.

Процедури, що мають використовуватися під час координації примусових заходів

62. Для координації примусових заходів та наглядових дій, що мають здійснюватися відповідно до статті 16 Директиви 2002/87/ЄC, щоб виправити ситуацію, коли (i) регульовані суб'єкти в фінансовому конгломераті не відповідають додатковим вимогам, зазначеним в статтях 6 - 9 Директиви 2002/87/ЄC; або (ii) вимоги виконуються, але платоспроможність може, тим не менш, буде поставлено під загрозу; або (iii) внутрішньогрупові операції або концентрації ризиків представляють собою загрозу для фінансового стану регульованих суб'єктів, компетентні органи мають виконувати наступні кроки:

a) процес координації має здійснюватися під керуванням координатора, який має організувати необхідні засідання для виконання мандата;

b) координатор має оцінити ресурси, які будуть необхідними, та проінформувати про це відповідні компетентні органи; координатор та інші відповідні компетентні органи мають виділяти достатні ресурси відповідно до оцінки координатора.

63. Під час координації примусових заходів слід застосовувати процеси обміну інформацією, описані в Розділі III.

**Розділ VII- Прикінцеві положення та реалізація**

64. Ці Настанови застосовуються з дати вимоги щодо надання звітності, зазначеної на сторінці 7.

4. Супровідна документація

4.1 Аналіз економічної ефективності / Оцінка впливу

Вступ

65. В цьому розділі здійснюється оцінка впливу проекту настанов, розроблених Об'єднаним комітетом ЄНО відповідно до статті 11(1) Директиви 2002/87/ЄC, які спрямовані на забезпечення конвергенції наглядових практик, що стосуються узгодженості механізмів координації нагляду, відповідно до статті 116 Директиви 2013/36/ЄС та статті 248(4) Директиви 2009/138/ЄC.

Обсяг та характер питання

66. У звіті, що супроводжує законодавчу пропозицію про зміну Директиви 2002/87/ЄC6, Комісія зазначила, що транскордонне співробітництво та конвергенція додаткового нагляду має важливе значення, та що відсутність конвергенції в інтерпретації положень координації з боку різних наглядових органів може призвести до зниження ефективності додаткового нагляду та перешкоджати досягненню цілей Директиви 2002/87/ЄС.

67. Ці настанови, розроблені Об'єднаним комітетом, спрямовані на уточнення та зміцнення співпраці між компетентними органами на транскордонній та міжгалузевій основі та на підтримку функціонування галузевих колегій (якщо такі є), де транскордонна група була визначена в якості фінансового конгломерату. Ці настанови допоможуть досягти цілей Директиви 2002/87/ЄC щодо покращення однорідного конкурентного середовища на фінансовому ринку та зменшення адміністративних бар'єрів для фірм і наглядових органів, а також зміцнення співпраці у здійсненні нагляду та конвергенції наглядових практик.

Технічні можливості, що розглядаються

68. Для того, щоб виконати мандат, настанови зосереджені на процедурних аспектах, тобто вони прагнуть вказати процедури, яких координатор та компетентні органи мають дотримуватися з метою забезпечення конвергенції наглядових практик та узгодженості наглядових механізмів. Вони складені в короткій, ясній та прагматичній формі, щоб гарантувати їх ефективне використання на практиці.

69. Настанови дотримуються рекомендації, що міститься в декларативній частині 4 в FICOD I (Директива 2011/89/ЄС), відповідно до якої колегії фінансових конгломератів не мають дублювати або копіювати діяльність існуючих колегій, а мають забезпечити основу для додаткової та всебічної співпраці та координації між суб'єктами фінансових конгломератів.

6 <http://ec.europa.eu/internal_market/financial-conglomerates/docs/com-2010-433_impact_assessment_en.pdf>

Вони також дотримуються рекомендації, що міститься в статті 11(4) Директиви 2002/87/ЄС, відповідно до якої механізми координації, зазначені в абзаці другому пункту 1, мають бути окремо відображені в існуючих письмових механізмах координації відповідно до статті 131 Директиви 2006/48/ЄC (в даний час стаття 116 Директиви 2013/36/ЄС) або статті 248 Директиви 2009/138/ЄС. Координатор, як голова колегії, заснованої відповідно до статті 116 Директиви 2013/36/ЄС або статті 248(2) Директиви 2009/138/ЄС, має вирішити, які інші компетентні органи беруть участь в засіданні або в будь-якій діяльності такої колегії.

70. Настанови охоплюють наступні п'ять областей, де вони вважаються такими, що примножують ефект шляхом підвищення конвергенції наглядових практик:

a) процедура зазначення структури, структура співпраці та механізми координації;

b) координація обміну інформацією щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій;

c) наглядова оцінка фінансових конгломератів;

d) наглядове планування та координація наглядової діяльності щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій;

e) процеси прийняття рішень серед компетентних органів.

71. З метою забезпечення максимальної прозорості та послідовності наглядових практик, настанови охоплюють процедури, що стосуються всіх завдань, які координатор здійснює щодо додаткового нагляду, за погодженням з компетентними органами, які вказані в статті 11(1) (a)-(f) Директиви 2002/87/ЄC.

72. В цій оцінці впливу були розглянуті наступні варіанти політики, як такі, що є найбільш важливими для настанов для кожної з наступних п'яти областей:

Зазначення структури конгломерату та письмових домовленостей

73. Обраний варіант політики мав вказати процедури, які потрібно було дотримуватися для зазначення структури, а також процедури для зв'язку між координатором та компетентними органами. Настанови також припускають, де можна було б використовувати результати зазначення структури.

74. Процедури, що мають дотримуватися в рамках зазначення структури, охоплюють не тільки процедури відповідно до статті 3 Директиви 2002/87/ЄC (Граничні значення для ідентифікації фінансового конгломерату) та статті 5 (Сфера застосування додаткового нагляду за діяльністю регульованих суб’єктів, вказаних у статті 1), але і процедури ідентифікації фінансових конгломератів (стаття 4 Директиви 2002/87/ЄC).

У зв'язку з цим, результати зазначення структури мають надавати цінний внесок для переліку фінансових конгломератів, який Об'єднаний комітет має дотримуватися та оновлювати на щорічній основі.

75. Крім внесення вкладу в щорічне оновлення переліку фінансових конгломератів, настанови припускають, що результати зазначення структури можуть бути відображені в структурі співпраці конгломерату, на додаток до існуючих письмових домовленостей, а також в механізмах координації з наглядовими органами третіх країн.

76. Обраний варіант політики полягає в забезпеченні узгодженості у виконанні зазначення структури фінансового конгломерату, полегшуючи завдання, які мають виконуватися координатором відповідно до статті 11 Директиви 2002/87/ЄC, а також підвищуючи рівень конвергенції наглядових практик в процесі зазначення структури.

Координація обміну інформацією щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій

77. Обраний варіант політики полягав у зазначенні процедур, які мають дотримуватися, та у наданні практичних вказівок для координатора та компетентних органів у всіх процесах обміну інформацією, як це передбачено відповідно до Директиви 2002/87/ЄC. Обсяг обміну інформацією між координатором та компетентними органами тлумачили в широкому сенсі, тобто, він включає в себе всю відповідну та актуальну інформацію, що є необхідною для виконання завдань, зазначених у статті 11 Директиви 2002/87/ЄC, а також може включати в себе інформацію, що стосується перевірки стресостійкості фінансового конгломерату, як це зазначено в статті 9(b) Директиви 2002/87/ЄC. Зазначені процедури, охоплюють обсяг та періодичність обміну інформацією, процес збору інформації, канали зв'язку, що використовуються, зв'язок з фінансовим конгломератом та зв'язок в надзвичайних ситуаціях. Обраний варіант політики вважається найбільш відповідним для цілей забезпечення максимальної конвергенції в наглядових практиках в області обміну інформацією.

Наглядова оцінка фінансових конгломератів

78. Обраний варіант політики полягав у зазначенні процедур, які мають дотримуватися координатором та компетентними органами під час здійснення різних видів оцінок фінансових конгломератів, які охоплюються Директивою 2002/87/ЄC. Такі оцінки включають в себе: оцінку фінансового стану конгломерату, оцінку достатності капіталу, оцінку концентрацій ризиків, оцінку внутрішньогрупових операцій та оцінку механізмів внутрішнього контролю та процесів управління ризиками. З метою забезпечення відповідного балансу між конвергенцією та гнучкістю у виконанні наглядових практик, всі зазначені процедури мають деякі спільні риси, а також відображають конкретні особливості кожного типу оцінки.

Наглядове планування та координація наглядової діяльності щодо існуючого побоювання та надзвичайних ситуацій

79. Обраний варіант політики полягав у зазначенні процедур, які мають дотримуватися координатором та компетентними органами в окремих областях, які могли б отримувати вигоду від підвищення узгодженості та конвергенції наглядових практик. Процедури визначені в наступних областях: діяльність колегії, відображення наглядової діяльності в скоординованому плані дій, спільне виконання та делегування завдань і планування дій у надзвичайних ситуаціях. Що стосується скоординованого плану дій, передбачається, що зв'язок наглядової діяльності з наглядом за діяльністю фінансових конгломератів має бути визначеним окремо в існуючих скоординованованих планах дій колегії для забезпечення узгодженості та з метою уникнення дублювання діяльності галузевих колегій.

Процеси прийняття рішень серед компетентних органів

80. Для забезпечення максимальної відповідності, обраний варіант політики полягає у зазначені процедур, яких необхідно дотримуватися для процесів прийняття рішень між координатором та компетентними органами, які є уповноваженими відповідно до Директиви 2002/87/ЄС, як зазначено в статті 11(1)(f) Директиви 2002/87/ЄС.

81. Після ідентифікації таких процесів прийняття рішень в рамках Директиви, їх поділяють на чотири основні категорії: процедури в процесах надання консультацій; процедури в процесах досягнення домовленостей; процедури, пов'язані з щорічною переоцінкою відступів від норм; та процедури координації примусових заходів.

Переваги

82. Ці настанови будуть зміцнювати співпрацю у здійсненні нагляду, конвергенції та узгодженості наглядових практик. Додаткова ясність щодо процедур, які мають дотримуватися координатором та компетентними органами, допоможе зробити додатковий нагляд за діяльністю великих та комплексних груп в ЄС більш ефективним.

Витрати

83. **Витрати на окремі компетентні органи –** Основні прямі витрати на компетентні органи будуть стосуватися створення процесів, спрямованих на дотриманням вимог пропозицій цих настанов. Такі витрати на компетентні органи будуть визначатися, головним чином, необхідністю адаптувати існуючі процеси або впровадити нові процеси для координації, зв'язку та обміну інформацією з іншими компетентними органами, а також для моніторингу дотримання цих настанов. Додаткові витрати можуть включати в себе витрати на навчання існуючого персоналу, на наймання додаткового персоналу, в разі необхідності, та відповідні транспортні витрати та витрати на відшкодування.

84. **Витрати на установи –** Жодні значні витрати на установи не очікуються. Однак, можуть бути витрати, пов'язані зі створенням процесів, що стосуються розкриття необхідної інформації та надання доказів компетентним органам, а також витрати, що виникають в результаті запитів про надання інформації, підготовлених координатором та компетентними органами.