

## Насоки относно идентификационния код на правния субект

### ВЪВЕДЕНИЕ

1. В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010<sup>1</sup> Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) издава настоящите преразгледани Насоки относно употребата на идентификационния код на правния субект (ИКПС).

2. В прегледа си на прилагането на Насоките относно употребата на ИКПС (EIOPA-BoS-14-026)<sup>2</sup> EIOPA изведе заключението, че те следва да бъдат преразгледани с цел да се поясни обхватът им, като се вземе под внимание развиващото се и нарастващо значение на ИКПС. Освен това чрез преразглеждането следва да се опрости и актуализира, където е относимо, текстът на насоките с оглед улесняване и допълнително насърчаване на употребата на ИКПС като уникален идентификационен код на правните субекти в рамките на надзорните правомощия на компетентните органи.

3. Адресати на настоящите насоки са компетентните органи.

4. Настоящите насоки се прилагат, считано от 1 юли 2022 г., и с тях се отменят и заменят Насоките относно употребата на ИКПС (EIOPA-BoS-14-026).

5. В настоящите насоки се разглежда необходимостта от притежаване на ИКПС и от идентифициране на правните субекти, които следва да притежават ИКПС. В насоките не се определя кога следва да се използва ИКПС. Използването на ИКПС в изискванията за отчетност и оповестяване ще бъде включено в бъдеще в нови или изменени законодателни актове.

6. Във връзка с участието си в инициативи за стандартизация на данните, с настоящите насоки EIOPA продължава да подкрепя въвеждането на системата за ИКПС, предложена от Съвета за финансова стабилност (СФС) и подкрепена от Г-20, насочена към постигане на единна, световна идентификация на страните във финансови операции.

7. Насоките продължават да установяват съгласувани, ефикасни и ефективни надзорни практики чрез хармонизиране на идентификацията на правните субекти, за да се гарантира висококачествена, надеждна и сравнима информация. Разполагането с такава информация допринася за:

- а) по-добър надзор и контрол на финансовите институции, както и подобрени регулаторни политики и процес на вземане на решения;
- б) идентифициране, оценяване, наблюдение и докладване на рисковете за финансовата стабилност на европейските сектори на застраховането и пенсионното осигуряване;

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

<sup>2</sup> Насоки на EIOPA относно употребата на ИКПС (EIOPA-BoS-14-026), на разположение на адрес: [https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/guidelines-use-of-legal-entity-identifier\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/guidelines-use-of-legal-entity-identifier_en).

в) подпомагане на цялостната работа на ЕИОРА в областта на предотвратяването на кризи, финансовата стабилност, надзора, политиката и защитата на потребителите.

8. По-широката употреба на ИКПС за идентифициране на правните субекти, които са под надзора на компетентните органи в отделните държави членки, би била особено полезна за категоризиране и обобщаване на данните от правните субекти, които осъществяват трансгранична дейност посредством клонове, установени в други държави членки, или посредством свободното предоставяне на услуги.

9. Правилата за ИКПС дават възможност за недвусмислено идентифициране на горепосочените правни субекти, като така се избягва несъгласуваност и двусмисленост на идентификацията посредством национални кодове или посредством наименованието на правния субект. Тази категоризация подобрява качеството и своевременността на обобщените данни на равнището на ЕС и в крайна сметка намалява тежестта на докладването за подотчетните субекти, които осъществяват трансгранична дейност.

10. Използването на споделени кодове за събиране и разпространение на данни от отделни правни субекти ще улесни и свързването с различни бази данни и други източници на информация, налични на национално и международно равнище.

11. Предвид предимствата на ИКПС, посочените в настоящите насоки правни субекти, чието централно управление се намира в ЕИП, се насърчават да изискат ИКПС за своите клонове, установени в трета държава, и за правните субекти в трети държави и неподнадзорните предприятия, които са част от групата, както е определена в член 212, параграф 1, буква в) от Директива 2009/138/ЕО<sup>3</sup>.

12. Настоящите насоки се отнасят за правните субекти, които попадат в надзорните правомощия на компетентните органи. В това си качество насоките не засягат по принцип физически лица.

13. Следва обаче да се отбележи, че *„физическите лица, действащи в стопанско качество, отговарят на условията за получаване на ИКПС, при условие че упражняват независима стопанска дейност, което е доказано с регистрация в търговски регистър, като се издава само един ИКПС за едно и също физическо лице и се потвърждава по подходящ начин, че защитата на данните, неприкосновеността на личния живот или други пречки не възпрепятстват публикуването на настоящото досие с данни за ИКПС“<sup>4</sup>.*

14. Следователно за целите на настоящите насоки, в случай че физически лица са посредници, осъществяващи трансгранична дейност в ЕИП, те следва да имат ИКПС.

---

<sup>3</sup> Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II), (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

<sup>4</sup> „Statement on individuals acting in a business capacity“ (Декларация относно физическите лица, действащи в стопанско качество) на Регулаторния надзорен комитет на ИКПС, на разположение на адрес: [https://www.leiroc.org/publications/gls/lou\\_20150930-1.pdf](https://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20150930-1.pdf).

15. В настоящите насоки са взети под внимание препоръките на Европейския съвет за системен риск (ЕССР) относно идентифицирането на правни субекти<sup>5</sup> (по-специално препоръка Б), с които на съответните органи<sup>6</sup> се препоръчва да изискват или, където е приложимо, да продължат да изискват от всички правни субекти, участващи във финансови операции, попадащи в техните надзорни правомощия, да притежават ИКПС.

16. В настоящите насоки е взет под внимание принципът на пропорционалност и правни компетенции.

17. Ако не са определени в настоящите насоки, тези понятия са със значението, определено в Директива 2009/138/ЕО, Директива (ЕС) 2016/2341<sup>7</sup> и Директива (ЕС) 2016/97<sup>8</sup>. За целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

- а) ИКПС — Идентификационният код на правния субект (ИКПС) е 20-знаков буквено-цифрен код, основаващ се на стандарта ISO 17442, разработен от Международната организация по стандартизация (ISO). Той е свързан с ключова информация за справка, която позволява ясна и уникална идентификация на правните субекти, участващи във финансови операции. Всеки ИКПС съдържа информация за структурата на собствеността на дадения субект и по този начин отговаря на въпросите „кой кой е“ и „кой кого притежава“.
- б) GLEIF — Създадена от Съвета за финансова стабилност през юни 2014 г., Световната фондация за идентификационния код на правния субект (GLEIF) изпълнява задачата да подкрепя внедряването и употребата на идентификационния код на правния субект (ИКПС). Фондацията е под надзора на Регулаторния надзорен комитет на ИКПС и действа като оперативното звено на Световната система за ИКПС. GLEIF е наднационална организация с нестопанска цел с централно управление в Базел, Швейцария.
- в) GLEIS — Световна система за ИКПС, която функционира на три равнища: Регулаторен надзорен комитет на ИКПС (РНК на ИКПС), GLEIF и локални оперативни звена (ЛОЗ).
- г) Съветът за финансова стабилност (СФС) и групата на двадесетте държави (Г-20) са одобрили ИКПС, GLEIF и GLEIS.
- д) РНК на ИКПС — Регулаторният надзорен комитет (РНК) е група от 69 публични органа с пълноправно членство и 19 наблюдатели от над 50 държави и е създаден през януари 2013 г. с цел да координира и осъществява надзор над световна рамка за идентификационния код на правния субект — Световната система за ИКПС.
- е) Издатели на ИКПС — т.е. локалните оперативни звена (ЛОЗ), които издават ИКПС. ЛОЗ са звената, одобрени от РНК или акредитирани от GLEIF под надзора на РНК, които предоставят регистрации на ИКПС на заявителите за такава регистрация, както и други

---

<sup>5</sup> Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 24 септември 2020 г. относно идентифициране на правни субекти (ЕССР/2020/12), на разположение на адрес: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020Y1126\(01\)&qid=1606388881614&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020Y1126(01)&qid=1606388881614&from=EN).

<sup>6</sup> Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 24 септември 2020 г. относно идентифициране на правни субекти (ЕССР/2020/12) (2020/С 403/01); раздел 2, точка 1 — Определения.

<sup>7</sup> Директива (ЕС) 2016/2341 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2016 г. относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО) (ОВ L 354, 23.12.2016 г., стр. 37).

<sup>8</sup> Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти (преработен текст) (ОВ L 26, 2.2.2016 г., стр. 19).

услуги. ЛОЗ предоставят услуги по регистрация, подновяване и други услуги и са основните звена, с които взаимодействат правните субекти, които желаят да получат ИКПС.

## Насоки 1 — Обхват по отношение на правните субекти

18. Компетентните органи следва да изискват най-малко следните правни субекти, попадащи в техните надзорни правомощия, да притежават ИКПС:

а) правните субекти, попадащи в обхвата на Директива 2009/138/ЕО:

- (i) застрахователни и презастрахователни предприятия. Клоновете, установени в ЕИП и принадлежащи на застрахователни и презастрахователни предприятия с централно управление в ЕИП, може да използват ИКПС на съответните си застрахователни и презастрахователни предприятия;
- (ii) крайното предприятие майка, както е определено в член 215 от Директива 2009/138/ЕО, и всички предприятия, с изключение на предприятията извън ЕИП и неподнадзорните предприятия, включени в обхвата на група, както е определена в член 212, параграф 1, буква в) от Директива 2009/138/ЕО;
- (iii) застрахователни холдинги със смесена дейност;
- (iv) клонове, установени в ЕИП и принадлежащи на застрахователни или презастрахователни предприятия с централно управление в трета държава.

б) институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО), регистрирани или лицензирани в съответствие с Директива (ЕС) 2016/2341, отговарящи на едно от следните условия:

- (v) баланс на обща стойност над един милиард евро; или
- (vi) баланс на обща стойност над сто милиона и под един милиард евро и институцията е класирана сред петте най-големи ИППО по отношение на общата стойност на баланса в държавата членка.

в) застрахователните и презастрахователните посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, осъществяващи трансгранична стопанска дейност в съответствие с Директива (ЕС) 2016/97, доколкото попадат в надзорните правомощия на компетентния орган.

## Насоки 2 — Предоставяне на информация на ЕЮРА

19. Компетентните органи следва да гарантират, че необобщената информация, която предоставят на ЕЮРА относно правни субекти или групи от правни субекти, попадащи в техните надзорни правомощия, съдържа ИКПС, които се изискват в съответствие с настоящите насоки.

20. Компетентните органи следва да използват ИКПС, ако е наличен такъв, за да идентифицират предоставяната на ЕЮРА информация относно клонове, установени в трета държава и принадлежащи на застрахователно или презастрахователно предприятие с централно управление, намиращо се в ЕИП.

#### Правила за спазване на изискванията и за докладване

21. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. Съгласно член 16, параграф 3 от този регламент компетентните органи и финансовите институции трябва да положат всички усилия за спазване на насоките и препоръките.

22. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.

23. Компетентните органи следва да потвърдят пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазване, в срок от два месеца от датата на публикуването на преводните версии.

24. При липса на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

#### Заклучителна разпоредба относно преразглежданията

25. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от страна на ЕИОРА.