

Wytyczne dotyczące identyfikatora podmiotu prawnego (Legal Entity Identifier, LEI)

WPROWADZENIE

1. Zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010¹ EIOPA wydaje niniejsze zmienione wytyczne w sprawie stosowania identyfikatora podmiotu prawnego (LEI).
2. Podczas przeglądu stosowania wytycznych dotyczących zastosowania LEI (EIOPA-BoS-14-026)² EIOPA stwierdziła, że należy je zmienić w celu wyjaśnienia ich zakresu, biorąc pod uwagę zmieniające się i rosnące znaczenie LEI. Ponadto w ramach przeglądu powinno się w stosownych przypadkach uprościć i zaktualizować tekst, aby ułatwić i w dalszym ciągu promować stosowanie LEI jako unikatowego kodu identyfikacyjnego dla podmiotów prawnych podlegających nadzorowi właściwych organów.
3. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów.
4. Niniejsze wytyczne wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2022 r. i uchylają oraz zastępują wytyczne w sprawie stosowania LEI (EIOPA-BoS-14-026).
5. Wytyczne te dotyczą konieczności posiadania LEI oraz identyfikują, które podmioty prawne powinny posiadać LEI. Wytyczne nie określają, kiedy należy korzystać z LEI. Nowe lub zmienione akty prawne będą w przyszłości ujmować wykorzystywanie LEI w sprawozdawczości i przy realizacji wymogów ujawniania informacji.
6. Włączając się w inicjatywy służące standaryzacji danych, przy pomocy niniejszych wytycznych EIOPA wspiera przyjęcie systemu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI) zaproponowanego przez Radę Stabilności Finansowej i zaaprobowanego przez grupę G-20, którego celem jest uzyskanie jednego ogólnosięwiatowego sposobu identyfikacji stron transakcji finansowych.
7. Niniejsze wytyczne tworzą spójne, skuteczne i wydajne praktyki nadzorcze poprzez ujednolicenie identyfikacji podmiotów prawnych, co ma na celu zapewnienie wysokiej jakości, wiarygodnych i porównywalnych danych. Posiadanie takich danych przyczynia się do:
 - a) lepszego nadzoru nad instytucjami finansowymi i wglądu w nie, a także lepszej polityki regulacyjnej i procesu podejmowania decyzji;
 - b) identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania ryzyka w odniesieniu do stabilności finansowej europejskiego sektora ubezpieczeń i sektora programów emerytalnych;
 - c) wspierania ogólnych prac EIOPA w zakresie zapobiegania kryzysom, stabilności finansowej, nadzoru, polityki i ochrony konsumentów.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

² Wytyczne dotyczące korzystania z identyfikatora podmiotu prawnego (Legal Entity Identifier, LEI) (EIOPA-BoS-14-026) dostępne są pod adresem: https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/guidelines-use-of-legal-entity-identifier_en.

8. Szersze zastosowanie kodu LEI w celu identyfikacji podmiotów prawnych będących pod nadzorem właściwych organów w różnych państwach członkowskich byłoby szczególnie pomocne w klasyfikacji i agregacji danych pochodzących od podmiotów prawnych prowadzących działalność transgraniczną poprzez oddziały utworzone w innych państwach członkowskich lub poprzez wolność do świadczenia usług.

9. Przepisy dotyczące LEI umożliwiają jednoznaczną identyfikację wyżej wymienionych podmiotów prawnych, pozwalając uniknąć niespójności i dwuznaczności przy identyfikacji za pomocą kodów krajowych lub nazwy. Taka kategoryzacja poprawia jakość i aktualność danych agregowanych na poziomie UE i ostatecznie zmniejsza obciążenia sprawozdawcze podmiotów raportujących, które prowadzą działalność transgraniczną.

10. Korzystanie ze wspólnych kodów w celu gromadzenia i rozpowszechniania danych przez poszczególne podmioty prawne ułatwi też łączenie się z różnymi bazami danych i innymi źródłami informacji dostępnymi na poziomie krajowym i międzynarodowym.

11. Biorąc pod uwagę korzyści płynące z LEI, zachęca się podmioty prawne mające siedzibę w EOG, o których mowa w niniejszych wytycznych, by wymagały LEI dla swoich oddziałów mających siedzibę w państwie trzecim oraz dla podmiotów prawnych z państw trzecich i przedsiębiorstw nieobjętych regulacją, które należą do grupy określonej w art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE³.

12. Niniejsze wytyczne dotyczą podmiotów prawnych, które podlegają nadzorowi właściwych organów. W związku z tym niniejsze wytyczne zasadniczo nie dotyczą osób fizycznych.

13. Należy jednak zauważyć, że *„osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą kwalifikują się do uzyskania LEI pod warunkiem, że prowadzą niezależną działalność gospodarczą, o czym świadczy rejestracja w rejestrze gospodarczym, przy czym dla jednej osoby wydawany jest tylko jeden LEI, oraz przeprowadza się odpowiednie weryfikacje dla potwierdzenia, że zasady ochrony danych, prywatności lub inne przeszkody nie uniemożliwiają publikacji aktualnego pliku danych LEI”*⁴.

14. W związku z tym do celów niniejszych wytycznych, gdy osoby fizyczne są pośrednikami działającymi transgranicznie w EOG, powinny one posiadać LEI.

15. Wytyczne te uwzględniają zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) dotyczące identyfikacji podmiotów prawnych⁵ (w szczególności zalecenie B), w przypadku gdy zaleca się, aby odpowiednie organy⁶ wymagały posiadania LEI (lub, w stosownych przypadkach, w dalszym ciągu wymagały posiadania LEI) od wszystkich podmiotów prawnych zaangażowanych w transakcje finansowe podlegające ich kompetencjom nadzorczym.

³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1).

⁴ LEI-ROC “Statement on individuals acting in a business capacity” (Oświadczenie dotyczące osób fizycznych działających w charakterze przedsiębiorcy), dostępne na stronie: https://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20150930-1.pdf.

⁵ Zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 24 września 2020 r. w sprawie identyfikacji podmiotów prawnych (ESRB/2020/12), dostępne na stronie: [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).

⁶ Zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 24 września 2020 r. w sprawie identyfikacji podmiotów prawnych (ERRS/2020/12) (2020/C 403/01); sekcja 2 pkt 1 – Definicje.

16. Wytyczne uwzględniają zasadę proporcjonalności i kompetencji prawnych.

17. Pojęcia, o ile nie zostały zdefiniowane w wytycznych, mają znaczenie określone w dyrektywie 2009/138/WE, dyrektywie (UE) 2016/2341⁷ i dyrektywie (UE) 2016/97⁸. Do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

- a) LEI — identyfikator podmiotu prawnego (Legal Entity Identifier, LEI) to 20-znakowy kod alfanumeryczny oparty na normie ISO 17442 Międzynarodowej Organizacji Normalizacyjnej (ISO). Łączy się on z kluczowymi informacjami referencyjnymi, które umożliwiają jasną i jednoznaczną identyfikację podmiotów prawnych uczestniczących w transakcjach finansowych. Każdy identyfikator LEI zawiera informacje na temat struktury własności jednostki, czyli odpowiada na pytania „kto to jest?” i „do kogo należy?”.
- b) GLEIF – powołana przez Radę Stabilności Finansowej w czerwcu 2014 r. Globalna Fundacja Identyfikatorów Podmiotów Prawnych (GLEIF) ma za zadanie wspierać wdrażanie i stosowanie identyfikatora podmiotu prawnego (LEI). Fundacja, którą nadzoruje Komitet Nadzoru Regulacyjnego ds. LEI, pełni funkcję operacyjną globalnego systemu LEI. GLEIF to ponadnarodowa organizacja non-profit z siedzibą w Bazylei (Szwajcaria).
- c) GLEIS – Globalny system LEI działający na trzech poziomach: Komitet Nadzoru Regulacyjnego ds. LEI (LEI ROC), GLEIF i lokalne jednostki operacyjne (LOU).
- d) Rada Stabilności Finansowej (FSB) i grupa G-20 zaaprobowaly LEI, GLEIF i GLEIS.
- e) LEI ROC – Komitet Nadzoru Regulacyjnego ds. LEI to grupa 69 organów publicznych posiadających pełne członkostwo i 19 obserwatorów z ponad 50 państw. Utworzono go w styczniu 2013 r. w celu koordynowania i nadzorowania ogólnościowych ram identyfikacji podmiotów prawnych, tj. globalnego systemu LEI.
- f) Emitenci LEI – lokalne jednostki operacyjne (LOU), które wydają kody LEI. Jednostki LOU to podmioty zatwierdzone przez ROC lub akredytowane przez GLEIF pod nadzorem ROC, prowadzące rejestrację LEI na rzecz rejestrujących i innych służb. LOU świadczą usługi rejestracji, odnawiania itp., a także pełnią rolę głównego interfejsu dla podmiotów prawnych, które chcą uzyskać LEI.

Wytyczne 1 – zakres podmiotów prawnych

18. Właściwe organy powinny wymagać, aby przynajmniej następujące podmioty prawne podlegające ich kompetencjom nadzorczym posiadały LEI:

- g) Podmioty prawne objęte zakresem dyrektywy 2009/138/WE:
 - (i) zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji; Oddziały mające siedzibę w EOG i należące do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji mających siedzibę

⁷ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2341 z dnia 14 grudnia 2016 r. w sprawie działalności instytucji pracowniczych programów emerytalnych oraz nadzoru nad takimi instytucjami (IORP) (Dz.U. L 354 z 23.12.2016, s. 37).

⁸ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (wersja przekształcona) (Dz.U. L 26 z 2.2.2016, s. 19).

- główną w EOG mogą korzystać z LEI zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- (ii) ostateczny podmiot dominujący określony w art. 215 dyrektywy 2009/138/WE oraz wszystkie przedsiębiorstwa, z wyjątkiem przedsiębiorstw spoza EOG i przedsiębiorstw nieobjętych regulacją, objęte zakresem grupy określonej w art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE;
 - (iii) ubezpieczeniowe spółki holdingowe prowadzące działalność mieszaną;
 - (iv) oddziały mające siedzibę w EOG i należące do zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji z siedzibą główną w państwie trzecim.
- h) Instytucje pracowniczych programów emerytalnych (IORP) zarejestrowane lub upoważnione zgodnie z dyrektywą (UE) 2016/2341, spełniające jeden z następujących warunków:
- (i) suma bilansowa powyżej jednego miliarda euro;
 - (ii) suma bilansowa wynosząca między sto milionów a miliard euro oraz pozycja wśród pięciu największych IORP pod względem sumy bilansowej w państwie członkowskim.
- c) pośrednicy ubezpieczeniowi, reasekuracyjni i pośrednicy oferujący ubezpieczenia uzupełniające, którzy prowadzą działalność transgraniczną zgodnie z dyrektywą (UE) 2016/97, o ile podlegają oni nadzorowi właściwego organu.

Wytyczne 2 – przekazywanie informacji do EIOPA

19. Właściwe organy powinny zapewnić, aby niezagregowane informacje przekazywane do EIOPA dotyczące podmiotów prawnych lub grup podmiotów prawnych podlegających ich kompetencjom nadzorczym zawierały LEI wymagane zgodnie z niniejszymi wytycznymi.

20. Właściwe organy powinny korzystać z identyfikatora LEI, o ile jest on dostępny, w celu identyfikacji informacji dostarczonych do EIOPA dotyczących oddziałów ustanowionych w państwie trzecim i należących do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji mającego siedzibę w EOG.

Zasady dotyczące zgodności z przepisami i sprawozdawczości

21. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010. Zgodnie z art. 16 ust. 3 tego rozporządzenia właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych i zaleceń.

22. Właściwe organy, które stosują się do niniejszych wytycznych lub zamierzają się do nich zastosować, powinny odpowiednio uwzględnić je we własnych ramach regulacyjnych lub nadzorczych.

23. Właściwe organy powinny poinformować EIOPA, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, podając powody niezastosowania się do nich, w terminie dwóch miesięcy od daty publikacji ich przetłumaczonych wersji.

24. W przypadku braku odpowiedzi w powyższym terminie właściwe organy zostaną uznane za

niestosujące się do wymogów sprawozdawczości i zostanie to zgłoszone.

Postanowienie końcowe dotyczące przeglądu

25. Niniejsze wytyczne będą poddane przeglądowi przez EIOPA.