

Smernice o identifikatorju pravnih subjektov (LEI)

UVOD

1. Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (v nadaljnjem besedilu: organ EIOPA), v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010¹, izdaja revidirane smernice o uporabi identifikatorja pravnih subjektov (v nadaljnjem besedilu: LEI).
2. Organ EIOPA je ob pregledu uporabe Smernic o uporabi identifikatorja pravnih subjektov (LEI) (dokument št. EIOPA-BoS-14-026)² sklenil, da bi bilo treba smernice revidirati in pojasniti njihovo področje uporabe, ob upoštevanju razvijajočega in vse večjega pomena identifikatorja pravnih subjektov. Poleg tega bi bilo treba z revizijo poenostaviti in, po potrebi, posodobiti besedilo, da se olajša in nadalje spodbuja uporaba LEI kot edinstvene identifikacijske kode za pravne subjekte, ki so v pristojnosti nadzora pristojnih organov.
3. Te smernice so namenjene pristojnim organom.
4. Uporabljati se pričnejo 1. julija 2022. Takrat razveljavijo in nadomestijo Smernice o uporabi identifikatorja pravnih subjektov (LEI) (EIOPA-BoS-14-026).
5. Te smernice obravnavajo potrebo po identifikatorju pravnih subjektov in opredeljujejo pravne subjekte, ki bi ga morali imeti. Smernice ne določajo, kdaj je treba ta identifikator uporabiti. Uporaba LEI pri zahtevah glede poročanja in razkritja bo v prihodnosti vključena v nove ali spremenjene zakonodajne akte.
6. Organ EIOPA v okviru sodelovanja pri pobudah za standardizacijo podatkov s temi smernicami še naprej podpira sprejetje sistema LEI, ki ga je predlagal Odbor za finančno stabilnost in ga je podprla skupina G20 ter katerega cilj je doseči enotno identifikacijo strank v finančnih transakcijah po vsem svetu.
7. Cilj teh smernic je še naprej vzpostavljati dosledne, učinkovite in uspešne nadzorniške prakse z uskladitvijo identifikacije pravnih subjektov, da bi se zagotovili visokokakovostni, zanesljivi in primerljivi podatki. Dostop do takih podatkov prispeva k:
 - a) boljšemu nadzoru in pregledu finančnih institucij ter izboljšani regulativni politiki in postopku odločanja;
 - b) prepoznavanju, ocenjevanju, spremljanju in sporočanju tveganj za finančno stabilnost evropskega zavarovalniškega in pokojninskega sektorja;
 - c) podpiranju splošnega dela organa EIOPA na področju preprečevanja kriz, finančne stabilnosti, nadzora, politike in varstva potrošnikov.
8. Širša uporaba kode LEI za identifikacijo pravnih subjektov, ki so pod nadzorom pristojnih organov

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

² Smernice organa EIOPA o uporabi identifikatorja pravnih subjektov (LEI) (EIOPA-BoS-14-026), na voljo na spletni povezavi: https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/guidelines-use-of-legal-entity-identifier_en.

v različnih državah članicah, bi bila zlasti koristna za razvrščanje in združevanje podatkov pravnih subjektov, ki poslujejo čezmejno, prek podružnic s sedežem v drugih državah članicah ali prek poslov v okviru svobode opravljanja storitev.

9. Pravila o LEI omogočajo nedvoumno identifikacijo zgoraj navedenih pravnih subjektov ter preprečujejo nedoslednost in dvoumnost identifikacije z nacionalnimi kodami ali njihovim imenom. S to kategorizacijo se izboljšujeta kakovost in pravočasnost zbirnih podatkov na ravni EU ter postopno zmanjšuje poročevalsko breme za subjekte, ki poslujejo čezmejno.

10. Posamezni pravni subjekti bodo z uporabo skupnih kod za zbiranje in razširjanje podatkov tudi lažje povezovali različne podatkovne zbirke in druge vire informacije, ki so na voljo na nacionalni in mednarodni ravni.

11. Upoštevanje koristi LEI se pravne osebe s sedežem v EGP spodbuja, naj zahtevajo LEI za svoje podružnice s sedežem v tretji državi ter za pravne osebe in neregulirana podjetja iz tretjih držav, ki so del skupine, kot je opredeljeno v členu 212(1)(c) Direktive 2009/138/ES³.

12. Te smernice se nanašajo na pravne subjekte, ki so pod nadzorno pristojnostjo pristojnih organov. Smernice se načeloma ne nanašajo na fizične osebe.

13. Kljub temu je treba opozoriti, da „*so posamezniki, ki opravljajo neodvisno poslovno dejavnost, razvidno iz vpisa v poslovni register, upravičeni do pridobitve LEI, pri čemer se za istega posameznika izda samo en LEI in ustrezno preveri, da varstvo podatkov, zasebnost ali druge ovire ne preprečujejo objave v trenutni podatkovni datoteki LEI*“⁴.

14. Za namen teh smernic bi morale fizične osebe, ki so posredniki in poslujejo čezmejno v EGP, imeti LEI.

15. Te smernice upoštevajo priporočila Evropskega odbora za sistemska tveganja o opredelitvi pravnih subjektov⁵ (zlasti priporočilo B), v katerih se ustreznim organom⁶ priporoča, naj zahtevajo (ali po potrebi še naprej zahtevajo), da imajo vsi pravni subjekti, vključeni v finančne transakcije v njihovi nadzorni pristojnosti, LEI.

16. Te smernice upoštevajo načelo sorazmernosti in pravne pristojnosti.

17. Če izraz v teh smernicah ni opredeljen, je njegov pomen opredeljen v Direktivi 2009/138/ES, Direktivi (EU) 2016/2341⁷ in Direktivi (EU) 2016/97⁸. V teh smernicah se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov in kratice:

- a) LEI (identifikator pravnih subjektov) je 20-mestna alfanumerična koda, ki temelji na standardu ISO 17442, ki ga je razvila Mednarodna organizacija za standardizacijo (ISO). Povezuje ključne

³ Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

⁴ LEI-ROC, „Izjava o posameznikih, ki delujejo v poslovni vlogi“ Odbora za regulativni nadzor LEI, na voljo na spletni povezavi: https://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20150930-1.pdf.

⁵ Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 24. septembra 2020 o opredelitvi pravnih subjektov (ESRB/2020/12), na voljo na spletni povezavi: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX%3A32020Y1126\(01\)&qid=1606388881614&from=SL](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX%3A32020Y1126(01)&qid=1606388881614&from=SL).

⁶ Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 24. septembra 2020 o opredelitvi pravnih subjektov (ESRB/2020/12) (2020/C 403/01); oddelek 2, točka 1 – Opredelitve pojmov.

⁷ Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (UL L 354, 23.12.2016, str. 37).

⁸ Direktiva (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. januarja 2016 o distribuciji zavarovalnih produktov (prenovitev) (UL L 26, 2.2.2016, str. 19).

referenčne informacije, ki omogočajo jasno in enotno identifikacijo pravnih subjektov, ki sodelujejo v finančnih transakcijah. Vsak LEI vsebuje informacije o lastniški strukturi subjekta in tako odgovarja na vprašnji „kdo je kdo“ in „kdo je v lasti koga“.

- b) GLEIF (Fundacija za globalni identifikator pravnih subjektov) je junija 2014 ustanovil Odbor za finančno stabilnost, zadolžena pa je za podporo izvajanju in uporabi identifikatorja pravnih subjektov (LEI). Fundacijo nadzoruje odbor za regulativni nadzor LEI, deluje pa kot operativna veja globalnega sistema LEI. GLEIF je nadnacionalna neprofitna organizacija s sedežem v Baslu, v Švici.
- c) GLEIS (globalni sistem identifikatorja pravnih subjektov) deluje na treh ravneh: Odbor za regulativni nadzor LEI (LEI ROC), GLEIF in lokalne operativne enote (LOU).
- d) Odbor za finančno stabilnost in skupina G20 sta potrdila LEI, GLEIF in GLEIS.
- e) LEI ROC (Odbor za regulativni nadzor LEI) je skupina 69 javnih organov s polnim članstvom in 19 opazovalci iz več kot 50 držav, ki je bila ustanovljena januarja 2013 za usklajevanje in nadzor svetovnega okvira za identifikacijo pravnih subjektov, tj. globalnega sistema LEI.
- f) Izdajatelji LEI so lokalne operativne enote, ki izdajajo kode LEI. Lokalne operativne enote so javne službe, ki jih potrdi Odbor za regulativni nadzor ali akreditira GLEIF pod nadzorom Odbora za regulativni nadzor za zagotavljanje registracij LEI registracijskim zavezancem in drugih storitev. Lokalne operativne enote opravljajo storitve registracije in podaljšanja ter druge storitve in delujejo kot glavni posrednik za pravne subjekte, ki želijo pridobiti LEI.

Smernica št. 1 – Obseg pravnih subjektov

18. Pristojni organi bi morali zahtevati, da imajo LEI vsaj naslednji pravni subjekti, ki so pod njihovim nadzorom:

- a) pravni subjekti, ki spadajo na področje uporabe Direktive 2009/138/ES:
 - (i) zavarovalnice in pozavarovalnice. Podružnice, ustanovljene v EGP, ki pripadajo zavarovalnicam in pozavarovalnicam s sedežem v EGP, lahko uporabljajo LEI zavarovalnic in pozavarovalnic;
 - (ii) končno matično podjetje, kot je opredeljeno v členu 215 Direktive 2009/138/ES, in vsa podjetja, razen podjetij zunaj EGP in nereguliranih podjetij, vključenih v skupino, kot je opredeljena v členu 212(1)(c) Direktive 2009/138/ES;
 - (iii) mešani zavarovalni holdingi;
 - (iv) podružnice, ustanovljene v EGP, ki pripadajo zavarovalnicam ali pozavarovalnicam s sedežem v tretji državi;
- b) institucije za poklicno pokojninsko zavarovanje, ki so registrirane ali imajo dovoljenje v skladu z Direktivo (EU) 2016/2341 in izpolnjujejo enega od naslednjih pogojev:
 - (i) njihova bilančna vsota presega tisoč milijonov EUR ali
 - (ii) njihova bilančna vsota presega sto milijonov EUR in je manjša od tisoč milijonov EUR ter je glede na bilančno vsoto v državi članici razvrščena kot ena od petih največjih institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje;
- c) zavarovalni posredniki, pozavarovalni posredniki in posredniki dopolnilnih zavarovanj, ki

opravljajo čezmejne posle v skladu z Direktivo (EU) 2016/97, če spadajo v nadzorno pristojnost pristojnega organa.

Smernica št. 2 – Zagotavljanje informacij organu EIOPA

19. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da nezdružene informacije, ki jih predložijo organu EIOPA v zvezi s pravnimi subjekti ali skupinami pravnih subjektov v njihovi nadzorni pristojnosti, vsebujejo LEI, ki se zahteva v skladu s temi smernicami.

20. Pristojni organi bi morali uporabiti LEI, če je na voljo, za opredelitev informacij, predloženih organu EIOPA v zvezi s podružnicami, ustanovljenimi v tretji državi, ki pripadajo zavarovalnici ali pozavarovalnici s sedežem v EGP.

Pravila glede skladnosti in poročanja

21. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010. V skladu s členom 16(3) navedene uredbe si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za spoštovanje smernic in priporočil.

22. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih ustrezno vključijo v svoj regulativni ali nadzorni okvir.

23. Pristojni organi morajo organu EIOPU potrditi ali upoštevajo oziroma ali nameravajo upoštevati te smernice. Pri tem pa je treba navesti razloge za neupoštevanje, in sicer v dveh mesecih po objavi prevedenih različic.

24. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da pravil glede poročanja ne upoštevajo, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končna določba glede pregleda

25. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.