

Ghid privind identificatorul entității juridice (LEI)

Ghid privind identificatorul entității juridice (LEI)

Introducere

- 1.1. EIOPA emite un ghid privind identificatorul entității juridice (LEI - *Legal Entity Identifier*), care se adresează autorităților naționale competente responsabile cu supravegherea sectorului asigurărilor și a sectorului instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP - *institutions for occupational retirement provision*) (denumite în continuare „autorități naționale competente”).
- 1.2. Prezentul ghid are scopul de a facilita utilizarea identificatorilor LEI drept coduri unice de identificare pentru întreprinderile și grupurile de asigurare și reasigurare, precum și pentru instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale care intră în sfera de supraveghere a autorităților naționale competente (denumite în continuare „toate instituțiile din sfera lor de supraveghere”).
- 1.3. Prezentul ghid are ca obiectiv stabilirea de practici de supraveghere coerente, eficiente și eficace prin armonizarea identificării entităților juridice pentru a asigura date de calitate superioară, fiabile și comparabile.
- 1.4. Prin prezentul ghid, EIOPA sprijină adoptarea sistemului de identificare a entităților juridice (LEI) propus de Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB - *Financial Stability Board*) și aprobat de G20, care vizează identificarea unică la nivel internațional a părților implicate în tranzacții financiare.
- 1.5. Prezentul ghid privind utilizarea identificatorilor LEI drept coduri unice de identificare are la bază următoarele motive:
 - Utilizarea generală a aceluiași cod de identificare pentru diferite sarcini de raportare și în cadrul tuturor sectoarelor va îmbunătăți semnificativ calitatea informațiilor, permițând îndeplinirea eficientă a mandatului EIOPA, astfel cum a fost definit în Regulamentul EIOPA.
 - Utilizarea LEI va permite automatizarea îmbunătățită a prelucrării datelor și va reduce sarcina de raportare, determinând creșterea calității și reducerea costurilor pentru toate părțile implicate.
 - Există un consens general între autoritățile europene și participanții la industria financiară cu privire la necesitatea de a trece cât mai repede la un sistem LEI internațional care să constituie o etapă esențială în vederea realizării multor obiective de stabilitate financiară, printre care se numără consolidarea convergenței în materie de supraveghere și producerea unor date de calitate superioară, fiabile și comparabile

- Repercusiunile implementării sistemului LEI ar fi nesemnificative comparativ cu beneficiile preconizate, mai ales în urma armonizării codurilor de identificare utilizate în cadrul diferitor jurisdicții din Uniunea Europeană și de la nivel internațional, al diferitor autorități europene de supraveghere [EIOPA, Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA)] și în rândul instituțiilor financiare.
- Până la această dată, nu există opțiuni alternative în sectorul asigurărilor sau în cel al pensiilor. S-a avut în vedere crearea unui nou cod EIOPA, însă această soluție ar putea genera cu ușurință costuri suplimentare și riscuri operaționale pentru autoritățile naționale competente și chiar pentru EIOPA și nu ar asigura coerența cu celelalte sectoare (sectorul bancar și sectorul investițiilor).

1.6. În sensul prezentului ghid, se utilizează următoarele definiții și abrevieri:

- Identificatorul entității juridice (LEI - *Legal Entity Identifier*) reprezintă un cod format din 20 de caractere alfanumerice care asigură legătura cu informații de referință cheie ce permit identificarea clară și unică a întreprinderilor de pe piețele financiare internaționale.
- GLEIF (*Global Legal Entity Identifier Foundation* - Fundația Identificatorului Internațional al Entităților Juridice) – cu o unitate operațională centrală și unități operaționale locale. GLEIF a fost înființată ca fundație în Elveția, funcționând ca o fundație non-profit conform legii elvețiene, iar obiectivul acesteia este de a implementa un sistem LEI internațional federal conform principiilor de nivel înalt și recomandărilor FSB, așa cum au fost aprobate de șefii de stat și de guvern ai G20 (Los Cabos, Mexico, iunie 2012) și sub supravegherea ROC.
- GLEIS (*Global Legal Entity Identifier System* - Sistemul identificatorului internațional al entităților juridice) - sistem federal al entităților, elaborat de unitățile operaționale locale (ULL) și supravegheat de GLEIF¹.
- COU (*Central Operating Unit* – Unitate operațională centrală) - instituție înființată de GLEIF, care conduce din punct de vedere operațional activitățile GLEIS și gestionează datele din sistem.
- LOU (*Local Operating Unit* – Unitate operațională locală) - organism aprobat de ROC, care va înregistra efectiv entitățile în sistemul LEI, va emite și va întreține codul LEI.

¹ Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați raportul Consiliului pentru Stabilitate Financiară din data de 8 iunie 2012: *A Global Legal Entity Identifier for Financial Markets* (Un identificator internațional al entităților juridice pentru piețele financiare) [http://www.leiroc.org/publications/gls/roc_20120608.pdf]

- ROC (*Regulatory Oversight Committee* - Comitetul de Supraveghere Reglementară) – comitet care reunește autoritățile de reglementare financiară și supraveghează întregul sistem.

- 1.7. GLEIS nu este încă pe deplin funcțional, însă o serie de entități sponsorizate de autoritățile naționale au început deja să emită identificatori similari cu LEI („pre-LEI”) pentru a respecta cerințele locale de raportare. Aceste coduri pre-LEI vor deveni coduri LEI atunci când sistemul va fi pe deplin funcțional. Prin urmare, prezentul ghid se aplică în stadiul pre-LEI².
- 1.8. Termenii care nu sunt definiți în prezentul ghid au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.
- 1.9. Ghidul se aplică de la 31 decembrie 2014.

Orientarea 1 - Solicitarea codului LEI

- 1.10. Autoritățile naționale competente trebuie să solicite tuturor instituțiilor din sfera lor de supraveghere să obțină un cod emis de către un LOU (un cod LEI).
- 1.11. În cazul instituțiilor care raportează informații în cadrul Directivei Solvabilitate II, autoritățile naționale competente trebuie să solicite tuturor instituțiilor respective să obțină un cod LEI pentru toate entitățile din sfera de cuprindere a grupului, astfel cum a fost definit la articolul 212 alineatul (1) litera (c) din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Directiva Solvabilitate II)³, despre care se solicită informații conform obligațiilor lor de raportare.

Orientarea 2 - Verificarea solicitării codului LEI

- 1.12. Autoritățile naționale competente trebuie să verifice dacă instituțiile din sfera lor de supraveghere au solicitat codurile LEI, după cum urmează:
 - a) În cazul instituțiilor care intră sub incidența Directivei Solvabilitate II, cel târziu până la 30 iunie 2015;
 - b) În cazul tuturor celorlalte instituții, inclusiv IORP, cel târziu până la 30 iunie 2016.

² În timp ce GLEIS este în curs de instituire, unele autorități de reglementare au început deja să impună participanților la piață să dispună de coduri LEI. Acestea sunt emise de așa-numitele unități operaționale locale „pre-LOU”. Aceste coduri pre-LEI se potrivesc cu formatul LEI și pot avea rolul de identificatori de bază până când sistemul normal GLEIS va fi pe deplin funcțional.

³ JO L 335, 17.12.2009

Orientarea 3 - Furnizarea de instrucțiuni privind utilizarea codului LEI

- 1.13. Autoritățile naționale competente trebuie să pună la dispoziție instrucțiuni despre modul în care instituțiile menționate în Orientarea 2 trebuie să folosească în mod consecvent codurile LEI în îndeplinirea obligațiilor lor de raportare.

Orientarea 4 – Garantarea indicării codului LEI în raportarea către EIOPA

- 1.14. Autoritățile naționale competente trebuie să se asigure că informațiile puse la dispoziția EIOPA cu privire la toate instituțiile din sfera lor de supraveghere conțin codurile LEI obținute conform prezentului ghid.

Norme privind conformitatea și raportarea

- 1.15. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA.
- 1.16. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile și recomandările.
- 1.17. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid trebuie să îl integreze în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere în mod corespunzător.
- 1.18. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, prezentând motivele în cazul neconformității, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.
- 1.19. În absența unui răspuns oferit în acest termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele și vor fi declarate ca atare.

Dispoziție finală privind revizuirea

- 1.20. Prezentul ghid face obiectul unei revizuii efectuate de către EIOPA.