

НАСОКИ

НАСОКИ

относно изключването на предприятия от
обхвата на груповия надзор

EIOPA-BoS-25/525

Прието на 26 ноември 2025 г.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

НАСОКИ ОТНОСНО ИЗКЛЮЧВАНЕТО НА ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ОБХВАТА НА ГРУПОВИЯ НАДЗОР

ВЪВЕДЕНИЕ

1. В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) No 1094/2010 (Регламент за ЕОЗППО)¹ и член 214, параграф 3 от Директива 2009/138/ЕО (Директива „Платежоспособност II“) ЕОЗППО издава настоящите насоки,² за да уточни допълнително извънредните обстоятелства, при които изключването на едно или повече предприятия от обхвата на груповия надзор в съответствие с член 214, параграф 2 би довело до случай, който не би задействал прилагането на групов надзор съгласно член 213, параграф 2, букви а), б) и в) от Директива „Платежоспособност II“, както и случаите, при които може да бъде обосновано изключването на крайното предприятие майка, включително застрахователните холдингови дружества, от обхвата на груповия надзор.
2. Адресати на настоящите насоки са надзорните органи, определени в Директивата „Платежоспособност II“.
3. Ако не са определени в настоящите насоки, термините имат значението, определено в правните актове, посочени във въведението.
4. Насоките се прилагат от 30 януари 2027 г.

НАСОКА 1 — ОБСТОЯТЕЛСТВА, ПРИ КОИТО ПРЕДПРИЯТИЯТА НЕ СЛЕДВА ДА ПОДЛЕЖАТ НА ИЗКЛЮЧВАНЕ от обхвата на груповия надзор ВЪЗ ОСНОВА НА ЧЛЕН 214, ПАРАГРАФ 2, КОГАТО ИЗКЛЮЧВАНЕТО БИ ДОВЕЛО ДО НЕПРИЛАГАНЕ НА ГРУПОВ НАДЗОР

5. Органът за групов надзор не следва да изключва предприятие от обхвата на груповия надзор, когато това води до неприлагане на груповия надзор съгласно член 213, параграф 2, букви а)—в) от Директивата „Платежоспособност II“ при някое от следните обстоятелства:
 - а) наличие на съществени сделки в рамките на групата, включително предоставяне на допълнителни услуги, между предприятието или свързаните с него предприятия и които и да било застрахователни или презастрахователни предприятия в групата;
 - б) предприятието координира финансовите или инвестиционните решения или упражнява значително влияние върху операциите или процесите на всяко друго застрахователно или презастрахователно предприятие в групата;

¹ Регламент (ЕС) No 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 No 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

² 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).

в) прилагането на членове 229 или 229а от Директивата „Платежоспособност II“ по отношение на предприятието би позволило по-добро разбиране на рисковете, които евентуално биха могли да засегнат другите застрахователни или презастрахователни предприятия в групата, вместо неприлагането на групов надзор.

НАСОКА 2 — ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОБСТОЯТЕЛСТВА, ЗА ИЗКЛЮЧВАНЕ НА ПРЕДПРИЯТИЯТА ОТ ОБХВАТА НА ГРУПОВИЯ НАДЗОР, ВЪЗ ОСНОВА НА ЧЛЕН 214, ПАРАГРАФ 2, А), КОГАТО ИЗКЛЮЧВАНЕТО БИ ДОВЕЛО ДО НЕПРИЛАГАНЕ НА ГРУПОВ НАДЗОР

6. Органът за групов надзор следва да обмисли изключването на едно или повече предприятия от обхвата на груповия надзор поради правни пречки пред обмена на информация между надзорните органи в съответствие с член 214, параграф 2, буква а) от Директивата „Платежоспособност II“, което води до неприлагане на груповия надзор съгласно член 213, параграф 2, букви а)–в) от Директивата „Платежоспособност II“, само когато се прилагат следните условия:
- а) предприятието се намира в трета държава без решение за еквивалентност съгласно членове 227 и 260 от Директивата „Платежоспособност II“;
 - б) надзорният орган на предприятието от трета държава не е страна по многостранния меморандум за разбирателство на IAIS;
 - в) въз основа на наличната информация размерът на предприятието и с оглед общата стойност на активите и на техническите резерви, когато е приложимо, взети поотделно и заедно, е малък в сравнение с този на други предприятия от групата и групата като цяло;
 - г) всички рискове, които предприятието и свързаните с него предприятия могат да породят въз основа на наличната информация, са точно установени и управлявани на равнището на отделните застрахователни и презастрахователни предприятия от групата, като по-специално те са отразени в собствената оценка на риска и платежоспособността и в състоянието на платежоспособността на тези застрахователни и презастрахователни предприятия.
7. Когато се прилагат изброените по-горе условия, органът за групов надзор следва да разгледа възможността за подписване на меморандум за разбирателство с надзорния орган на третата държава по отношение на която не е налице еквивалентност, вместо да прилага член 214, параграф 2, буква а) от Директивата „Платежоспособност II“.

НАСОКА 3 – ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПРЕДПОСТАВКИ ЗА ИЗКЛЮЧВАНЕ НА ПРЕДПРИЯТИЯТА ОТ ОБХВАТА НА ГРУПОВИЯ НАДЗОР, ВЪЗ ОСНОВА НА ЧЛЕН 214, ПАРАГРАФ 2, ТОЧКА Б) ИЛИ В), ПРИ КОИТО ИЗКЛЮЧВАНЕТО БИ ДОВЕЛО ДО НЕПРИЛАГАНЕ НА ГРУПОВ НАДЗОР

Органът за групов надзор следва да обмисли изключването на едно или повече предприятия от обхвата на груповия надзор в съответствие с член 214, параграф 2, буква б) или в) от Директивата „Платежоспособност II“, което води до неприлагане на груповия

надзор съгласно член 213, параграф 2, букви а)—в) от Директивата „Платежоспособност II“, само когато се прилагат следните условия:

- а) предприятието отговаря на условията, посочени в Насока 2, букви в) и г);
- б) когато предприятието е предприятие майка, рисковете, на които е изложено предприятието майка, произтичат почти изключително от рисковете на застрахователните или презастрахователните предприятия, които са част от групата.

НАСОКА 4 — ПРИЛАГАНЕ НА ГРУПОВ НАДЗОР НА НИВО НА МЕЖДИННО УЧАСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ, КОГАТО СЕ ИЗКЛЮЧВА КРАЙНОТО ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА

8. Органът за групов надзор следва да обмисли изключването на крайното предприятие майка от обхвата на груповия надзор в съответствие с член 214, параграф 2 от Директивата „Платежоспособност II“ и да прилага групов надзор на равнището на междинно предприятие, притежаващо дялово участие, само когато се прилагат следните условия:

- а) крайното предприятие майка не се намира в никое от обстоятелствата, посочени в Насока 1, с изключение на това, че изплащането на дивиденди на крайното предприятие майка не следва да се счита за съществени вътрешногрупови сделки за целите на Насока 1, буква а);
- б) всички съответни групови рискове, произтичащи от всички други предприятия, които биха могли да засегнат застрахователните или презастрахователните предприятия, и всички взаимовръзки и вътрешногрупови сделки с всички други предприятия, които биха могли да засегнат застрахователните или презастрахователните предприятия, са правилно отразени на равнището на междинното предприятие, притежаващо дялово участие;
- в) органът за групов надзор разполага с достатъчно информация относно вътрешногруповите сделки между крайното предприятие майка или свързаните с него предприятия и другите предприятия в групата, които евентуално биха могли да засегнат застрахователните или презастрахователните предприятия.

НАСОКА 5 — ПРЕОЦЕНКА НА ИЗКЛЮЧЕНИЯТА

- 9. При преоценка на решението за изключване на едно или повече предприятия от обхвата на груповия надзор, както се изисква съгласно член 214, параграф 3 от Директивата „Платежоспособност II“, органът за групов надзор следва да потвърди дали всички условия, обосноваващи изключването, все още са приложими.
- 10. За целите на преоценката на изключванията органът за групов надзор следва редовно да наблюдава вътрешногруповите сделки между отделните застрахователни и презастрахователни предприятия и изключените предприятия и свързаните с тях предприятия чрез съществуващата или допълнителна отчетност.

ПРАВИЛА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ И ОТЧИТАНЕ

11. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕОЗППО. В съответствие с член 16, параграф 3 от Регламента за ЕОЗППО от компетентните органи и финансовите институции се изисква да полагат всички усилия за спазване на насоките и препоръките.
12. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
13. Компетентните органи трябва да потвърдят пред ЕОЗППО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им, в срок от два месеца след издаването на преведените версии.
14. При липса на отговор в рамките на този срок, компетентните органи ще се считат за неотговарящи на изискванията за докладване и ще бъдат докладвани като такива.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА ОТНОСНО ПРЕГЛЕДИТЕ

15. Настоящите насоки ще бъдат преразгледани от ЕОЗППО.