

OBECNÉ POKYNY

OBECNÉ POKYNYk vyloučení podniků z oblasti působnosti dohledu nad skupinou

EIOPA-BoS-25/525
Přijato dne 26. listopadu 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

OBECNÉ POKYNY K VYLOUČENÍ PODNIKŮ Z OBLASTI PŮSOBNOSTI DOHLEDU NAD SKUPINOU

ÚVOD

1. V souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 (nařízení o EIOPA)¹ a čl. 214 odst. 3 směrnice 2009/138/ES (směrnice Solventnost II)² vydává EIOPA tyto obecné pokyny za účelem dalšího upřesnění výjimečných okolností, kdy by vyloučení jednoho nebo více podniků z oblasti působnosti dohledu nad skupinou v souladu s čl. 214 odst. 2 nevedlo k uplatnění dohledu nad skupinou podle čl. 213 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice Solventnost II, a případů, kdy může být odůvodněné vyloučit z oblasti působnosti dohledu nad skupinou poslední mateřský podnik, včetně pojišťovacích holdingových společností.
2. Tyto obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu podle směrnice Solventnost II.
3. Nejsou-li v těchto pokynech pojmy definovány, mají význam vymezený v právních aktech uvedených v úvodu.
4. Pokyny se použijí ode dne 30. ledna 2027.

POKYN 1 – Okolnosti, za nichž by podniky neměly být vyloučeny na základě čl. 214 odst. 2, pokud by vyloučení nevedlo k uplatnění dohledu nad skupinou

5. Orgán dohledu nad skupinou by neměl vyloučit podnik z oblasti působnosti dohledu nad skupinou, pokud to nevede k uplatnění dohledu nad skupinou podle čl. 213 odst. 2 písm. a) až c) směrnice Solventnost II v kterémkoli z těchto případů:
 - (a) existují významné operace uvnitř skupiny, včetně poskytování doplňkových služeb, mezi podnikem nebo jeho přidruženými podniky a jakýmkoli pojišťovnou nebo zajišťovnou ve skupině;
 - (b) podnik koordinuje finanční nebo investiční rozhodnutí nebo uplatňuje dominantní vliv na činnosti nebo procesy jiných pojišťoven nebo zajišťoven ve skupině;
 - (c) použití článků 229 nebo 229a směrnice Solventnost II na pojišťovnu nebo zajišťovnu by umožnilo lepší pochopení rizik, která by mohla případně ovlivnit ostatní pojišťovny nebo zajišťovny ve skupině, namísto neuplatňování dohledu nad skupinou.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1).

POKYN 2 – DODATEČNÉ PODMÍNKY K VYLOUČENÍ PODNIKŮ NA ZÁKLADĚ ČL. 214 ODS. 2 PÍSM. A), KDY BY VYLOUČENÍ NEVEDLO K UPLATNĚNÍ DOHLEDU NAD SKUPINOU

6. Orgán dohledu nad skupinou by měl zvážit vyloučení jednoho nebo více podniků z oblasti působnosti dohledu nad skupinou na základě právních překážek bránících výměně informací mezi orgány v souladu s čl. 214 odst. 2 písm. a) směrnice Solventnost II, které by nevedlo k uplatnění dohledu nad skupinou podle čl. 213 odst. 2 písm. a) až c) směrnice Solventnost II, pouze pokud platí tyto podmínky:
 - (a) podnik se nachází ve třetí zemi bez rozhodnutí o rovnocennosti podle článků 227 a 260 směrnice Solventnost II;
 - (b) orgán dohledu třetí země pojišťovny nebo zajišťovny není stranou mnohostranného memoranda o porozumění IAIS;
 - (c) na základě dostupných informací je velikost podniku z hlediska celkových aktiv a případně technických rezerv posuzovaných jednotlivě i společně malá ve srovnání s velikostí ostatních podniků skupiny a skupiny jako celku;
 - (d) veškerá rizika, která by na základě dostupných informací mohla plynout z činnosti podniku nebo přidruženého podniku, jsou náležitě identifikována a řízena na úrovni jednotlivých pojišťoven a zajišťoven ve skupině, zejména se odrážejí ve vlastním posouzení rizik a solventnosti a v solventnosti těchto pojišťoven a zajišťoven.
7. Pokud platí výše uvedené podmínky, měl by orgán dohledu nad skupinou zvážit možnost podpisu memoranda o porozumění s orgánem dohledu třetí země v nerovnocenném právním režimu namísto použití čl. 214 odst. 2 písm. a) směrnice Solventnost II.

POKYN 3 – DOPLŇKOVÉ PODMÍNKY K VYLOUČENÍ PODNIKŮ NA ZÁKLADĚ ČL. 214 ODS. 2 PÍSM. B) NEBO C), KDY BY VYLOUČENÍ NEVEDLO K UPLATNĚNÍ DOHLEDU NAD SKUPINOU

8. Orgán dohledu nad skupinou by měl zvážit vyloučení jednoho nebo více podniků z oblasti působnosti dohledu nad skupinou v souladu s čl. 214 odst. 2 písm. b) nebo c) směrnice Solventnost II, které by nevedlo k uplatnění dohledu nad skupinou podle čl. 213 odst. 2 písm. a) až c) směrnice Solventnost II, pouze pokud platí tyto podmínky:
 - (a) podnik splňuje podmínky stanovené v obecném pokynu 2 písm. c) a d);
 - (b) pokud je podnik mateřským podnikem, rizika, kterým je mateřský podnik vystaven, vyplývají téměř výhradně z rizik pojišťoven nebo zajišťoven, které jsou součástí skupiny.

POKYN 4 – UPLATŇOVÁNÍ DOHLEDU NAD SKUPINOU NA ÚROVNI ZPROSTŘEDKUJÍCÍHO PODNIKU DRŽÍCÍHO ÚČASTPŘÍ VYLOUČENÍ POSLEDNÍHO MATEŘSKÉHO PODNIKU

9. Orgán dohledu nad skupinou by měl zvážit vyloučení posledního mateřského podniku z oblasti působnosti dohledu nad skupinou v souladu s čl. 214 odst. 2 směrnice Solventnost II a uplatňovat

dohled nad skupinou na úrovni zprostředkujícího podniku držícího účast, pouze pokud platí tyto podmínky:

- (a) poslední mateřský podnik nenaplnuje žádný z případů stanovených v obecném pokynu 1 s touto výjimkou, že výplaty dividend poslednímu mateřskému podniku by neměly být považovány za významné operace uvnitř skupiny pro účely obecného pokynu 1 písm. a);
- (b) na úrovni zprostředkujícího podniku držícího účast jsou řádně zachycena všechna příslušná skupinová rizika vyplývající ze všech ostatních podniků, která by mohla případně ovlivnit pojišťovny nebo zajišťovny, a všechna propojení a operace uvnitř skupiny se všemi ostatními podniky, která by mohla případně ovlivnit pojišťovny nebo zajišťovny;
- (c) orgán dohledu nad skupinou má dostatečné informace o operacích uvnitř skupiny mezi posledním mateřským podnikem nebo jeho přidruženými podniky a ostatními podniky ve skupině, které by mohly případně ovlivnit pojišťovny nebo zajišťovny.

POKYN 5 – POSOUZENÍ VYLOUČENÍ

- 10. Při opětovném posuzování rozhodnutí o vyloučení jednoho nebo více podniků z oblasti působnosti dohledu nad skupinou, jak vyžaduje čl. 214 odst. 3 směrnice Solventnost II, by měl orgán dohledu nad skupinou potvrdit, zda stále platí všechny podmínky odůvodňující vyloučení.
- 11. Za účelem přehodnocení vyloučení by měl orgán dohledu nad skupinou pravidelně sledovat operace uvnitř skupiny mezi jednotlivými pojišťovnami a zajišťovnami a vyloučenými podniky a jejich přidruženými podniky prostřednictvím stávajících nebo dodatečných zpráv.

PRAVIDLA PRO DODRŽOVÁNÍ A OZNAMOVÁNÍ

- 12. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané v souladu s článkem 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA vynaloží příslušné orgány a finanční instituce veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 13. Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce pro regulaci či dohled.
- 14. Do dvou měsíců od vydání pokynů v národním jazyce příslušné orgány orgánu EIOPA sdělí, zda se těmito pokyny řídí nebo hodlají řídit, jakož i odůvodnění v případě, že se pokyny řídit nebudou.
- 15. Pokud příslušný orgán v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytne, bude se mít za to, že nedodržel oznamovací, a budou jako takové vykazovány.

ZÁVĚREČNÉ USTANOVENÍ O PŘEZKUMU

- 16. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.