

OHJEET

OHJEET

yritysten jättämisestä ryhmävalvonnan
ulkopuolelle

EIOPA-BoS-25/525
Hyväksytty 26. marraskuuta 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

OHJEET YRITYSTEN JÄTTÄMISEKSI RYHMÄVALVONNAN ULKOPUOLELLE

JOHDANTO

1. EIOPA julkaisee asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (EIOPA-perustamisasetus) 16 artiklan.¹ ja direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II -direktiivi) 214 artiklan 3 kohdan mukaisesti ohjeet, joissa täsmennetään ne poikkeukselliset² olosuhteet, joissa yhden tai useamman yrityksen jättäminen ryhmävalvonnan soveltamisalan ulkopuolelle 214 artiklan 2 kohdan mukaisesti ei johtaisi Solvenssi II -direktiivin 213 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdan mukaisen ryhmävalvonnan soveltamisenn, sekä tapaukset, joissa voi olla perusteltua jättää perimmäinen emoyritys, mukaan lukien vakuutushallintayhtiöt, ryhmävalvonnan soveltamisalan ulkopuolelle.
2. Nämä ohjeet on osoitettu Solvenssi II -direktiivissä määritellyille valvontaviranomaisille.
3. Jos näissä ohjeissa esiintyy termejä, joita ei määritellä, niillä tarkoitetaan samaa kuin johdannossa mainituissa säädöksissä
4. Suuntaviivoja sovelletaan 30 päivästä tammikuuta 2027.

Ohje 1 – Tilanteet, joissa yritykset eivät ole oikeutettuja 214 artiklan 2 kohtaan perustuvaan poikkeukseen, jos poikkeuksen seurauksenaryhmävalvontaa ei sovellettaisi

5. Ryhmävalvoja ei saisi sulkea yritystä ryhmävalvonnan ulkopuolelle, jos se johtaa Solvenssi II -direktiivin 213 artiklan 2 kohdan a–c alakohdan mukaisen ryhmävalvonnan soveltamatta jättämiseen seuraavissa tilanteissa:
 - (a) yrityksen tai sen sidosyritysten ja ryhmään kuuluvien vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten välillä on olennaisia ryhmänsisäisiä liiketoimia, mukaan lukien liitännäispalvelujen tarjoaminen;
 - (b) yritys koordinoi rahoitus- tai sijoituspäätöksiä tai käyttää huomattavaa vaikutusvaltaa ryhmän muiden vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten toimintaan tai prosesseihin;
 - (c) Solvenssi II -direktiivin 229 tai 229 a artiklan soveltaminen yritykseen antaisi paremman käsityksen riskeistä, jotka voisivat mahdollisesti vaikuttaa ryhmän muihin vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiin sen sijaan, että ryhmävalvontaa ei sovellettaisi.

Ohje 2 – 214 ARTIKLAN 2 KOHDAN A ALAKOHDASSA TARKOITETTUIJEN YHTIÖIDEN ULKOPUOLISET OIKEUDET, JOISSA ULKOPUOLELLA EI OLE RYHMÄN VALVONTA

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1).

6. Ryhmävalvojan olisi harkittava yhden tai useamman yrityksen jättämistä ryhmävalvonnan ulkopuolelle viranomaisten välisen tietojenvaihdon oikeudellisten esteiden perusteella Solvenssi II -direktiivin 214 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti, mikä johtaisi Solvenssi II -direktiivin 213 artiklan 2 kohdan a–c alakohdan mukaisen ryhmävalvonnan soveltamatta jättämiseen, vain seuraavien edellytysten täytyessä:
- (a) yritys sijaitsee kolmannessa maassa, jota koskien ole tehty voimassa Solvenssi II -direktiivin 227 ja 260 artiklan mukaista vastaavuuspäätöstä;
 - (b) yrityksen valvonnasta vastaavan kolmannen maan valvontaviranomainen ei ole IAIS:n monenvälisen yhteistyöpöytäkirjan osapuoli;
 - (c) käytettävissä olevien tietojen perusteella yrityksen koko arvioituna varojen kokonaismäärällä ja tarvittaessa vakavaraisuuslaskennan vastuuvelan määrällä, on yksittäin ja yhdessä tarkasteltuna pieni verrattuna ryhmän muiden yritysten ja koko ryhmän kokoon;
 - (d) kaikki riskit, joita yritys ja sen sidosyritykset saattavat käyttää käytettävissä olevien tietojen perusteella aiheuttaa, on asianmukaisesti tunnistettu ja niitä hallitaan ryhmän yksittäisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tasolla, ja ne otetaan huomioon erityisesti kyseisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten omassa riski- ja vakavaraisuusarvioinnissa ja vakavaraisuusasemassa.
7. Jos edellä luetellut edellytykset täyttyvät, ryhmävalvojan olisi harkittava mahdollisuutta allekirjoittaa yhteistyöpöytäkirja sellaisen kolmannen maan, jota koskien ei ole voimassa vastaavuuspäätöstä, valvontaviranomaisen kanssa sen sijaan, että se soveltaisi Solvenssi II -direktiivin 214 artiklan 2 kohdan a alakohtaa.

OHJE 3 – MUUT TILANTEET, JOISSA YRITYS VOIDAAN JÄTTÄÄ RYHMÄVALVONNAN ULKOPUOLELLE 214 ARTIKLAN 2 KOHDAN B TAI C ALAKOHDASSA MUKAISESTI

8. Ryhmävalvojan olisi harkittava yhden tai useamman yrityksen jättämistä ryhmävalvonnan soveltamisalan ulkopuolelle Solvenssi II -direktiivin 214 artiklan 2 kohdan b tai c alakohdan mukaisesti, mikä johtaisi Solvenssi II -direktiivin 213 artiklan 2 kohdan a–c alakohdan mukaisen ryhmävalvonnan soveltamatta jättämiseen vain seuraavien edellytysten täytyessä:
- (a) yritys täyttää ohjeen 2 c ja d alakohtassa vahvistetut edellytykset;
 - (b) jos yritys on emoyritys, riskit, joille emoyritys altistuu, johtuvat lähes yksinomaan ryhmään kuuluvien vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten riskeistä.

Ohje 4 – Ryhmävalvonnan soveltaminen välissä olevan osakasyrityksen tasolla, kun emoyhtiötä ei oteta huomioon

9. Ryhmävalvojan tulisi harkita perimmäisen emoyrityksen jättämistä ryhmävalvonnan soveltamisalan ulkopuolelle Solvenssi II -direktiivin 214 artiklan 2 kohdan mukaisesti ja

sovellettava ryhmävalvontaa välissä olevan osakasyrityksen tasolla vain, jos seuraavat edellytykset täyttyvät:

- (a) perimmäinen emoyritykseen ei voida soveltaa ohjetta 1, lukuun ottamatta sitä, että perimmäiselle emoyritykselle maksettuja osinkoja ei tulisi pitää ohjeen 1 a alakohdassa tarkoitettuina olennaisina ryhmän sisäisinä liiketoimina;
- (b) kaikista muista yrityksistä aiheutuvat merkitykselliset ryhmäriskit, jotka voivat mahdollisesti vaikuttaa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiin, ja kaikki keskinäiset yhteydet ja ryhmänsisäiset liiketoimet kaikkien muiden yritysten kanssa, jotka voivat mahdollisesti vaikuttaa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiin, otetaan asianmukaisesti huomioon väliyhtiönä toimivan osakasyrityksen tasolla;
- (c) ryhmävalvojalla on riittävät tiedot perimmäisen emoyrityksen tai sen sidosyritysten ja ryhmän muiden yritysten välisistä ryhmänsisäisistä liiketoimista, jotka voivat mahdollisesti vaikuttaa vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksiin.

OHJE 5 – Poissulkemistenn uudelleenarviointi

- 10. Arvioidessaan uudelleen päätöstä yhden tai useamman yrityksen jättämisestä ryhmävalvonnan ulkopuolelle Solvenssi II -direktiivin 214 artiklan 3 kohdan mukaisesti ryhmävalvojan olisi vahvistettava, ovatko kaikki poissulkemisen oikeuttavat edellytykset edelleen voimassa.
- 11. Poissulkemisten uudelleenarviointia varten ryhmävalvojan olisi seurattava säännöllisesti yksittäisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten sekä ulkopuolelle jätettyjen yritysten ja niiden sidosyritysten välisiä ryhmänsisäisiä liiketoimia olemassa olevan tai täydentävän raportoinnin avulla.

Noudattamista ja raportointia koskevat säännöt

- 12. Tämä asiakirja sisältää EIOPA-perustamisasetuksen 16 artiklan nojalla annetut ohjeet. EIOPA-perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
- 13. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, olisi sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehikkoonsa asianmukaisella tavalla.
- 14. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPA:lle kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden antamisesta, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, ja esitettävä syyt niiden noudattamatta jättämiseen.
- 15. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen ohjeet noudattamatta, mistä tehdään ilmoitus.

LOPULLINEN MUUTOKSIA KOSKEVA SÄÄNNÖS

- 16. EIOPA tarkastelee näitä ohjeita uudelleen.