

SMJERNICE

SMJERNICE

o isključenju društava iz opsega nadzora grupe

EIOPA-BoS-25/525
Doneseno 26. studenoga 2025.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

SMJERNICE O ISKLJUČENJU DRUŠTAVA IZ OPSEGA NADZORA GRUPE

UVOD

1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 (Uredba o EIOPA-i)¹ i člankom 214. stavkom 3. Direktive 2009/138/EZ (Direktiva Solventnost II)² EIOPA izdaje ove Smjernice kako bi dodatno pojasnila iznimne okolnosti u kojima bi isključenje jednog ili više društava iz opsega nadzora grupe u skladu s člankom 214. stavkom 2. dovelo do slučaja u kojem se ne bi pokrenula primjena nadzora grupe u skladu s člankom 213. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) Direktive Solventnost II te slučajeve u kojima bi moglo biti opravdano isključiti krajnje matično društvo, uključujući osigurateljne holdinge, iz opsega nadzora grupe.
2. Ove su Smjernice upućene nadzornim tijelima kako su definirana u Direktivi Solventnost II.
3. Ako nisu definirani u ovim Smjernicama, pojmovi imaju značenja definirana u pravnim aktima iz uvoda.
4. Smjernice se primjenjuju od 30. siječnja 2027.

SMJERNICA 1. – OKOLNOSTI U KOJIMA DRUŠTVA NE BI TREBALA BITI PRIHVATLJIVA ZA ISKLJUČENJE NA TEMELJU ČLANKA 214. STAVKA 2., GDJE BI ISKLJUČENJE DOVELO DO NEPRIMJENJIVANJA NADZORA GRUPE

5. Nadzornik grupe ne bi trebao isključiti društvo iz opsega nadzora grupe ako to dovodi do neprimjenjivanja nadzora grupe na temelju članka 213. stavka 2. točaka od (a) do (c) Direktive Solventnost II u bilo kojoj od sljedećih okolnosti:
 - (a) postoje značajne unutargrupne transakcije, uključujući pružanje pomoćnih usluga, između društva ili njegovih povezanih društava i bilo kojeg društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje u grupi;
 - (b) društvo koordinira financijske ili investicijske odluke ili ima značajan utjecaj na poslovanje ili procese bilo kojeg drugog društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje u grupi;
 - (c) primjena članaka 229. ili 229.a Direktive Solventnost II na društvo omogućila bi bolje razumijevanje rizika koji bi mogli utjecati na druga društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje u grupi umjesto da se ne primjenjuje nadzor grupe.

¹ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.).

² Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.).

SMJERNICA 2. – DODATNE OKOLNOSTI ZA ISKLJUČENJE DRUŠTAVA NA TEMELJU ČLANKA 214. STAVKA 2. TOČKE (a), GDJE BI ISKLJUČENJE DOVELO DO NEPRIMJENJIVANJA NADZORA GRUPE

6. Nadzornik grupe trebao bi razmotriti isključenje jednog ili više društava iz opsega nadzora grupe na temelju pravnih zapreka za razmjenu informacija među tijelima u skladu s člankom 214. stavkom 2. točkom (a) Direktive Solventnost II, koje bi dovelo do neprimjenjivanja nadzora grupe na temelju članka 213. stavka 2. točaka od (a) do (c) Direktive Solventnost II, samo ako se primjenjuju sljedeći uvjeti:
 - (a) društvo se nalazi u trećoj zemlji za koju nije donesena odluka o istovjetnosti u skladu s člancima 227. i 260. Direktive Solventnost II;
 - (b) nadzorno tijelo društva iz treće zemlje nije potpisnik Multilateralnog memoranduma o razumijevanju IAIS-a;
 - (c) na temelju dostupnih informacija veličina društva u smislu ukupne imovine i tehničkih pričuva, ako je primjenjivo, pojedinačno i skupno, mala je u usporedbi s veličinom drugih društava grupe i grupe u cjelini;
 - (d) svi rizici koje bi društvo i njegova povezana društva mogli predstavljati, na temelju dostupnih informacija, primjereno su utvrđeni i njima se upravlja na razini pojedinačnih društava za osiguranje i društava za reosiguranje grupe, a posebno se odražavaju u vlastitoj procjeni rizika i solventnosti te u stanju solventnosti tih društava za osiguranje i društava za reosiguranje.
7. Ako se primjenjuju prethodno navedeni uvjeti, nadzornik grupe trebao bi razmotriti mogućnost potpisivanja memoranduma o razumijevanju s nadzornim tijelom treće zemlje u neistovjetnoj jurisdikciji umjesto primjene članka 214. stavka 2. točke (a) Direktive Solventnost II.

SMJERNICA 3. – DODATNE OKOLNOSTI ZA ISKLJUČENJE DRUŠTAVA NA TEMELJU ČLANKA 214. STAVKA 2. TOČKE (b) ILI (c), GDJE BI ISKLJUČENJE DOVELO DO NEPRIMJENJIVANJA NADZORA GRUPE

8. Nadzornik grupe trebao bi razmotriti isključenje jednog ili više društava iz opsega nadzora grupe u skladu s člankom 214. stavkom 2. točkama (b) ili (c) Direktive Solventnost II, koje bi dovelo do neprimjenjivanja nadzora grupe na temelju članka 213. stavka 2. točaka od (a) do (c) Direktive Solventnost II, samo ako se primjenjuju sljedeći uvjeti:
 - (a) društvo ispunjava uvjete utvrđene u smjernici 2. točkama (c) i (d);
 - (b) ako je društvo matično društvo, rizici kojima je matično društvo izloženo proizlaze gotovo isključivo iz rizika društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje koja su dio grupe.

SMJERNICA 4. – PRIMJENA NADZORA GRUPE NA RAZINI POSREDNIČKOG SUDJELJUJUĆEG DRUŠTVA PRI ISKLJUČENJU KRAJNJEG MATIČNOG DRUŠTVA

9. Nadzornik grupe trebao bi razmotriti isključenje krajnjeg matičnog društva iz opsega nadzora grupe u skladu s člankom 214. stavkom 2. Direktive Solventnost II i primijeniti nadzor grupe na razini posredničkog sudjelujućeg društva samo ako se primjenjuju sljedeći uvjeti:
 - (a) krajnje matično društvo ne nalazi se ni u jednoj od okolnosti navedenih u smjernici 1., osim što se isplate dividendi krajnjem matičnom društvu ne bi trebale smatrati značajnim unutargrupnim transakcijama u smislu smjernice 1. točke (a);
 - (b) svi relevantni rizici grupe koji proizlaze iz svih drugih društava, a koji bi mogli utjecati na društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, te sve međusobne povezanosti i unutargrupne transakcije sa svim drugim društvima koje bi mogle utjecati na društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje pravilno su obuhvaćeni na razini posredničkog sudjelujućeg društva;
 - (c) nadzornik grupe ima dovoljno informacija o unutargrupnim transakcijama između krajnjeg matičnog društva ili njegovih povezanih društava i drugih društava u grupi koje bi mogle utjecati na društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

SMJERNICA 5. – PONOVA PROCJENA ISKLJUČENJA

10. Pri ponovnoj procjeni odluke o isključenju jednog ili više društava iz opsega nadzora grupe u skladu s člankom 214. stavkom 3. Direktive Solventnost II nadzornik grupe trebao bi potvrditi jesu li svi uvjeti kojima se opravdava isključenje i dalje primjenjivi.
11. Za potrebe ponovne procjene isključenja nadzornik grupe trebao bi redovito pratiti unutargrupne transakcije između pojedinačnih društava za osiguranje i društava za reosiguranje i isključenih društava i njihovih povezanih društava putem postojećeg ili dodatnog izvješćivanja.

PRAVILA O USKLAĐENOSTI I IZVJEŠĆIVANJU

12. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane u skladu s člankom 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i nadležna tijela i financijske institucije dužni su uložiti sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
13. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Smjernicama trebala bi ih na odgovarajući način uključiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir.
14. Nadležna tijela trebaju u roku od dva mjeseca od izdavanja prevedenih verzija EIOPA-i potvrditi jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Smjernicama, uz navođenje razloga neusklađenosti.
15. Ako izostane odgovor unutar tog roka, smatrat će se da nadležna tijela nisu usklađena s obvezom izvješćivanja i o njima će se izvješćivati kao o takvima.

ZAVRŠNA ODREDBA O PREISPITIVANJU

16. Ove Smjernice podliježu EIOPA-inu preispitivanju.