

IRÁNYMUTATÁS

IRÁNYMUTATÁS

a vállalkozásoknak a csoportfelügyelet hatálya
alóli kizárásáról

EIOPA-BoS-25/525

Elfogadás időpontja: 2025. november 26.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

IRÁNYMUTATÁS A VÁLLALKOZÁSOKNAK A CSOPORTFELÜGYELET HATÁLYA ALÓLI KIZÁRÁSÁRÓL

BEVEZETÉS

1. Az EIOPA az 1094/2010/EU rendelet (EIOPA-rendelet) 16. cikkével¹ és a 2009/138/EK irányelv (Szolvencia II. irányelv) 214. cikk (3) bekezdésével összhangban kibocsátja a jelen iránymutatást,² hogy tovább pontosítsa azokat a kivételes körülményeket, amikor egy vagy több vállalkozásnak a csoportfelügyelet hatálya alól a 214. cikk (2) bekezdésével összhangban történő kizárása olyan esetet eredményezne, amely nem vonja maga után a csoportfelügyeletnek a Szolvencia II. irányelv 213. cikk (2) bekezdés a), b) és c) pontja szerinti alkalmazását, valamint azokat az eseteket, amikor indokolt lehet kizárni a legfelső szintű anyavállalatot, beleértve a biztosítói holdingtársaságokat is a csoportfelügyelet hatálya alól.
2. Ezen iránymutatás címzettjei a Szolvencia II. irányelvben meghatározott felügyeleti hatóságok.
3. A jelen iránymutatásban meg nem határozott fogalmak a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.
4. Az iránymutatás 2027. január 30-tól alkalmazandó.

1. IRÁNYMUTATÁS – AZON KÖRÜLMÉNYEK, AMELYEK KERETÉBEN A 214. CIKK (2) BEKEZDÉSE ALAPJÁN AZON VÁLLALKOZÁSOK NEM VEHETŐK FIGYELEMBE KIZÁRÁS TEKINTETÉBEN, AMELYEK ESETÉBEN A KIZÁRÁS A CSOPORTFELÜGYELET ALKALMAZÁSÁNAK MELLŐZÉSÉHEZ VEZETNE

5. A csoportfelügyeleti hatóság nem zárhat ki egy vállalkozást a csoportfelügyelet hatálya alól, amennyiben az a Szolvencia II. irányelv 213. cikk (2) bekezdés a)–c) pontja szerinti csoportfelügyelet alkalmazásának mellőzéséhez vezet az alábbi körülmények bármelyikének fennállása esetén:
 - (a) a vállalkozás vagy kapcsolt vállalkozásai és a csoport bármely biztosítója vagy viszontbiztosítója között lényeges csoporton belüli ügyletek vannak, beleértve a kiegészítő szolgáltatások nyújtását is;
 - (b) a vállalkozás koordinálja a pénzügyi vagy befektetési döntéseket, vagy jelentős befolyást gyakorol a csoporthoz tartozó bármely más biztosító vagy viszontbiztosító működésére vagy folyamataira;

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatáinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

² Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

- (c) a Szolvencia II. irányelv 229. vagy 229a. cikkének a vállalkozásra való alkalmazása lehetővé tenné azon kockázatok jobb megértését, amelyek a csoportfelügyelet alkalmazásának mellőzése helyett a csoporton belüli többi biztosítót vagy viszontbiztosítót érinthetik.

2. IRÁNYMUTATÁS – TOVÁBBI KÖRÜLMÉNYEK A VÁLLALKOZÁSOK 214. CIKK (2) BEKEZDÉS A) PONTJA SZERINTI KIZÁRÁSÁHOZ, AMELYEK ESETÉBEN A KIZÁRÁS A CSOPORTFELÜGYELET ALKALMAZÁSÁNAK MELLŐZÉSÉHEZ Vezetne

6. A csoportfelügyeleti hatóságnak csak akkor kell mérlegelnie egy vagy több vállalkozás kizárását a csoportfelügyelet hatálya alól a hatóságok közötti információcserének a Szolvencia II. irányelv 214. cikk (2) bekezdés a) pontja szerinti jogi akadályok alapján, amelyek a Szolvencia II. irányelv 213. cikk (2) bekezdés a)–c) pontja szerinti csoportfelügyelet alkalmazásának mellőzéséhez vezetnek, ha a következő feltételek teljesülnek:
- (a) a vállalkozás olyan harmadik országban található, amely nem rendelkezik a Szolvencia II. irányelv 227. és 260. cikke szerinti egyenértékűségi határozattal;
 - (b) a vállalkozás harmadik országbeli felügyeleti hatósága nem részes fele az IAIS többoldalú megállapodásnak;
 - (c) a rendelkezésre álló információk alapján a vállalkozásnak az összes eszközhöz és adott esetben a biztosítástechnikai tartalékokhoz viszonyított mérete – külön-külön és együttesen is – kicsi a csoport többi vállalkozásához és a csoport egészéhez képest;
 - (d) a vállalkozás és kapcsolt vállalkozásai által a rendelkezésre álló információk alapján esetlegesen jelentett valamennyi kockázatot megfelelően azonosítsák és kezeljék a csoport egyes biztosítóinak és viszontbiztosítóinak szintjén, különös tekintettel arra, hogy azok tükröződnek a saját kockázat- és szolvenciaértékelésben, valamint az említett biztosítók és viszontbiztosítók szavatolótőke-megfelelési helyzetében.
7. Amennyiben a fent felsorolt feltételek alkalmazandók, a csoportfelügyeleti hatóságnak mérlegelnie kell annak lehetőségét, hogy a Szolvencia II. irányelv 214. cikk (2) bekezdés a) pontjának alkalmazása helyett megállapodást írjon alá a nem egyenértékű joghatóság harmadik országbeli felügyeleti hatóságával.

3. IRÁNYMUTATÁS – TOVÁBBI KÖRÜLMÉNYEK A VÁLLALKOZÁSOK 214. CIKK (2) BEKEZDÉS B) VAGY C) PONTJA SZERINTI KIZÁRÁSÁHOZ, AMELYEK ESETÉBEN A KIZÁRÁS A CSOPORTFELÜGYELET ALKALMAZÁSÁNAK MELLŐZÉSÉHEZ Vezetne

8. A csoportfelügyeleti hatóságnak csak akkor kell mérlegelnie egy vagy több vállalkozásnak a csoportfelügyelet hatálya alól a Szolvencia II. irányelv 214. cikk (2) bekezdés b) vagy c) pontjával összhangban történő kizárását, ami a Szolvencia II. irányelv 213. cikk (2) bekezdés a)–c) pontja szerinti csoportfelügyelet alkalmazásának mellőzéséhez vezet, ha a következő feltételek teljesülnek:
- (a) a vállalkozás megfelel a 2. iránymutatás c) és d) pontjában meghatározott feltételeknek;

- (b) amennyiben a vállalkozás anyavállalat és azok a kockázatok, amelyeknek az anyavállalat ki van téve, szinte kizárólag a csoporthoz tartozó biztosítók vagy viszontbiztosítók kockázataiból erednek.

4. IRÁNYMUTATÁS – CSOPORTFELÜGYELET ALKALMAZÁSA KÖZVETÍTŐ RÉSZTVEVŐ VÁLLALKOZÁS SZINTJÉN A LEGFELSŐ SZINTŰ ANYAVÁLLALAT KIZÁRÁSAKOR

- 9. A csoportfelügyeleti hatóságnak csak akkor kell mérlegelnie a legfelső szintű anyavállalatnak a csoportfelügyelet hatálya alól a Szolvencia II. irányelv 214. cikk (2) bekezdésével összhangban történő kizárását, és csak akkor kell alkalmaznia a csoportfelügyeletet a közbenső részesedő vállalkozás szintjén, ha a következő feltételek teljesülnek:
 - (a) a legfelső szintű anyavállalat esetében az 1. iránymutatásban meghatározott körülmények egyike sem áll fenn, azzal a kivétellel, hogy a legfelső szintű anyavállalatnak fizetett osztalék az 1. iránymutatás a) pontjának alkalmazásában nem tekintendő lényeges csoporton belüli ügyletnek;
 - (b) az összes többi vállalkozásból eredő összes releváns csoportkockázatot, amely hatással lehet a biztosítókra vagy viszontbiztosítókra, valamint az összes többi vállalkozással fennálló összes olyan rendszerösszekötőt és csoporton belüli ügyletet, amely hatással lehet a biztosítókra vagy viszontbiztosítókra, megfelelően figyelembe veszik a közbenső részesedő vállalkozás szintjén;
 - (c) a csoportfelügyeleti hatóság elegendő információval rendelkezik a legfelső szintű anyavállalat vagy kapcsolt vállalkozásai és a csoport többi vállalkozása közötti csoporton belüli ügyletekről, amelyek hatással lehetnek a biztosítókra vagy viszontbiztosítókra.

5. IRÁNYMUTATÁS – A KIZÁRÁSOK ÚJRAÉRTÉKELÉSE

- 10. A Szolvencia II. irányelv 214. cikk (3) bekezdésében előírt, egy vagy több vállalkozás csoportfelügyelet alóli kizárásáról szóló határozat újraértékelésekor a csoportfelügyeleti hatóságnak meg kell erősítenie, hogy a kizárást indokoló valamennyi feltétel továbbra is alkalmazandó-e.
- 11. A kizárások újraértékelése céljából a csoportfelügyeleti hatóságnak meglévő vagy további jelentések révén rendszeresen nyomon kell követnie az egyes biztosítók és viszontbiztosítók, valamint a kizárt vállalkozások és kapcsolt vállalkozásaik közötti csoporton belüli ügyleteket.

MEGFELELÉSI ÉS BESZÁMOLÁSI SZABÁLYOK

- 12. A jelen dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke alapján kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikk (3) bekezdésével összhangban az illetékes hatóságoknak és a pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és ajánlásoknak.

13. Azoknak az illetékes hatóságoknak, amelyek megfelelnek vagy meg kívánnak felelni a jelen iránymutatásnak, megfelelő módon be kell építeniük azt szabályozási vagy felügyeleti keretrendszerükbe.
14. Az illetékes hatóságoknak a lefordított változatok kiadását követő két hónapon belül meg kell erősíteniük az EIOPA számára, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni a jelen iránymutatásnak, a meg nem felelés indokaival együtt.
15. Amennyiben e határidőn belül nem érkezik válasz, az illetékes hatóságot úgy kell tekinteni, hogy nem felel meg az iránymutatásnak, és ezt az erről szóló beszámolóban megfelelően meg kell jeleníteni.

A FELÜLVIZSGÁLATOKRA VONATKOZÓ ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

16. A jelen az iránymutatást az EIOPA szükség szerint felülvizsgálja.