

Gairės

GAIRĖS

dėl įmonių neįtraukimo į grupės priežiūros
taikymo sritį

EIOPA-BoS-25/525

Priimta 2025 m. lapkričio 26 d.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

GAIRĖS DĖL ĮMONIŲ NEĮTRAUKIMO Į GRUPĖS PRIEŽIŪROS TAIKymo SRITĮ

Įžanga

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 (EDPPI reglamentas) 16 straipsnį¹ ir Direktyvos 2009/138/EB (Mokumo II direktyva) 214 straipsnio 3 dalį EDPPI paskelbia šias gaires, kuriose išsamiau patikslina išimties² aplinkybes, kai vienai ar daugiau įmonių netaikant grupės priežiūros pagal 214 straipsnio 2 dalį susidarytų atvejais, dėl kurio nebūtų taikoma grupės priežiūra pagal direktyvos „Mokumas II“ 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus, ir atvejus, kai gali būti pagrįsta pagrindinei patronuojančiajai įmonei, įskaitant draudimo kontroliuojančiąsias bendroves, netaikyti grupės priežiūros.
2. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms, kaip apibrėžta direktyvoje „Mokumas II“.
3. Šiose gairėse neapibrėžti terminai turi įvade nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.
4. Gairės taikomos nuo 2027 m. sausio 30 d.

1 GAIRĖ. Situacijos, kurioms esant įmonėms neturėtų būti taikoma 214 straipsnio 2 dalyje numatyta išimtis, jei dėl išimties grupės priežiūra nebūtų taikoma

5. Grupės priežiūros institucija neturėtų pašalinti įmonės iš grupės priežiūros taikymo srities, jei dėl to grupės priežiūra netaikoma pagal direktyvos „Mokumas II“ 213 straipsnio 2 dalies a–c punktus bet kuriomis iš šių aplinkybių:
 - (a) įmonė arba su ja susijusios įmonės ir visos grupei priklausančios draudimo ar perdraudimo įmonės sudaro reikšmingus grupės vidaus sandorius, įskaitant papildomų paslaugų teikimą;
 - (b) įmonė koordinuoja finansinius ar investicinius sprendimus arba daro reikšmingą įtaką kitų grupės draudimo ar perdraudimo įmonių veiklai ar procesams;
 - (c) Direktyvos „Mokumas II“ 229 arba 229a straipsnių taikymas įmonei leistų geriau suprasti riziką, kuri galėtų turėti įtakos kitoms grupės draudimo ar perdraudimo įmonėms, užuot netaikius grupės priežiūros.

2 GAIRĖ. 214 STRAIPSNIO 2 DALIES A DALYVAVIMO PAPILDOMOS ĮMONIŲ IŠSKYRIMO REIKALAVIMAI, KAI IŠSKYRUS IŠSKYRUS BENDROS PRIEŽIŪROS TAIKYMĄ, GRUPĖS PRIEŽIŪRA nebūtų taikoma

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

² 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).

6. Grupės priežiūros institucija turėtų apsvarstyti galimybę vienai ar daugiau įmonių netaikyti grupės priežiūros dėl teisinių kliūčių institucijoms keistis informacija pagal direktyvos „Mokumas II“ 214 straipsnio 2 dalies a punktą, dėl kurių grupės priežiūra pagal direktyvos „Mokumas II“ 213 straipsnio 2 dalies a–c punktus netaikoma, tik jei tenkinamos šios sąlygos:
- (a) įmonė yra trečiojoje šalyje, kurioje nepriimtas sprendimas dėl lygiavertiškumo pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 ir 260 straipsnius;
 - (b) įmonės trečiosios valstybės priežiūros institucija nėra IAIS daugiašalio susitarimo memorandumo šalis;
 - (c) remiantis turima informacija, įmonės dydis, išreikštas bendru turtu ir, kai taikytina, techniniais atidėjiniais, vertinant atskirai ir kartu, yra mažas, palyginti su kitų grupės įmonių ir visos grupės dydžiu;
 - (d) visa rizika, kurią gali kelti įmonė ir su ja susijusios įmonės, remiantis turima informacija, būtų tinkamai nustatyta ir valdoma grupės atskirų draudimo ir perdraudimo įmonių lygmeniu, visų pirma ji atspindėtų pačių draudimo ir perdraudimo įmonių rizikos ir mokumo vertinime ir tų draudimo ir perdraudimo įmonių mokumo būklėje.
7. Kai taikomos pirmiau išvardytos sąlygos, grupės priežiūros institucija turėtų apsvarstyti galimybę pasirašyti susitarimo memorandumą su nelygiavertės jurisdikcijos trečiosios šalies priežiūros institucija, užuot taikiusi direktyvos „Mokumas II“ 214 straipsnio 2 dalies a punktą.

3 GAIRĖ. Papildomos sąlygos, taikomos neįtraukiant įmonių, remiantis 214 straipsnio 2 dalies b arba c punktu, jei dėl išimties grupės priežiūra nebūtų taikoma

8. Grupės priežiūros institucija turėtų apsvarstyti galimybę vienai ar daugiau įmonių netaikyti grupės priežiūros pagal direktyvos „Mokumas II“ 214 straipsnio 2 dalies b arba c punktą ir netaikyti grupės priežiūros pagal direktyvos „Mokumas II“ 213 straipsnio 2 dalies a–c punktus tik tuo atveju, jei tenkinamos šios sąlygos:
- (a) įmonė atitinka 2 gairės c ir d punktuose nustatytas sąlygas;
 - (b) kai įmonė yra patronuojančioji įmonė, rizika, kuri kyla patronuojančiajai įmonei, beveik išimtinai kyla dėl grupei priklausančių draudimo ar perdraudimo įmonių rizikos.

4 GAIRĖ. Grupės priežiūros taikymas tarpinės dalyvaujančios bendrovės lygiu, neįtraukiant galutinės patronuojančios bendrovės

9. Grupės priežiūros institucija turėtų apsvarstyti galimybę pagrindinei patronuojančiajai įmonei netaikyti grupės priežiūros pagal direktyvos „Mokumas II“ 214 straipsnio 2 dalį ir taikyti grupės priežiūrą tarpinės dalyvaujančios įmonės lygmeniu tik tuo atveju, jei tenkinamos šios sąlygos:
- (a) pagrindinė patronuojančioji įmonė nėra patekusi nė į vieną iš 1 gairėje nurodytų aplinkybių, išskyrus tai, kad dividendų mokėjimai pagrindinei patronuojančiajai įmonei neturėtų būti laikomi reikšmingais grupės vidaus sandoriais 1 gairės a punkto tikslais;

- (b) visos atitinkamos grupės rizikos, kylančios iš visų kitų įmonių, kurios galėtų turėti įtakos draudimo ar perdraudimo įmonėms, ir visi tarpusavio ryšiai bei grupės vidaus sandoriai su visomis kitomis įmonėmis, kurie galėtų turėti įtakos draudimo ar perdraudimo įmonėms, būtų tinkamai apskaitomi tarpininkaujančios dalyvaujančios įmonės lygmeniu;
- (c) grupės priežiūros institucija turi pakankamai informacijos apie grupės vidaus sandorius tarp pagrindinės patronuojančiosios įmonės ar jos susijusių įmonių ir kitų grupės įmonių, kurie galėtų turėti įtakos draudimo ar perdraudimo įmonėms.

5 GAIRĖ. IŠLAIDŲ ĮVERTINIMAS

- 10. Iš naujo vertindama sprendimą vienai ar daugiau įmonių netaikyti grupės priežiūros, kaip reikalaujama pagal direktyvos „Mokumas II“ 214 straipsnio 3 dalį, grupės priežiūros institucija turėtų patvirtinti, ar tebetaikomos visos išimtį pagrindžiančios sąlygos.
- 11. Siekdama iš naujo įvertinti išimtis, grupės priežiūros institucija turėtų reguliariai stebėti grupės vidaus sandorius tarp atskirų draudimo ir perdraudimo įmonių ir neįtrauktų įmonių bei su jomis susijusių įmonių, teikdama esamas arba papildomas ataskaitas.

Atitikimo ir ataskaitų teikimo taisyklės

- 12. Šiame dokumente pateikiamos gairės, paskelbtos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį. Pagal EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas, kad laikytųsi gairių ir rekomendacijų.
- 13. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.
- 14. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo išverstų redakcijų paskelbimo turi patvirtinti EIOPA, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, nurodydamos nesilaikymo priežastis.
- 15. Jei iki šio termino atsakymas nebus pateiktas, kompetentingos institucijos bus laikomos neatitinkančiomis pranešimo reikalavimų ir apie jas bus pranešta kaip apie tokias.

Baigiamoji nuostata dėl peržiūrų

- 16. Šias gaires peržiūrės EDPPI.