

Pamatnostādnes

PAMATNOSTĀDNES

par sabiedrību izslēgšanu no grupas uzraudzības
piemērošanas jomas

EIOPA-BoS-25/525

Pieņemtas 2025. gada 26. novembrī



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

PAMATNOSTĀDNES PAR SABIEDRĪBU IZSLĒGŠANU NO GRUPAS UZRAUDZĪBAS PIEMĒROŠANAS JOMAS

IEVADS

1. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1094/2010¹ (EAAPI regula) 16. pantu un Direktīvas 2009/138/EK² (direktīva "Maksābspēja II") 214. panta 3. punktu EAAPI izdod šīs pamatnostādnes, lai sīkāk precizētu ārkārtas apstākļus, kad vienas vai vairāku sabiedrību izslēgšana no grupas uzraudzības piemērošanas jomas saskaņā ar 214. panta 2. punktu izraisītu situāciju, kad grupas uzraudzība saskaņā ar direktīvas "Maksābspēja II" 213. panta 2. punkta a), b) un c) apakšpunktu nav jāveic, un situāciju, kad var būt pamatoti izslēgt galējo mātessabiedrību, tostarp apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības, no grupas uzraudzības piemērošanas jomas.
2. Šīs pamatnostādnes ir adresētas uzraudzības iestādēm, kā noteikts direktīvā "Maksābspēja II".
3. Ja šajās pamatnostādnēs termini nav definēti, tiem ir tāda nozīme, kāda definēta ievadā minētajos tiesību aktos.
4. Pamatnostādnes piemēro no 2027. gada 30. janvāra.

1. PAMATNOSTĀDNE. APSTĀKĻI, KĀDOS SABIEDRĪBĀM NEVAJADZĒTU BŪT TIESĪGĀM UZ IZSLĒGŠANU, PAMATOJOTIES UZ 214. PANTA 2. PUNKTU, JA IZSLĒGŠANA BŪTU SAISTĪTA AR GRUPAS UZRAUDZĪBAS NEPIEMĒROŠANU

5. Grupas uzraudzības iestādei nevajadzētu izslēgt sabiedrību no grupas uzraudzības piemērošanas jomas, ja uzraudzības rezultātā netiek piemērota grupas uzraudzība saskaņā ar direktīvas "Maksābspēja II" 213. panta 2. punkta a)–c) apakšpunktu, jebkurā no šādiem gadījumiem:
 - a) pastāv būtiski grupas iekšējie darījumi, tostarp papildpakalpojumu sniegšana, starp sabiedrību vai tās saistītajām sabiedrībām un jebkādām grupas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām;
 - b) sabiedrība koordinē finanšu vai ieguldījumu lēmumus vai būtiski ietekmē citu grupas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību darbību vai procesus;
 - c) direktīvas "Maksābspēja II" 229. vai 229.a panta piemērošana sabiedrībai ļautu labāk izprast riskus, kas varētu ietekmēt citas grupas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, nevis nepiemērot grupas uzraudzību.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1094/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.).

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksābspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.).

2. PAMATNOSTĀDNE. PAPILDU APSTĀKĻI, LAI IZSLĒGTU SABIEDRĪBAS, PAMATOJOTIES UZ 214. PANTA 2. PUNKTA A) APAKŠPUNKTU, JA IZSLĒGŠANA IZRAISĪTU GRUPAS UZRAUDZĪBAS NEPIEMĒROŠANU

6. Grupas uzraudzības iestādei būtu jāapsver vienas vai vairāku sabiedrību izslēgšana no grupas uzraudzības piemērošanas jomas, pamatojoties uz juridiskiem šķēršļiem informācijas apmaiņai starp iestādēm saskaņā ar direktīvas "Maksābspēja II" 214. panta 2. punkta a) apakšpunktu, kā rezultātā netiek piemērota grupas uzraudzība saskaņā ar direktīvas "Maksābspēja II" 213. panta 2. punkta a)–c) apakšpunktu, tikai tad, ja ir piemērojami šādi nosacījumi:
 - a) sabiedrība atrodas trešā valstī, attiecībā uz kuru nav pieņemts lēmums par līdzvērtību saskaņā ar direktīvas "Maksābspēja II" 227. un 260. pantu;
 - b) sabiedrības trešās valsts uzraudzības iestāde nav I/IS daudzpusējā saprašanās memoranda puse;
 - c) pamatojoties uz pieejamo informāciju, sabiedrības lielums kopējo aktīvu un tehnisko rezervju izteiksmē, atsevišķi un kopā ņemot, ir neliels salīdzinājumā ar citām grupas sabiedrībām un grupu kopumā;
 - d) visi riski, ko sabiedrība un tās saistītās sabiedrības varētu radīt, pamatojoties uz pieejamo informāciju, ir pienācīgi identificēti un pārvaldīti atsevišķu grupas apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību līmenī, jo īpaši tie ir atspoguļoti pašu riska un maksābspējas novērtējumā un minēto apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību maksābspējas pozīcijā.
7. Ja piemēro iepriekš minētos nosacījumus, grupas uzraudzības iestādei būtu jāapsver iespēja parakstīt saprašanās memorandu ar trešās valsts uzraudzības iestādi par nelīdzvērtīgo jurisdikciju, nevis piemērot direktīvas "Maksābspēja II" 214. panta 2. punkta a) apakšpunktu.

3. PAMATNOSTĀDNE. PAPILDU APSTĀKĻI, LAI IZSLĒGTU SABIEDRĪBAS, PAMATOJOTIES UZ 214. PANTA 2. PUNKTA B) VAI C) APAKŠPUNKTU, JA IZSLĒGŠANA IZRAISĪTU GRUPAS UZRAUDZĪBAS NEPIEMĒROŠANU

8. Grupas uzraudzības iestādei būtu jāapsver vienas vai vairāku sabiedrību izslēgšana no grupas uzraudzības piemērošanas jomas saskaņā ar direktīvas "Maksābspēja II" 214. panta 2. punkta b) vai c) apakšpunktu, kā rezultātā netiek piemērota grupas uzraudzība saskaņā ar direktīvas "Maksābspēja II" 213. panta 2. punkta a)–c) apakšpunktu, tikai tad, ja ir piemērojami šādi nosacījumi:
 - a) sabiedrība atbilst 2. pamatnostādnes c) un d) punktā izklāstītajiem nosacījumiem;
 - b) sabiedrība ir mātessabiedrība, un riskus, kuriem mātessabiedrība ir pakļauta, rada gandrīz vienīgi grupā ietilpstošo apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrību riski.

4. PAMATNOSTĀDNE. GRUPAS UZRAUDZĪBAS PIEMĒROŠANA STARPPOSMA DALĪBAS SABIEDRĪBAS LĪMENĪ, IZSLĒDZOT GALĒJO MĀTESSABIEDRĪBU

9. Grupas uzraudzības iestādei būtu jāapsver galējās mātesabiedrības izslēgšana no grupas uzraudzības piemērošanas jomas saskaņā ar direktīvas "Maksābspēja II" 214. panta 2. punktu un jāpiemēro grupas uzraudzība starpposma dalības sabiedrības līmenī tikai tad, ja ir spēkā šādi nosacījumi:
- a) uz galējo mātesabiedrību neattiecas neviens no 1. pamatnostādnē izklāstītajiem apstākļiem, izņemot to, ka dividendu maksājumi galējai mātesabiedrībai nebūtu jāuzskata par būtiskiem grupas iekšējiem darījumiem 1. pamatnostādnes a) apakšpunkta nolūkā;
 - b) visi attiecīgie grupas riski, kas rodas no visām citām sabiedrībām un kas, iespējams, varētu ietekmēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, un visas savstarpējās saiknes un grupas iekšējie darījumi ar visām pārējām sabiedrībām, kas, iespējams, varētu ietekmēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, ir pienācīgi ietverti starpposma dalības sabiedrības līmenī;
 - c) grupas uzraudzības iestādes rīcībā ir pietiekama informācija par grupas iekšējiem darījumiem starp galējo mātesabiedrību vai tās saistītajām sabiedrībām un citām grupas sabiedrībām, kas varētu ietekmēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības.

5. PAMATNOSTĀDNE. IZŅĒMUMU PĀRSKATĪŠANA

10. Pārskatot lēmumu izslēgt vienu vai vairākas sabiedrības no grupas uzraudzības piemērošanas jomas, kā noteikts direktīvas "Maksābspēja II" 214. panta 3. punktā, grupas uzraudzības iestādei būtu jāapstiprina tas, ka joprojām ir piemērojami visi nosacījumi, kuri pamato izslēgšanu.
11. Lai atkārtoti izvērtētu izslēgšanu, grupas uzraudzības iestādei būtu regulāri jāuzrauga grupas iekšējie darījumi starp atsevišķām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām un izslēgtajām sabiedrībām un to saistītajām sabiedrībām, izmantojot esošus vai papildu ziņojumus.

ATBILSTĪBAS UN ZIŅOŠANAS NOTEIKUMI

12. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm ir jādara viss iespējamais, lai ievērotu pamatnostādnes un ieteikumus.
13. Kompetentajām iestādēm, kas ievēro vai plāno ievērot šīs pamatnostādnes, tās būtu pienācīgi jāiekļauj savā regulatīvajā vai uzraudzības sistēmā.
14. Divu mēnešu laikā pēc tulkoto versiju izdošanas kompetentajām iestādēm jāinformē EAAPI par to, vai tās ievēro vai plāno ievērot šīs pamatnostādnes, norādot neievērošanas iemeslus.
15. Ja līdz šim termiņam atbilde netiks saņemta, kompetentās iestādes tiks uzskatītas par neatbilstīgām ziņošanas prasībām un par tām tiks šādi ziņots.

NOBEIGUMA NOTEIKUMS PAR PĀRSKATĪŠANU

16. EAAPĪ pārskatīs šīs pamatnostādnes.