

RICHTSNOEREN

RICHTSNOEREN

betreffende de uitsluiting van ondernemingen
van de reikwijdte van het groepstoezicht

EIOPA-BoS-25/525

Vastgesteld op 26 november 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

RICHTSNOEREN INZAKE DE UITSLUITING VAN ONDERNEMINGEN VAN HET TOEPASSINGSGEBIED VAN HET GROEPSTOEZICHT

INLEIDING

1. Overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 (de EIOPA-verordening)¹ en artikel 214, lid 3, van Richtlijn 2009/138/EG (de Solvabiliteit II-richtlijn),² vaardigt de EIOPA deze richtsnoeren uit om nader te specificeren in welke uitzonderlijke omstandigheden de uitsluiting van een of meer ondernemingen van de reikwijdte van het groepstoezicht overeenkomstig artikel 214, lid 2, zou resulteren in een situatie waarin het groepstoezicht uit hoofde van artikel 213, lid 2, punten a), b) en c), van de Solvabiliteit II-richtlijn niet wordt toegepast en de situaties waarin het gerechtvaardigd kan zijn de uiteindelijke moederonderneming, met inbegrip van verzekeringsholdings, van de reikwijdte van het groepstoezicht uit te sluiten.
2. Deze richtsnoeren zijn gericht tot toezichthoudende autoriteiten zoals gedefinieerd in de Solvabiliteit II-richtlijn.
3. Indien niet gedefinieerd in deze richtsnoeren, hebben de termen de betekenis die is gedefinieerd in de in de inleiding genoemde wetgeving.
4. De richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 30 januari 2027.

RICHTSNOER 1 – OMSTANDIGHEDEN WAARIN ONDERNEMINGEN NIET IN AANMERKING MOGEN KOMEN VOOR UITSLUITING OP BASIS VAN ARTIKEL 214, LID 2, INDIEN UITSLUITING ZOU LEIDEN TOT NIET-TOEPASSING VAN GROEPSTOEZICHT

5. De groepstoezichthouder dient een onderneming niet uit te sluiten van het toepassingsgebied van groepstoezicht indien dit leidt tot niet-toepassing van groepstoezicht uit hoofde van artikel 213, lid 2, punten a) tot en met c), van de Solvabiliteit II-richtlijn in enige van de volgende omstandigheden:
 - (a) er zijn materiële intragroeptransacties, met inbegrip van het verrichten van nevendiensten, tussen de onderneming of haar verbonden ondernemingen en enige verzekerings- of herverzekeringsondernemingen in de groep;
 - (b) de onderneming coördineert financiële of beleggingsbeslissingen of oefent significante invloed uit op de activiteiten of processen van enige andere verzekerings- of herverzekeringsondernemingen in de groep;

¹ Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

² Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1).

- (c) de toepassing van artikelen 229 of 229 bis van de Solvabiliteit II-richtlijn op de onderneming zou een beter begrip mogelijk maken van de risico's die mogelijk van invloed zijn op de andere verzekerings- of herverzekeringsondernemingen in de groep in plaats van niet-toepassing van het groepstoezicht.

RICHTSNOER 2 – AANVULLENDE OMSTANDIGHEDEN VOOR DE UITSLUITING VAN ONDERNEMINGEN OP BASIS VAN ARTIKEL 214, LID 2, PUNT A), INDIEN UITSLUITING ZOU LEIDEN TOT NIET-TOEPASSING VAN GROEPSTOEZICHT

6. De groepstoezichthouder dient te overwegen een of meer ondernemingen uit te sluiten van de reikwijdte van groepstoezicht op grond van juridische belemmeringen voor de uitwisseling van informatie tussen autoriteiten overeenkomstig artikel 214, lid 2, punt a), van de Solvabiliteit II-richtlijn, hetgeen leidt tot niet-toepassing van groepstoezicht uit hoofde van artikel 213, lid 2, punten a) tot en met c), van de Solvabiliteit II-richtlijn, uitsluitend indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - (a) de onderneming is gevestigd in een derde land zonder gelijkwaardigheidsbesluit op grond van de artikelen 227 en 260 van de Solvabiliteit II-richtlijn;
 - (b) de toezichthoudende autoriteit van het derde land van de onderneming is geen partij bij het multilateraal memorandum van overeenstemming van de IAIS;
 - (c) op basis van de beschikbare informatie is de omvang van de onderneming in termen van totale activa en van technische voorzieningen, indien van toepassing, afzonderlijk en gezamenlijk beschouwd, klein in vergelijking met die van andere ondernemingen van de groep en de groep als geheel;
7. alle risico's die de uit te sluiten onderneming en haar verbonden ondernemingen kunnen veroorzaken zijn adequaat geïdentificeerd en beheerd op het niveau van de individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen van de groep, en komen met name tot uiting in de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit en in de solvabiliteitspositie van die verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. Indien de bovenstaande voorwaarden van toepassing zijn, moet de groepstoezichthouder de mogelijkheid overwegen om een memorandum van overeenstemming te ondertekenen met de toezichthoudende autoriteit van het niet-gelijkwaardige derde land in plaats van artikel 214, lid 2, punt a), van de Solvabiliteit II-richtlijn toe te passen.

RICHTSNOER 3 – AANVULLENDE OMSTANDIGHEDEN VOOR DE UITSLUITING VAN ONDERNEMINGEN OP BASIS VAN ARTIKEL 214, LID 2, PUNTEN B) OF C), INDIEN UITSLUITING ZOU LEIDEN TOT NIET-TOEPASSING VAN GROEPSTOEZICHT

8. De groepstoezichthouder dient te overwegen een of meer ondernemingen uit te sluiten van de reikwijdte van groepstoezicht overeenkomstig artikel 214, lid 2, punten b) of c), van de Solvabiliteit II-richtlijn, hetgeen leidt tot niet-toepassing van het groepstoezicht uit hoofde van artikel 213, lid

2, punten a) tot en met c), van de Solvabiliteit II-richtlijn, uitsluitend indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- (a) de onderneming voldoet aan de voorwaarden van richtsnoer 2, punten c) en d);
- (b) indien de onderneming een moederonderneming is, vloeien de risico's waaraan de moederonderneming is blootgesteld vrijwel uitsluitend voort uit de risico's van de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die deel uitmaken van de groep.

RICHTSNOER 4 – TOEPASSING VAN GROEPSTOEZICHT OP HET NIVEAU VAN EEN DEELNEMENDE TUSSENONDERNEMING INDIEN DE UITEINDELIJKE MOEDER ONDERNEMING WORDT UITGESLOTEN

9. De groepstoezichthouder dient te overwegen de uiteindelijke moederonderneming overeenkomstig artikel 214, lid 2, van de Solvabiliteit II-richtlijn van de reikwijdte van groepstoezicht uit te sluiten en groepstoezicht op het niveau van een deelnemende tussenonderneming uit te oefenen uitsluitend indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) de uiteindelijke moederonderneming bevindt zich in geen van de in richtsnoer 1 genoemde omstandigheden, met dien verstande dat dividenduitkeringen aan de uiteindelijke moederonderneming voor de toepassing van richtsnoer 1, punt a), niet als materiële intragroeptransacties worden beschouwd;
 - (b) alle relevante groepsrisico's die voortvloeien uit alle andere ondernemingen die mogelijk gevolgen kunnen hebben voor de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, en alle interconnecties en intragroeptransacties met alle andere ondernemingen die mogelijk gevolgen kunnen hebben voor de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, worden naar behoren op het niveau van de deelnemende tussenonderneming meegenomen;
 - (c) de groepstoezichthouder beschikt over voldoende informatie over de intragroeptransacties tussen de uiteindelijke moederonderneming of haar verbonden ondernemingen en de andere ondernemingen in de groep, die mogelijk gevolgen kunnen hebben voor de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

RICHTSNOER 5 – HERBEOORDELING VAN UITSLUITINGEN

10. Bij de herbeoordeling van het besluit om een of meer ondernemingen van de reikwijdte van groepstoezicht uit te sluiten, zoals vereist op grond van artikel 214, lid 3, van de Solvabiliteit II-richtlijn, moet de groepstoezichthouder bevestigen of alle voorwaarden die de uitsluiting rechtvaardigen, nog steeds van toepassing zijn.
11. Met het oog op de herbeoordeling van uitsluitingen moet de groepstoezichthouder de intragroeptransacties tussen de individuele verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de uitgesloten ondernemingen en hun verbonden ondernemingen regelmatig monitoren door middel van bestaande of aanvullende rapportages.

CONFORMITEITS- EN RAPPORTAGEREGELS

12. Dit document bevat richtsnoeren uit hoofde van artikel 16 van de EIOPA-verordening. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EIOPA-verordening moeten de bevoegde autoriteiten en financiële instellingen alles in het werk stellen om aan de richtsnoeren en aanbevelingen te voldoen.
13. Bevoegde autoriteiten die deze richtsnoeren naleven of voornemens zijn na te leven, moeten deze op passende wijze in hun regelgevings- of toezichtkader opnemen.
14. De bevoegde autoriteiten moeten binnen twee maanden na de afgifte van de vertaalde versies aan EIOPA bevestigen of zij deze richtsnoeren naleven of voornemens zijn na te leven, met opgave van de redenen voor niet-naleving.
15. Indien binnen deze termijn geen antwoord is ontvangen, worden de bevoegde autoriteiten als niet-conform met de rapportage beschouwd en als zodanig gerapporteerd.

SLOTBEPALING INZAKE HERZIENINGEN

16. Deze richtsnoeren zullen door EIOPA worden herzien.