

GHIDURII

GHID privind excluderea societăților din sfera supravegherii la nivel de grup

EIOPA-BoS-25/525
Adoptat la 26 noiembrie 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

GHID PRIVIND EXCLUDEREA SOCIETĂȚILOR DIN SFERA SUPRAVEGHERII LA NIVEL DE GRUP

INTRODUCERE

1. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 (Regulamentul EIOPA)¹ și cu articolul 214 alineatul (3) din Directiva 2009/138/CE (Directiva Solvabilitate II),² EIOPA emite prezentul ghid pentru a detalia circumstanțele excepționale în care excluderea uneia sau mai multor societăți din sfera supravegherii la nivel de grup în conformitate cu articolul 214 alineatul (2) ar conduce la situația în care nu este necesară aplicarea supravegherii la nivel de grup în temeiul articolului 213 alineatul (2) literele (a), (b) și (c) din Directiva Solvabilitate II și la situația în care poate fi justificată excluderea societății-mamă de cel mai înalt rang, inclusiv a holdingurilor de asigurare, din sfera supravegherii la nivel de grup.
2. Prezentul ghid se adresează autorităților de supraveghere, astfel cum sunt definite în Directiva Solvabilitate II.
3. În cazul în care nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.
4. Ghidul se aplică de la 30 ianuarie 2027.

Recomandarea 1 – Circumstanțele în care societățile nu ar trebui să fie eligibile pentru excludere în temeiul articolului 214 alineatul (2), în cazul în care excluderea ar conduce la neaplicarea supravegherii la nivel de grup

5. Supraveghetorul grupului nu ar trebui să excludă o societate din sfera supravegherii la nivel de grup în cazul în care aceasta conduce la neaplicarea supravegherii la nivel de grup în temeiul articolului 213 alineatul (2) literele (a)-(c) din Directiva Solvabilitate II în oricare dintre următoarele circumstanțe:
 - (a) există tranzacții semnificative în interiorul grupului, inclusiv furnizarea de servicii auxiliare, între societate sau entitățile sale afiliate și societățile de asigurare sau de reasigurare din cadrul grupului;
 - (b) societatea coordonează deciziile financiare sau de investiții sau exercită o influență semnificativă asupra operațiunilor sau proceselor altor societăți de asigurare sau de reasigurare din grup;

¹ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).

² Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1).

- (c) aplicarea articolului 229 sau 229a din Directiva Solvabilitate II în cazul societății ar permite o mai bună înțelegere a riscurilor care ar putea afecta celelalte societăți de asigurare sau de reasigurare din grup, în locul neaplicării supravegherii la nivel de grup.

Recomandarea 2 – Circumstanțe suplimentare de excludere a societăților în baza articolului 214 alineatul (2) litera (a), în cazul în care excluderea ar conduce la neaplicarea supravegherii de grup

6. Supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare excluderea uneia sau mai multor societăți din sfera supravegherii la nivel de grup având în vedere restricțiile juridice privind schimbul de informații dintre autorități în conformitate cu articolul 214 alineatul (2) litera (a) din Directiva Solvabilitate II, ceea ce duce la neaplicarea supravegherii la nivel de grup în temeiul articolului 213 alineatul (2) literele (a)-(c) din Directiva Solvabilitate II, numai în cazul în care se aplică următoarele condiții:
 - (a) societatea este situată într-o țară terță fără o decizie de echivalare în temeiul articolelor 227 și 260 din Directiva Solvabilitate II;
 - (b) autoritatea de supraveghere a societății din țara terță nu este parte la Memorandumul multilateral de înțelegere al IAIS;
 - (c) pe baza informațiilor disponibile, dimensiunea societății în ceea ce privește activele totale și rezervele tehnice, după caz, luate individual și colectiv, este mică în comparație cu cea a altor societăți din grup și a grupului în ansamblu;
 - (d) toate riscurile pe care le-ar putea prezenta societatea și societățile sale afiliate, pe baza informațiilor disponibile, sunt identificate și gestionate în mod adecvat la nivelul societăților de asigurare și de reasigurare individuale ale grupului, în special se reflectă în autoevaluarea riscurilor și a solvabilității și în solvabilitatea societăților de asigurare și de reasigurare respective.
7. În cazul în care se aplică condițiile enumerate mai sus, supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare posibilitatea de a semna un memorandum de înțelegere cu autoritatea de supraveghere din țara terță care este o jurisdicție neechivalentă, în loc să aplice articolul 214 alineatul (2) litera (a) din Directiva Solvabilitate II.

Recomandarea 3 – Circumstanțe suplimentare de excludere a societăților în baza articolului 214 alineatul (2) litera (b) sau (c) în cazul în care excluderea ar conduce la neaplicarea supravegherii la nivel de grup

8. Supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare excluderea uneia sau mai multor societăți din sfera supravegherii la nivel de grup în conformitate cu articolul 214 alineatul (2) litera (b) sau (c) din Directiva Solvabilitate II, ceea ce duce la neaplicarea supravegherii la nivel de grup în temeiul articolului 213 alineatul (2) literele (a)-(c) din Directiva Solvabilitate II, numai în cazul în care se aplică următoarele condiții:
 - (a) societatea îndeplinește condițiile prevăzute în Recomandarea 2 literele (c) și (d);

- (b) în cazul în care societatea este o societate -mamă, riscurile la care este expusă provin aproape exclusiv din riscurile societăților de asigurare sau de reasigurare care fac parte din grup.

RECOMANDAREA 4 – APLICAREA SUPRAVEGERII LA NIVEL DE GRUP LA NIVELUL UNEI SOCIETĂȚI PARTICIPATIVE INTERMEDIARE , CU EXCEPȚIA SOCIETĂȚII-MAMĂ DE CEL MAI ÎNALT RANG

9. Supraveghetorul grupului ar trebui să ia în considerare excluderea societății-mamă de cel mai înalt rang din sfera supravegherii la nivel de grup în conformitate cu articolul 214 alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II și să aplice supravegherea la nivel de grup la nivelul unei societăți participative intermediare numai în cazul în care se aplică următoarele condiții:
- (a) societatea-mamă de cel mai înalt rang nu se află în niciuna dintre circumstanțele prevăzute în Recomandarea 1, cu excepția faptului că plățile de dividende către societatea-mamă de cel mai înalt rang nu ar trebui considerate tranzacții intragrup semnificative în sensul recomandării 1 litera (a);
 - (b) toate riscurile de grup relevante care decurg din toate celelalte societăți, care ar putea afecta societățile de asigurare sau de reasigurare, precum și toate interconexiunile și tranzacțiile intragrup cu toate celelalte societăți care ar putea afecta societățile de asigurare sau de reasigurare, sunt reflectate în mod corespunzător la nivelul societății participative intermediare;
 - (c) supraveghetorul grupului deține suficiente informații cu privire la tranzacțiile intragrup dintre societatea-mamă de cel mai înalt rang sau societățile sale afiliate și celelalte societăți din grup care ar putea afecta societățile de asigurare sau de reasigurare.

Recomandarea 5 – Reevaluarea excluderilor

10. Atunci când reevaluează decizia de a exclude una sau mai multe societăți din sfera supravegherii la nivel de grup, astfel cum se prevede la articolul 214 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II, supraveghetorul grupului ar trebui să confirme dacă toate condițiile care justifică excluderea sunt încă aplicabile.
11. În scopul reevaluării excluderilor, supraveghetorul grupului ar trebui să monitorizeze periodic tranzacțiile intragrup dintre societățile de asigurare și de reasigurare individuale și societățile excluse și societățile afiliate acestora prin intermediul unor raportări existente sau suplimentare.

NORME DE CONFORMARE ȘI DE RAPORTARE

12. Prezenta document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile pentru a se conforma ghidurilor și recomandărilor.

13. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să îl includă în mod corespunzător în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere.
14. Autoritățile competente trebuie să confirme EIOPA dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid, prezentând motivele neconformării, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.
15. În absența unui răspuns în acest termen, autoritățile competente vor fi considerate neconforme cu prezentele norme de raportare și raportate ca atare.

DISPOZIȚIE FINALĂ PRIVIND REVIZUIREA

16. Prezentul ghid va face obiectul unei revizuii de către EIOPA.