

USMERNENIA

## USMERNENIA

o vylúčení podnikov z rozsahu pôsobnosti  
dohľadu nad skupinou

EIOPA-BoS-25/525  
Prijaté 26. novembra 2025



**eiopa**

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

# USMERNENIA O VYLÚČENÍ PODNIKOV Z ROZSAHU PÔSOBNOSTI DOHĽADU NAD SKUPINOU

## ÚVOD

1. V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 (nariadenie o EIOPA)<sup>1</sup> a článkom 214 ods. 3 smernice 2009/138/ES (smernica Solventnosť II) orgán EIOPA vydáva tieto usmernenia s cieľom bližšie určiť výnimočné okolnosti,<sup>2</sup> za ktorých by vylúčenie jedného alebo viacerých podnikov z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou v súlade s článkom 214 ods. 2 viedlo k prípadu, ktorý by neviedol k uplatňovaniu dohľadu nad skupinou podľa článku 213 ods. 2 písm. a), b) a c) smernice Solventnosť II, a prípady, v ktorých môže byť odôvodnené vylúčiť konečný materský podnik vrátane holdingových poisťovní z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou.
2. Tieto usmernenia sú určené orgánom dohľadu vymedzeným v smernici Solventnosť II.
3. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.
4. Usmernenia sa uplatňujú od 30. januára 2027.

## USMERNENIE 1 – OBMEDZENIA, V RÁMCI KTORÝCH BY PODNIKY NEMALI BYŤ OPRÁVNENÉ NA VYLÚČENIE NA ZÁKLADE ČLÁNKU 214 ODS. 2, AK BY VYLÚČENIE VIEDLO K NEUPLATNENIU DOHĽADU NAD SKUPINAMI

5. Orgán dohľadu nad skupinou by nemal vylúčiť podnik z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou, ak vedie k neuplatňovaniu dohľadu nad skupinou podľa článku 213 ods. 2 písm. a) až c) smernice Solventnosť II za ktorejkoľvek z týchto okolností:
  - (a) medzi podnikom alebo jeho prepojenými podnikmi a akýmkoľvek poisťovňami alebo zaistovňami v skupine existujú významné vnútroskupinové transakcie vrátane poskytovania doplnkových služieb;
  - (b) podnik koordinuje finančné alebo investičné rozhodnutia alebo má významný vplyv na operácie alebo procesy akýchkoľvek iných poisťovní alebo zaistovní v skupine;
  - (c) uplatňovanie článkov 229 alebo 229a smernice Solventnosť II na podnik by umožnilo lepšie pochopiť riziká, ktoré by mohli mať vplyv na ostatné poisťovne alebo zaistovne v skupine, namiesto toho, aby sa neuplatňoval dohľad nad skupinou.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

## USMERNENIE 2 – ĎALŠIE OBMEDZENIA NA VYLÚČENIE ZÁVÄZKOV NA ZÁKLADE ČLÁNKU 214 ODS. 2 PÍSM. A), KDE BY VYLÚČENIE VIEDLO K NEUPLATNENIU DOHĽADU NAD SKUPINAMI

6. Orgán dohľadu nad skupinou by mal zvážiť vylúčenie jedného alebo viacerých podnikov z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou na základe právnych prekážok výmeny informácií medzi orgánmi v súlade s článkom 214 ods. 2 písm. a) smernice Solventnosť II, čo vedie k neuplatňovaniu dohľadu nad skupinou podľa článku 213 ods. 2 písm. a) až c) smernice Solventnosť II, len ak sa uplatňujú tieto podmienky:
  - (a) podnik sa nachádza v tretej krajine bez rozhodnutia o rovnocennosti podľa článkov 227 a 260 smernice Solventnosť II;
  - (b) orgán dohľadu podniku z tretej krajiny nie je zmluvnou stranou mnohostranného memoranda o porozumení Medzinárodnej asociácií orgánov dohľadu nad poisťovníctvom (IAIS);
  - (c) na základe dostupných informácií je veľkosť podniku z hľadiska celkových aktív a technických rezerv, ak je to vhodné, posudzovaných jednotlivo a spoločne, malá v porovnaní s veľkosťou iných podnikov skupiny a skupiny ako celku;
  - (d) všetky riziká, ktoré by mohli predstavovať podnik a jeho prepojené podniky, sú na základe dostupných informácií primerane identifikované a riadené na úrovni jednotlivých poisťovní a zaistovní skupiny, najmä sú zohľadnené vo vlastnom posúdení rizika a solventnosti a v solventnosti týchto poisťovní a zaistovní.
7. Ak sa uplatňujú uvedené podmienky, orgán dohľadu nad skupinou by mal zvážiť možnosť podpísania memoranda o porozumení s orgánom dohľadu tretej krajiny v nerovnocenej jurisdikcii namiesto uplatnenia článku 214 ods. 2 písm. a) smernice Solventnosť II.

## USMERNENIE 3 – ĎALŠIE OBMEDZENIA NA VYLÚČENIE ZÁVÄZKOV NA ZÁKLADE ČLÁNKU 214 ODS. 2 PÍSM. B) ALEBO C), KDE BY VYLÚČENIE VIEDLO K NEUPLATNENIU DOHĽADU NAD SKUPINAMI

8. Orgán dohľadu nad skupinou by mal zvážiť vylúčenie jedného alebo viacerých podnikov z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou v súlade s článkom 214 ods. 2 písm. b) alebo c) smernice Solventnosť II, čo vedie k neuplatňovaniu dohľadu nad skupinou podľa článku 213 ods. 2 písm. a) až c) smernice Solventnosť II, len ak sa uplatňujú tieto podmienky:
  - (a) podnik spĺňa podmienky stanovené v usmernení 2 písm. c) a d);
  - (b) ak je podnik materským podnikom, riziká, ktorým je materský podnik vystavený, vyplývajú takmer výlučne z rizík poisťovní alebo zaistovní, ktoré sú súčasťou skupiny.

## USMERNENIE 4 – UPLATŇOVANIE DODRŽIAVANIA SKUPINY NA ÚROVNI PRIMEDIÁLNEHO ÚČASTNÍCTVA, KEDY JE VYLÚČENÝ KONTROLA RODIČNÉHO PODNIKU

9. Orgán dohľadu nad skupinou by mal zvážiť vylúčenie konečného materského podniku z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou v súlade s článkom 214 ods. 2 smernice Solventnosť II a

uplatňovať dohľad nad skupinou na úrovni sprostredkujúceho podniku s účasťou len vtedy, ak sa uplatňujú tieto podmienky:

- (a) konečný materský podnik sa nenachádza v žiadnej z okolností stanovených v usmernení 1 s výnimkou toho, že výplaty dividend konečnému materskému podniku by sa nemali považovať za významné vnútro skupinové transakcie na účely usmernenia 1 písm. a);
- (b) všetky relevantné skupinové riziká vyplývajúce zo všetkých ostatných podnikov, ktoré by mohli mať vplyv na poisťovne alebo zaistovne, a všetky prepojenia a vnútro skupinové transakcie so všetkými ostatnými podnikmi, ktoré by mohli mať vplyv na poisťovne alebo zaistovne, sú riadne zachytené na úrovni sprostredkujúceho zúčastneného podniku;
- (c) orgán dohľadu nad skupinou má dostatočné informácie o vnútro skupinových transakciách medzi konečným materským podnikom alebo jeho prepojenými podnikmi a ostatnými podnikmi v skupine, ktoré by mohli mať vplyv na poisťovne alebo zaistovne.

## USMERNENIE 5 – VYMEDZENIE VYLÚČENÍ

- 10. Pri opätovnom posudzovaní rozhodnutia o vylúčení jedného alebo viacerých podnikov z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou, ako sa vyžaduje podľa článku 214 ods. 3 smernice Solventnosť II, by mal orgán dohľadu nad skupinou potvrdiť, či sú stále uplatniteľné všetky podmienky odôvodňujúce vylúčenie.
- 11. Na účely opätovného posúdenia vylúčení by mal orgán dohľadu nad skupinou pravidelne monitorovať vnútro skupinové transakcie medzi jednotlivými poisťovňami a zaistovňami a vylúčenými podnikmi a ich prepojenými podnikmi prostredníctvom existujúceho alebo dodatočného vykazovania.

## PRAVIDLÁ SÚLADU A VYKAZOVANIA

- 12. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EIOPA sa od príslušných orgánov a finančných inštitúcií vyžaduje, aby vynaložili maximálne úsilie na dodržiavanie usmernení a odporúčaní.
- 13. Príslušné orgány, ktoré dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, by ich mali vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo rámca dohľadu.
- 14. Príslušné orgány majú orgánu EIOPA potvrdiť, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, s uvedením dôvodov nedodržania, a to do dvoch mesiacov od vydania preložených verzií.
- 15. Ak príslušné orgány neposkytnú odpoveď v tejto lehote, budú sa považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú nahlasovanie, a nahlásia sa ako také.

## ZÁVEREČNÉ USTANOVENIE O PRESKÚMANIACH

- 16. Tieto usmernenia budú predmetom preskúmania orgánom EIOPA.

