

SMERNICE

SMERNICE

o izključitvi podjetij iz nadzora skupine

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



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

SMERNICE O IZKLJUČITVI PODJETIJ IZ NADZORA SKUPINE

UVOD

1. V skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 (uredba o EIOPA)¹ in členom 214(3) Direktive 2009/138/ES (direktiva Solventnost II)² organ EIOPA izdaja te smernice za podrobnejšo opredelitev izjemnih okoliščin, v katerih bi izključitev enega ali več podjetij iz področja uporabe nadzora skupin v skladu s členom 214(2) privedla do položaja, v katerem se nadzor skupine v skladu s členom 213(2), točke (a), (b) in (c), Direktive Solventnost II ne bi uporabljal, ter primerov, v katerih je lahko upravičeno iz področja uporabe nadzora skupine izključiti končno matično podjetje, vključno z zavarovalnimi holdingi.
2. Te smernice so naslovljene na nadzorne organe, kot so opredeljeni v direktivi Solventnost II.
3. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, je njegov pomen, opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu.
4. Smernice veljajo od 30. januarja 2027.

SMERNICA 1 – OKOLIŠČINE, V KATERIH PODJETJA NE BI SMELA BITI UPRAVIČENA DO IZKLJUČITVE NA PODLAGI ČLENA 214(2), KADAR BI IZKLJUČITEV PRIVEDLA DO NEUPORABE NADZORA SKUPINE

5. Nadzornik skupine podjetja ne bi smel izključiti iz področja uporabe nadzora skupine, kadar bi to privedlo do neuporabe nadzora skupine v skladu s členom 213(2), točke (a) do (c), direktive Solventnost II v katerem koli od naslednjih okoliščin:
 - (a) obstajajo pomembne transakcije znotraj skupine, vključno z opravljanjem pomožnih storitev, med podjetjem ali njegovimi povezanimi podjetji in vsemi zavarovalnicami ali pozavarovalnicami v skupini;
 - (b) podjetje usklajuje finančne ali naložbene odločitve ali izvaja pomemben vpliv na posle ali postopke katere koli druge zavarovalnice ali pozavarovalnice v skupini;
 - (c) uporaba člena 229 ali 229a direktive Solventnost II za podjetja bi omogočila boljše razumevanje tveganj, ki bi lahko vplivala na druge zavarovalnice ali pozavarovalnice v skupini, kot če se nadzor skupin ne bi uporabljal.

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

² Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

SMERNICA 2 – DODATNE OKOLIŠČINE ZA IZKLJUČITEV PODJETIJ NA PODLAGI ČLENA 214(2)(A), KADAR BI IZKLJUČITEV PRIVEDLA DO NEUPORABE NADZORA SKUPINE

6. Nadzornik skupine bi moral razmisliti o izključitvi enega ali več podjetij iz obsega nadzora skupine na podlagi zakonskih ovir za izmenjavo informacij med organi v skladu s členom 214(2)(a) direktive Solventnost II, zaradi česar se nadzor skupine v skladu s členom 213(2), točke (a) do (c), direktive Solventnost II ne uporablja, samo če veljajo naslednji pogoji:
 - (a) podjetje se nahaja v tretji državi brez odločitve o enakovrednosti v skladu s členoma 227 in 260 direktive Solventnost II;
 - (b) nadzorni organ tretje države podjetja ni pogodbenica večstranskega memoranduma o soglasju IAIS;
 - (c) na podlagi razpoložljivih informacij je velikost podjetja v smislu bilančne vsote in po potrebi zavarovalno-tehničnih rezervacij, obravnavanih posamično in skupaj, majhna v primerjavi z velikostjo drugih podjetij skupine in skupine kot celote;
 - (d) so vsa tveganja, ki bi jih lahko predstavljalo podjetje in njegova povezana podjetja, na podlagi razpoložljivih informacij ustrezno opredeljena in upravljana na ravni posameznih zavarovalnic in pozavarovalnic skupine, zlasti pa se odražajo v lastni oceni tveganja in solventnosti ter v solventnostnem položaju teh zavarovalnic in pozavarovalnic.
7. Kadar veljajo zgoraj navedeni pogoji, bi moral nadzornik skupine razmisliti o možnosti podpisa memoranduma o soglasju z nadzornim organom tretje države v neenakovredni jurisdikciji namesto uporabe člena 214(2)(a) direktive Solventnost II.

SMERNICA 3 – DODATNE OKOLIŠČINE ZA IZKLJUČITEV PODJETIJ NA PODLAGI TOČKE (B) ALI (C) ČLENA 214(2), KADAR BI IZKLJUČITEV PRIVEDLA DO NEUPORABE NADZORA SKUPINE

8. Nadzornik skupine bi moral razmisliti o izključitvi enega ali več podjetij iz obsega nadzora skupine v skladu s členom 214(2), točka (b) ali (c), direktive Solventnost II, zaradi česar se nadzor skupine v skladu s členom 213(2), točke (a) do (c), direktive Solventnost II ne uporablja le, kadar veljajo naslednji pogoji:
 - (a) podjetje izpolnjuje pogoje iz smernice 2, točki (c) in (d);
 - (b) če je podjetje matično podjetje, tveganja, ki jim je izpostavljeno matično podjetje, izhajajo skoraj izključno iz tveganj zavarovalnic ali pozavarovalnic, ki so del skupine.

SMERNICA 4 – UPORABA NADZORA SKUPINE NA RAVNI VMESNEGA UDELEŽENEGA PODJETJA, V PRIMERU IZKLJUČITVE KONČNEGA MATIČNEGA PODJETJA

9. Nadzornik skupine bi moral razmisliti o izključitvi končnega matičnega podjetja iz obsega nadzora skupine v skladu s členom 214(2) direktive Solventnost II in izvajati nadzor skupine na ravni vmesnega udeleženega podjetja le, če veljajo naslednji pogoji:

- (a) končno matično podjetje ni v nobeni od okoliščin iz smernice 1, z izjemo, da se izplačila dividend končnemu matičnemu podjetju ne bi smela šteti za pomembne transakcije znotraj skupine za namene smernice 1, točka (a);
- (b) vsa zadevna tveganja skupine, ki izhajajo iz vseh drugih podjetij in bi lahko vplivala na zavarovalnice ali pozavarovalnice, ter vse medsebojne povezave in transakcije znotraj skupine z vsemi drugimi podjetji, ki bi lahko vplivale na zavarovalnice ali pozavarovalnice, so ustrezno zajeti na ravni vmesnega udeleženega podjetja;
- (c) nadzornik skupine ima dovolj informacij o transakcijah znotraj skupine med končnim matičnim podjetjem ali njegovimi povezanimi podjetji in drugimi podjetji v skupini, ki bi lahko vplivale na zavarovalnice ali pozavarovalnice.

SMERNICA 5 – PONOVA PRESOJA IZKLJUČITVE

- 10. Pri ponovni presoji odločitve o izključitvi enega ali več podjetij iz obsega nadzora skupine, kot se zahteva v skladu s členom 214(3) direktive Solventnost II, bi moral nadzornik skupine potrditi, ali še vedno veljajo vsi pogoji, ki utemeljujejo izključitev.
- 11. Za namene ponovne presoje izključitev bi moral nadzornik skupine redno spremljati transakcije znotraj skupine med posameznimi zavarovalnicami in pozavarovalnicami ter izključenimi podjetji in njihovimi povezanimi podjetji z obstoječim ali dodatnim poročanjem.

PRAVILA O SKLADNOSTI IN POROČANJU

- 12. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. V skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA si morajo pristojni organi in finančne institucije po najboljših močeh prizadevati za upoštevanje smernic in priporočil.
- 13. Pristojni organi, ki ravnaajo ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, bi jih morali ustrezno vključiti v svoj regulativni ali nadzorni okvir.
- 14. Pristojni organi morajo organu EIOPA v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic potrditi, ali ravnaajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, in navesti razloge za njihovo neupoštevanje.
- 15. Če se pristojni organi do izteka tega roka ne bodo odzvali, se bo štelo, da ne ravnaajo v skladu s pravili poročanja, in se bo o njih poročalo kot o takih.

KONČNA DOLOČBA O PREGLEDIH

- 16. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.