

RIKTLINJER

RIKTLINJER

om undantagande av företag från grupptillsyn

Eiopa-BoS-25/525
Antagen den 26 november 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

RIKTLINJER OM UNDANTAGANDE AV FÖRETAG FRÅN GRUPPTILLSYN

INLEDNING

1. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010 (Eiopa-förordningen)¹ och artikel 214.3 i direktiv 2009/138/EG (Solvens II-direktivet) utfärdar² Eiopa dessa riktlinjer för att ytterligare specificera de exceptionella omständigheter där ett undantagande av ett eller flera företag från grupptillsynen i enlighet med artikel 214.2 skulle leda till ett fall som inte skulle utlösa grupptillsyn enligt artikel 213.2 a, b och c i Solvens II-direktivet och de fall där det kan vara motiverat att undanta det yttersta moderföretaget, inbegripet försäkringsholdingföretag, från grupptillsynen.
2. Dessa riktlinjer riktar sig till tillsynsmyndigheter enligt definitionen i Solvens II-direktivet.
3. Om termerna inte definieras i dessa riktlinjer har de den betydelse som definieras i de rättsakter som det hänvisas till i inledningen.
4. Riktlinjerna ska tillämpas från och med den 30 januari 2027.

RIKTLINJE 1 – OMSTÄNDIGHETER UNDER VILKA FÖRETAG INTE BÖR VARA BERÄTTIGADE TILL UNDANTAG PÅ GRUNDVAL AV ARTIKEL 214.2, OM UNDANTAGET SKULLE LEDA TILL ATT GRUPPTILLSYN INTE TILLÄMPAS

5. Grupptillsynsmyndigheten bör inte utesluta ett företag från tillämpningsområdet för grupptillsyn om det leder till att grupptillsyn enligt artikel 213.2 a–c i Solvens II-direktivet inte tillämpas under någon av följande omständigheter:
 - (a) Det förekommer väsentliga transaktioner inom gruppen, inbegripet tillhandahållande av anknutna tjänster, mellan företaget eller dess anknutna företag och något försäkrings- eller återförsäkringsföretag i gruppen.
 - (b) Företaget samordnar finansiella beslut eller investeringsbeslut eller utövar ett betydande inflytande över verksamheten eller processerna i något annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag i gruppen.
 - (c) Tillämpningen av artiklarna 229 eller 229a i Solvens II-direktivet på företaget skulle göra det möjligt att bättre förstå de risker som eventuellt skulle kunna påverka de andra försäkrings- eller återförsäkringsföretagen i gruppen i stället för att inte tillämpa grupptillsyn.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1).

RIKTLINJE 2 – YTTERLIGARE OMSTÄNDIGHETER FÖR ATT UNDANTA FÖRETAG SOM GRUNDAR SIG PÅ ARTIKEL 214.2 A, OM UNDANTAGET SKULLE LEDA TILL ATT GRUPPTILLSYN INTE TILLÄMPAS

6. Grupptillsynsmyndigheten bör överväga att undanta ett eller flera företag från grupptillsyn på grundval av rättsliga hinder för informationsutbyte mellan myndigheter i enlighet med artikel 214.2 a i Solvens II-direktivet, som skulle leda till att grupptillsyn enligt artikel 213.2 a–c i Solvens II-direktivet inte tillämpas, endast om följande villkor är uppfyllda:
 - (a) Företaget är beläget i ett tredjeland utan något beslut om likvärdighet enligt artiklarna 227 och 260 i Solvens II-direktivet.
 - (b) Företagets tillsynsmyndighet i tredjeland är inte part i det multilaterala samförståndsavtalet om IAIS.
 - (c) På grundval av tillgänglig information är företagets storlek i fråga om totala tillgångar och, i tillämpliga fall, försäkringstekniska avsättningar, betraktade var för sig och tillsammans, liten jämfört med storleken på andra företag i gruppen och gruppen som helhet.
 - (d) alla risker som företaget och dess anknutna företag kan utgöra, på grundval av tillgänglig information, identifieras och hanteras på lämpligt sätt av de enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretagen i gruppen, särskilt återspeglas de i den egna risk- och solvensbedömningen och i dessa försäkrings- och återförsäkringsföretags solvenssituation.
7. Om de villkor som anges ovan är tillämpliga bör grupptillsynsmyndigheten överväga möjligheten att underteckna ett samförståndsavtal med tillsynsmyndigheten i tredjelandet i den icke-likvärdiga jurisdiktionen i stället för att tillämpa artikel 214.2 a i Solvens II-direktivet.

RIKTLINJE 3 – YTTERLIGARE OMSTÄNDIGHETER FÖR ATT UNDANTA FÖRETAG PÅ GRUNDVAL AV ARTIKEL 214.2 B ELLER C, OM UNDANTAGET SKULLE LEDA TILL ATT GRUPPTILLSYN INTE TILLÄMPAS

8. Grupptillsynsmyndigheten bör överväga att undanta ett eller flera företag från grupptillsyn i enlighet med artikel 214.2 b eller c i Solvens II-direktivet, som skulle leda till att grupptillsyn enligt artikel 213.2 a–c i Solvens II-direktivet inte tillämpas, endast om följande villkor är uppfyllda:
 - (a) Företaget uppfyller villkoren i riktlinje 2 c och d.
 - (b) Om företaget är ett moderföretag, de risker som moderföretaget är exponerat för härrör nästan uteslutande från riskerna i de försäkrings- eller återförsäkringsföretag som ingår i gruppen.

RIKTLINJE 4 – TILLÄMPNING AV GRUPPTILLSYN PÅ NIVÅN FÖR ETT MELLANLIGGANDE FÖRETAG MED ÄGARINTRESSE NÄR DET YTTERSTA MODERFÖRETAGET UNDANTAS

9. Grupptillsynsmyndigheten bör överväga att undanta det yttersta moderföretaget från grupptillsynen i enlighet med artikel 214.2 i Solvens II-direktivet och tillämpa grupptillsyn på nivån för ett mellanliggande företag med ägarintresse endast om följande villkor är uppfyllda:
- (a) Det yttersta moderföretaget befinner sig inte under någon av de omständigheter som anges i riktlinje 1, med undantag för att utdelningar till det yttersta moderföretaget inte bör betraktas som väsentliga transaktioner inom en grupp vid tillämpningen av riktlinje 1 a.
 - (b) Alla relevanta grupprisker som härrör från alla andra företag och som eventuellt skulle kunna påverka försäkrings- eller återförsäkringsföretagen, och alla sammankopplingar och transaktioner inom gruppen med alla andra företag, som eventuellt skulle kunna påverka försäkrings- eller återförsäkringsföretagen, fångas upp på lämpligt sätt på nivån för det mellanliggande företaget med ägarintresse.
 - (c) Grupptillsynsmyndigheten har tillräcklig information om transaktioner inom gruppen mellan det yttersta moderföretaget eller dess anknutna företag och övriga företag i gruppen som eventuellt skulle kunna påverka försäkrings- eller återförsäkringsföretagen.

RIKTLINJE 5 – OMRÖVNING AV UNDANTAG

10. Vid en omprövning av beslutet att undanta ett eller flera företag från grupptillsyn enligt artikel 214.3 i Solvens II-direktivet bör grupptillsynsmyndigheten bekräfta om alla villkor som motiverar undantaget fortfarande är tillämpliga.
11. I syfte att ompröva undantag bör grupptillsynsmyndigheten regelbundet övervaka transaktioner inom gruppen mellan de enskilda försäkrings- och återförsäkringsföretagen och de undantagna företagen och deras anknutna företag genom befintlig eller kompletterande rapportering.

EFTERLEVNADS- OCH RAPPORTERINGSREGLER

12. Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats i enlighet med artikel 16 i Eiopa-förordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen är behöriga myndigheter och finansiella institut skyldiga att göra sitt yttersta för att följa riktlinjer och rekommendationer.
13. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller tillsynsram på lämpligt sätt.
14. De behöriga myndigheterna ska bekräfta för Eiopa om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, och ange orsaker till bristande efterlevnad, inom två månader efter utfärdandet av de översatta versionerna.
15. Avsaknad av ett svar inom denna tidsfrist kommer att betraktas som att de behöriga myndigheterna inte uppfyller kraven på rapportering, och de kommer då att redovisas enligt denna bedömning.

SLUTBESTÄMMELSE OM ÖVERSYN

16. Dessa riktlinjer kommer att bli föremål för en översyn av Eiopa.