

## Smjernice o identifikacijskoj oznaci pravne osobe

### UVOD

1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010<sup>1</sup> EIOPA izdaje ove revidirane Smjernice o uporabi identifikacijske oznake pravne osobe (LEI).
2. U okviru preispitivanja primjene Smjernica o uporabi identifikacijske oznake pravne osobe (LEI) (EIOPA-BoS-14-026)<sup>2</sup> EIOPA je zaključila da bi Smjernice trebalo revidirati kako bi se pojasnilo njihovo područje primjene, uzimajući u obzir promjene u uporabi oznake LEI i njezinu sve veću važnost. Osim toga, revizijom bi se, gdje je to potrebno, trebao pojednostavniti i ažurirati sadržaj Smjernica u svrhu olakšavanja i dodatnog promicanja uporabe oznake LEI kao jedinstvene identifikacijske oznake pravnih osoba obuhvaćenih nadzornim ovlastima nadležnih tijela.
3. Ove su Smjernice upućene nadležnim tijelima.
4. Ove se Smjernice primjenjuju od 1. srpnja 2022. te se njima stavljaju izvan snage i zamjenjuju Smjernice o uporabi identifikacijske oznake pravne osobe (LEI) (EIOPA-BoS-14-026).
5. U ovim se Smjernicama razmatra potreba za oznakom LEI i utvrđuju pravne osobe koje bi trebale imati oznaku LEI. Smjernicama se ne određuje kada bi se oznaka LEI trebala upotrebljavati. Uporaba oznake LEI u okviru ispunjavanja zahtjeva u pogledu izvješćivanja i objavljivanja u budućnosti će se uključiti u nove ili izmijenjene zakonodavne akte.
6. Kao dio svojeg sudjelovanja u inicijativama za standardizaciju podataka, EIOPA ovim Smjernicama nastavlja pružati potporu uspostavljanju sustava identifikacijske oznake pravne osobe koji je predložio Odbor za financijsku stabilnost i podržala skupina G20, a kojim se nastoji osigurati jedinstvena globalna identifikacija strana u financijskim transakcijama.
7. Ovim se Smjernicama nastavlja uspostava dosljedne, učinkovite i djelotvorne nadzorne prakse usklađivanjem identifikacije pravnih osoba kako bi se osigurali pouzdani i usporedivi podatci visoke kvalitete. Primjenom takvih podataka pridonosi se:
  - a) boljem nadzoru i praćenju financijskih institucija te poboljšanju regulatornih politika i postupaka donošenja odluka;
  - b) utvrđivanju, procjeni i praćenju rizika te izvješćivanju o rizicima koji prijete financijskoj stabilnosti europskih sektora osiguranja i mirovina;
  - c) podupiranju cjelokupnog rada EIOPA-e u područjima sprječavanja kriza, financijske stabilnosti, nadzora, politike i zaštite potrošača.
8. Šira uporaba oznake LEI za identifikaciju pravnih osoba pod nadzorom nadležnih tijela u različitim državama članicama bila bi posebno korisna za klasifikaciju i agregiranje podataka pravnih osoba koje posluju prekogranično, putem podružnica osnovanih u drugim državama članicama ili na

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.)

<sup>2</sup> Smjernice EIOPA-e o uporabi identifikacijske oznake pravne osobe (LEI) (EIOPA-BoS-14-026), dostupne na: [https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/guidelines-use-of-legal-entity-identifier\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/guidelines-use-of-legal-entity-identifier_en).

temelju slobode pružanja usluga.

9. Pravilima o oznaci LEI omogućuje se nedvosmislena identifikacija prethodno navedenih pravnih osoba, čime se izbjegavaju nedosljednost i dvosmislenost identifikacije s pomoću nacionalnih oznaka ili naziva tih pravnih osoba. Tom se kategorizacijom poboljšavaju kvaliteta i pravodobnost agregiranih podataka na razini EU-a te se u konačnici smanjuje opterećenje povezano s obvezom izvješćivanja koja se primjenjuje na subjekte koji podnose izvješće i posluju prekogranično.

10. Uporabom zajedničkih oznaka za potrebe prikupljanja i širenja podataka pojedinačnih pravnih osoba olakšat će se i povezivanje s različitim bazama podataka i drugim izvorima informacija dostupnima na nacionalnoj i međunarodnoj razini.

11. S obzirom na koristi oznake LEI, pravne osobe s registriranim sjedištem u EGP-u iz ovih Smjernica potiče se da zatraže oznaku LEI za svoje podružnice osnovane u trećim zemljama te za pravne osobe iz trećih zemalja i neregulirana društva koja su dio grupe kako je definirana u članku 212. stavku 1. točki (c) Direktive 2009/138/EZ<sup>3</sup>.

12. Ove se Smjernice odnose na pravne osobe obuhvaćene nadzornim ovlastima nadležnih tijela. Kao takve, Smjernice se u načelu ne odnose na fizičke osobe.

13. Međutim, potrebno je napomenuti da „pojedinci koji djeluju u poslovnom svojstvu ispunjavaju uvjete za dobivanje oznake LEI, pod uvjetom da obavljaju samostalnu poslovnu djelatnost koja se dokazuje upisom u poslovni registar, pri čemu se za svakog pojedinca izdaje jedan LEI, uz odgovarajuće provjere kojima se osigurava da zaštita podataka, privatnost ili druge prepreke ne sprječavaju objavu trenutačne datoteke s podatcima o oznaci LEI”<sup>4</sup>.

14. Stoga, za potrebe ovih Smjernica, ako su fizičke osobe posrednici koji posluju prekogranično u EGP-u, te bi fizičke osobe trebale imati oznaku LEI.

15. Ovim se Smjernicama uzimaju u obzir preporuke Europskog odbora za sistemske rizike o utvrđivanju pravnih osoba<sup>5</sup> (posebno Preporuka B) u kojima se nadležnim tijelima<sup>6</sup> preporučuje da zahtijevaju ili, ako je primjenjivo, nastave zahtijevati da sve pravne osobe uključene u financijske transakcije u okviru njihovih nadzornih ovlasti imaju oznaku LEI.

16. Ovim se Smjernicama uzimaju u obzir načelo proporcionalnosti i pravne ovlasti.

17. Ako nisu definirani u ovim Smjernicama, pojmovi imaju značenje definirano u Direktivi 2009/138/EZ, Direktivi (EU) 2016/2341<sup>7</sup> i Direktivi (EU) 2016/97<sup>8</sup>. Za potrebe ovih Smjernica upotrebljavaju se sljedeće definicije:

a) LEI – identifikacijska oznaka pravne osobe koja se sastoji od 20 alfanumeričkih znakova i koja

<sup>3</sup> Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.)

<sup>4</sup> LEI ROC, “Statement on individuals acting in a business capacity” (Izjava o pojedincima koji djeluju u poslovnom svojstvu), dostupno na: [https://www.leiroc.org/publications/gls/lou\\_20150930-1.pdf](https://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20150930-1.pdf).

<sup>5</sup> Preporuka Europskog odbora za sistemske rizike od 24. rujna 2020. o identifikaciji pravnih osoba (ESRB/2020/12), dostupno na: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020Y1126\(01\)&qid=1606388881614&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020Y1126(01)&qid=1606388881614&from=EN).

<sup>6</sup> Preporuka Europskog odbora za sistemske rizike od 24. rujna 2020. o identifikaciji pravnih osoba (ESRB/2020/12) (2020/C 403/01), odjeljak 2. točka 1. – Definicije

<sup>7</sup> Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (SL L 354, 23.12.2016., str. 37.)

<sup>8</sup> Direktiva (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. siječnja 2016. o distribuciji osiguranja (preinačeni tekst) (SL L 26, 2.2.2016., str. 19.)

se temelji na normi ISO 17442 koju je izradila Međunarodna organizacija za normizaciju (ISO). Povezuje se s ključnim referentnim informacijama koje omogućuju jasnu i jedinstvenu identifikaciju pravnih osoba koje sudjeluju u financijskim transakcijama. Svaka oznaka LEI sadržava informacije o vlasničkoj strukturi pravne osobe te na taj način odgovara na pitanja „tko je tko” i „tko je vlasnik čega”.

b) GLEIF – Globalna zaklada za identifikacijske oznake pravnih osoba koju je osnovao Odbor za financijsku stabilnost u lipnju 2014. i koja je zadužena za potporu provedbi i upotrebi identifikacijske oznake pravne osobe. Rad Zaklade nadgleda Odbor za regulatorni nadzor oznake LEI te ona djeluje kao operativni ogranak globalnog sustava identifikacijske oznake pravnih osoba. GLEIF je nadsudnacionalna neprofitna organizacija sa sjedištem u Baselu, u Švicarskoj.

c) GLEIS – globalni sustav identifikacijske oznake pravnih osoba koji funkcionira u tri razine: Odbor za regulatorni nadzor oznake LEI, GLEIF i lokalne operativne jedinice.

d) Odbor za financijsku stabilnost i skupina G20 podržali su LEI, GLEIF i GLEIS.

e) LEI ROC – Odbor za regulatorni nadzor skupina je od 69 javnih tijela s punopravnim članstvom i 19 promatrača iz više od 50 zemalja koja je osnovana u siječnju 2013. radi koordinacije i nadzora globalnog okvira za identifikaciju pravnih osoba, globalnog sustava identifikacijske oznake pravnih osoba.

f) Izdavatelji oznake LEI – lokalne operativne jedinice koje izdaju oznake LEI. Lokalne operativne jedinice javne su službe koje je odobrio Odbor za regulatorni nadzor, ili akreditirao GLEIF pod nadzorom Odbora, za pružanje usluga registracije za oznaku LEI podnositeljima registracije te za pružanje drugih usluga. Lokalne operativne jedinice pružaju usluge registracije, produljenja registracije i druge usluge te djeluju kao glavno sučelje za pravne osobe koje žele dobiti oznaku LEI.

### Smjernica br. 1 – Obuhvat pravnih osoba

18. Nadležna tijela trebala bi zahtijevati da barem sljedeće pravne osobe obuhvaćene njihovim nadzornim ovlastima imaju oznaku LEI:

a) pravne osobe obuhvaćene područjem primjene Direktive 2009/138/EZ:

- (i) društva za osiguranje i društva za reosiguranje; podružnice osnovane u EGP-u koje pripadaju društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje s registriranim sjedištem u EGP-u mogu upotrebljavati oznaku LEI tih društava za osiguranje i društava za reosiguranje;
- (ii) krajnje matično društvo kako je definirano u članku 215. Direktive 2009/138/EZ i sva društva, osim društava izvan EGP-a i nereguliranih društava, u okviru grupe kako je definirana u članku 212. stavku 1. točki (c) Direktive 2009/138/EZ;
- (iii) mješoviti osiguravateljni holdinzi;
- (iv) podružnice osnovane u EGP-u koje pripadaju društvima za osiguranje ili društvima za reosiguranje s registriranim sjedištem u trećoj zemlji;

b) institucije za strukovno mirovinsko osiguranje koje su registrirane ili imaju odobrenje za rad u skladu s Direktivom (EU) 2016/2341 te koje ispunjavaju jedan od sljedećih uvjeta:

- (i) ukupna bilanca veća je od 1 milijarde EUR; ili

- (ii) ukupna bilanca veća je od 100 milijuna EUR i manja od 1 milijarde EUR te poredak među pet najvećih institucija za strukovno mirovinsko osiguranje u smislu ukupne bilance u državi članici;
- c) posrednici u osiguranju i reosiguranju te sporedni posrednici u osiguranju koji posluju prekogranično u skladu s Direktivom (EU) 2016/97, pod uvjetom da su obuhvaćeni nadzornim ovlastima nadležnog tijela.

## Smjernica br. 2 – Pružanje informacija EIOPA-i

19. Nadležna tijela trebala bi osigurati da neagregirane informacije koje dostavljaju EIOPA-i u pogledu pravnih osoba ili grupâ pravnih osoba obuhvaćenih njihovim nadzornim ovlastima sadržavaju oznake LEI u skladu sa zahtjevima iz ovih Smjernica.

20. Nadležna tijela trebala bi upotrebljavati oznaku LEI, ako je dostupna, za utvrđivanje informacija koje se dostavljaju EIOPA-i u pogledu podružnica osnovanih u trećoj zemlji koje pripadaju društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje s registriranim sjedištem unutar EGP-a.

### Pravila o usklađenosti i izvješćivanju

21. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010. U skladu s člankom 16. stavkom 3. te uredbe, nadležna tijela i financijske institucije moraju uložiti sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.

22. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Smjernicama trebaju ih na primjeren način uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir.

23. Nadležna tijela trebaju potvrditi EIOPA-i jesu li usklađena s ovim Smjernicama ili se namjeravaju s njima uskladiti te navesti razloge za neusklađenost u roku od dva mjeseca od izdavanja prevedenih verzija.

24. U slučaju da nadležna tijela ne odgovore u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s pravilima izvješćivanja te će biti prijavljena kao takva.

### Završna odredba o preispitivanju

25. Ove Smjernice podliježu preispitivanju koje provodi EIOPA.