



EIOPA-BoS-14/167 HR

Smjernice o pomoćnim vlastitim sredstvima

Smjernice o pomoćnim vlastitim sredstvima

Uvod

- 1.1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (dalje u tekstu: Uredba o EIOPA-i)¹ EIOPA sastavlja smjernice o pomoćnim vlastitim sredstvima.
- 1.2. Ove se smjernice odnose na članke 89., 90., 93. do 96., 226. i 235. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (dalje u tekstu: Direktiva Solventnost II)², kao i na članke 62. do 67., 74., 75., 78. i 79. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ (dalje u tekstu: Delegirana uredba Komisije 2015/35)³.
- 1.3. Ove smjernice upućene su nadzornim tijelima prema Direktivi Solventnost II.
- 1.4. Pomoćna vlastita sredstva uvjetna su u smislu da nisu uplaćena i nisu priznata u bilanci. Ta uvjetna priroda očituje se u potrebi za odobrenjem takvih stavki od strane nadzornih tijela. Ako u nekom neodređenom budućem trenutku pomoćna vlastita sredstva budu pozvana da se plate, tada ona prestaju biti uvjetna i postaju stavke osnovnih vlastitih sredstava koje su u bilanci prikazane kao imovina.
- 1.5. U članku 89. Direktive Solventnost II navodi se da pomoćna vlastita sredstva mogu sadržavati bilo koje obveze koje su pravno obvezujuće koje društva preuzimaju. To može uključivati mnoge ugovore koji ne ulaze u kategorije posebnih stavki pomoćnih vlastitih sredstava iz Direktive Solventnost II dokle god ih se može pozvati radi apsorpcije gubitaka.
- 1.6. Ovim se smjernicama opisuju razmatranja povezana s postupkom nadzornog tijela za odobrenje stavki pomoćnih vlastitih sredstava, razvrstavanje stavki pomoćnih vlastitih sredstava i trajno zadovoljenje kriterija za odobrenje.
- 1.7. Postupkom odobrenja pomoćnih vlastitih sredstava predviđa se kontinuirana komunikacija između nadzornih tijela i društava, uključujući prije nego društvo podnese službeni zahtjev za odobrenje stavke pomoćnih vlastitih sredstava. U slučaju kada nakon poziva na plaćanje stavka pomoćnih vlastitih sredstava postane stavka koja nije na popisima i iz tog razloga budu potrebna odobrenja dva nadzorna tijela, takva komunikacija bi trebala uključiti proceduralni pristup koji je potrebno slijediti vezano uz tu potrebu ishoda dva odobrenja.
- 1.8. Člankom 226. Direktive Solventnost II dopušta se grupi da podnese zahtjev za odobrenje stavke pomoćnih vlastitih sredstava za posrednički osiguravateljni holding ili posrednički mješoviti financijski holding. U takvim slučajevima ove

¹ SL L 331, 15.12.2010., str. 48.-83.

² SL L 335, 17.12.2009., str. 1.-155.

³ SL L 12, 17.01.2015., str. 1.-797.

smjernice primjenjuju se kao da je posrednički osiguravateljni holding ili posrednički mješoviti financijski holding društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje. To se također primjenjuje kada se na čelu grupe nalazi osiguravateljni holding ili mješoviti financijski holding u skladu s člankom 235. Direktive Solventnost II.

1.9. Za potrebe ovih smjernica osmišljene su sljedeće definicije:

- (a) „Instrument kapitala“ znači instrument koji, ukoliko pozvan da se plati, stvara imovinu, često u obliku novca, dok istovremeno stvara odgovarajuće udjele u društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje u slučaju dionica ili odgovarajuće podređene obveze društva;
- (b) „Stavka koja nije na popisima“ znači stavku vlastitih sredstava koja se ne nalazi na popisima navedenim u člancima 69., 72. i 76. Delegirane uredbe Komisije 2015/35).

1.10. Pojmovi koji nisu definirani u ovim smjernicama imat će ono značenje koje je definirano u pravnim aktima navedenim u uvodu.

1.11. Smjernice se primjenjuju od 1. travnja 2015.

Smjernica 1 - Odobrenje stavki pomoćnih vlastitih sredstava koje, jednom kada su pozvane da se plate, preuzimaju oblik stavke koja nije na popisima

1.12. Ako stavka pomoćnih vlastitih sredstava koja je jednom pozvana da se plati preuzme oblik stavke koja nije na popisima, društva bi trebala tražiti odobrenje za razvrstavanje te stavke na način predviđen člankom 79. Delegirane uredbe Komisije 2015/35 prije podnošenja zahtjeva za odobrenje stavke pomoćnih vlastitih sredstava.

Smjernica 2 - Sklapanje ugovora za stavku pomoćnih vlastitih sredstava

1.13. U slučaju kada nadzorno tijelo daje odobrenje uz uvjet sklapanja ugovora, u skladu s člankom 7. stavkom 3. nacrtu EIOPA-inih Provedbenih tehničkih standarda, u vezi s postupcima odobrenja nadzornih tijela za korištenje stavki pomoćnih vlastitih sredstava⁴, društvo bi trebalo sklopiti službeni ugovor najkasnije 15 radnih dana nakon odobrenja, osim u slučaju kada društvo unaprijed pisanim putem s nadzornim tijelom dogovori dulji vremenski rok.

Smjernica 3 - Plaćanje po pozivu

1.14. Da bi se za stavke opisane u točkama (a), (b), (c), (d), (f) i (i) članka 74. Provedbenih mjera mogao uputiti poziv na plaćanje, društva bi trebala osigurati da poziv:

- (a) ne ovisi o nastanku nekog događaja ili zadovoljenju kriterija;
- (b) ne podliježe suglasnosti druge ugovorne strane ili bilo koje treće strane;

⁴ <https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii.aspx>

- (c) ne podliježe bilo kojoj suglasnosti, ugovoru ili poticaju koji znači da društvu nije dopušteno pozvati stavku da se plati ili da nije vjerojatno da će društvo pozvati stavku da se plati ili
- (d) ne podliježe bilo kojem drugom ugovoru ili kombinaciji ugovora koja ima isti učinak kao točke (a) do (c).

1.15. U pogledu procjene budućih tražbina od strane društva za uzajamno osiguranje ili društva koje djeluje po načelu uzajamnosti s promjenjivim doprinosima u smislu članka 90. Direktive Solventnost II, nadzorna tijela trebala bi razmotriti postoje li bilo koje zapreke korištenju tražbina za pokriće gubitaka kada nastanu i pravovremenom povratu iznosa.

Smjernica 4 – Razvrstavanje stavki pomoćnih vlastitih sredstava

1.16. Nadzorno tijelo ne bi trebalo odrediti kategoriju stavke pomoćnih vlastitih sredstava isključivo na temelju oblika u kojem je stavka predstavljena ili opisana. Procjena nadzornog tijela i razvrstavanje stavke pomoćnih vlastitih sredstava trebalo bi ovisiti o ekonomskoj vrijednosti stavke i stupnju do kojeg bi ona zadovoljila karakteristike i značajke utvrđene u članku 93. do 96. Direktive Solventnost II i članku 74., 75. i članku 78. Delegirane uredbe Komisije 2015/35.

1.17. Ako stavke pomoćnih vlastitih sredstava postaju instrumenti kapitala na poziv, društva bi trebala razvrstati stavku pomoćnih vlastitih sredstava putem procjene značajki tog instrumenta kapitala i odrediti kojoj kategoriji taj instrument kapitala bi pripao ako bi bio pozvan da se plati.

1.18. Društva bi trebala osigurati da se u slučaju kada pozivanje da se plati stavka pomoćnih vlastitih sredstava za posljedicu ima primitak novca ili druge imovine, ta stavka osnovnih vlastitih sredstava tretira samo kao doprinos u slučaju kada ne dovodi do odgovarajućeg instrumenta kapitala ili obveze društva, uvjetne ili ne.

1.19. Društva bi trebala stavke tretirati kao doprinose:

- (a) kada su oni u obliku bezuvjetnog dara ili donacije vlastitih sredstava;
- (b) bilo da su od matičnog društva ili od bilo koje druge strane ili u obliku dodatnih doprinosa članova uzajamnog društva ili društva koja djeluju po načelu uzajamnosti;
- (c) neovisno o tretmanu stavke za računovodstvene potrebe, kao doprinos dobiti ili gubitku ili kao izravni doprinos pričuvama.

1.20. Budući da tretman doprinosa u bilanci koji imaju potrebne značajke i karakteristike za razvrstavanje vlastitih sredstava prema kategorijama predstavlja povećanje imovine društva uz odgovarajuće povećanje rezerve za poravnanje i budući da doprinos ne dovodi ni do kojeg instrumenta kapitala ili obveze ni bilo koje druge stavke osnovnih vlastitih sredstava, društva bi trebala razvrstati stavku u pomoćna vlastita sredstva kategorije 2.

- 1.21. Društva bi trebala razvrstati ugovorne odredbe koje, kada su pozvane da se plate, pokrivaju obveze društva kroz obeštećenje trećih strana, na isti način kao doprinosi ako one:
- (a) generiraju imovinu za treću stranu koja je vjerovnik društva;
 - (b) ne stvaraju odgovarajuće obveze za društvo.
- 1.22. Društva bi trebala tretirati ugovore o nadoknadi štete, koji treću stranu koja nadoknađuje štetu obvezuju da plati iznose vjerovniku društva bez stvaranja obveze za društvo da te iznose vrati trećoj strani koja nadoknađuje štetu, kao stavke pomoćnih vlastitih sredstava, podložno odobrenju nadzornog tijela.
- 1.23. Nadzorna tijela trebala bi razvrstati stavke pomoćnih vlastitih sredstava koje nakon pozivanja ne postaju instrumenti kapitala, doprinosi ili ugovori; međutim, koji pokrivaju obveze društva, razmatranjem značajki bilo čega što stavka pomoćnih vlastitih sredstava isporuči po pozivu.

Smjernica 5 - Trajno zadovoljenje kriterija

- 1.24. Ako imaju razloga vjerovati da je značajna promjena u sposobnosti pokrića gubitaka stavke pomoćnih vlastitih sredstava neizbježna ili vjerojatna, društva bi to trebala što je ranije moguće s nadzornim tijelima raspraviti.

Smjernica 6 - Procjena trajnog zadovoljenja kriterija

- 1.25. Prilikom razmatranja pitanja nastavlja li iznos koji je pripisan stavki pomoćnih vlastitih sredstava odražavati njezinu sposobnost pokrića gubitaka, nadzorna bi tijela trebala razmotriti upotrebu informacija iz drugih izvora uz informacije koje su primili od društava u skladu s člankom 62. stavkom 1. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije 2015/35, uključujući, između ostalog:
- (a) informacije dobivene u neposrednom nadzoru;
 - (b) *ad-hoc* informacije koje su primljene ili dobivene u sklopu postupka nadzornog pregleda;
 - (c) informacije koje po potrebi pružaju druga nadzorna tijela unutar kolegija nadzornih tijela.

Pravila usklađenosti i izvješćivanja

- 1.26. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.27. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama morala bi ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.28. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i pridržavaju li se ili namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.

1.29. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

1.30. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.