

Smernice o pomožnih lastnih sredstvih

Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)¹ pripravlja Smernice o pomožnih lastnih sredstvih.
- 1.2. Smernice se nanašajo na člene 89, 90, 93 do 96, 226 in 235 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)² ter na člene 62 do 67, 74, 75, 78 in 79 izvedbenih ukrepov³.
- 1.3. Te smernice so namenjene nadzornim organom v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.4. Pomožna lastna sredstva so pogojna, ker niso vplačana, in niso pripoznana v bilanci stanja. Ta pogojna narava je priznana z zahtevo po nadzorni odobritvi takih postavk. Če se v nekem neopredeljenem trenutku v prihodnosti pomožna lastna sredstva vpokličejo, niso več pogojna in postanejo postavke osnovnih lastnih sredstev, ki jih predstavljajo sredstva v bilanci stanja.
- 1.5. Člen 89 direktive Solventnost II določa, da lahko pomožna lastna sredstva vključujejo katero koli pravno zavezujočo zavezo, ki jo sprejme podjetje. To lahko vključuje številne ureditve, ki ne spadajo v kategorije posebnih postavk pomožnih lastnih sredstev iz direktive Solventnost II, pod pogojem, da jih je mogoče vpoklicati za absorpcijo izgub.
- 1.6. V teh smernicah so opisane ugotovitve v zvezi s postopkom odobritve, ki ga izvede nadzorni organ, za postavke pomožnih lastnih sredstev, razvrstitvijo postavk pomožnih lastnih sredstev in stalnim izpolnjevanjem meril za odobritev.
- 1.7. V okviru postopka odobritve pomožnih lastnih sredstev je predvidena stalna komunikacija med nadzornimi organi in podjetji, tudi preden podjetje predloži uradno vlogo za odobritev postavke pomožnih lastnih sredstev. Če bi postavka pomožnih lastnih sredstev, ki jo je mogoče vpoklicati, postala postavka, ki ni uvrščena v sezname, pri čemer sta potrebni dve nadzorni odobritvi, mora taka komunikacija vključevati procesni pristop, ki ga je treba upoštevati v zvezi s to potrebo po dveh odobritvah.
- 1.8. V skladu s členom 226 direktive Solventnost II lahko skupina zaprosi za odobritev postavke pomožnih lastnih sredstev v zvezi s posredniškim zavarovalnim holdingom ali posredniškim mešanim finančnim holdingom. V takih primerih se za namene teh smernic, da je posredniški zavarovalni holding ali posredniški mešani finančni holding zavarovalnica ali pozavarovalnica. To

¹ UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83.

² UL L 335, 17.12.2009, str. 1–155.

³ UL L 12, 17.01.2015, str. 1–797.

velja tudi, kadar skupino vodi zavarovalni holding ali mešani finančni holding v skladu s členom 235 direktive Solventnost II.

1.9. V teh smernicah se uporabljata naslednji opredelitvi pojmov:

- (a) „kapitalski instrument“ pomeni instrument, ki v primeru vpoklica ustvari sredstvo, pogosto v obliki denarnih sredstev, medtem ko hkrati ustvari ustrezen interes za zavarovalnico ali pozavarovalnico v primeru delnic, ali ustrezne podrejene obveznosti podjetja;
- (b) „postavka, ki ni vključena v sezname“ pomeni postavko lastnih sredstev, ki ni vključena v sezname iz členov 69, 72 in 76 izvedbenih ukrepov.

1.10. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, velja njegova opredelitev iz pravnih aktov, navedenih v uvodu.

1.11. Smernice se začnejo uporabljati 1. aprila 2015.

Smernica 1 – Odobritev postavk pomožnih lastnih sredstev, ki po vpoklicu postanejo postavke, ki niso uvrščene v sezname

1.12. Če bi postavka pomožnih lastnih sredstev po vpoklicu postala postavka, ki ni uvrščena v sezname, bi morala podjetja pred predložitvijo vloge za odobritev postavke pomožnih lastnih sredstev zaprositi za odobritev razvrstitve te postavke, kakor je določeno v členu 79 izvedbenih ukrepov.

Smernica 2 – Sklenitev pogodbe za postavko pomožnih lastnih sredstev

1.13. Kadar je nadzorna odobritev podeljena pod pogojem, da se sklene pogodba, bi moralo podjetje v skladu s členom 7(3) osnutka izvedbenega tehničnega standarda organa EIOPA v zvezi s postopki, ki jih je treba uporabiti za podelitev nadzorne odobritve za uporabo postavk pomožnih lastnih sredstev⁴, uradno skleniti pogodbo najpozneje v 15 delovnih dneh po podelitvi odobritve, razen če se je podjetje z nadzornim organom vnaprej pisno dogovorilo za daljše obdobje.

Smernica 3 – Možnost vpoklica na zahtevo

1.14. Za postavke, opisane v točkah (a), (b), (c), (d), (f) in (i) člena 74 izvedbenih ukrepov, ki jih je mogoče vpoklicati na zahtevo, bi morala podjetja zagotoviti, da vpoklic ni:

- (a) pogojen z nastankom dogodka ali izpolnjevanjem meril;
- (b) predmet soglasja nasprotne stranke ali katere koli tretje osebe;
- (c) predmet kakršnega koli dogovora, ureditve ali spodbude, ki pomeni, da podjetje ne sme vpoklicati ali verjetno ne bo vpoklicalo postavke, ali
- (d) predmet kakršne koli druge ureditve ali kombinacije ureditev, ki ima enak učinek kot točke (a) do (c).

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

1.15. V zvezi z oceno prihodnjih terjatev družb za vzajemno zavarovanje ali družb, ki delujejo po načelu vzajemnosti, s spremenljivimi prispevki za namene člena 90 direktive Solventnost II bi morali nadzorni organi preveriti, ali obstajajo kakršne koli ovire za to, da se terjatve uporabijo za kritje izgub, ko te nastanejo, in da se zneski povrnejo pravočasno.

Smernica 4 – Razvrstitev postavk pomožnih lastnih sredstev

1.16. Nadzorni organ ne bi smel določiti razvrstitve postavke pomožnih lastnih sredstev le na podlagi oblike, v kateri je postavka predstavljena ali opisana. Ocena nadzornega organa in razvrstitev postavke pomožnih lastnih sredstev bi morali biti odvisni od ekonomske vsebine postavke ter obsega, v katerem bi bila ta postavka skladna z značilnostmi in lastnostmi iz členov 93 do 96 direktive Solventnost II ter členov 74, 75 in 78 izvedbenih ukrepov.

1.17. Kadar postavke pomožnih lastnih sredstev postanejo kapitalski instrumenti, ki jih je mogoče vpoklicati, bi morala podjetja postavko pomožnih lastnih sredstev razvrstiti na podlagi ocene lastnosti tega kapitalskega instrumenta in določiti, v katero stopnjo bi kapitalski instrument spadal, če bi bil vpoklican.

1.18. Podjetja bi morala zagotoviti, da se, kadar postavka pomožnih lastnih sredstev po vpoklicu privede do prejetja denarnih ali drugih sredstev, ta postavka osnovnih lastnih sredstev šteje za prispevek le, če ne povzroči ustreznega kapitalskega instrumenta ali obveznosti podjetja, ne glede na to, ali je pogojna ali ne.

1.19. Podjetja bi morala postavke šteti za prispevke:

- (a) če imajo obliko brezpogojnega darila ali donacije lastnih sredstev;
- (b) kadar jih zagotovi matično podjetje ali katera koli druga oseba ali kadar imajo obliko dodatnih prispevkov, ki jih zagotovijo člani družb za vzajemno zavarovanje ali družb, ki delujejo po načelu vzajemnosti;
- (c) ne glede na obravnavo postavke za računovodske namene, da prispevajo k dobičku ali izgubi ali neposredno prispevajo k rezervam.

1.20. Ker bilančna obravnava prispevkov, ki so skladni z zahtevanimi lastnostmi in značilnostmi, ki se uporabljajo za razvrstitev lastnih sredstev v stopnje, pomeni povečanje sredstev podjetja z ustreznim povečanjem uskladitvene rezerve in ker zadevni prispevek ne povzroči nobenega kapitalskega instrumenta ali obveznosti ali katere koli druge postavke osnovnih lastnih sredstev, bi morala podjetja postavko razvrstiti kot pomožno lastno sredstvo stopnje 2.

1.21. Podjetja bi morala pogodbene ureditve, ki so po vpoklicu skladne z obveznostmi podjetja, ker nadomestijo škodo tretjim osebam, razvrstiti na enak način kot prispevke, če:

- (a) ustvarijo sredstvo za zunanjega upnika podjetja;
- (b) ne ustvarjajo ustreznih obveznosti za podjetje.

- 1.22. Podjetja bi morala pogodbe o nadomestilu škode, v skladu s katerimi mora tretja oseba, ki krije škodo, plačati zneske upniku podjetja, pri čemer podjetju ni treba vrniti teh zneskov tretji osebi, ki krije škodo, za pomožne postavke lastnih sredstev, pri čemer je potrebna odobritev s strani nadzornega organa.
- 1.23. Nadzorni organi bi morali pri razvrstitvi postavk pomožnih lastnih sredstev, ki ob vpoklicu ne postanejo kapitalski instrumenti, prispevki ali ureditve, vendar izpolnjujejo obveznosti podjetja, upoštevati lastnosti tistega, kar postavka pomožnih lastnih sredstev zagotovi ob vpoklicu.

Smernica 5 – Stalno izpolnjevanje meril

- 1.24. Podjetja bi morala čim prej začeti razpravo z nadzornim organom, če imajo razlog za domnevo, da je bistvena sprememba absorpcije izgub postavke pomožnih lastnih sredstev neizbežna ali verjetna.

Smernica 6 – Ocena stalnega izpolnjevanja meril

- 1.25. Pri oceni, ali znesek, pripisan postavki pomožnih lastnih sredstev, še vedno odraža svojo absorpcijsko zmožnost, bi morali nadzorni organi razmisliti o uporabi informacij, ki jih pridobijo od drugih virov, poleg informacij, ki jih prejmejo od podjetij v skladu s členom 62(1)(d) izvedbenih ukrepov, med drugim vključno z:
- (a) informacijami, ki jih pridobijo na podlagi inšpekcijskih pregledov na kraju samem;
 - (b) priložnostnimi informacijami, prejetimi ali pridobljenimi v okviru postopka nadzornega pregleda;
 - (c) informacijami, ki jih zagotovijo drugi nadzorni organi znotraj kolegija nadzornikov, kadar je to primerno.

Pravila glede skladnosti in poročanja

- 1.26. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Pristojni organi in finančne institucije si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.
- 1.27. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.
- 1.28. Pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.
- 1.29. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končna določba o pregledu

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