



EIOPA-BoS-14/167 RO

Ghid privind fondurile proprii auxiliare

Ghid privind fondurile proprii auxiliare

Introducere

- 1.1. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (denumit, în continuare, „Regulamentul EIOPA”)⁽¹⁾, EIOPA emite prezentul Ghid privind fondurile proprii auxiliare.
- 1.2. Ghidul se referă la articolele 89, 90, 93 - 96, 226 și 235 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (denumită, în continuare, „Directiva Solvabilitate II”)⁽²⁾, precum și la articolele 62 - 67, 74, 75, 78 și 79 din Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE (denumit în continuare Regulamentul delegat al Comisiei 35/2015i)⁽³⁾.
- 1.3. Ghidul se adresează autorităților de supraveghere conform Directivei Solvabilitate II.
- 1.4. Fondurile proprii auxiliare sunt condiționate de faptul că nu au fost plătite și nu sunt recunoscute în bilanț. Necesitatea obținerii aprobării din partea autorității de supraveghere a acestor elemente recunoaște acest caracter contingent. În cazul în care, la un moment nedeterminat în viitor, fondurile proprii auxiliare sunt apelate, ele încetează să mai fie contingente și devin elemente ale fondurilor proprii de bază reprezentate de activele din bilanț.
- 1.5. Articolul 89 din Directiva Solvabilitate II prevede că fondurile proprii auxiliare pot cuprinde angajamentele legale obligatorii existente față de societăți. Acest lucru ar putea cuprinde mai multe acorduri care nu se încadrează în categoriile de elemente specifice fondurilor proprii auxiliare, prevăzute în Directiva Solvabilitate II, atâ timp cât acestea pot fi apelate pentru a acoperi pierderile.
- 1.6. Acest ghid descrie considerațiile legate de procesul de aprobare al autorității de supraveghere pentru elementele auxiliare ale fondurilor proprii, clasificarea elementelor fondurilor proprii auxiliare și respectarea continuă a criteriilor de aprobare.
- 1.7. Procesul de aprobare a fondurilor proprii auxiliare are în vedere comunicarea permanentă între autoritățile de supraveghere și societăți, inclusiv anterior depunerii de către o societate a unei solicitări oficiale pentru aprobarea unui element al fondurilor proprii auxiliare. Dacă un element al fondurilor proprii auxiliare devine prin apelare un element care nu se află pe liste și, prin urmare, este nevoie de două aprobări ale autorității de supraveghere, comunicarea respectivă ar trebui să includă abordarea procedurală de urmat în ceea ce privește necesitatea de a avea două aprobări.

⁽¹⁾ JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83

⁽²⁾ JO L 335, 17.12.2009, p. 1-155

³ JO L 12, 17.01.2015, p. 1-797

- 1.8. Articolul 226 din Directiva Solvabilitate II permite unui grup să solicite aprobarea unui element al fondurilor proprii auxiliare ale unui holding de asigurare intermediar sau ale unui holding financiar mixt intermediar. În astfel de cazuri, acest ghid se aplică ca și cum holdingul de asigurare intermediar sau holdingul financiar mixt intermediar ar fi o societate de asigurare sau de reasigurare. Acest lucru este valabil în cazul în care un grup este condus de un holding de asigurare sau un holding financiar mixt, în conformitate cu articolul 235 din Directiva Solvabilitate II.
- 1.9. În sensul prezentului ghid au fost elaborate următoarele definiții:
- (a) „Instrument de capital” înseamnă un instrument care, dacă este apelat, generează un activ, de multe ori sub formă de numerar, creând în același timp interese corespunzătoare în societatea de asigurare sau de reasigurare în cazul acțiunilor sau datorii subordonate corespunzătoare ale societății;
 - (b) „Element neinclus pe liste” înseamnă un element al fondurilor proprii care nu este inclus pe listele prevăzute la articolele 69, 72 și 76 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.
- 1.10. Dacă nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au înțelesul consacrat în actele normative menționate în introducere.
- 1.11. Ghidul se aplică de la 1 aprilie 2015.

Recomandarea 1 - Aprobarea elementelor fondurilor proprii auxiliare care, odată apelate, iau forma unui element care nu se află pe liste

- 1.12. Dacă un element al fondurilor proprii auxiliare odată apelat ia forma unui element care nu se află pe liste, societățile ar trebui să solicite aprobarea clasificării acestui element, astfel cum se prevede la articolul 79 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, înainte de trimiterea unei cereri de aprobare pentru elementul fondurilor proprii auxiliare.

Recomandarea 2 - Încheierea contractului pentru un element al fondurilor proprii auxiliare

- 1.13. Dacă aprobarea autorității de supraveghere a fost acordată cu condiția încheierii contractului în conformitate cu articolul 7 alineatul (3) din proiectul EIOPA pentru standardele tehnice de punere în aplicare, în ceea ce privește procedurile de urmat pentru acordarea aprobării autorității de supraveghere pentru utilizarea elementelor fondurilor proprii auxiliare⁽⁴⁾, societatea ar trebui să încheie în mod oficial contractul nu mai târziu de 15 zile lucrătoare de la data la care s-a acordat aprobarea, cu excepția cazului în care societatea a convenit în prealabil, în scris, cu autoritatea de supraveghere o perioadă mai lungă de timp.

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

Recomandarea 3 - Plătibile la cerere

- 1.14. Pentru ca elementele descrise la literele (a), (b), (c), (d), (f) și (i) din articolul 74 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35 să fie plătibile la cerere, societățile ar trebui să se asigure că plata:
- (a) nu este condiționată de apariția unui eveniment sau de îndeplinirea unor criterii;
 - (b) nu face obiectul acordului contrapartidei sau al altor terțe părți;
 - (c) nu face obiectul unui acord, aranjament sau stimulent care înseamnă că societății nu îi este permisă apelarea sau există probabilitatea de a nu apela elementul;
 - (d) nu face obiectul altor acorduri sau combinații de acorduri care au același efect ca cel menționat la literele (a) - (c).
- 1.15. În ceea ce privește evaluarea viitoarelor solicitări de către o asociație mutuală sau de tip mutual cu contribuții variabile în sensul articolului 90 din Directiva Solvabilitate II, autoritățile de supraveghere ar trebui să examineze dacă există impedimente pentru ca solicitările respective să acopere pierderile atunci când apar, precum și pentru ca sumele să fie recuperate în timp util.

Recomandarea 4 - Clasificarea elementelor fondurilor proprii auxiliare

- 1.16. Autoritatea de supraveghere nu ar trebui să stabilească clasificarea unui element al fondurilor proprii auxiliare numai pe baza formei în care elementul este prezentat sau descris. Evaluarea autorității de supraveghere și clasificarea elementului fondurilor proprii auxiliare ar trebui să depindă de substanța economică a elementului și de măsura în care acesta ar satisface caracteristicile și particularitățile prevăzute la articolele 93 - 96 din Directiva Solvabilitate II și articolele 74, 75 și 78 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.
- 1.17. În cazul în care elementele fondurilor proprii auxiliare devin instrumente de capital apelabile, societățile ar trebui să clasifice elementul fondurilor proprii auxiliare prin evaluarea particularităților acestui instrument de capital și să stabilească rangul căruia îi aparține instrumentul de capital, dacă ar fi apelat.
- 1.18. Societățile ar trebui să se asigure că, în cazul în care apelarea unui element al fondurilor proprii auxiliare are ca rezultat primirea de numerar sau alte active, acel element al fondurilor proprii de bază este tratat doar ca o contribuție dacă nu generează un instrument de capital corespunzător sau o obligație, de natură contingentă sau nu, pentru societate.
- 1.19. Societățile ar trebui să trateze elementele drept contribuții:
- (a) atunci când iau forma unui cadou necondiționat sau a unei donații de fonduri proprii;
 - (b) indiferent dacă acestea sunt de la o societate-mamă sau de la terți sau sub formă de contribuții suplimentare din partea membrilor societăților mutuale sau de tip mutual;

(c) indiferent de tratamentul elementului din punct de vedere contabil, încadrat la profit sau pierdere ori direct la rezerve.

- 1.20. Având în vedere că tratamentul contribuțiilor în bilanț care îndeplinesc caracteristicile și particularitățile necesare utilizate pentru clasificarea fondurilor proprii pe ranguri reprezintă o majorare a activelor societății cu o creștere corespunzătoare în rezerva de reconciliere și din moment ce contribuția nu generează un instrument de capital, o obligație sau alt element al fondurilor proprii de bază, societățile ar trebui să clasifice elementul ca fonduri proprii auxiliare de rangul 2.
- 1.21. Societățile ar trebui să clasifice acordurile contractuale care, atunci când sunt apelate, îndeplinesc obligațiile societății de despăgubire a terților în același mod ca și contribuțiile, dacă:
- (a) generează un activ pentru un creditor terță parte al societății;
 - (b) nu creează obligații corespunzătoare pentru societate.
- 1.22. Societățile ar trebui să trateze contractele de compensare, care obligă o terță parte cu răspundere pentru despăgubiri să plătească sume către creditorul societății, fără a obliga societatea să ramburseze aceste sume terței părți, ca elemente ale fondurilor proprii auxiliare, sub rezerva aprobării de către autoritatea de supraveghere.
- 1.23. Autoritățile de supraveghere ar trebui să clasifice elementele fondurilor proprii auxiliare, care la apelare nu devin instrumente de capital, drept contribuții sau angajamente, dar care îndeplinesc criteriile obligațiilor unei societăți, luând în considerare particularitățile pe care elementul fondurilor proprii le deține la apelare.

Recomandarea 5 - Respectarea continuă a criteriilor

- 1.24. Societățile ar trebui să informeze autoritatea de supraveghere cât mai curând posibil, dacă are motive să creadă că o modificare semnificativă în capacitatea unui element al fondurilor proprii auxiliare de a acoperi pierderile este iminentă sau probabilă.

Recomandarea 6 - Evaluarea îndeplinirii continue a criteriilor

- 1.25. Atunci când se analizează dacă valoarea atribuită unui element al fondurilor proprii auxiliare continuă să reflecte capacitatea sa de a acoperi pierderile, autoritățile de supraveghere ar trebui să ia în considerare utilizarea informațiilor obținute din alte surse, suplimentar față de informațiile primite de la societăți, în conformitate cu articolul 62 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, incluzând, fără limitare:
- (a) informațiile obținute prin controale la sediu;
 - (b) informațiile primite sau obținute ad-hoc, ca parte a procesului de supraveghere;

- (c) informațiile furnizate de alte autorități de supraveghere în cadrul colegiului supraveghetorilor, după caz.

Reguli de conformare și de raportare

- 1.26. Acest document conține recomandări emise în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile pentru a respecta ghidul și recomandările.
- 1.27. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte acest ghid ar trebui să îl integreze în mod adecvat în cadrul de reglementare sau de supraveghere.
- 1.28. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele neconformității, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.
- 1.29. În lipsa unui răspuns până la împlinirea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și se vor raporta ca atare.

Dispoziții finale referitoare la revizuri

- 1.30. Prezentul ghid face obiectul unei revizuri de către EIOPA.