

Odporúčanie
útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska
z 9. mája 2022 č. 1/2022,

ktorým sa preberajú Usmernenia k identifikátoru právneho subjektu (LEI kód)
pre poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničných poisťovní a pobočky
zahraničných zaistovní a pre doplnkové dôchodkové spoločnosti

Národná banka Slovenska (ďalej „NBS“) týmto odporúčaním preberá Usmernenia k identifikátoru právneho subjektu (LEI kód) vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (ďalej len „orgán EIOPA“) pod číslom EIOPA-BoS-2021/456.

Článok I
Úvod

(1) Tieto usmernenia sa zaoberajú potrebou používať identifikátor právneho subjektu (Legal Entity Identifier, ďalej „LEI kód“) a identifikuje právne subjekty, ktoré by mali mať LEI kód.

(2) Usmernenia v tomto odporúčaní sú revidované a touto aktualizáciou sa rušia pôvodné Usmernenia k používaniu identifikátora právneho subjektu vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov pod číslom EIOPA-BoS-14-026 a sú nahradené novými usmerneniami EIOPA-BoS-2021/456, aby sa uľahčilo a ešte viac podporilo používanie LEI kódu, ako jedinečného identifikačného kódu pre právne subjekty, ktoré podliehajú dohľadu.

(3) Cieľom tohto odporúčania je pokračovať v zavádzaní konzistentných, efektívnych a účinných postupov dohľadu, a to harmonizáciou identifikácie právnych subjektov s cieľom zabezpečiť kvalitné spoľahlivé a porovnateľné údaje, ktoré prispievajú k:

- a) lepšiemu dohľadu nad finančnými inštitúciami, ako aj k lepším regulačným politikám a rozhodovaciemu procesu,
- b) identifikácii, hodnoteniu, monitorovaniu a podávaniu správ o rizikách pre finančnú stabilitu európskych odvetví poisťovníctva a zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia,
- c) podpore celkového pôsobenia orgánu EIOPA v oblasti predchádzania krízam, finančnej stability, dohľadu, politiky a ochrany spotrebiteľa.

(4) Pravidlá týkajúce sa LEI kódov umožňujú jednoznačnú identifikáciu uvedených právnych subjektov, čím sa predchádza nejednotnosti a nejednoznačnosti identifikácie podľa vnútroštátnych kódov alebo podľa ich názvu. Touto kategorizáciou sa zlepšuje kvalita a včasnosť agregovaných údajov na úrovni EÚ a v konečnom dôsledku sa znižuje zaťaženie spojené s podávaním správ oznamujúcich subjektov pôsobiacich cezhranične.

(5) Používanie spoločných LEI kódov na zber a šírenie údajov jednotlivými právnymi subjektami tiež uľahčí prepojenie s rôznymi databázami a inými zdrojmi informácií, ktoré sú dostupné na národnej a medzinárodnej úrovni.

(6) Vzhľadom na výhody LEI kódu sa právnym subjektom s ústredím v Európskom hospodárskom priestore uvedeným v týchto usmerneniach odporúča, aby požadovali LEI kód pre svoje pobočky zriadené v tretej krajine a pre právnické osoby tretích krajín a neregulované podniky, ktoré sú súčasťou skupiny vymedzenej v článku 212 ods. 1 písm. c) smernice Európskeho

parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (ďalej „smernica Solventnosť II“).

(7) Usmernenia obsiahnuté v tomto odporúčaní sa týkajú právnych subjektov, ktoré spadajú pod dohľad Národnej banky Slovenska.

(8) Ďalšie informácie o LEI kódoch sa nachádzajú na www.leiroc.org.

(9) Ak nie sú definované v týchto usmerneniach pojmy, majú význam definovaný v smernici Solventnosť II a smernici Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi (ďalej „smernica IORP II“) a smernici Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia.

Na účely týchto usmernení boli vymedzené tieto definície:

- a) LEI kód je 20 miestny alfanumerický kód, ktorý vychádza z normy ISO 17442, ktorú vypracovala Medzinárodná organizácia pre normalizáciu (ďalej „ISO“). Prepája sa s kľúčovými referenčnými informáciami, ktoré umožňujú jasnú a jednoznačnú identifikáciu právnych subjektov zúčastňujúcich sa na finančných transakciách. Každý identifikátor právneho subjektu obsahuje informácie o vlastníckej štruktúre subjektu.
- b) GLEIF – Nadácia globálnych identifikátorov právneho subjektu, (*Global Legal Entity Identifier Foundation*), ktorú zriadila Rada pre finančnú stabilitu v júni 2014, má za úlohu podporovať implementáciu a používanie LEI kódu. Na nadáciu dohliada Výbor pre regulačný dohľad nad systémom identifikátorov právnických osôb a nadácia pôsobí ako operačná zložka systému globálnych identifikátorov právneho subjektu. Nadácia globálnych identifikátorov právneho subjektu je nadnárodná nezisková organizácia so sídlom v Bazileji vo Švajčiarsku.
- c) GLEIS – Systém globálnych identifikátorov právneho subjektu, (*Global Legal Entity Identifier System*), ktorý funguje na troch úrovniach: Výbor pre regulačný dohľad nad systémom identifikátorov právnych subjektov (ďalej „LEI ROC“), Nadácia globálnych identifikátorov právneho subjektu (ďalej „GLEIF“) a miestne prevádzkové jednotky.
- d) Rada pre finančnú stabilitu (ďalej „FSB“) a skupina G20 schválili LEI, GLEIF a GLEIS.
- e) LEI ROC – Výbor pre regulačný dohľad nad systémom identifikátorov právnych subjektov (*Regulatory Oversight Committee*) je skupina 69 subjektov verejného sektora s plným členstvom a 19-timi pozorovateľmi z viac ako 50 krajín. Bol založený v januári 2013 s cieľom koordinovať a dohliadať na celosvetový rámec identifikácie právnych subjektov, systém globálnych LEI kódov.
- f) Vydavатели LEI kódov - t. j. miestne prevádzkové jednotky (ďalej „LOU“), ktoré vydávajú kódy LEI. Miestne prevádzkové jednotky sú verejnoprospešné služby schválené Výborom pre regulačný dohľad alebo akreditované GLEIF pod dohľadom Výboru pre regulačný dohľad na zabezpečenie registrácií LEI kódov registrujúcim sa subjektom a iné služby. Miestne prevádzkové jednotky poskytujú služby registrácie, obnovy a iné služby a tiež poskytujú poradenstvo pre právne subjekty, ktoré chcú získať LEI kód.

Článok II **Usmernenia**

Usmernenie č. 1 – Rozsah pôsobnosti právnych subjektov

Národná banka Slovenska bude vyžadovať, aby tieto právne subjekty spadajúce pod právomoc dohľadu mali LEI kód:

- a) právne subjekty v rozsahu pôsobnosti smernice Solventnosť II:

- poisťovne a zaist'ovne. Pobočky zriadené v Európskom hospodárskom priestore (ďalej „EHP“), ktoré patria poisťovniam a zaist'ovniam s ústredím v EHP, môžu používať LEI kód poisťovní a zaist'ovní,
 - hlavná materská spoločnosť, ako je definovaná v článku 215 smernice Solventnosť II, a všetky podniky, okrem podnikov mimo EHP a neregulovaných podnikov, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti skupiny vymedzenej v článku 212 ods. 1 písm. c) smernice Solventnosť II,
 - zmiešané holdingové poisťovne,
 - pobočky zriadené v EHP, ktoré patria poisťovniam alebo zaist'ovniam so sídlom v tretej krajine.
- b) doplnkové dôchodkové spoločnosti ako inštitúcie zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (ďalej „IZDZ“) registrované alebo povolené v súlade so smernicou IORP II vrátane doplnkových dôchodkových fondov spravovaných doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami, ak doplnkové dôchodkové spoločnosti spĺňajú jednu z týchto podmienok:
- bilančná suma viac ako miliarda EUR, alebo
 - bilančná suma viac ako sto miliónov a menej ako miliarda EUR a z hľadiska bilančných súm v členskom štáte sa pokladá za jednu z piatich najväčších IZDZ.

Usmernenie č. 2 – Poskytovanie informácií EIOPA

Národná banka Slovenska bude vyžadovať, aby neagregované informácie, ktoré sa poskytujú Národnej banke Slovenska a EIOPA, a ktoré sa týkajú právnych subjektov, alebo skupín právnych subjektov, ktoré podliehajú právomoci dohľadu obsahovali LEI kód v súlade s týmito usmerneniami.

Národná banka Slovenska bude vyžadovať aby právne subjekty uvádzali LEI kód na identifikáciu informácií poskytnutých Národnej banke Slovenska a EIOPA týkajúcich sa pobočiek zriadených v tretej krajine, ktoré patria poisťovni alebo zaist'ovni s ústredím nachádzajúcim sa v Európskom hospodárskom priestore.

Článok III Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť od 1. júla 2022.

Nadobudnutím účinnosti tohto odporúčania stráca platnosť Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2014 č. 2/2014 k používaniu identifikátora právnickej osoby (LEI kód) pre poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničných poisťovní a pobočky zahraničných zaist'ovní a Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2014 č. 3/2014 k používaniu identifikátora právnickej osoby (LEI kód) pre inštitúcie zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia („IORP“).

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku dohľadu a finančnej stability
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka úseku dohľadu a ochrany
finančného spotrebiteľa
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska