

НАСОКИ

НАСОКИ

относно методите за определяне на
пазарните дялове за целите на отчетността

EIOPA-BoS-25/395

Прието на 29 септември 2025 г.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

НАСОКИ ОТНОСНО МЕТОДИТЕ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ПАЗАРНИТЕ ДЯЛОВЕ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ОТЧЕТНОСТТА

ВЪВЕДЕНИЕ

1. В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) No 1094/2010 (Регламент за ЕОЗППО)¹ и член 35а,² параграф 6 от Директива 2009/138/ЕО (Директива „Платежоспособност II“) ЕОЗППО издава преработени Насоки относно методите за определяне на пазарните дялове за целите на отчетността. Целта на настоящите насоки е да се уточнят методите, които да се използват при определяне на пазарните дялове, посочени в член 35а, параграфи 1 и 2 от Директивата „Платежоспособност II“, и процесът, който да се използва от надзорните органи за информиране на застрахователните и презастрахователните предприятия за всяко ограничение или освобождаване от количествена редовна надзорна отчетност, предоставено от надзорните органи.
2. За да се изчисли пазарният дял, се взема предвид вида дейност, т.е. животозастрахователна и общозастрахователна дейност, а не лиценз, предоставен на предприятията, т.е. лиценз за животозастраховане или лиценз за общо застраховане.
3. Следва да се отбележи, че инициативата за предоставяне на ограничение или освобождаване може да е на надзорния орган, но и предприятията могат да поискат ограничение или освобождаване от своя надзорен орган. Тези искания следва да бъдат надлежно разгледани.
4. Адресати на настоящите насоки са надзорните органи съгласно Директивата „Платежоспособност II“.
5. Настоящите насоки се прилагат от 30 януари 2027 г. и отменят и заменят Насоките относно методите за определяне на пазарните дялове за целите на докладването (EIOPA-BoS-15-106).
6. Ако не са определени в настоящите насоки, термините имат значението, определено в правните актове, посочени във въведението.

НАСОКА 1 — ИНФОРМАЦИЯ, КОЯТО ТРЯБВА ДА СЕ ИЗПОЛЗВА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ПАЗАРНИТЕ

7. Надзорните органи следва да:
 - (а) гарантират, че пазарният дял включва дейността (независимо от вида на предприятието), поета от всички застрахователни и презастрахователни

¹ Регламент (ЕС) No 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение No 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

² Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

предприятия, но не включва дейността на предприятия, които съгласно член 4 от Директивата „Платежоспособност II“ са изключени от обхвата на Директивата „Платежоспособност II“;

- (б) гарантират, че когато дадено предприятие има финансова година, различна от календарната, се взема предвид най-актуалната годишна информация;
- (а) (в) вземат предвид информацията, отчетена в образците за годишно количествено отчитане S.05.01 и S.12.01, както са определени съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2023/8943 на Комисията.

НАСОКА 2 — ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ И ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР

8. Надзорните органи следва да гарантират, че размерът както на животозастрахователния, така и на общозастрахователния пазар се определя годишно чрез:
- (а) (а) сумиране, за пазара на животозастраховането и презастраховането по животозастраховане, на брунтните технически резерви на животозастрахователната дейност и презастрахователната дейност по животозастраховане, включително застраховането, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд, на съответните застрахователни и презастрахователни предприятия, посочени в насока 1;
 - (б) (б) сумиране, за пазара по общо застраховане и по презастраховане в общото застраховане, на брунтните записани премии от общозастрахователната дейност и презастрахователната дейност в общото застраховане на съответните застрахователни и презастрахователни предприятия, посочени в насока 1.

НАСОКА 3 — ПРОЦЕС НА ОЦЕНЯВАНЕ

9. Въз основа на критериите и ограниченията, посочени в член 35а от Директивата „Платежоспособност II“, надзорните органи следва да:
- (а) разгледат искането на застрахователните и презастрахователните предприятия за включване или изключване от оценката, за да определят предприятията, на които е предоставено ограничение или освобождаване;
 - (б) се консултират с органа за групов надзор и вземат предвид неговото становище по отношение на предприятията, които са част от група;
 - (а) (в) преценят колективно на кои застрахователни и презастрахователни предприятия следва да се предостави ограничение или изключение;

³ Регламент за изпълнение (ЕС) 2023/894 на Комисията от 4 април 2023 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на образците за предоставяне от застрахователните и презастрахователните предприятия на техните надзорни органи на информацията, необходима за техния надзор, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 (ОВ L 120, 5.5.2023 г., стр. 1—1596).

- (г) вземат предвид в приноса към прага от 20 % и дейността на каптивните застрахователни и каптивните презастрахователни предприятия, които попадат в обхвата на изключението, предвидено в член 35а, параграф 3 от Директива „Платежоспособност II“;
- (д) предоставят ограничение или освобождаване на дадено предприятие, което извършва както общозастрахователна, така и животозастрахователна дейност, само в случай че включването на неговата общозастрахователна и животозастрахователна дейност в съответните пазарни дялове не води до превишаване на прага.

НАСОКА 4 — ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДПРИЯТИЯТА

10. Надзорните органи следва да:

- (а) информират писмено най-късно три месеца преди края на съответната отчетна година застрахователните и презастрахователните предприятия, които са получили разрешение да използват ограничение или освобождаване. Тази информация следва да се смята валидна до второ нареждане за обратното от страна на надзорния орган;
- (б) информират вече освободените застрахователни и презастрахователни предприятия най-късно три месеца преди края на съответната отчетна година, че вече не могат да използват ограничение или освобождаване и от тях се изисква да докладват от следващата отчетна година. Това може да се дължи и на промени в ежегодно преизчислените пазарни дялове, дори ако размерът на стопанската дейност на предприятията остане непроменен.

ПРАВИЛА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ И ДОКЛАДВАНЕ

- 11. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕОЗППО. В съответствие с член 16, параграф 3 от Регламента за ЕОЗППО от компетентните органи и финансовите институции се изисква да полагат всички усилия за спазване на насоките и препоръките.
- 12. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
- 13. Компетентните органи трябва да потвърдят пред ЕОЗППО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им, в срок от два месеца след издаването на преведените версии.
- 14. При липса на отговор в рамките на този срок компетентните органи ще се считат за неотговарящи на изискванията за докладване и ще бъдат докладвани като такива.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА ОТНОСНО ПРЕРАЗГЛЕЖДАНЕТО

- 15. Настоящите насоки ще бъдат преразгледани от ЕОЗППО.