

OBECNÉ POKYNY

OBECNÉ POKYNY

k metodám určování podílů na trhu pro účely
pravidelného oznamování

EIOPA-BoS-25/395
Přijato dne 29. září 2025

OBECNÉ POKYNY K METODÁM URČOVÁNÍ PODÍLŮ NA TRHU PRO ÚČELY PRAVIDELNÉHO OZNAMOVÁNÍ

ÚVOD

1. V souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 (nařízení o EIOPA)¹ a čl. 35a odst. 6 směrnice 2009/138/ES (směrnice Solventnost II)² vydává EIOPA revidované obecné pokyny k metodám určování podílů na trhu pro účely pravidelného oznamování. Účelem těchto obecných pokynů je upřesnit metody, které mají být použity při určování podílů na trhu podle čl. 35a odst. 1 a 2 směrnice Solventnost II, a postup, který mají orgány dohledu použít k informování pojišťoven a zajišťoven o jakémkoli omezení nebo výjimce z kvantitativního pravidelného oznamování orgánům dohledu udělené orgány dohledu.
2. Pro výpočet podílů na trhu se význam přikládá druhu podnikání, tj. podnikání v oblasti životního a neživotního pojištění, spíše než povolení udělenému podnikům, tj. povolení životního pojištění nebo povolení neživotního pojištění.
3. Je třeba poznamenat, že podnět k udělení omezení nebo výjimky může mít orgán dohledu, avšak i podniky mohou požádat orgán dohledu o omezení nebo výjimku. Tyto žádosti by měly být řádně zváženy.
4. Tyto obecné pokyny jsou určeny orgánům dohledu podle směrnice Solventnost II.
5. Tyto pokyny se použijí ode dne 30. ledna 2027 a zrušují a nahrazují Obecné pokyny k metodám určování tržních podílů pro účely oznamování orgánům dohledu (EIOPA-BoS-15-106).
6. Nejsou-li v těchto obecných pokynech definovány jinak, pojmy mají významy definované v právních aktech uvedených v úvodu.

OBECNÝ POKYN 1 – INFORMACE, KTERÉ MAJÍ BÝT POUŽITY K URČENÍ TRHU

7. Orgány dohledu by měly:
 - (a) zajistit, aby podíl na trhu zahrnoval činnosti (bez ohledu na druh podniku) sjednané všemi pojišťovnami a zajišťovnami, ale nezahrnoval činnosti podniků, které jsou podle článku 4 směrnice Solventnost II vyloučeny z oblasti působnosti směrnice Solventnost II;
 - (b) zajistit, aby v případě, že podnik má jiný finanční rok než kalendářní rok, byly zohledněny poslední roční informace;

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1).

Commented [ČNB1]: We recommend to harmonize wording for translation of „determining“ in the term for the Guidelines – to use either „určování“ or „stanovení“ in the whole document.

Commented [DM2R1]: Určování retained as per the wording in the IRRD.

Commented [ČNB3]: The footnote is related to the Solvency II Directive.

Commented [DM4R3]: Unclear, not retained.

- (c) zohlednit informace vykázané v ročních kvantitativních výkazech S.05.01 a S.12.01, jak jsou definovány v prováděcím nařízení Komise (EU) 2023/894.³

OBECNÝ POKYN 2 – VÝPOČET VELIKOSTI TRHU S ŽIVOTNÍM A NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍM

8. Orgány dohledu by měly zajistit, aby velikost trhu životního i neživotního pojištění byla každoročně určována:
- (a) pro trh životního pojištění a zajištění podle celkové výše hrubých technických rezerv pro životní pojištění a zajištění, včetně pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu příslušných pojišťoven a zajišťoven uvedených v obecném pokynu 1;
 - (b) pro trh neživotního pojištění a zajištění podle celkové výše hrubého předepsaného pojistného z činností v oblasti neživotního pojištění a zajištění příslušných pojišťoven a zajišťoven uvedených v obecném pokynu 1.

OBECNÝ POKYN 3 – PROCES POSUZOVÁNÍ

9. Na základě kritérií a limitů stanovených v článku 35a směrnice Solventnost II by orgány dohledu měly:
- (a) posoudit žádost pojišťoven a zajišťoven na zahrnutí nebo vyloučení z posouzení s cílem určit, kterým pojišťovnám a zajišťovnám je přiznáno omezení nebo výjimka;
 - (b) konzultovat s orgánem dohledu nad skupinou a posoudit jeho stanovisko ve vztahu k podnikům, které jsou součástí skupiny;
 - (c) společně posoudit, kterým pojišťovnám a zajišťovnám by mělo být uděleno omezení nebo výjimka;
 - (d) zohlednit v podílu na prahové hodnotě 20 % také činnosti kaptivních pojišťoven a kaptivních zajišťoven, na které se vztahuje výjimka stanovená v čl. 35a odst. 3 směrnice Solventnost II;
 - (e) v případě, že podnik vykonává činnosti v neživotním i životním pojištění, udělit omezení nebo výjimku pouze v případě, že zahrnutí jejich činností v neživotním a životním pojištění do příslušných podílů na trhu nevede k překročení prahové hodnoty.

OBECNÝ POKYN 4 – INFORMOVÁNÍ PODNIKŮ

10. Orgány dohledu by měly:
- (a) nejpozději tři měsíce před koncem příslušného referenčního období písemně informovat dotčené pojišťovny a zajišťovny o tom, že jim bylo uděleno omezení nebo výjimka. Tyto informace by měly zůstat v platnosti až do dalšího oznámení orgánu dohledu o opaku;

³ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2023/894 ze dne 4. dubna 2023, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES, pokud jde o šablony pro předkládání informací nezbytných pro dohled pojišťovnami a zajišťovnami jejich orgánů dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení (EU) 2015/2450 (Úř. věst. L 120, 5.5.2023, s. 1).

- (b) nejpozději tři měsíce před koncem příslušného referenčního období informovat pojišťovny a zajišťovny, kterým již byla udělena výjimka, že již nemohou využívat omezení nebo výjimku a že mají povinnost pravidelně oznamovat od následujícího referenčního roku. To může být rovněž způsobeno změnami v každoročně přepočítaných podílech na trhu, i když velikost obchodní činnosti podniků zůstává nezměněna.

PRAVIDLA PRO DODRŽOVÁNÍ PŘEDPISŮ A OZNAMOVÁNÍ

11. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA jsou příslušné orgány a finanční instituce povinny vynaložit veškeré úsilí, aby se řídily obecnými pokyny a doporučeními.
12. Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace a dohledu.
13. Příslušné orgány mají orgánu EIOPA potvrdit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a uvést důvody, proč se jimi neřídí, do dvou měsíců od vydání přeložených verzí.
14. Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány nedodržely oznamovací povinnost, a budou jako takové vykazovány.

ZÁVĚREČNÉ USTANOVENÍ O PŘEZKUMU

15. Tyto obecné pokyny budou přezkoumány orgánem EIOPA.

Commented [DM5]: Proposal not retained due to i. consistency of wording (wording aligned to previous GLs, e.g. EIOPA-21/260 or EIOPA-BoS-20/600), ii. Proposed wording changes the meaning from comply or explain procedure to a reporting obligation.