

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ
ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

σχετικά με τις μεθόδους καθορισμού των
μεριδίων αγοράς για την υποβολή εκθέσεων

EIOPA-BoS-25/395

Εκδόθηκε στις 29 Σεπτεμβρίου 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΘΟΔΟΥΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΑΓΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΚΘΕΣΕΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 (κανονισμός ΕΙΟΡΑ)¹ και το άρθρο 35α παράγραφος 6 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ (οδηγία Φερεγγυότητα II),² η ΕΙΟΡΑ εκδίδει αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις μεθόδους καθορισμού των μεριδίων αγοράς για την υποβολή εκθέσεων. Σκοπός των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών είναι να προσδιοριστούν οι μέθοδοι που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά τον καθορισμό των μεριδίων αγοράς που αναφέρονται στο άρθρο 35α παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας Solvency II και η διαδικασία που πρέπει να χρησιμοποιούν οι εποπτικές αρχές για την ενημέρωση των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σχετικά με τυχόν περιορισμούς ή εξαιρέσεις στην υποβολή ποσοτικών τακτικών εποπτικών αναφορών που χορηγούνται από τις εποπτικές αρχές.
2. Για τον υπολογισμό του μεριδίου αγοράς, λαμβάνεται υπόψη το είδος των δραστηριοτήτων, δηλαδή οι δραστηριότητες ασφάλισης ζωής και ζημιών, και όχι η άδεια που χορηγείται σε επιχειρήσεις, δηλαδή η άδεια ασφάλισης ζωής ή η άδεια ασφάλισης ζημιών.
3. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η πρωτοβουλία για τη χορήγηση περιορισμού ή εξαίρεσης μπορεί να ανήκει στην εποπτική αρχή, ωστόσο και οι επιχειρήσεις μπορούν να ζητήσουν περιορισμό ή εξαίρεση από την εποπτική αρχή τους. Τα αιτήματα αυτά θα πρέπει να λαμβάνονται δεόντως υπόψη.
4. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εποπτικές αρχές βάσει της οδηγίας Solvency II.
5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 30 Ιανουαρίου 2027 και καταργούν και αντικαθιστούν τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις μεθόδους καθορισμού των μεριδίων αγοράς για την υποβολή εκθέσεων (ΕΙΟΡΑ-BoS-15-106).
6. Εάν δεν ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που ορίζεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 1 - ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΤΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

7. Οι εποπτικές αρχές θα πρέπει:

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

² Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

- (a) να διασφαλίζουν ότι το μερίδιο αγοράς περιλαμβάνει τις δραστηριότητες (ανεξάρτητα από το είδος της επιχείρησης) που έχουν αναληφθεί από όλες τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, αλλά δεν περιλαμβάνει τις δραστηριότητες επιχειρήσεων οι οποίες, σύμφωνα με το άρθρο 4 της οδηγίας Solvency II, εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας Solvency II·
- (b) να διασφαλίζουν ότι, όταν μια επιχείρηση έχει διαφορετικό οικονομικό έτος από το ημερολογιακό, λαμβάνονται υπόψη οι τελευταίες ετήσιες πληροφορίες·
- (c) να λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που αναφέρονται στα υποδείγματα ετήσιας υποβολής ποσοτικών εκθέσεων S.05.01 και S.12.01, όπως ορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2023/894 της Επιτροπής.³

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 2 - ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ

8. Οι εποπτικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το μέγεθος τόσο των αγορών ζωής όσο και των αγορών ζημιών καθορίζεται ετησίως από:
 - (a) αθροίζοντας, για την αγορά ασφάλισης και αντασφάλισης ζωής, τις μεικτές τεχνικές προβλέψεις για τις δραστηριότητες ασφάλισης και αντασφάλισης ζωής, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις των σχετικών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που προσδιορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1·
 - (b) αθροίζοντας, για την αγορά ασφάλισης και αντασφάλισης ζημιών, τα εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα των δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης ζημιών των σχετικών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που προσδιορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 3 - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

9. Με βάση τα κριτήρια και τα όρια που καθορίζονται στο άρθρο 35α της οδηγίας Φερεγγυότητα II, οι εποπτικές αρχές θα πρέπει:
 - (a) να εξετάζουν το αίτημα των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων να συμπεριληφθούν ή να εξαιρεθούν από την αξιολόγηση προκειμένου να προσδιοριστεί σε ποιες επιχειρήσεις χορηγείται περιορισμός ή εξαίρεση·
 - (b) να διαβουλεύονται με την αρχή εποπτείας του ομίλου και εξετάζει τη γνώμη της σχετικά με επιχειρήσεις που αποτελούν μέρος ομίλου·
 - (c) να αξιολογούν συλλογικά ποιες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να υπόκεινται σε περιορισμό ή εξαίρεση·

³ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2023/894 της Επιτροπής, της 4ης Απριλίου 2023, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα υποδείγματα για την υποβολή από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις στις εποπτικές αρχές τους των πληροφοριών που είναι αναγκαίες για την εποπτεία τους, και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/2450 (ΕΕ L 120 της 5.5.2023, σ. 1).

- (d) να λαμβάνουν επίσης υπόψη, κατά τη συνεισφορά στο όριο του 20 %, τις δραστηριότητες εξαρτημένων επιχειρήσεων ασφάλισης και εξαρτημένης αντασφάλισης που εμπίπτουν στην εξαίρεση που προβλέπεται στο άρθρο 35α παράγραφος 3 της οδηγίας Solvency II·
- (e) σε περίπτωση που μια επιχείρηση ασκεί τόσο δραστηριότητες ασφάλισης ζημιών όσο και δραστηριότητες ασφάλισης ζωής, χορηγεί περιορισμό ή εξαίρεση μόνο σε περίπτωση που η συμπερίληψη των δραστηριοτήτων ασφάλισης ζημιών και ζωής στα αντίστοιχα μερίδια αγοράς δεν έχει ως αποτέλεσμα την υπέρβαση του ορίου.

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ 4 - ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

10. Οι εποπτικές αρχές θα πρέπει:

- (a) να ενημερώνουν γραπτώς τις οικείες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ότι τους έχει χορηγηθεί να κάνουν χρήση περιορισμού ή εξαίρεσης τρεις μήνες πριν από το τέλος του σχετικού έτους αναφοράς το αργότερο . Οι πληροφορίες αυτές θα πρέπει να παραμένουν σε ισχύ μέχρι νεωτέρας ειδοποίησης περί του αντιθέτου από την εποπτική αρχή·
- (b) να ενημερώνουν τις ήδη εξαιρούμενες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, το αργότερο τρεις μήνες πριν από το σχετικό έτος υποβολής στοιχείων, ότι δεν μπορούν πλέον να χρησιμοποιούν περιορισμό ή εξαίρεση και υποχρεούνται να υποβάλλουν στοιχεία από το επόμενο έτος υποβολής στοιχείων. Αυτό μπορεί επίσης να οφείλεται σε αλλαγές στα μερίδια αγοράς που υπολογίζονται εκ νέου σε ετήσια βάση, ακόμη και αν το μέγεθος των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων παραμένει αμετάβλητο.

ΚΑΝΟΝΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΕΚΘΕΣΕΩΝ

- 11. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις.
- 12. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώνουν στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο με κατάλληλο τρόπο.
- 13. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, με τους λόγους της μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση των μεταφρασμένων εκδόσεων.
- 14. Ελλείψει απάντησης εντός αυτής της προθεσμίας, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρούνται μη συμμορφούμενες με την υποβολή εκθέσεων και θα αναφέρονται ως τέτοιες.

ΤΕΛΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗ

- 15. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα επανεξεταστούν από την ΕΙΟΡΑ.