

Suunised

SUUNISED

turuosade kindlaksmääramise meetodite kohta
aruandluses

EIOPA-BoS-25/395

Vastu võetud 29. septembril 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

SUUNISED TURUOSADE KINDLAKSMÄÄRAMISE MEETODITE KOHTA ARUANDLUSES

SISSEJUHATUS

1. Kooskõlas määruse (EL) nr 1094/2010 (Euroopa Kindlustus-¹ ja Tööandjapensionide Järelevalve määrus) artikliga 16 ja direktiivi 2009/138/EÜ (Solventsus II direktiiv) artikli 35a lõikega 6 annab² Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve välja läbivaadatud suunised turuosade kindlaksmääramise meetodite kohta aruandluses. Käesolevate suuniste eesmärk on täpsustada Solventsus II direktiivi artikli 35a lõigetes 1 ja 2 osutatud turuosade kindlaksmääramisel kasutatavaid meetodeid ning protsessi, mida järelevalveasutused peavad kasutama, et teavitada kindlustus- ja edasikindlustusandjaid järelevalveasutuste lubatud kvantitatiivse korrapärase järelevalvelise aruandluse leevendustest või vabastustest.
2. Turuosa arvutamisel võetakse arvesse tegevuse liiki, st elu- ja kahjukindlustust, mitte ettevõtjatele antud tegevusluba, st elukindlustusluba või kahjukindlustusluba.
3. Tuleb märkida, et leevenduse või vabastuseandmise algatuse võib teha järelevalveasutus, kuid ka ettevõtjad võivad taotleda oma järelevalveasutuselt leevendust või vabastust. Neid taotlusi tuleks nõuetekohaselt arvesse võtta.
4. Käesolevad suunised on adresseeritud Solventsus II direktiivi kohastele järelevalveasutustele.
5. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 30. jaanuarist 2027 ning nendega tunnistatakse kehtetuks ja asendatakse suunised turuosade kindlaksmääramise meetodite kohta aruandluses (EIOPA-BoS-15-106).
6. Kui neid ei ole käesolevates suunistes määratletud, on mõistetel sissejuhatuses osutatud õigusaktides määratletud tähendus.

SUUNIS 1. TURGUDE KINDLAKSMÄÄRAMISEKS KASUTATAV TEAVE

7. Järelevalveasutused peaksid:
 - (a) tagama, et turuosa hõlmab kõigi kindlustus- ja edasikindlustusandjate tegevust (olenemata ettevõtja liigist), kuid ei hõlma selliste ettevõtjate tegevust, kes on Solventsus II direktiivi artikli 4 kohaselt Solventsus II direktiivi kohaldamisalast välja jäetud;
 - (b) tagama, et kui ettevõtja finantsaasta erineb kalendriaastast, võetakse arvesse uusimat iga-aastast teavet;

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1).

- (c) võtma arvesse komisjoni rakendusmääruses (EL) 2023/894 määratletud iga-aastase kvantitatiivse aruande vormides S.05.01 ja S.12.01 esitatud teavet.³

SUUNIS 2. ELU- JA KAHJUKINDLUSTUSE TURU ARVUTAMINE

8. Järelevalveasutused peaksid tagama, et nii elu- kui ka kahjukindlustusturu suurus määratakse igal aastal kindlaks järgmiselt:
- (a) liites elukindlustus- ja edasikindlustusturu puhul 1. suunises määratletud asjaomaste kindlustus- ja edasikindlustusandjate elukindlustus- ja edasikindlustustegevuse, sealhulgas investeerimisriskiga elukindlustuse kindlustustehniliste eraldiste kogusumma;
 - (b) liites kahjukindlustus- ja edasikindlustusturu puhul suunises 1 määratletud asjaomaste kindlustus- ja edasikindlustusandjate kahjukindlustus- ja edasikindlustustegevuse brutokindlustusmaksed.

SUUNIS 3. HINDAMISPROTSESS

9. Solventsus II direktiivi artiklis 35a sätestatud kriteeriumide ja piirangute alusel peaksid järelevalveasutused:
- (a) võtma arvesse kindlustus- ja edasikindlustusandjate taotlust, et nad kaasataks hindamisse või jäetaks sellest välja, et määrata kindlaks, millistele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele antakse leevendus või vabastus;
 - (b) konsulteerima konsolideerimisgrupi järelevalvajaga ja kaaluma tema arvamust konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate kohta;
 - (c) hindama ühiselt, millistele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele tuleks anda leevendus või erand;
 - (d) võtma 20% künnise arvutamisel arvesse ka selliste kaptiivkindlustus- ja kaptiivedasikindlustusandjate tegevust, kelle suhtes kohaldatakse Solventsus II direktiivi artikli 35a lõikes 3 sätestatud erandit;
 - (e) kui ettevõtja tegeleb nii kahju- kui ka elukindlustustegevusega, andma leevenduse või vabastuse üksnes juhul, kui nende kahju- ja elukindlustustegevuse lisamine vastavatesse turuosadesse ei too kaasa künnise ületamist.

SUUNIS 4. ETTEVÕTJATE TEAVITAMINE

10. Järelevalveasutused peaksid:
- (a) teatama asjaomastele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele kirjalikult, et neile on antud luba kasutada leevendust või vabastust hiljemalt kolm kuud enne asjaomase aruandeaasta lõppu. See teave peaks kehtima seni, kuni järelevalveasutus teatab uuesti vastupidisest;

³ Komisjoni 4. aprilli 2023. aasta rakendusmäärus (EL) 2023/894, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kohaldamiseks seoses kindlustus- ja edasikindlustusandjate poolt järelevalveasutustele järelevalveks vajaliku teabe esitamise vormidega ning tunnistatakse kehtetuks rakendusmäärus (EL) 2015/2450 (ELT L 120, 5.5.2023, lk 1–1596).

- (b) teavitama juba vabastatud kindlustus- ja edasikindlustusandjaid hiljemalt kolm kuud enne asjaomase aruandeaasta lõppu sellest, et nad ei saa enam leevendust või vabstust kasutada, ning nad peavad esitama aruande järgmise aruandeaasta kohta. See võib olla tingitud ka iga-aastaselt ümberarvutatud turuosade muutumisest, isegi kui ettevõtjate äritegevuse maht jääb samaks.

VASTAVUS- JA ARUANDLUSEESKIRJAD

11. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 alusel välja antud suuniseid. EIOPA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused tegema kõik endast oleneva, et suuniseid ja soovitusi järgida.
12. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, peaksid need asjakohasel viisil lisama oma õigus- või järelevalveraamistikku.
13. Pädevad asutused peavad kahe kuu jooksul pärast tõlgitud versioonide väljaandmist EIOPA-le kinnitama, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, ja esitama mittejärgimise põhjused.
14. Kui selle tähtaja jooksul vastust ei saada, käsitatakse pädevaid asutusi teateid mittetäitvatena ja neist sellisena ka teatatakse.

LÄBIVAATAMISE LÕPPSÄTE

15. EIOPA vaatab käesolevad suunised läbi.