

OHJEET

OHJEET

koskien raportointiin käytettävien
markkinaosuuksien määrittämisen menetelmiä

EIOPA-BoS-25/395
Hyväksytty 29. syyskuuta 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

OHJEET KOSKIEN RAPORTOINTIIN KÄYTETTÄVIEN MARKKINAOSUUKSIEN MÄÄRITTÄMISEN MENETELMIÄ

JOHDANTO

1. EIOPA julkaisee asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (EIOPAn perustamisasetus) 16 artiklan¹ ja direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II -direktiivi) 35 a artiklan 6 kohdan mukaisesti tarkistettut² ohjeet menetelmistä markkinaosuuksien määrittämiseksi raportointia varten. Näiden ohjeiden tarkoituksena on määritellä menetelmät, joita käytetään Solvenssi II -direktiivin 35 a artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujena markkinaosuuksien määrittämiseen, sekä menettely, jota valvontaviranomaiset käyttävät ilmoittaessaan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille myöntämistään säännöllistä kvantitatiivista viranomaisraportointia koskevista rajoituksista tai poikkeuksista.
2. Markkinaosuutta laskettaessa kiinnitetään erityistä huomiota liiketoiminnan laatuun eli henkivakuutus- ja vahinkovakuutustoimintaan pikemminkin kuin yrityksille myönnettyihin toimilupiin eli siihen, onko niillä toimilupa henkivakuutukseen vai vahinkovakuutukseen.
3. On huomattava, että aloite rajoituksen tai poikkeuksen myöntämiseen voi tulla valvontaviranomaiselta, mutta myös yritykset voivat pyytää rajoitusta tai poikkeusta valvontaviranomaiseltaan. Nämä pyynnöt tulisi ottaa asianmukaisesti huomioon.
4. Nämä ohjeet on osoitettu Solvenssi II -direktiivin mukaisille valvontaviranomaisille.
5. Näitä ohjeita sovelletaan 30. tammikuuta 2027 alkaen, ja niillä kumotaan ja korvataan ohjeet koskien raportointiin käytettävien markkinaosuuksien määrittämisen menetelmiä (EIOPA-BoS-15-106).
6. Jos näissä ohjeissa esiintyy termejä, joita ei määritellä, niillä tarkoitetaan samaa kuin johdannossa mainituissa säädöksissä.

OHJE 1 – MARKKINOIDEN MÄÄRITTÄMISESSÄ KÄYTETTÄVÄT TIEDOT

7. Valvontaviranomaisten tulisi
 - (a) varmistaa, että markkinaosuus sisältää kaikkien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten liiketoiminnan (yritystyyppistä riippumatta), mutta ei sellaisten yritysten liiketoimintaa, jotka on Solvenssi II -direktiivin 4 artiklan nojalla jätetty Solvenssi II -direktiivin soveltamisalan ulkopuolelle;
 - (b) varmistaa, että tapauksissa, joissa yrityksen tilikausi on muu kuin kalenterivuosi, uusimmat saatavilla olevat vuosittaiset tiedot otetaan huomioon;

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1).

- (c) ottaa huomioon vuosittaisissa kvantitatiivisissa raportointilomakkeissa S.05.01 ja S.12.01 raportoidut tiedot siten kuin ne määritellään komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2023/894³.

OHJE 2 – HENKI- JA VAHINKOVAKUUTUSMARKKINOIDEN LASKEMINEN

8. Valvontaviranomaisten tulisi varmistaa, että sekä henki- että vahinkovakuutusmarkkinoiden koko määritetään vuosittain:
- (a) henkivakuutus- ja henkilälleenvakuutusmarkkinoiden osalta laskemalla yhteen ohjeessa 1 yksilöityjen vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten henkivakuutus- ja henkilälleenvakuutustoiminnan bruttomääräinen vakuutustekninen vastuuvetä, mukaan lukien indeksi- ja sijoitussidonnainen vakuutus;
 - (b) vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusmarkkinoiden osalta laskemalla yhteen ohjeessa 1 yksilöityjen vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutustoiminnan bruttomääräiset vakuutusmaksutulot.

OHJE 3 – ARVIOINTIPROSESSI

9. Solvenssi II -direktiivin 35 a artiklassa säädettyjen kriteerien ja rajoitusten perusteella valvontaviranomaisten tulisi:
- (a) ottaa huomioon vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten pyyntö tulla sisällytetyksi arviointiin tai pois luetuksi arvioinnista, jossa määritetään, mille yrityksille myönnetään rajoitus tai vapautus;
 - (b) kuulla ryhmävalvojaa ja ottaa huomioon sen lausunto ryhmään kuuluvista yrityksistä;
 - (c) arvioida kollektiivisesti, mille vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille tulisi myöntää rajoitus tai poikkeus;
 - (d) ottaa 20 prosentin kynnysarvoa laskettaessa huomioon myös sellaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusalan kytkösyriyten liiketoiminta, jotka kuuluvat Solvenssi II -direktiivin 35 a artiklan 3 kohdassa säädetyn poikkeuksen soveltamisalaan;
 - (e) jos yritys harjoittaa sekä vahinko- että henkivakuutustoimintaa, myöntää rajoitus tai vapautus vain, jos sen vahinko- ja henkivakuutustoiminnan sisällyttäminen vastaaviin markkinaosuuksiin ei johda kynnysarvon ylittymiseen.

OHJE 4 – ILMOITUKSET YRITYKSILLE

10. Valvontaviranomaisten tulisi
- (a) ilmoittaa kirjallisesti asianomaisille vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille viimeistään kolme kuukautta ennen kyseisen raportointivuoden loppua, että niille on myönnetty lupa

³ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2023/894, annettu 4 päivänä huhtikuuta 2023, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY soveltamiseksi siltä osin kuin on kyse malleista, joiden mukaisesti vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset toimittavat valvontaviranomaisilleen niiden valvonnassa tarvittavat tiedot, ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/2450 kumoamisesta (EUVL L 120, 5.5.2023, s. 1–1596).

käyttää rajoitusta tai poikkeusta. Näiden tietojen tulisi pysyä voimassa, kunnes valvontaviranomainen toisin ilmoittaa;

- (b) ilmoittaa poikkeuksen aiemmin saaneille vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille viimeistään kolme kuukautta ennen kyseisen raportointivuoden loppua, jos ne eivät voi enää käyttää rajoitusta tai vapautusta ja niiden on raportoitava seuraavasta raportointivuodesta alkaen. Tämä saattaa johtua myös vuosittain uudelleen laskettujen markkinaosuuksien muutoksista, vaikka yritysten liiketoiminnan koko pysyisi muuttumattomana.

OHJEIDEN NOUDATTAMINEN JA RAPORTOINTIA KOSKEVAT SÄÄNNÖT

11. Tämä asiakirja sisältää EIOPAn perustamisasetuksen 16 artiklan nojalla annettuja ohjeita. Kyseisen asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
12. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, tulisi sisällyttää ne sääntely- tai valvontakehikkoonsa asianmukaisella tavalla.
13. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava EIOPAlle kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden antamisesta, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, ja esitettävä syyt noudattamatta jättämiseen.
14. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, toimivaltaisten viranomaisten katsotaan jättäneen ohjeet noudattamatta, mistä tehdään ilmoitus.

UUDELLEENTARKASTELUA KOSKEVA LOPPUSÄÄNNÖS

15. EIOPA tarkastelee näitä ohjeita uudelleen.