

SMJERNICE

SMJERNICE

o metodama određivanja tržišnih udjela radi
izvješćivanja

EIOPA-BoS-25/395
Doneseno 29. rujna 2025.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

SMJERNICE O METODAMA UTVRĐIVANJA TRŽIŠNIH UDJELA RADI IZVJEŠĆIVANJA

UVOD

1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 (Uredba o EIOPA-i)¹ i člankom 35.a stavkom 6. Direktive 2009/138/EZ (Direktiva Solventnost II)² EIOPA izdaje revidirane Smjernice o metodama utvrđivanja tržišnih udjela radi izvješćivanja. Svrha je ovih Smjernica utvrditi metode koje treba primjenjivati pri utvrđivanju tržišnih udjela iz članka 35.a stavaka 1. i 2. Direktive Solventnost II i postupak koji nadzorna tijela trebaju upotrebljavati za obavješćivanje društava za osiguranje i društava za reosiguranje o svim ograničenjima ili izuzećima od kvantitativnog redovitog nadzornog izvješćivanja koja su odobrila nadzorna tijela.
2. Pri izračunu tržišnog udjela važnost se pridaje vrsti poslovanja, tj. djelatnosti životnog i neživotnog osiguranja, a ne odobrenju za rad izdanom društvima, tj. odobrenju za životno osiguranje ili odobrenju za neživotno osiguranje.
3. Treba napomenuti da inicijativa za odobravanje ograničenja ili izuzeća može potjecati od nadzornog tijela, ali i društva mogu zatražiti ograničenje ili izuzeće od svojeg nadzornog tijela. Te bi zahtjeve trebalo na odgovarajući način razmotriti.
4. Ove su Smjernice upućene nadzornim tijelima u skladu s Direktivom Solventnost II.
5. Ove se Smjernice primjenjuju od 30. siječnja 2027. te se njima stavljaju izvan snage i zamjenjuju Smjernice o metodama utvrđivanja tržišnih udjela radi izvješćivanja (EIOPA-BoS-15-106).
6. Ako nisu definirani u ovim Smjernicama, pojmovi imaju značenja definirana u pravnim aktima iz uvoda.

SMJERNICA 1. – INFORMACIJE KOJE TREBA UPOTREBLJAVATI ZA UTVRĐIVANJE TRŽIŠTA

7. Nadzorna tijela trebala bi:
 - (a) osigurati da tržišni udio uključuje poslove (bez obzira na vrstu društva) kojima se bave sva društva za osiguranje i društva za reosiguranje, ali ne uključuje poslove društava koja su u skladu s člankom 4. Direktive Solventnost II isključena iz područja primjene Direktive Solventnost II;
 - (b) osigurati da se, ako društvo ima financijsku godinu različitu od kalendarske godine, u obzir uzimaju najnovije godišnje informacije;

¹ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.).

² Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.).

- (c) uzeti u obzir informacije iskazane u godišnjim predlošcima za kvantitativno izvješćivanje S.05.01 i S.12.01 kako su definirani u Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2023/894.³

SMJERNICA 2. – IZRAČUN TRŽIŠTA ŽIVOTNOG I NEŽIVOTNOG OSIGURANJA

8. Nadzorna tijela trebala bi osigurati da se veličina tržišta životnog i neživotnog osiguranja utvrđuje jednom godišnje:
- (a) zbrajanjem, za tržište životnog osiguranja i reosiguranja, iznosa bruto tehničkih pričuva djelatnosti životnog osiguranja i reosiguranja, uključujući djelatnosti osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima relevantnih društava za osiguranje i društava za reosiguranje navedenih u smjernici 1.;
 - (b) zbrajanjem, za tržište neživotnog osiguranja i reosiguranja, iznosa zaračunatih bruto premija djelatnosti neživotnog osiguranja i reosiguranja relevantnih društava za osiguranje i društava za reosiguranje navedenih u smjernici 1.

SMJERNICA 3. – POSTUPAK PROCJENE

9. Na temelju kriterija i ograničenja utvrđenih u članku 35.a Direktive Solventnost II nadzorna tijela trebala bi:
- (a) razmotriti zahtjev društava za osiguranje i društava za reosiguranje za uključivanje ili isključivanje iz procjene radi utvrđivanja kojim se društvima odobrava ograničenje ili izuzeće;
 - (b) savjetovati se s nadzornikom grupe i razmotriti njegovo mišljenje u vezi s društvima koja su dio grupe;
 - (c) zajednički procijeniti kojim bi društvima za osiguranje i društvima za reosiguranje trebalo odobriti ograničenje ili izuzeće;
 - (d) pri izračunu doprinosa pragu od 20 % uzeti u obzir i poslovanje vlastitih društava za osiguranje i vlastitih društava za reosiguranje koja su obuhvaćena iznimkom predviđenom u članku 35.a stavku 3. Direktive Solventnost II;
 - (e) ako društvo obavlja djelatnosti i neživotnog i životnog osiguranja, odobriti ograničenje ili izuzeće samo ako uključivanje njegove djelatnosti neživotnog i životnog osiguranja u odgovarajuće tržišne udjele ne dovodi do premašivanja praga.

SMJERNICA 4. – OBAVJEŠĆIVANJE DRUŠTVA

10. Nadzorna tijela trebala bi:
- (a) pisano obavijestiti dotična društva za osiguranje i društva za reosiguranje da im je odobrena primjena ograničenja ili izuzeća najkasnije tri mjeseca prije kraja relevantne

³ Provedbena uredba Komisije (EU) 2023/894 od 4. travnja 2023. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu predložaka koje društva za osiguranje i društva za reosiguranje dostavljaju svojim nadzornim tijelima za informacije koje su im potrebne za nadzor i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) 2015/2450 (SL L 120, 5.5.2023., str. 1.–1596.).

izvještajne godine. Ta bi obavijest trebala ostati važeća sve dok nadzorno tijelo ne obavijesti drukčije;

- (b) obavijestiti već izuzeta društva za osiguranje i društva za reosiguranje najkasnije tri mjeseca prije kraja relevantne izvještajne godine da više ne mogu koristiti ograničenje ili izuzeće i da su dužna izvješćivati od sljedeće izvještajne godine. To može biti i posljedica promjena godišnje ponovno izračunanih tržišnih udjela, čak i ako opseg poslovanja tih društava ostane nepromijenjen.

PRAVILA O USKLAĐENOSTI I IZVJEŠĆIVANJU

11. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane u skladu s člankom 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i nadležna tijela i financijske institucije dužni su uložiti sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
12. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Smjernicama trebala bi ih na odgovarajući način uključiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir.
13. Nadležna tijela trebaju u roku od dva mjeseca od izdavanja prevedenih verzija EIOPA-i potvrditi jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Smjernicama, uz navođenje razloga neusklađenosti.
14. Ako izostane odgovor unutar tog roka, smatrat će se da nadležna tijela nisu usklađena s obvezom izvješćivanja i o njima će se izvješćivati kao o takvima.

ZAVRŠNA ODREDBA O PREISPITIVANJU

15. Ove Smjernice podliježu EIOPA-inu preispitivanju.