

IRÁNYMUTATÁS

IRÁNYMUTATÁS

a piaci részesedések adatszolgáltatás céljára
történő meghatározásának módszereiről

EIOPA-BoS-25/395

Elfogadás időpontja: 2025. szeptember 29.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

IRÁNYMUTATÁS A PIACI RÉSZESEDÉSEK ADATSZOLGÁLTATÁS CÉLJÁRA TÖRTÉNŐ MEGHATÁROZÁSÁNAK MÓDSZEREIRŐL

BEVEZETÉS

1. Az 1094/2010/EU rendelet (EIOPA-rendelet) 16. cikkével¹ és a 2009/138/EK irányelv (Szolvencia II. irányelv) 35a. cikk (6) bekezdésével összhangban² az EIOPA felülvizsgált iránymutatást bocsát ki a piaci részesedések adatszolgáltatás céljára történő meghatározásának módszereiről. A jelen iránymutatás célja, hogy meghatározza a Szolvencia II. irányelv 35a. cikk (1) és (2) bekezdésében említett piaci részesedések meghatározásakor alkalmazandó módszereket, valamint a felügyeleti hatóságok által a biztosítók és viszontbiztosítók tájékoztatására vonatkozó eljárást a felügyeleti hatóságok által a rendszeres kvantitatív felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében biztosított könnyítésekről vagy mentességekről.
2. A piaci részesedés kiszámításánál az üzleti tevékenység típusát, (életbiztosítási vagy nem-életbiztosítási) kell figyelembe venni, nem pedig a vállalkozásoknak kiadott engedély típusát (életbiztosítási vagy nem-életbiztosítási tevékenységre szóló engedély).
3. Megjegyzendő, hogy a könnyítés vagy mentesség megadására irányuló kezdeményezés a felügyeleti hatóság hatáskörébe tartozhat, azonban a vállalkozások is kérhetnek könnyítést vagy mentességet a felügyeleti hatóságuktól. Ezeket a kérelmeket megfelelően figyelembe kell venni.
4. Ezen iránymutatás címzettjei a Szolvencia II. irányelv szerinti felügyeleti hatóságok.
5. A jelen iránymutatás 2027. január 30-tól alkalmazandó, és hatályon kívül helyezi a piaci részesedések adatszolgáltatási célra történő meghatározásának módszereiről szóló iránymutatást (EIOPA-BoS-15-106), és annak helyébe lép.
6. A jelen iránymutatásban meg nem határozott fogalmak a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.

1. IRÁNYMUTATÁS – A PIACOK MEGHATÁROZÁSÁHOZ HASZNÁLANDÓ INFORMÁCIÓK

7. A felügyeleti hatóságoknak:
 - (a) biztosítaniuk kell, hogy a piaci részesedés magában foglalja az összes biztosító és viszontbiztosító **biztosítási** tevékenységét (a vállalkozás típusától függetlenül), de nem foglalja magában azon vállalkozások biztosítási tevékenységét, amelyek a Szolvencia II. irányelv 4. cikke értelmében ki vannak zárva a Szolvencia II. irányelv hatálya alól;
 - (b) biztosítaniuk kell, hogy amennyiben egy vállalkozás pénzügyi éve eltér a naptári évtől, a legfrissebb éves információkat vegyék figyelembe;

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

² Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

- (c) figyelembe kell venniük az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott S.05.01 és S.12.01 éves kvantitatív adatszolgáltatási táblában jelentett információkat.³

2. IRÁNYMUTATÁS – AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÉS A NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSI PIAC KISZÁMÍTÁSA

8. A felügyeleti hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az életbiztosítási és a nem-életbiztosítási piacok méretét évente meghatározzák a következők szerint:
- (a) az életbiztosítási és élet viszontbiztosítási piac tekintetében az 1. iránymutatásban meghatározott releváns biztosítók és viszontbiztosítók életbiztosítási és viszontbiztosítási tevékenységére – beleértve az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött biztosítást is – vonatkozó bruttó biztosítástechnikai tartalékok összesítésével;
 - (b) az 1. iránymutatásban meghatározott releváns biztosítók és viszontbiztosítók nem-életbiztosítási és nem-élet viszontbiztosítási tevékenysége bruttó díjelőírásának összesítésével a nem-életbiztosítási és nem-élet viszontbiztosítási piac tekintetében.

3. IRÁNYMUTATÁS – ÉRTÉKELÉSI FOLYAMAT

9. A Szolvencia II. irányelv 35a. cikkében meghatározott kritériumok és limitek alapján a felügyeleti hatóságoknak:
- (a) mérlegelniük kell a biztosítók vagy viszontbiztosítók kérelmét az értékelésbe való bevonásra vagy értékelésből való kizárásra vonatkozóan, annak meghatározása érdekében, hogy mely vállalkozások részesülnek könnyítésben vagy mentességben;
 - (b) konzultálniuk kell a csoportfelügyeleti hatósággal, és mérlegelniük szükséges annak véleményét a csoporthoz tartozó vállalkozásokkal kapcsolatban;
 - (c) közösen kell értékelniük, hogy mely biztosítók és viszontbiztosítók kapjanak könnyítést vagy mentességet;
 - (d) a 20%-os küszöbérték kiszámításához figyelembe kell venniük a Szolvencia II. irányelv 35a. cikk (3) bekezdésében meghatározott kivétel hatálya alá tartozó zárt biztosítók és zárt viszontbiztosítók üzleti tevékenységét is;
 - (e) amennyiben egy vállalkozás nem-életbiztosítási és életbiztosítási üzleti tevékenységet egyaránt folytat, csak abban az esetben kaphat könnyítést vagy mentességet, ha nem-életbiztosítási és életbiztosítási üzleti tevékenységének a vonatkozó piaci részesedésekre való beszámítása nem eredményezi a küszöbérték túllépését.

4. IRÁNYMUTATÁS – A VÁLLALKOZÁSOK TÁJÉKOZTATÁSA

10. A felügyeleti hatóságoknak:
-

³ A Bizottság (EU) 2023/894 végrehajtási rendelete (2023. április 4.) a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítók és viszontbiztosítók által a felügyeleti hatóságoknak benyújtandó, a felügyeletükhöz szükséges információk táblái tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és az (EU) 2015/2450 végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 120., 2023.5.5., 1. o.).

- (a) a vonatkozó jelentési év vége előtt legalább három hónappal írásban tájékoztatniuk kell az érintett biztosítókat és viszontbiztosítókat arról, hogy engedélyt kaptak a könnyítés vagy mentesség alkalmazására. Ezeknek az információknak a felügyeleti hatóság további ellenkező értelmű értesítéséig érvényben kell maradniuk;
- (b) legkésőbb három hónappal az adott jelentési év vége előtt tájékoztatniuk kell a már mentesített biztosítókat és viszontbiztosítókat arról, hogy már nem alkalmazhatnak könnyítést vagy mentességet, és a következő jelentési évtől kötelesek jelentést tenni. Ez az évente újraszámított piaci részesedések változásaiból is adódhat, még akkor is, ha a vállalkozások üzleti tevékenységének mérete változatlan marad.

MEGFELELÉSI ÉS BESZÁMOLÁSI SZABÁLYOK

- 11. A jelen dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke alapján kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikk (3) bekezdésével összhangban az illetékes hatóságoknak és a pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és ajánlásoknak.
- 12. Azoknak az illetékes hatóságoknak, amelyek megfelelnek vagy meg kívánnak felelni a jelen iránymutatásnak, megfelelő módon be kell építeniük azt szabályozási vagy felügyeleti keretrendszerükbe.
- 13. Az illetékes hatóságoknak a lefordított változatok kiadását követő két hónapon belül meg kell erősíteniük az EIOPA számára, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, a meg nem felelés indokaival együtt.
- 14. Amennyiben e határidőn belül nem érkezik válasz, az illetékes hatóságot úgy kell tekinteni, hogy nem felel meg az iránymutatásnak, és ezt az erről szóló beszámolóban megfelelően meg kell jeleníteni.

A FELÜLVIZSGÁLATRA VONATKOZÓ ZÁRÓ RENDELKEZÉS

- 15. A jelen iránymutatást az EIOPA szükség szerint felülvizsgálja.