

Gairės

GAIRĖS

dėl rinkos dalių nustatymo metodų, taikomų
teikiant ataskaitas

EIOPA-BoS-25/395

Priimta 2025 m. rugsėjo 29 d.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

RINKOS DALIŲ NUSTATYMO METODŲ, TAIKOMŲ TEIKIANT ATASKAITAS, GAIRĖS

ĮŽANGA

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 (EDPPI reglamentas) 16 straipsnį¹ ir Direktyvos 2009/138/EB (Mokumo II direktyva) 35a straipsnio 6 dalį EDPPI skelbia peržiūrėtas² rinkos dalių nustatymo metodų gaires, skirtas informacijos teikimui. Šių gairių tikslas – nustatyti metodus, taikytinus nustatant direktyvos „Mokumas II“ 35a straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytas rinkos dalis, ir tvarką, kurią turi taikyti priežiūros institucijos, informuodamos draudimo ir perdraudimo įmones apie visus priežiūros institucijų nustatytus kiekybinių reguliarių priežiūros ataskaitų teikimo apribojimus ar išimtis.
2. Apskaičiuojant rinkos dalį atsižvelgiama į veiklos rūšį, t. y. gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklą, o ne į įmonėms suteiktą veiklos leidimą, t. y. gyvybės draudimo veiklos leidimą arba ne gyvybės draudimo veiklos leidimą.
3. Reikėtų pažymėti, kad iniciatyva nustatyti apribojimą arba išimtį gali tekti priežiūros institucijai, tačiau įmonės taip pat gali prašyti savo priežiūros institucijos nustatyti apribojimą arba išimtį. Šie prašymai turėtų būti tinkamai apsvarstyti.
4. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
5. Šios gairės taikomos nuo 2027 m. sausio 30 d. ir jomis panaikinamos ir pakeičiamos Gairės dėl rinkos dalių nustatymo teikiant ataskaitas metodų (EIOPA-BoS-15-106).
6. Šiose gairėse neapibrėžti terminai turi įvade nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.

1 GAIRĖ. RINKOMS NUSTATYTI NAUDOTINA INFORMACIJA

7. Priežiūros institucijos turėtų:
 - (a) užtikrinti, kad rinkos dalis apimtų veiklą (nepriklausomai nuo įmonės rūšies), kurią vykdo visos draudimo ir perdraudimo įmonės, tačiau neapimtų įmonių, kurios pagal direktyvos „Mokumas II“ 4 straipsnį nepatenka į direktyvos „Mokumas II“ taikymo sritį, veiklos;
 - (b) užtikrina, kad tais atvejais, kai įmonės finansiniai metai skiriasi nuo kalendorinių metų, būtų atsižvelgiama į naujausią metinę informaciją;

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

² 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).

- (c) atsižvelgia į informaciją, pateiktą metinės kiekybinės informacijos teikimo formose S.05.01 ir S.12.01, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) 2023/894.³

2 GAIRĖ. GYVYBĖS IR NE GYVYBĖS DRAUDIMO RINKOS APSKAIČIAVIMAS

8. Priežiūros institucijos turėtų užtikrinti, kad gyvybės ir ne gyvybės draudimo rinkų dydį kasmet nustatytų:
- (a) gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos atveju agreguoja bendrus techninius atidėjinius 1 gairėje nurodytų atitinkamų draudimo ir perdraudimo įmonių gyvybės draudimo ir perdraudimo veiklai, įskaitant su indeksu ir investiciniais vienetais susietą draudimą;
 - (b) ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkoje agreguojant 1 gairėje nurodytų atitinkamų draudimo ir perdraudimo įmonių ne gyvybės draudimo ir perdraudimo veiklos bendrąsias pasirašytas įmokas.

3 GAIRĖ. VERTINIMO PROCESAS

9. Remdamosi direktyvos „Mokumas II“ 35a straipsnyje nustatytais kriterijais ir apribojimais, priežiūros institucijos turėtų:
- (a) apsversto draudimo ir perdraudimo įmonių prašymą įtraukti arba neįtraukti į vertinimą siekiant nustatyti, kurioms įmonėms taikomas apribojimas arba išimtis;
 - (b) konsultuojasi su grupės priežiūros institucija ir apsversto jos nuomonę dėl grupei priklausančių įmonių;
 - (c) kartu įvertinti, kurioms draudimo ir perdraudimo įmonėms turėtų būti taikomas apribojimas arba išimtis;
 - (d) nustatant 20 proc. ribą taip pat atsižvelgti į priklausomų draudimo įmonių ir priklausomų perdraudimo įmonių, kurioms taikoma direktyvos „Mokumas II“ 35a straipsnio 3 dalyje numatyta išimtis, veiklą;
 - (e) jei įmonė vykdo ir ne gyvybės, ir gyvybės draudimo veiklą, taikyti apribojimą arba išimtį tik tuo atveju, jei jų ne gyvybės ir gyvybės draudimo veiklos įtraukimas į atitinkamas rinkos dalis neviršija ribos.

4 GAIRĖ. INFORMACIJA ĮMONĖMS

10. Priežiūros institucijos turėtų:
- (a) ne vėliau kaip likus trims mėnesiams iki atitinkamų ataskaitinių metų pabaigos raštu informuoja atitinkamas draudimo ir perdraudimo įmones, kad joms leista taikyti apribojimą arba išimtį .; Ta informacija turėtų galioti tol, kol priežiūros institucija papildomai nepraneša priešingai;

³ 2023 m. balandžio 4 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2023/894, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūros institucijoms teikiamos jų priežiūrai būtinos informacijos formomis, ir panaikinamas įgyvendinimo reglamentas (ES) 2015/2450 (OL L 120, 2023 5 5, p. 1–1596).

- (b) ne vėliau kaip likus trims mėnesiams iki atitinkamų ataskaitinių metų pabaigos informuoja draudimo ir perdraudimo įmones, kurioms jau taikoma išimtis, kad jos nebegali naudotis apribojimu ar išimtimi ir privalo teikti kitų ataskaitinių metų ataskaitas. Taip gali būti ir dėl kasmet perskaičiuojamų rinkos dalių pokyčių, net jei įmonių veiklos apimtis nesikeičia.

ATITIKTIES IR ATASKAITŲ TEIKIMO TAISYKLĖS

11. Šiame dokumente pateikiamos gairės, paskelbtos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį. Pagal EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas, kad laikytųsi gairių ir rekomendacijų.
12. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.
13. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo išverstų redakcijų paskelbimo turi patvirtinti EIOPA, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, nurodydamos nesilaikymo priežastis.
14. Jei iki šio termino atsakymas nebus pateiktas, kompetentingos institucijos bus laikomos neatitinkančiomis pranešimo reikalavimų ir apie jas bus pranešta kaip apie tokias.

GALUTINĖ NUOSTATA DĖL PERŽIŪROS

15. Šias gaires peržiūrės EDPPI.