

WYTYCZNE

WYTYCZNE

w sprawie metod określania udziałów w rynku
na potrzeby sprawozdawczości

EIOPA-BoS-25/395
Przyjęte 29 września 2025 r.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

WYTYCZNE W SPRAWIE METOD OKREŚLANIA UDZIAŁÓW W RYNKU NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI

WPROWADZENIE

1. Zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 (rozporządzenie w sprawie ustanowienia EIOPA)¹ i art. 35a ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE (dyrektywa Wypłacalność II)² EIOPA wydaje zaktualizowane wytyczne w sprawie metod określenia udziałów w rynku na potrzebysprawozdawczości. Celem niniejszych wytycznych jest określenie metod, które należy stosować przy ustalaniu udziałów rynkowych, o których mowa w art. 35a ust. 1 i 2 dyrektywy Wypłacalność II, oraz procesu, który ma być stosowany przez organy nadzoru w celu informowania zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji o wszelkich ograniczeniach lub zwolnieniachdotyczących ilościowej regularnej sprawozdawczości do organów nadzoru przyznanych przez te organy .
2. Aby obliczyć udział w rynku, bierze się pod uwagę rodzaj prowadzonej działalności, tj. działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie, a nie zezwolenia udzielone zakładom, tj. zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie lub zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie.
3. Należy zauważyć, że inicjatywa przyznania ograniczenia lub zwolnienia może należeć do organu nadzoru, jednak również zakłady mogą wnioskować do swojego organu nadzoru o ograniczenie lubzwolnienie . Wnioski te powinny zostać należycie rozpatrzone.
4. Niniejsze wytyczne są skierowane do organów nadzoru na mocy dyrektywy Wypłacalność II.
5. Niniejsze wytyczne obowiązująod dnia 30 stycznia 2027 r. oraz uchylają i zastępują wytyczne w sprawie metod określania udziałów w rynku na potrzeby sprawozdawczości (EIOPA-BoS-15-106).
6. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszych wytycznych mają znaczenie przypisane im w aktach prawnych, o których mowa we wprowadzeniu.

WYTYCZNA 1 - INFORMACJE WYKORZYSTYWANE DO OKREŚLANIA RYNKÓW

7. Organy nadzoru powinny:
 - (a) zapewnić, aby udział w rynku obejmował działalność (niezależnie od rodzaju zakładu) prowadzoną przez wszystkie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ale nie obejmował działalności zakładów, które zgodnie z art. 4 dyrektywy Wypłacalność II są wyłączone z zakresu stosowania tej dyrektywy;

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1).

- (b) zapewnić, aby w przypadku gdy zakład stosuje rok obrotowy inny niż kalendarzowy, brane były pod uwagę najnowsze informacje roczne;
- (c) uwzględnić informacje przedstawione w rocznych formularzach sprawozdawczych zawierających dane ilościowe S.05.01 i S.12.01 określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2023/894.³

WYTYCZNA 2 – OBLICZANIE RYNKU UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE I UBEZPIECZEŃ INNYCH NIŻ NA ŻYCIE

8. Organy nadzoru powinny zapewnić, aby wielkość zarówno rynku ubezpieczeń na życie, jak i rynku ubezpieczeń innych niż na życie była ustalana corocznie poprzez:
- (a) agregowanie, w przypadku rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto z tytułu działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i reasekuracji, w tym ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowej ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym odpowiednich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji określonych w wytycznej 1;
 - (b) agregowanie, w przypadku rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji, składek przypisanych brutto z tytułu działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji odpowiednich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji określonych w wytycznej 1.

WYTYCZNA 3 – PROCES OCENY

9. W oparciu o kryteria i limity określone w art. 35a dyrektywy Wyłączalność II organy nadzoru powinny:
- (a) rozpatrzyć wniosek zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji o włączenie lub wyłączenie z oceny w celu ustalenia, którym zakładom przyznaje się ograniczenie lub zwolnienie;
 - (b) skonsultować się z organem sprawującym nadzór nad grupą i wziąć pod uwagę jego opinię w odniesieniu do zakładów wchodzących w skład grupy;
 - (c) wspólnie ocenić, którym zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji należy przyznać ograniczenie lub zwolnienie;
 - (d) uwzględnić przy obliczaniu progu 20% również działalność wewnętrznych zakładów ubezpieczeń i wewnętrznych zakładów reasekuracji, które podlegają zwolnieniu przewidzianemu w art. 35a ust. 3 dyrektywy Wyłączalność II;

³ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2023/894 z dnia 4 kwietnia 2023 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji ich organom nadzoru informacji niezbędnych do nadzoru nad nimi oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2450 (Dz.U. L 120 z 5.5.2023, s. 1).

- (e) jeśli zakład prowadzi zarówno działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie, jak i w zakresie ubezpieczeń na życie, przyznać ograniczenie lub zwolnienie wyłącznie w przypadku, gdy uwzględnienie jego działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie i ubezpieczeń na życie do odpowiednich udziałów rynkowych nie spowoduje przekroczenia progu.

WYTYCZNA 4 – INFORMACJE DLA ZAKŁADÓW

10. Organy nadzoru powinny:

- (a) poinformować na piśmie zainteresowane zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji o przyznaniu im prawa do stosowania ograniczenia lub zwolnienia najpóźniej na trzy miesiące przed końcem odpowiedniego roku sprawozdawczego. Informacje te powinny pozostać ważne do czasu odwołania przez organ nadzoru;
- (b) poinformować już zwolnione zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, najpóźniej na trzy miesiące przed końcem odpowiedniego roku sprawozdawczego, że nie mogą one dłużej korzystać z ograniczenia lub zwolnienia i są zobowiązane do składania sprawozdań od następnego roku sprawozdawczego. Może to również wynikać ze zmian w corocznie przeliczanych udziałach w rynku, nawet jeśli skala działalności zakładów pozostaje niezmieniona.

PRZESTRZEGANIE PRZEPISÓW I ZASADY SPRAWOZDAWCZOŚCI

- 11. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na mocy art. 16 rozporządzenia w sprawie ustanowienia EIOPA. Zgodnie z art. 16 ust. 3 tego rozporządzenia właściwe organy oraz instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych i zaleceń.
- 12. Właściwe organy stosujące się lub zamierzające stosować się do niniejszych wytycznych powinny włączyć je w odpowiedni sposób do swojego systemu regulacyjnego lub systemu nadzoru.
- 13. W ciągu dwóch miesięcy od wydania przetłumaczonych wersji wytycznych właściwe organy zobowiązane są przekazać EIOPA potwierdzenie, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, natomiast jeżeli nie mają takiego zamiaru, zobowiązane są to uzasadnić.
- 14. W przypadku braku odpowiedzi w powyższym terminie właściwe organy zostaną uznane za niestosujące się do wymogów sprawozdawczości i jako takie zostaną odnotowane.

PRZEPIS KOŃCOWY DOTYCZĄCY PRZEGLĄDU

- 15. EIOPA dokonuje przeglądu niniejszych wytycznych.