

GHIDURI

GHID

privind metodele de stabilire a cotelor de piață
pentru raportare

EIOPA-BoS-25/395
Adoptat la 29 septembrie 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

GHID PRIVIND METODELE DE DETERMINARE A COTELOR DE PIAȚĂ PENTRU RAPORTARE

INTRODUCERE

1. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 (Regulamentul EIOPA)¹ și cu articolul 35a alineatul (6) din Directiva 2009/138/CE (Directiva Solvabilitate II),² EIOPA emite Ghidul revizuit privind metodele de determinare a cotelor de piață pentru raportare. Scopul prezentului ghid este de a preciza metodele de utilizat la determinarea cotelor de piață menționate la articolul 35a alineatele (1) și (2) din Directiva Solvabilitate II și procesul prin care autoritățile de supraveghere informează societățile de asigurare și de reasigurare cu privire la limitările și exonerările de la raportările cantitative periodice acordate de respectivele autorități de supraveghere.
2. Pentru a determina cota de piață, se acordă relevanță tipului de activitate, și anume activitatea de asigurare de viață și de asigurare generală, mai degrabă decât autorizației acordate societăților, și anume autorizația pentru asigurare de viață sau autorizația pentru asigurare generală.
3. Ar trebui remarcat faptul că inițiativa de a acorda o limitare sau o exonerare poate aparține autorității de supraveghere, însă și societățile pot solicita o limitare sau o exonerare de la autoritățile de supraveghere. Aceste solicitări ar trebui să fie luate în considerare în mod corespunzător.
4. Prezentul ghid se adresează autorităților de supraveghere în temeiul Directivei Solvabilitate II.
5. Prezentul ghid se aplică de la 30 ianuarie 2027 și abrogă și înlocuiește Ghidul privind metodele de determinare a cotelor de piață pentru raportare (EIOPA-BoS-15-106).
6. În cazul în care nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.

RECOMANDAREA 1 - INFORMAȚII DE UTILIZAT PENTRU DETERMINAREA PIEȚELOR

7. Autoritățile de supraveghere ar trebui:
 - (a) să se asigure că cota de piață include activitățile (indiferent de tipul de societate) subscrise de toate societățile de asigurare și de reasigurare, dar nu include activitățile societăților care, în temeiul articolului 4 din Directiva Solvabilitate II, sunt excluse din domeniul de aplicare a Directivei Solvabilitate II;
 - (b) să se asigure că, în cazul în care societățile au anul financiar diferit de anul calendaristic, iau în considerare cele mai recente informații anuale;

¹ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).

² Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1).

- (c) să ia în considerare informațiile raportate în machetele de raportare cantitativă anuală S.05.01 și S.12.01 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894 al Comisiei.³

RECOMANDAREA 2 - CALCULAREA PIEȚEI ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ ȘI A PIEȚEI ASIGURĂRILOR GENERALE

8. Autoritățile de supraveghere ar trebui să se asigure că atât dimensiunea pieței asigurărilor de viață, cât și cea a pieței asigurărilor generale sunt determinate anual prin:
- (a) agregarea, pentru piața asigurărilor și reasigurărilor de viață, a rezervelor tehnice brute pentru activitatea de asigurare și reasigurare de viață, inclusiv asigurările index-linked și unit-linked ale societăților de asigurare și reasigurare relevante identificate în recomandarea 1;
 - (b) agregarea, pentru piața asigurărilor și reasigurărilor generale, a primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurare și reasigurare generală a societăților de asigurare și de reasigurare relevante identificate în recomandarea 1.

RECOMANDAREA 3 - PROCESUL DE EVALUARE

9. Pe baza criteriilor și limitelor prevăzute la articolul 35a din Directiva Solvabilitate II, autoritățile de supraveghere ar trebui:
- (a) să analizeze cererea societăților de asigurare și de reasigurare de a fi incluse sau excluse din evaluare pentru a stabili societățile cărora li se acordă o limitare sau o exonerare;
 - (b) să se consulte cu supraveghetorul grupului și să ia în considerare opinia acestuia cu privire la societățile care fac parte din grup;
 - (c) să evalueze în mod colectiv societățile de asigurare și de reasigurare cărora ar trebui să li se acorde o limitare sau o exonerare;
 - (d) să ia în considerare în contribuția la pragul de 20 % și activitățile societăților de asigurare și de reasigurare captive care intră sub incidența exonerării prevăzute la articolul 35a alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II;
 - (e) în cazul în care societățile desfășoară atât activități de asigurare generală, cât și activități de asigurare de viață, să acorde o limitare sau o exonerare numai în cazul în care includerea activităților de asigurare generală și de asigurare de viață ale acestora în cotele de piață respective nu conduce la depășirea pragului.

RECOMANDAREA 4 - INFORMAREA SOCIETĂȚILOR

10. Autoritățile de supraveghere ar trebui:

³ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894 al Comisiei din 4 aprilie 2023 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește machetele pentru transmiterea de către întreprinderile de asigurare și de reasigurare către autoritățile lor de supraveghere a informațiilor necesare pentru supravegherea lor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/2450 (JO L 120, 5.5.2023, p. 1).

- (a) să informeze în scris societățile de asigurare și de reasigurare că li s-a acordat dreptul de a beneficia de o limitare sau o exonerare cu trei luni înainte de încheierea anului de raportare relevant, cel târziu. Aceste informații ar trebui să rămână valabile până la o nouă notificare contrară din partea autorităților de supraveghere;
- (b) să informeze societățile de asigurare și de reasigurare cărora deja li s-a acordat o limitare sau o exonerare, cel târziu cu trei luni înainte de încheierea anului de raportare relevant, că nu mai pot beneficia de limitare sau de exonerare și că au obligația de a raporta începând cu anul de raportare următor. Acest lucru s-ar putea datora, de asemenea, modificărilor cotelor de piață recalculate anual, chiar dacă dimensiunea activității societăților rămâne neschimbată.

NORME DE CONFORMARE ȘI RAPORTARE

- 11. Prezentul document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile pentru a se conforma recomandărilor din prezentul ghid.
- 12. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să îl includă în mod corespunzător în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere.
- 13. Autoritățile competente trebuie să confirme EIOPA dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid, prezentând motivele neconformării, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.
- 14. În absența unui răspuns în acest termen, autoritățile competente vor fi considerate neconforme cu prezentele norme de raportare și raportate ca atare.

DISPOZIȚIE FINALĂ PRIVIND REVIZUIREA

- 15. Prezentul ghid va face obiectul unei revizui de către EIOPA.