

USMERNENIA

USMERNENIA

o metódach určovania trhových podielov na účely oznamovania

EIOPA-BoS-25/395
Prijaté 29. septembra 2025



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

USMERNENIA K METÓDAM URČOVANIA TRHOVÝCH PODIELOV NA ÚČELY VYKAZOVANIA

ÚVOD

1. V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 (nariadenie o EIOPA)¹ a článkom 35a ods. 6 smernice 2009/138/ES (smernica Solventnosť II)² EIOPA vydáva revidované usmernenia o metódach určovania trhových podielov na účely vykazovania. Účelom týchto usmernení je špecifikovať metódy, ktoré sa majú použiť pri určovaní trhových podielov uvedených v článku 35a ods. 1 a 2 smernice Solventnosť II, a postup, ktorý majú používať orgány dohľadu na informovanie poisťovní a zaistovní o akomkoľvek obmedzení alebo výnimke z pravidelného kvantitatívneho podávania správ orgánmi dohľadu, ktoré udelili orgány dohľadu.
2. Pri výpočte trhového podielu sa relevantnosť pripisuje druhu podnikania, t. j. životnému a neživotnému poisteniu, a nie povoleniu udelenému podnikom, t. j. povoleniu na životné poistenie alebo povoleniu na neživotné poistenie.
3. Treba poznamenať, že podnet na udelenie obmedzenia alebo výnimky môže spočívať na orgánoch dohľadu, avšak aj podniky môžu požiadať o obmedzenie alebo výnimku svoj orgán dohľadu. Tieto žiadosti by sa mali náležite zvážiť.
4. Tieto usmernenia sú určené orgánom dohľadu podľa smernice Solventnosť II.
5. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 30. januára 2027 a zrušujú a nahrádzajú usmernenia o metódach určovania trhových podielov na účely vykazovania (EIOPA-BoS-15-106).
6. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.

USMERNENIE 1 – INFORMÁCIE, KTORÉ SA MAJÚ POUŽIŤ NA URČENIE TRHOV

7. Orgány dohľadu by mali:
 - (a) zabezpečiť, aby trhový podiel zahŕňal činnosť (bez ohľadu na druh podniku) upísanú všetkými poisťovňami a zaistovňami, ale nezahŕňa činnosť podnikov, ktoré sú podľa článku 4 smernice Solventnosť II vylúčené z rozsahu pôsobnosti smernice Solventnosť II;
 - (b) zabezpečiť, aby sa v prípade, že má podnik iný finančný rok ako kalendárny rok, zohľadnili najnovšie ročné informácie;

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

- (c) zohľadňujú informácie vykazované vo vzoroch na ročné kvantitatívne vykazovanie S.05.01 a S.12.01 v zmysle vymedzenia vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2023/894.³

USMERNENIE 2 – VÝPOČET TRHU ŽIVOTNÉHO A NEŽIVOTNÉHO POISTENIA

8. Orgány dohľadu by mali zabezpečiť, aby veľkosť trhov životného aj neživotného poistenia každoročne určovali:
- (a) agregáciou hrubých technických rezerv na životné poistenie a zaistenie vrátane indexovaného a poistenie viazané na investičné jednotky príslušných poisťovní a zaistovní uvedených v usmernení 1 pre trh so životným poistením a zaistením;
 - (b) agregáciou hrubého predpísaného poistného neživotného poistenia a zaistenia príslušných poisťovní a zaistovní uvedených v usmernení 1 pre trh s neživotným poistením a zaistením.

USMERNENIE 3 – PROCES POSUDZOVANIA

9. Na základe kritérií a limitov stanovených v článku 35a smernice Solventnosť II by orgány dohľadu mali:
- (a) zvážiť zahrnutie alebo vylúčenie žiadosti poisťovní a zaistovní z posúdenia s cieľom určiť, ktorým podnikom sa udelí obmedzenie alebo výnimka;
 - (b) konzultovať s orgánom dohľadu nad skupinou a zvážiť jeho stanovisko vo vzťahu k podnikom, ktoré sú súčasťou skupiny;
 - (c) kolektívne posúdiť, ktorým poisťovniam a zaistovniam by sa malo udeliť obmedzenie alebo výnimka;
 - (d) zohľadniť v príspevku k prahovej hodnote 20 % aj činnosť kaptívnych poisťovní a kaptívnych zaistovní, na ktoré sa vzťahuje výnimka stanovená v článku 35a ods. 3 smernice Solventnosť II;
 - (e) v prípade, že podnik vykonáva činnosť v oblasti neživotného aj životného poistenia, poskytnúť obmedzenie alebo výnimku len v prípade, že zahrnutie ich činnosti v oblasti neživotného a životného poistenia do príslušných trhových podielov nevedie k prekročeniu prahovej hodnoty.

USMERNENIE 4 – INFORMÁCIE PRE PODNIKY

10. Orgány dohľadu by mali:
- (a) písomne informovať dotknuté poisťovne a zaistovne, že im bolo udelené obmedzenie alebo výnimka, a to najneskôr tri mesiace pred príslušným koncom roka vykazovania. Tieto informácie by mali zostať v platnosti až do ďalšieho oznámenia orgánu dohľadu o opaku;

³ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2023/894 zo 4. apríla 2023, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES, pokiaľ ide o vzory, na základe ktorých poisťovne a zaistovne predkladajú svojim orgánom dohľadu informácie potrebné na dohľad nad nimi, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) 2015/2450 (Ú. v. EÚ L 120, 5.5.2023, s. 1 – 1596).

- (b) informovať poisťovne a zaistovne, ktorým už bola udelená výnimka, najneskôr tri mesiace pred koncom príslušného roka vykazovania, že už nemôžu používať obmedzenie alebo výnimku a že sú povinné podávať správy od nasledujúceho roka vykazovania. Môže to byť spôsobené aj zmenami v každoročne prepočítaných podieloch na trhu, a to aj vtedy, ak rozsah obchodnej činnosti podnikov zostane nezmenený.

PRAVIDLÁ TÝKAJÚCE SA DODRŽIAVANIA PREDPISOV A PODÁVANIA SPRÁV

11. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EIOPA sa od príslušných orgánov a finančných inštitúcií vyžaduje, aby vynaložili maximálne úsilie na dodržiavanie usmernení a odporúčaní.
12. Príslušné orgány, ktoré dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, by ich mali vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo rámca dohľadu.
13. Príslušné orgány majú orgánu EIOPA potvrdiť, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, s uvedením dôvodov nedodržania, a to do dvoch mesiacov od vydania preložených verzií.
14. Ak príslušné orgány neposkytnú odpoveď v tejto lehote, budú sa považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú nahlasovanie, a nahlásia sa ako také.

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIE O PRESKÚMANÍ

15. Tieto usmernenia budú predmetom preskúmania orgánom EIOPA.