

Smjernice o metodama za određivanja udjela na tržištu radi izvješćivanja

1. Uvod

- 1.1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (dalje u tekstu: „Uredba o EIOPA-i”)¹ EIOPA izdaje Smjernice o načinu određivanja tržišnih udjela za ograničeno redovito izvješćivanje kako to zahtijeva članak 35. stavak 11. Direktive 2009/138/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća (dalje u tekstu: „Direktiva Solventnost II”)².
- 1.2. Svrha ovih Smjernica jest navesti metode koje se upotrebljavaju pri određivanju tržišnih udjela iz članka 35. stavaka 6 i 7. i članka 254. Direktive Solventnost II.
- 1.3. Ovim se Smjernicama definiraju tržišni udjeli koji se odnose na 100 % tržišta koja svako nacionalno nadležno tijelo nadzire na temelju Direktive Solventnost II.
- 1.4. Kako bi se izračunao tržišni udio, važnost se pridaje vrsti poslovanja, to jest životnom i neživotnom osiguranju, a ne odobrenju izdanom društvima, to jest odobrenju za životno osiguranje ili odobrenju za neživotno osiguranje.
- 1.5. Razmotrena je specifična situacija kompozitnih društava i tržišta reosiguranja zbog moguće složenosti profila rizičnosti. EIOPA smatra da na to treba obrati pažnju prilikom razmatranja kriterija utvrđenih u članku 35. stavku 8. Direktive Solventnost II.
- 1.6. U državama članicama u kojima postoji veliki obim djelatnosti reosiguranja, uključivanje takve djelatnosti u tržišni udio može dovesti do različitih izuzeća nego kad bi se razmotrila četiri različita tržišna udjela, dva za djelatnost izravnog osiguranja (životnog i neživotnog) i dva za djelatnost reosiguranja (životnog i neživotnog). Međutim, budući da nacionalna nadležna tijela primjenjuju članak 35. stavak 8. Direktive Solventnost II, vjerojatnije je da bi moglo biti više situacija u kojima bi društva trebala podnositi izvješće zbog narušavanja uslijed uključivanja djelatnosti reosiguranja u tržišne udjele.
- 1.7. Poslove koje društva za osiguranje i društva za reosiguranje obavljaju putem svojih podružnica (unutar i izvan EGP-a) i na temelju slobode pružanja usluga treba uzeti u obzir u relevantnim tržišnim udjelima zemlje u kojoj se društvo nalazi.
- 1.8. Izuzeta društva za osiguranje i društva za reosiguranje trebala bi biti svjesna da bi možda u budućnosti trebala podnositi izvješće zbog promjena u godišnjim preračunatim tržišnim udjelima, čak i ako obim njihova poslovanja ostane nepromijenjen.
- 1.9. Ove Smjernice upućene su nacionalnim nadležnim tijelima prema Direktivi Solventnost II.

¹ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.)

² Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.)

1.10. Smjernice se primjenjuju od 1. siječnja 2016. godine.

1.11. Ako nisu definirani u ovim Smjernicama, izrazi imaju značenja definirana u pravnim dokumentima spomenutima u uvodu.

Smjernica 1. – Opseg tržišta

1.12. Nacionalna nadležna tijela trebala bi osigurati da tržišni udio:

- a) uključuje poslovanje kojim se bave sva društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja su osnovana u skladu s člankom 2. Direktive Solventnost II;
- b) ne uključuje poslovanje kojim se bave društva za osiguranje i društva za reosiguranje koja zadovoljavaju kriterije iz članka 4. Direktive Solventnost II.

Smjernica 2. – Izračun tržišta životnog osiguranja

1.13. Nacionalna nadležna tijela trebala bi osigurati da se tržište životnog osiguranja i tržište reosiguranja određuje na godišnjoj osnovi, zbrajanjem iznosa bruto tehničkih pričuva djelatnosti životnog osiguranja, uključujući tehničke pričuve za osiguranje vezano uz indekse i udjele u investicijskim fondovima, relevantnih društava za osiguranje i društava za reosiguranje navedenih u Smjernici 1.

Smjernica 3. – Izračun tržišta neživotnog osiguranja

1.14. Nacionalna nadležna tijela trebala bi osigurati da se tržište neživotnog osiguranja i reosiguranja određuje na godišnjoj osnovi, zbrajanjem iznosa zaračunatih bruto premija neživotnog osiguranja relevantnih društava za osiguranje i društava za reosiguranje navedenih u Smjernici 1.

Smjernica 4. – Uključivanje poslovanja društava za osiguranje i društava za reosiguranje s različitom financijskom godinom od završetka kalendarske godine na tržište

1.15. Ako društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje ima različitu financijsku godinu od kalendarske godine, nacionalna nadležna tijela trebala bi osigurati da se pri izračunu tržišta neživotnog osiguranja ili tržišta životnog osiguranja uzmu u obzir najnovije dostupne godišnje informacije.

Smjernica 5. – Tretman društava za osiguranje i društava za reosiguranje koja ispunjavaju obvezu životnog i neživotnog osiguranja

1.16. Nacionalna nadležna tijela trebala bi osigurati da društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje koje posluje i na tržištu neživotnih i na tržištu životnih osiguranja ne bude izuzeto ako je njegovo poslovanje iznad praga od 20 % u jednom od tržišnih udjela.

Smjernica 6. – Informacije koje se trebaju upotrebljavati za određivanje tržišta

- 1.17. Nacionalna nadležna tijela trebala bi u najvećoj mogućoj mjeri uzeti u obzir najnovije godišnje informacije dostupne iz režima solventnosti koji je bio prije na snazi kako bi primjenjivala Smjernice 1 do 5 glede prve i druge godine primjene Direktive Solventnost II.
- 1.18. Nacionalna nadležna tijela trebala bi razmotriti podatke iskazane u godišnjim kvantitativnim izvještajnim obrascima S.05.01 i S.12.01 kako je definirano u Provedbenim tehničkim standardima za nadzorno izvješćivanje³ treće godine i narednih godina primjene Direktive Solventnost II.

Smjernica 7. - Informiranje društava

- 1.19. Nacionalna nadležna tijela trebala bi u razumnom roku obavijestiti društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje da im je odobreno izuzeće od tromjesečnog izvješćivanja ili godišnjeg izvješćivanja po stavkama.

Smjernica 8. – Informiranje društava koja su dio grupe

- 1.20. Nacionalna nadležna tijela trebala bi obavijestiti društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje koja su dio grupe procesa, uključujući vremenski okvir, da na zadovoljstvo nadzornog tijela dokažu da tromjesečno izvješćivanje ili izvješćivanje po stavkama nije primjereno, s obzirom na vrstu, opseg i složenost rizika svojstvenih poslovanju grupe i uzimajući u obzir cilj financijske stabilnosti.

Smjernica 9. - Savjetovanje s tijelom nadležnim za nadzor grupe

- 1.21. Prilikom procjene zahtjeva za izuzeće društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje koja su dio grupe, nacionalna nadležna tijela trebaju uzeti u obzir mišljenje tijela nadležnog za nadzor grupe.

³ Dokument za raspravu o podnošenju informacija ITS, uključujući obrasce, nalazi se na sljedećoj internetskoj stranici:
[https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-\(ITS\)-and-Guidelines.aspx](https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/Public-consultation-on-the-Set-2-of-the-Solvency-II-Implementing-Technical-Standards-(ITS)-and-Guidelines.aspx)

Sukladnost i pravila izvješćivanja

- 1.22. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.23. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama morala bi ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.24. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i pridržavaju li se ili namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.
- 1.25. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

- 1.26. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.