

# **Iránymutatások a piaci részesedések adatszolgáltatás céljára történő meghatározásának módszereiről**

## 1. Bevezetés

- 1.1. Az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EIOPA-rendelet)<sup>1</sup> 16. cikke értelmében az EIOPA a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II irányelv)<sup>2</sup> 35. cikkének (11) bekezdésében előírtaknak megfelelően iránymutatásokat bocsát ki a piaci részesedéseknek a rendszeres adatszolgáltatás megkönnyítése céljából történő meghatározásáról.
- 1.2. Az iránymutatások célja a Szolvencia II irányelv 35. cikkének (6) és (7) bekezdésében, valamint 254. cikkében említett piaci részesedések meghatározása során használt módszerek meghatározása.
- 1.3. Az iránymutatások meghatározzák az egyes nemzeti illetékes hatóságok által a Szolvencia II irányelv értelmében felügyelt piacok 100%-ának megfelelő piaci részesedéseket.
- 1.4. A piaci részesedés kiszámításánál a tevékenység típusát (életbiztosítási vagy nem-életbiztosítási) kell figyelembe venni, nem pedig a vállalkozás részére kiadott engedély típusát (életbiztosítási vagy nem-életbiztosítási tevékenységre szóló engedély).
- 1.5. A kockázati profil potenciális összetettsége szükségessé tette a kompozit biztosítók és a viszontbiztosítási piac sajátos helyzetének mérlegelését. Az EIOPA úgy ítéli meg, hogy ezt figyelembe kell venni a Szolvencia II irányelv 35. cikkének (8) bekezdésében meghatározott szempontok vizsgálatánál.
- 1.6. Azokban a tagállamokban, ahol a viszontbiztosítási tevékenység volumene nagy, ezeknek a tevékenységeknek a piaci részesedésbe történő beépítése más mentességekhez vezethet, mintha négy különböző piaci részesedést vizsgálnának: kettőt a közvetlen (életbiztosítási és nem-életbiztosítási), és kettőt a viszontbiztosítási (életbiztosítási és nem-életbiztosítási) tevékenységre. Miután azonban a Szolvencia II irányelv 35. cikkének (8) bekezdését a nemzeti illetékes hatóságok alkalmazzák, valószínűbb, hogy a viszontbiztosítási tevékenység piaci részesedésbe történő beépítésének torzító hatása az adatszolgáltatásra kötelezett vállalatok számának növekedésével jár.
- 1.7. A biztosítók és viszontbiztosítók által (az EGT-n belüli és EGT-n kívüli) fióktelepeiken keresztül, illetve a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján végzett tevékenységét a vállalkozás telephelye szerinti országra vonatkozó piaci részesedésekben kell figyelembe venni.
- 1.8. A mentességet kapott biztosítóknak és viszontbiztosítóknak tisztában kell lenniük azzal, hogy a piaci részesedések évenkénti újraszámítása miatt

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EK rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.)

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.)

lehetséges, hogy a jövőben adatszolgáltatásra lesznek kötelesek, akkor is, ha a tevékenységük mérete nem változik.

- 1.9. Az iránymutatások címzettjei a Szolvencia II irányelv szerinti nemzeti illetékes hatóságok.
- 1.10. Az iránymutatások 2016. január 1-től alkalmazandók.
- 1.11. Az iránymutatásokban meg nem határozott fogalmak a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.

### **1. iránymutatás – A piac hatóköre**

- 1.12. A nemzeti illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a piaci részesedés:
  - a) magában foglalja a Szolvencia II irányelv 2. cikke szerint letelepedett minden biztosító és viszontbiztosító biztosítási állományát;
  - b) ne foglalja magában a Szolvencia II irányelv 4. cikkében lefektetett feltételeknek megfelelő biztosítók és viszontbiztosítók biztosítási állományát.

### **2. iránymutatás – Az életbiztosítási piac kiszámítása**

- 1.13. A nemzeti illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell az életbiztosítási és élet- viszontbiztosítási piac éves rendszerességgel történő meghatározását az 1. iránymutatásban meghatározott, releváns biztosítók és viszontbiztosítók életbiztosítási tevékenységéhez, közte az indexhez kötött és a befektetési egységhez kötött biztosítások utáni bruttó biztosítástechnikai tartalékok összesítésével.

### **3. iránymutatás – A nem-életbiztosítási piac kiszámítása**

- 1.14. A nemzeti illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell a nem-életbiztosítási és nem-élet- viszontbiztosítási piac éves rendszerességgel történő meghatározását az 1. iránymutatásban meghatározott, releváns biztosítók és viszontbiztosítók nem-életbiztosítási tevékenységéhez tartozó bruttó biztosítási díjak összesítésével.

### **4. iránymutatás – A naptári évtől eltérő pénzügyi évet használó biztosítók és viszontbiztosítók beépítése a piacba**

- 1.15. A nemzeti illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy amennyiben valamely biztosító vagy viszontbiztosító pénzügyi éve eltér a naptári évtől, a nem-életbiztosítási, illetve az életbiztosítási piac kiszámításánál a rendelkezésre álló legújabb éves adatokat vegyék figyelembe.

## **5. iránymutatás – Az életbiztosítási és nem-életbiztosítási kötelezettségeket egyaránt viselő biztosítók és viszontbiztosítók kezelése**

1.16. A nemzeti illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az a biztosító vagy viszontbiztosító, amely az életbiztosítási és a nem-életbiztosítási piacon egyaránt tevékenykedik, ne kapjon mentességet, ha a tevékenységének volumene bármely piacon meghaladja a 20%-os piaci részesedést.

## **6. iránymutatás – A piac meghatározásához használt adatok**

1.17. A nemzeti illetékes hatóságoknak a korábban érvényben lévő szolvencia-szabályozásból elérhető legújabb éves információkat kell a lehető legnagyobb mértékben az 1-5 iránymutatásra alkalmazandónak tekinteniük a Szolvencia II irányelv alkalmazásának első és második évében.

1.18. A nemzeti illetékes hatóságoknak a felügyeleti adatszolgáltatásról szóló végrehajtás-technikai standardban<sup>3</sup> meghatározott S.05.01 és S.12.01 éves kvantitatív adatszolgáltatási sablonban közölt információkat kell figyelembe venniük a Szolvencia II irányelv alkalmazásának harmadik és további éveiben.

## **7. iránymutatás – A vállalkozások tájékoztatása**

1.19. A nemzeti illetékes hatóságoknak ésszerű időn belül tájékoztatniuk kell a biztosítókat és viszontbiztosítókat arról, ha felmentést kaptak a negyedévenkénti adatszolgáltatás vagy az éves tételenkénti adatszolgáltatás alól.

## **8. iránymutatás – A csoporthoz tartozó vállalkozások tájékoztatása**

1.20. A nemzeti illetékes hatóságoknak tájékoztatniuk kell a csoporthoz tartozó biztosítókat, illetve viszontbiztosítókat arról a folyamatról, beleértve az időtávokat is, amely keretében a vállalkozás kielégítő módon igazolni tudja a felügyeleti hatóság számára, hogy a negyedévenkénti adatszolgáltatás, illetve a tételenkénti és időszakonkénti adatszolgáltatás a csoport üzleti tevékenységében rejlő kockázatok jellegére, nagyságára és összetettségére tekintettel, valamint a pénzügyi stabilitásra vonatkozó célt figyelembe véve nem helyénvaló.

## **9. iránymutatás – Konzultáció a csoportfelügyeleti hatósággal**

1.21. Valamely csoporthoz tartozó biztosító vagy viszontbiztosító mentességi kérelmének elbírálásánál a nemzeti illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük a csoportfelügyeleti hatóság véleményét.

---

<sup>3</sup> Az adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standarddal kapcsolatos konzultációs dokumentum és a sablonok megtalálhatók a következő címen: [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)

## **Megfelelési és jelentési szabályok**

- 1.22. Ez a dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke értelmében kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és a pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.
- 1.23. Az ezeknek az iránymutatásoknak megfelelő vagy megfelelni kívánó, hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az iránymutatásokat megfelelő módon be kell építeniük saját szabályozási vagy felügyeleti kereteikbe.
- 1.24. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a lefordított változatok kiadásától számított két hónapon belül értesítik az EIOPA-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezeknek az iránymutatásoknak, illetve ellenkező esetben a meg nem felelés indokairól.
- 1.25. Amennyiben eddig a határidőig nem érkezik válasz, az adott, hatáskörrel rendelkező hatóságot úgy tekintik, hogy nem felelt meg a jelentéstételnek, és ekként kerül jelentésre.

## **Felülvizsgálatokra vonatkozó záró rendelkezés**

- 1.26. Ezeket az iránymutatásokat az EIOPA felülvizsgálja.