

Metodų, pagal kuriuos nustatomos rinkos dalys ataskaitoms rengti, gairės

1. Įžanga

- 1.1. Vadovaudamasi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010¹ (toliau – EIOPA reglamentas) 16 straipsniu, EIOPA skelbia gaires, kaip nustatyti rinkos dalis, kurias reikia nurodyti ribotose reguliariai teikiamose ataskaitose, kurias reikalaujama rengti pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB² (toliau – direktyva „Mokumas II“) 35 straipsnio 11 dalį.
- 1.2. Šių gairių paskirtis – išsamiau išdėstyti, kokius metodus reikia taikyti nustatant direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnio 6 ir 7 dalyse ir 254 straipsnyje nurodytas rinkos dalis.
- 1.3. Šiose gairėse apibrėžiamos rinkos dalys, 100 proc. atitinkančios rinkas, kurias kiekviena nacionalinė kompetentinga institucija prižiūri pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.4. Apskaičiuojant rinkos dalį, atsižvelgiama į veiklos rūšį, t. y. ar tai gyvybės, ar ne gyvybės draudimas, o ne į įmonėms suteiktus leidimus, t. y. ar leidimas suteiktas gyvybės, ar ne gyvybės draudimo veiklai.
- 1.5. Dėl galimo rizikos pobūdžio sudėtingumo atsižvelgta į mišrių įmonių ir perdraudimo rinkos padėties specifiką. EIOPA mano, kad šiuos aspektus reikėtų nagrinėti svarstant direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnio 8 dalyje apibrėžtus kriterijus.
- 1.6. Valstybėse narėse, kuriose perdraudimo veikla yra didelio masto, šią veiklą įtraukus į rinkos dalį, tai gali nulemti kitokias išlygas negu tuo atveju, jei būtų nagrinėjamos keturios skirtingos rinkos dalys: dvi tiesioginio draudimo (gyvybės ir ne gyvybės) ir dvi perdraudimo (gyvybės ir ne gyvybės). Vis dėlto kadangi nacionalinės kompetentingos institucijos turi taikyti direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnio 8 dalį, yra labiau tikėtina, kad bus daugiau atvejų, kai įmonės turės teikti ataskaitas dėl iškraipymo, atsiradusio į rinkos dalis įtraukus perdraudimo veiklą.
- 1.7. Veiklą, kurią draudimo ir perdraudimo įmonės vykdo per savo filialus (EEE ir ne EEE) pagal laisvės teikti paslaugas principą, reikėtų įskaityti į atitinkamas šalis, kurioje įmonė yra, rinkos dalis.
- 1.8. Draudimo ir perdraudimo įmonės, kurioms galioja išimtis, turėtų žinoti, kad ateityje, pasikeitus kasmet perskaičiuojamoms rinkos dalims, joms gali tekti teikti ataskaitas, net jei jų veiklos mastas išliks nepakitęs.
- 1.9. Šios gairės skirtos nacionalinėms kompetentingoms institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.10. Šios gairės taikomos nuo 2016 m. sausio 1 d.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

² 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).

1.11. Šiose gairėse neapibrėžtos sąvokos turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.

1 gairė. Rinkos mastas

1.12. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad rinkos dalis:

- a) apimtų visų draudimo ir perdraudimo įmonių, įsteigtų pagal direktyvos „Mokumas II“ 2 straipsnį, vykdomą veiklą;
- b) neapimtų direktyvos „Mokumas II“ 4 straipsnyje išdėstytus kriterijus atitinkančių draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos.

2 gairė. Gyvybės draudimo rinkos apskaičiavimas

1.13. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad gyvybės draudimo ir perdraudimo rinka būtų apskaičiuojama kasmet, sudėjus atitinkamų 1 gairėje nurodytų draudimo ir perdraudimo įmonių gyvybės draudimo veiklos, įskaitant su indeksu susietą ir su investiciniais vienetais susietą draudimą, techninių atidėjinių bendrąją vertę.

3 gairė. Ne gyvybės draudimo rinkos apskaičiavimas

1.14. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinka būtų apskaičiuojama kasmet, sudėjus atitinkamų 1 gairėje nurodytų draudimo ir perdraudimo įmonių pasirašytų ne gyvybės draudimo įmokų bendrąją vertę.

4 gairė. Draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos, vykdytos finansiniais metais, kurių pabaiga nesutampa su kalendorinių metų pabaiga, įskaitymas į rinką

1.15. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad tais atvejais, kai draudimo arba perdraudimo įmonės finansiniai metai nesutampa su kalendoriniais metais, apskaičiuojant ne gyvybės arba gyvybės draudimo rinką būtų naudojama paskiausia turima metų informacija.

5 gairė. Draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurios vykdo ir gyvybės, ir ne gyvybės draudimo įsipareigojimus, taikoma tvarka

1.16. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo arba perdraudimo įmonės, kurios vykdo veiklą ir gyvybės, ir ne gyvybės draudimo rinkoje, nuo pareigos teikti ataskaitas nebūtų atleistos, jei jų veikla vienoje iš rinkos dalių viršija 20 proc. ribą.

6 gairė. Informacija, kurią reikia naudoti nustatant rinką

1.17. Pirmaisiais ir antraisiais metais nuo direktyvos „Mokumas II“ taikymo pradžios nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų kiek galėdamos išsamiau, kad galėtų taikyti 1–5 gaires, įvertinti paskiausią turimą pagal anksčiau galiojusį mokumo režimą surinktą metų informaciją.

1.18. Trečiaisiais ir vėlesniais metais nuo direktyvos „Mokumas II“ taikymo pradžios nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų vertinti metinėse kiekybinių ataskaitų formose S.05.01 ir S.12.01, nustatytose pagal Techninį įgyvendinimo standartą dėl priežiūros ataskaitų teikimo³, pateiktą informaciją.

7 gairė. Informacija įmonėms

1.19. Nacionalinės kompetentingos institucijos per pagrįstą laikotarpį turėtų informuoti draudimo arba perdraudimo įmones, kad jas atleido nuo pareigos kas ketvirtį teikti ataskaitas arba kasmet teikti papunkčiui pateikiamas ataskaitas.

8 gairė. Informacija grupės dalį sudarančioms įmonėms

1.20. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų informuoti grupę sudarančias draudimo arba perdraudimo įmones apie darbo eigą, įskaitant terminus, kad priežiūros institucijai būtų galima patenkinamai įrodyti, jog kas ketvirtį teikiamos arba papunkčiui pateikiamos ataskaitos netinkamos dėl grupės veiklai būdingos rizikos pobūdžio, masto ir sudėtingumo, taip pat atsižvelgiant į finansinio stabilumo tikslą.

9 gairė. Konsultavimasis su grupės priežiūros institucija

1.21. Vertindamos prašymą grupę sudarančias draudimo arba perdraudimo įmones atleisti nuo pareigos teikti ataskaitas, nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų atsižvelgti į grupės priežiūros institucijos nuomonę.

Atitikties ir pranešimo taisyklės

1.22. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį parengtos gairės. Vadovaudamasi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.

1.23. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo ar priežiūros sistemą.

1.24. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo šių gairių vertimo paskelbimo pateikia EIOPA patvirtinimą, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir nurodo nesilaikymo priežastis.

1.25. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

Baigiamoji nuostata dėl peržiūros

1.26. Šias gaires peržiūri EIOPA.

³ Dokumentas konsultacijoms Informacijos teikimo ITS, įskaitant formas, paskelbtas internete šiuo adresu:

[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)