

Pamatnostādnes par metodēm tirgus daļu noteikšanai ziņojumos

1. Ievads

- 1.1. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1094/2010 (turpmāk tekstā - EAAPI Regula)¹16.pantu, EAAPI izdod pamatnostādnes par to, kā noteikt tirgus daļas attiecībā uz ierobežotajiem regulārajiem ziņojumiem, kā to nosaka Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK (turpmāk tekstā - Maksātspēja II Direktīva)²35.panta 11.punkts.
- 1.2. Šo pamatnostādņu mērķis ir noteikt metodes, kas izmantojamas, lai noteiktu Maksātspēja II Direktīvas 35. panta 6. un 7. punktā un 254.pantā minētās tirgus daļas.
- 1.3. Šīs pamatnostādnes nosaka tirgus daļas, kas atbilst 100% no tirgus, ko katra kompetentā iestāde uzrauga saskaņā ar Maksātspēja II Direktīvu.
- 1.4. Lai aprēķinātu tirgus daļu, nozīme drīzāk tiek piešķirta uzņēmējdarbības veidam, t.i., dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas uzņēmējdarbība, nevis sabiedrībām piešķirtajai atļaujai, t.i., dzīvības apdrošināšanas atļauja vai nedzīvības apdrošināšanas atļauja.
- 1.5. Iespējamās riska profila sarežģītības dēļ, vērā tika ņemta īpašā apvienoto sabiedrību un pārapirošināšanas tirgus situācija. EAAPI uzskata, ka tas tiek risināts, ievērojot Maksātspēja II Direktīvas 35.panta 8.punktā minētos kritērijus.
- 1.6. Dalībvalstīs, kur ir liels pārapirošināšanas uzņēmējdarbības apjoms, šādas uzņēmējdarbības iekļaušana tirgus daļā var radīt dažādus atbrīvojumus nekā tad, ja vērā tiek ņemtas četras dažādas tirgus daļas, divas attiecībā uz tiešo uzņēmējdarbību (dzīvības un nedzīvības) un divas attiecībā uz pārapirošināšanu (dzīvības un nedzīvības). Tomēr tā kā valsts kompetentās iestādes piemēro Maksātspēja II Direktīvas 35.panta 8. punktu, tad pastāv lielāka iespēja atrasties tādās situācijās, kad uzņēmumiem ir jāziņo pārapirošināšanas uzņēmējdarbības iekļaušanas tirgus daļās sagrozīšanas dēļ.
- 1.7. Attiecīgās valsts, kur sabiedrība atrodas, tirgus daļas iekļauj apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību ar to filiāļu (EEZ un ārpus EEZ) starpniecību pārņemto uzņēmējdarbību un brīvo iespēju sniegt pakalpojumus.
- 1.8. Atbrīvotās apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības ir informētas, ka tām var būt nepieciešamība turpmāk ziņot sakarā ar izmaiņām ik gadu pārrēķinātajās tirgus daļās, ja to uzņēmējdarbības lielums paliek nemainīgs.
- 1.9. Šīs pamatnostādnes saskaņā ar Maksātspēja II direktīvu ir adresētas valsts kompetentajām iestādēm.
- 1.10. Pamatnostādnes tiek piemērotas no 2016. gada 1. janvāra.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes regula (ES) Nr. 1094/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L331, 15.12.2010., 48. lpp).

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksātspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1.lpp)

1.11. Ja termini šajās pamatnostādnēs nav definēti, tiem ir tāda nozīme, kā noteikts ievadā minētajos tiesību aktos.

1. pamatnostādne - Tirgus darbības joma

1.12. Valsts kompetentās iestādes nodrošina, ka tirgus daļas:

- a) ietver visu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību, kas izveidotas saskaņā ar Maksātspēja II Direktīvas 2.pantu, parakstīto uzņēmējdarbību;
- b) neietver apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību parakstīto uzņēmējdarbību, kas atbilst Maksātspēja II Direktīvas 4. pantā noteiktajiem kritērijiem.

2. pamatnostādne - Dzīvības apdrošināšanas tirgus aprēķināšana

1.13. Valsts kompetentās iestādes nodrošina to, ka dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas tirgus tiek noteikts reizi gadā, saskaitot attiecīgo 1.pamatnostādnē noteikto apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību dzīvības apdrošināšanas uzņēmējdarbības tehnisko rezervju bruto summu, ieskaitot indeksētās un tirgum piesaistītās apdrošināšanas tehniskās rezerves.

3. pamatnostādne - Nedzīvības apdrošināšanas tirgus aprēķināšana

1.14. Valsts kompetentās iestādes nodrošina to, ka dzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas tirgus tiek noteikts reizi gadā, saskaitot attiecīgo 1.pamatnostādnē noteikto apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību nedzīvības apdrošināšanas uzņēmējdarbības parakstīto prēmiju bruto summu.

4. pamatnostādne - Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību, kurām finanšu gada beigas atšķiras no kalendārā gada, uzņēmējdarbības iekļaušana tirgū

1.15. Valsts kompetentās iestādes nodrošina to, lai gadījumā, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības finanšu gads atšķiras no kalendārā gada, tad pēdējā pieejamā gada informācija tiek ņemta vērā, aprēķinot nedzīvības vai dzīvības apdrošināšanas tirgu.

5. pamatnostādne - Attieksme pret apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, kas pilda gan dzīvības, gan nedzīvības apdrošināšanas saistības.

1.16. Valsts kompetentās iestādes nodrošina, lai prasības attiecas uz tādu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību, kura veic uzņēmējdarbību gan nedzīvības, gan dzīvības apdrošināšanas tirgū, ja tās uzņēmējdarbība pārsniedz 20% sliksni vienā no tirgus daļām.

6. pamatnostādne - Tirgus noteikšanai izmantojamā informācija

- 1.17. Valsts kompetentās iestādes ņem vērā pēdējo pieejamo ikgadējo informāciju no iepriekš spēkā esošā maksātspējas režīma, cik vien tas ir iespējams, lai piemērotu 1.līdz 5. pamatnostādni attiecībā uz Maksātspēja II Direktīvas piemērošanas pirmo un otro gadu.
- 1.18. Valsts kompetentās iestādes ņem vērā informāciju, kas norādīta gada kvantitatīvās ziņošanas veidnēs S.05.01 un S.12.01, kā tas noteikts saskaņā ar Maksātspēja II Direktīvas piemērošanas trešo un turpmāko gadu uzraudzības pārskata īstenošanas tehniskajā standartā.³

7. pamatnostādne - Informācija sabiedrībām

- 1.19. Valsts kompetentās iestādes saprātīgā termiņā informē apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības, ka tām ir piešķirts atbrīvojums sniegt ceturkšņa ziņojumu vai ikgadējo ziņojumu pa posteņiem.

8. pamatnostādne - Informācija sabiedrībām, kuras ir grupas daļa

- 1.20. Valsts kompetentās iestādes informē apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības, kuras ir procesa grupas daļa, tostarp par termiņu, kurā ir uzraudzības iestādei apmierinoši jāpierāda, ka ceturkšņa ziņojums vai ziņojums pa posteņiem nav piemērots, ņemot vērā grupas uzņēmējdarbībai piemītošo risku būtību, apmēru un sarežģītību un finanšu stabilitātes mērķi.

9. pamatnostādne - Konsultācijas ar grupas uzraudzības iestādi

- 1.21. Izvērtējot pieprasījumu par apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrību, kuras ir grupas daļa, atbrīvošanu, valsts kompetentās iestādes ņem vērā grupas uzraudzības iestādes viedokli.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.22. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.23. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
- 1.24. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkojuma publikācijas apstiprina EAAPI, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.

³ Informācijas iesniegšanas konsultāciju dokuments ITS, tostarp veidnes ir atrodamas šeit: [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)

1.25. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiek uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiks ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

1.26. EAAPI veic šo pamatnostādņu pārskatīšanu.