

# **Wytyczne w sprawie metod określania udziałów w rynku na potrzeby sprawozdawczości**

## **1. Wprowadzenie**

- 1.1. Zgodnie z art. 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 (zwanego dalej rozporządzeniem EIOPA)<sup>1</sup>, EIOPA wydaje wytyczne w sprawie określania udziałów w rynku na potrzeby ograniczonej regularnej sprawozdawczości zgodnie z art. 35 ust. 11 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (zwanej dalej dyrektywą Wypłacalność II)<sup>2</sup>.
- 1.2. Celem niniejszych wytycznych jest określenie metod wykorzystywanych do określania udziałów w rynku, o których mowa w art. 35 ust. 6 i 7 i art. 254 dyrektywy Wypłacalność II.
- 1.3. Niniejsze wytyczne określają udziały w rynku odpowiadające 100% rynków, które nadzoruje każdy krajowy właściwy organ zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II.
- 1.4. Na potrzeby obliczenia udziału w rynku znaczenie ma rodzaj działalności, czyli ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie, a nie zezwolenie udzielane zakładom, czyli zezwolenie na ubezpieczenie na życie lub zezwolenie na ubezpieczenie inne niż ubezpieczenia na życie.
- 1.5. Uważa się, że szczególna sytuacja zakładów prowadzących działalność w różnych działach ubezpieczeń oraz rynku reasekuracji jest efektem potencjalnej złożoności profilu ryzyka. EIOPA uważa, że należy to wziąć pod uwagę, analizując kryteria określone w art. 35 ust. 8 dyrektywy Wypłacalność II.
- 1.6. W państwach członkowskich, gdzie rozwinięta jest działalność reasekuracyjna, włączenie takiej działalności do udziału w rynku może prowadzić do różnych wyjątków, inaczej niż w przypadku czterech różnych udziałów w rynku, dwóch dla działalności bezpośredniej (ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie) i dwóch dla działalności reasekuracyjnej (ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie). Jednak ponieważ krajowe właściwe organy stosują art. 35 ust. 8 dyrektywy Wypłacalność II, istnieje większe prawdopodobieństwo znalezienia większej liczby sytuacji, w których firmy muszą składać sprawozdanie ze względu na zniekształcenie włączenia działalności reasekuracyjnej do udziałów w rynku.
- 1.7. Działalność realizowana przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji za pośrednictwem ich oddziałów (w EOG i poza EOG) i w ramach swobodnego świadczenia usług powinna być uwzględniana w odpowiednich udziałach w rynku kraju, w którym zakład ma siedzibę.
- 1.8. Wyłączone zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji powinny mieć świadomość, że mogą być zmuszone do złożenia sprawozdania w przyszłości ze

---

<sup>1</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331, 15.12.2010, s. 48)

<sup>2</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 335, z 17.12.2009, s. 1)

względu na zmiany w corocznie obliczanych udziałach w rynku, nawet jeżeli zakres działalności pozostaje bez zmian.

- 1.9. Niniejsze wytyczne skierowane są do krajowych właściwych organów w ramach dyrektywy Wyłącalność II.
- 1.10. Wytyczne stosuje się od dnia 1 stycznia 2016 r.
- 1.11. Jeżeli terminy nie zostały zdefiniowane w niniejszych wytycznych, uznaje się, że mają one znaczenie nadane w aktach prawnych przywołanych we wprowadzeniu.

### **Wytyczna 1 - Zakres rynku**

- 1.12. Krajowe właściwe organy powinny zapewnić, aby udział w rynku:
  - a) obejmował działalność prowadzoną przez wszystkie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które są tworzone zgodnie z art. 2 dyrektywy wyłącalność II;
  - b) nie obejmował działalności prowadzonej przez zakłady ubezpieczeń i asekuracji, które spełniają kryteria określone w art. 4 dyrektywy Wyłącalność II.

### **Wytyczna 2 - Obliczenie rynku ubezpieczeń na życie**

- 1.13. Krajowe właściwe organy powinny zapewnić, aby rynek ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie był określany corocznie poprzez połączenie wolumenu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto na ubezpieczenia na życie, w tym rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na ubezpieczenia związane z wartością indeksu lub z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

### **Wytyczna 3 - Obliczenie rynku ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie**

- 1.14. Krajowe właściwe organy powinny zapewnić, aby rynek ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie był określany corocznie poprzez połączenie wolumenu składek przypisanych brutto z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie odpowiednich zakładów ubezpieczeń i reasekuracji określonych w wytycznej 1.

### **Wytyczna 4 - Uwzględnienie działalności zakładów ubezpieczeń i reasekuracji o innym roku obrachunkowym niż zakończenie roku kalendarzowego na rynku**

- 1.15. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji ma inny rok obrachunkowy niż rok kalendarzowy, krajowe właściwe organy powinny zapewnić, aby w ostatnia dostępna informacja roczna została uwzględniona w obliczeniu rynku ubezpieczeń na życie lub ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

## **Wytyczna 5 - Traktowanie zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, które mają zobowiązania ubezpieczeniowe zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie**

1.16. Krajowe właściwe organy powinny zapewnić, aby zakład ubezpieczeń lub reasekuracji prowadzący działalność zarówno na rynku ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie jak i ubezpieczeń na życie nie został wyłączony, jeżeli jego działalność przekracza próg 20% udziałów w rynku.

## **Wytyczna 6 - Informacje wykorzystywane do określenia rynku**

1.17. Krajowe właściwe organy powinny w jak największym stopniu uwzględnić ostatnią dostępną informację roczną z wcześniej stosowanego systemu wypłacalności, aby zastosować wytyczne 1-5 w pierwszym i drugim roku obowiązywania dyrektywy Wypłacalność II.

1.18. Krajowe właściwe organy powinny uwzględnić informację przekazaną w rocznych formularzach sprawozdawczych zawierających dane ilościowe S.05.01 i S.12.01 określonych w wykonawczym standardzie technicznym dotyczącym sprawozdawczości dla organów nadzoru<sup>3</sup> dla trzeciego i kolejnych lat po zastosowaniu dyrektywy Wypłacalność II.

## **Wytyczna 7 - Informacja dla zakładów**

1.19. Krajowe właściwe organy powinny w odpowiednim czasie informować zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, że zostały zwolnione z obowiązku składania sprawozdań kwartalnych lub z obowiązku przekazywania pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji.

## **Wytyczna 8 - Informacja dla zakładów, które stanowią część grupy**

1.20. Krajowe właściwe organy powinny informować zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji, które stanowią część grupy o procesie, w tym ramach czasowych, aby udowodnić organowi nadzoru, że sprawozdania kwartalne lub pełne wykazy aktywów pozycja po pozycji jest niestosowne z uwagi na charakter, skalę i złożoność zagrożeń związanych z działalnością grupy i przy uwzględnieniu celu stabilności finansowej.

## **Wytyczna 9 - Konsultacja z organem sprawującym nadzór nad grupą**

1.21. Oceniając wniosek o zwolnienie zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji, które stanowią część grupy, krajowe właściwe organy powinny uwzględnić opinię organu sprawującego nadzór nad grupą.

---

<sup>3</sup> Dokument do przekazywania informacji w zakresie wykonawczego standardu technicznego na potrzeby konsultacji, w tym wzory, można znaleźć tu: [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)

## **Zgodność i zasady sprawozdawczości**

- 1.22. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na mocy art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EIOPA, a właściwe organy i instytucje finansowe podejmą wszelkie starania w celu przestrzegania wytycznych i zaleceń.
- 1.23. Właściwe organy, które przestrzegają lub zamierzają przestrzegać niniejszych wytycznych powinny w odpowiedni sposób włączyć je w swój system regulacyjny lub system nadzoru.
- 1.24. Właściwe organy mają dwa miesiące od wydania przetłumaczonej wersji niniejszych wytycznych na potwierdzenie EIOPA, czy przestrzegają lub zamierzają ich przestrzegać, wraz z podaniem powodów ich nieprzestrzegania.
- 1.25. W przypadku braku odpowiedzi w tym terminie właściwe organy zostaną uznane za nieprzestrzegające wymogów sprawozdawczości i zostanie to uwzględnione w sprawozdaniu.

## **Przepisy końcowe dotyczące przeglądów**

- 1.26. Niniejsze wytyczne podlegają przeglądowi przez EIOPA.