

Smernice o metodah za določanje tržnih deležev za poročanje

1. Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)¹ pripravlja smernice o načinu določanja tržnih deležev za omejeno redno poročanje v skladu s členom 35(11) Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)².
- 1.2. Cilj teh smernic je določiti metode, ki se uporabljajo pri določanju tržnih deležev iz člena 35(6) in (7) ter člena 254 direktive Solventnost II.
- 1.3. Te smernice določajo tržne deleže, ki ustrezajo 100 % trgov, ki jih posamezni nacionalni pristojni organ nadzira v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.4. Pri izračunu tržnega deleža je pomembna vrsta posla, tj. posli življenjskega in neživljenjskega zavarovanja, in ne dovoljenje, odobreno podjetjem, tj. dovoljenje za življenjsko ali neživljenjsko zavarovanje.
- 1.5. Posebne okoliščine kompozitnih podjetij in pozavarovalnega trga so bile upoštevane zaradi morebitne kompleksnosti profila tveganja. Organ EIOPA meni, da bi bilo treba to upoštevati pri obravnavi meril, opredeljenih v členu 35(8) direktive Solventnost II.
- 1.6. V državah članicah z veliko količino pozavarovalnih poslov lahko vključitev takih poslov v tržni delež povzroči drugačna izvzeta kot pri obravnavi štirih različnih tržnih deležev, dveh za neposredne posle (življenjske in neživljenjske) in dveh za pozavarovalne posle (življenjske in neživljenjske). Vendar ker nacionalni pristojni organi uporabljajo člen 35(8) direktive Solventnost II, je bolj verjetno, da bi našli več primerov podjetij, ki bi morala poročati, zaradi izkrivljanja pri vključitvi pozavarovalnih poslov v tržne deleže.
- 1.7. Posle, ki jih izvajajo zavarovalnice in pozavarovalnice prek svojih podružnic (v EGP ali zunaj EGP) ter na podlagi svobode opravljanja storitev, je treba upoštevati v ustreznih tržnih deležih države, v kateri ima podjetje sedež.
- 1.8. Izvzete zavarovalnice in pozavarovalnice bi se morale zavedati, da bodo morda v prihodnosti morale poročati zaradi sprememb letno preračunanih tržnih deležev, tudi če velikost njihovih poslov ostane nespremenjena.
- 1.9. Te smernice so namenjene nacionalnim pristojnim organom v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.10. Smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2016.
- 1.11. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, je njegov pomen opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu.

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

² Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

Smernica 1 – Obseg trga

1.12. Nacionalni pristojni organi bi morali zagotoviti, da tržni delež:

- a) vključuje posle, ki jih izvajajo vse zavarovalnice in pozavarovalnice, ustanovljene v skladu s členom 2 direktive Solventnost II;
- b) ne vključuje poslov, ki jih izvajajo zavarovalnice in pozavarovalnice, ki izpolnjujejo merila iz člena 4 direktive Solventnost II.

Smernica 2 – Izračun trga za življenjsko zavarovanje

1.13. Nacionalni pristojni organi bi morali zagotoviti, da se trg za življenjsko zavarovanje in pozavarovanje določi enkrat letno s seštevkom zneska bruto zavarovalno-tehničnih rezervacij poslov življenjskega zavarovanja, vključno z zavarovalno-tehničnimi rezervacijami za zavarovalne posle, vezane na indeks in enoto premoženja, zadevne zavarovalnice ali pozavarovalnice, opredeljene v smernici 1.

Smernica 3 – Izračun trga za neživljenjsko zavarovanje

1.14. Nacionalni pristojni organi bi morali zagotoviti, da se trg za neživljenjsko zavarovanje in pozavarovanje določi enkrat letno s seštevkom zneska bruto obračunanih premij poslov neživljenjskega zavarovanja zadevne zavarovalnice ali pozavarovalnice, opredeljene v smernici 1.

Smernica 4 – Vključitev poslov zavarovalnice in pozavarovalnice s finančnim letom, ki se ne ujema s koncem koledarskega leta, na trg

1.15. Nacionalni pristojni organi bi morali zagotoviti, da se pri izračunu trga za neživljenjsko ali življenjsko zavarovanje pri zavarovalnici ali pozavarovalnici, pri kateri se finančno leto razlikuje od koledarskega leta, upošteva zadnja razpoložljiva letna informacija.

Smernica 5 – Obravnava zavarovalnic in pozavarovalnic, ki izvajajo obveznosti življenjskega in neživljenjskega zavarovanja

1.16. Nacionalni pristojni organi bi morali zagotoviti, da zavarovalnica ali pozavarovalnica, ki izvaja posle na trgu življenjskega in neživljenjskega zavarovanja, ni izvzeta, če njeni posli presegajo prag 20 % v enem od tržnih deležev.

Smernica 6 – Informacije, ki jih je treba uporabiti pri določanju trga

1.17. Nacionalni pristojni organi bi morali v čim večji možni meri upoštevati zadnje letne informacije, ki so na voljo na podlagi predhodno vzpostavljenega solventnostnega režima, da se uporabijo smernice 1 do 5 v zvezi s prvim in drugim letom uporabe direktive Solventnost II.

1.18. Nacionalni pristojni organi bi morali upoštevati informacije, sporočene v predlogah S.05.01 in S.12.01 za letno kvantitativno poročanje, kot je

opredeljeno v Izvedbenem tehničnem standardu o nadzorniškem poročanju³, za tretje leto ter naslednja leta po uporabi direktive Solventnost II.

Smernica 7 – Informacije za podjetja

1.19. Nacionalni pristojni organi bi morali zavarovalnico ali pozavarovalnico v razumnem časovnem roku obvestiti, da ji je bilo odobreno izvzetje od četrletnega poročanja ali letnega poročanja po postavkah.

Smernica 8 – Informacije za podjetja, ki so del skupine

1.20. Nacionalni pristojni organi bi morali zavarovalnico ali pozavarovalnico, ki je del skupine, obvestiti o postopku, vključno s časovnim okvirom, da se nadzornemu organu prepričljivo dokaže, da je četrletno poročanje ali poročanje po postavkah neprimerno glede na naravo, obseg in zapletenost tveganj, povezanih s posli skupine, ter ob upoštevanju cilja finančne stabilnosti.

Smernica 9 – Posvetovanje z nadzornikom skupine

1.21. Pri oceni zahteve za izvzetje zavarovalnice ali pozavarovalnice, ki je del skupine, bi morali nacionalni pristojni organi upoštevati mnenje nadzornika skupine.

Pravila glede skladnosti in poročanja

1.22. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Pristojni organi in finančne institucije si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.

1.23. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.

1.24. Pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.

1.25. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končna določba o pregledu

1.26. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.

³ Posvetovalni dokument za predložitev informacij ITS, vključno s predlogami, je na voljo na spletni strani:
[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).