

Usmernenia k metódam určovania trhových podielov na účely predkladania informácií

1. Úvod

- 1.1. Orgán EIOPA v súlade s článkom 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 (ďalej len „nariadenie o orgáne EIOPA“)¹ vydáva usmernenia k spôsobu určovania trhových podielov na účely obmedzeného pravidelného predkladania informácií, ako sa vyžaduje v článku 35 ods. 11 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (ďalej len „smernica Solventnosť II“)².
- 1.2. Účelom týchto usmernení je spresniť metódy, ktoré sa majú použiť pri určovaní trhových podielov, ako sú uvedené v článku 35 ods. 6 a 7 a v článku 254 smernice Solventnosť II.
- 1.3. V týchto usmerneniach sa vymedzujú trhové podiely zodpovedajúce 100 % trhov, nad ktorými podľa smernice Solventnosť II vykonáva dohľad každý vnútroštátny príslušný orgán.
- 1.4. Na účely výpočtu trhového podielu sa význam kladie na druh činnosti, t.j. životné a neživotné poistenie, a nie na povolenie udelené podnikom, t.j. povolenie na poskytovanie životného poistenia alebo povolenie na poskytovanie neživotného poistenia.
- 1.5. Špecifická situácia univerzálnych poisťovní a trhu so zaistením sa posudzovala z dôvodu potenciálnej zložitosti rizikového profilu. Orgán EIOPA sa domnieva, že tento problém sa má riešiť pri posudzovaní kritérií vymedzených v článku 35 ods. 8 smernice Solventnosť II.
- 1.6. V členských štátoch, v ktorých je veľký objem zaistovacej činnosti, môže zahrnutie tejto činnosti do trhového podielu viesť k odlišným výnimkám ako v prípade, ak by sa posudzovali štyri odlišné trhové podiely, dva pre priamu činnosť (životné a neživotné) a dva pre zaistenie (životné a neživotné). Keď však vnútroštátne príslušné orgány uplatnia článok 35 ods. 8 smernice Solventnosť II, s vyššou pravdepodobnosťou sa objaví viac prípadov spoločností, ktoré budú musieť predkladať informácie z dôvodu skreslenia vyplývajúceho zo zahrnutia zaistovní do trhových podielov.
- 1.7. Obchodné činnosti vykonávané poisťovňami a zaistovňami prostredníctvom ich pobočiek (v krajinách EHP a mimo EHP) a v rámci slobody poskytovať služby sa majú brať do úvahy v príslušných trhových podieloch krajiny, v ktorej má podnik sídlo.
- 1.8. Vyňaté poisťovne a zaistovne si majú uvedomovať, že by sa od nich v budúcnosti mohlo vyžadovať predkladanie informácií z dôvodu zmien každoročne prepočítavaných trhových podielov, a to aj vtedy, ak sa nezmenil objem ich činnosti.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

- 1.9. Tieto usmernenia sú určené vnútroštátnym príslušným orgánom podľa smernice Solventnosť II.
- 1.10. Usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2016.
- 1.11. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.

Usmernenie 1 – Rozsah trhu

- 1.12. Vnútroštátne príslušné orgány majú zabezpečiť, aby trhový podiel:
- a) zahŕňal činnosti poistené všetkými poisťovňami a zaistovňami, ktoré boli zriadené v súlade s článkom 2 smernice Solventnosť II;
 - b) nezahŕňal činnosti poistené poisťovňami a zaistovňami, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 4 smernice Solventnosť II.

Usmernenie 2 – Výpočet týkajúci sa trhu so životným poistením

- 1.13. Vnútroštátne príslušné orgány majú zabezpečiť, aby sa trh so životným poistením a zaistením každoročne určil sčítaním sumy hrubých technických rezerv životného poistenia príslušných poisťovní a zaistovní určených v usmernení 1 vrátane technických rezerv pre poistenie viazané na indexy a podiely.

Usmernenie 3 – Výpočet týkajúci sa trhu s neživotným poistením

- 1.14. Vnútroštátne príslušné orgány majú zabezpečiť, aby sa trh s neživotným poistením a zaistením určil každoročne sčítaním sumy hrubého predpísaného poistného neživotného poistenia príslušných poisťovní a zaistovní určených v usmernení 1.

Usmernenie 4 – Zahrnutie činností poisťovní a zaistovní s odlišným účtovým rokom, ako je koniec kalendárneho roka, do trhu

- 1.15. Vnútroštátne príslušné orgány majú zabezpečiť, aby sa v prípade, keď poisťovne alebo zaistovne používajú odlišný účtovný rok ako kalendárny rok, najnovšie dostupné ročné informácie zohľadnili vo výpočte týkajúcom sa trhu so životným alebo neživotným poistením.

Usmernenie 5 – Zaobchádzanie s poisťovňami a zaistovňami, ktoré sa venujú záväzkom životného aj neživotného poistenia

- 1.16. Vnútroštátne príslušné orgány majú zabezpečiť, aby poisťovne alebo zaistovne, ktoré pôsobia na trhu s neživotným aj životným poistením, neboli vyňaté, ak ich činnosti prevyšujú prahovú hodnotu 20 % v rámci jedného z trhových podielov.

Usmernenie 6 – Informácie, ktoré sa použijú na určenie trhu

- 1.17. Vnútroštátne príslušné orgány majú v maximálnej miere zohľadniť najnovšie ročné informácie, ktoré sú k dispozícii v rámci predtým platného režimu solventnosti, aby mohli uplatniť usmernenia 1 až 5, pokiaľ ide o prvý a druhý rok uplatňovania smernice Solventnosť II.
- 1.18. Vnútroštátne príslušné orgány majú zohľadniť informácie oznámené v ročných kvantitatívnych vzoroch pre poskytovanie informácií S.05.01 a S.12.01 stanovených vo vykonávacích technických predpisoch o vykazovaní na účely dohľadu³ za tretí a nasledujúce rozpočtové roky po začatí uplatňovania smernice Solventnosť II.

Usmernenie 7 – Informovanie podnikov

- 1.19. Vnútroštátne príslušné orgány majú v prijateľnom časovom rámci informovať poisťovne alebo zaistovne, že im bola udelená výnimka zo štvrtročného predkladania informácií alebo z ročného predkladania informácií po jednotlivých položkách.

Usmernenie 8 – Informovanie podnikov, ktoré sú súčasťou skupiny

- 1.20. Vnútroštátne príslušné orgány majú informovať poisťovne alebo zaistovne, ktoré sú súčasťou skupiny, o postupe vrátane časového rámca, v rámci ktorého k spokojnosti orgánu dohľadu preukážu, že štvrtročné predkladanie informácií alebo predkladanie informácií po jednotlivých položkách je nevhodné vzhľadom na povahu, rozsah a zložitosť rizík obsiahnutých v činnosti skupiny a s ohľadom na cieľ finančnej stability.

Usmernenie 9 – Konzultácie s orgánom dohľadu nad skupinou

- 1.21. Pri posudzovaní žiadosti o výnimku pre poisťovne alebo zaistovne, ktoré sú súčasťou skupiny, majú vnútroštátne príslušné orgány mali zohľadniť stanovisko orgánu dohľadu nad skupinou.

Dodržiavanie a pravidlá oznamovania

- 1.22. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie usmernení a odporúčaní.
- 1.23. Príslušné orgány, ktoré dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, ich majú vhodným spôsobom začleniť do svojho regulačného rámca alebo do rámca dohľadu.

³ Konzultačný dokument pre vykonávacie technické predpisy o predkladaní informácií vrátane vzorov sa nachádza na tejto adrese:
[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)

- 1.24. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od vydania preložených znení potvrdia orgánu EIOPA, či dodržia alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, a uvedú dôvody v prípade ich nedodržania.
- 1.25. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány budú považovať za orgány, ktoré nedodržia povinnosť informovať, a táto skutočnosť bude zverejnená.

Záverečné ustanovenie o preskúmaniach

- 1.26. Tieto usmernenia preskúma orgán EIOPA.