

Järelevalvearuannetes käsitletavate turuosade määramise meetodite suunised

1. Sissejuhatus

- 1.1. Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010 (edaspidi „EIOPA määrus“)¹ artiklile 16 esitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA) direktiivi 2009/138/EÜ (edaspidi „Solventsus II direktiiv“)² artikli 35 lõike 11 kohased suunised piiratud regulaarsete järelevalvearuannetes käsitlevate turuosade määramiseks.
- 1.2. Käesolevate suuniste eesmärk on määrata meetodid, mida kasutatakse Solventsus II direktiivi artikli 35 lõigetes 6 ja 7 ning artiklis 254 viidatud turuosade määramiseks.
- 1.3. Käesolevate suunistega määratletakse turuosad, mis vastavad 100% turgudele, mille üle iga riigi pädev asutus Solventsus II direktiivi kohaselt järelevalvet teostab.
- 1.4. Turuosa arvutamisel loetakse asjakohaseks ettevõtte tüüp, näiteks elu- ja kahjukindlustus, mitte kindlustusandjale antud tegevusluba, näiteks elukindlustuse või kahjukindlustuse tegevusluba.
- 1.5. Riskiprofiili võimaliku keerukuse tõttu arvestati segakindlustusseltside ja edasikindlustuse turu eriolukorda. EIOPA hinnangul tuleb sellega arvestada Solventsus II direktiivi artikli 35 lõikes 8 määratletud kriteeriumite kaalumisel.
- 1.6. Suure edasikindlustustegevuse mahuga liikmesriikides võib seda tüüpi ettevõtete arvestamine turuosa määramisel viia erinevate vabastusteni võrreldes nelja turuosa kaalumise, millest kaks kehtivad kindlustusandjale (elu- ja kahjukindlustus) ning kaks edasikindlustusandjale (elu- ja kahjukindlustus). Samas on tõenäolisem, et kui riigi pädevad asutused kohaldavad Solventsus II direktiivi artikli 35 lõiget 8, tuvastatakse edasikindlustuse turuosas arvestamisel tekkiva moonutuse tõttu täiendavaid aruandekohustuslikke ettevõtteid.
- 1.7. Kindlustus- ja edasikindlustusandjate poolt filiaalides (EMP ja mitte-EMP) ja teenuste osutamise vabaduse alusel teostatavat äritegevust tuleb arvestada kindlustusandja asukohariigi asjaomasel turuosas.
- 1.8. Vabastatud kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad teadma, et neil võib iga-aastaselt uuesti arvutatavate turuosade muutuste tõttu tekkida tulevikus aruandekohustus ka juhul, kui nende ettevõtte suurus ei muutu.
- 1.9. Käesolevad suunised on adresseeritud Solventsus II kohastele riigi pädevatele asutustele.
- 1.10. Suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2016.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1094/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/138/EÜ, 25. november 2009, kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II), (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1).

1.11. Suunistes määratlemata terminitel on sissejuhatuses osutatud õigusaktides määratletud tähendused.

1. suunis. Turu ulatus

1.12. Riigi pädevad asutused peavad tagama, et turuosa

- a) hõlmab Solventsus II direktiivi artikli 2 kohaselt registreeritud kõigi kindlustus- ja edasikindlustusandjate sõlmitavaid tehinguid;
- b) ei hõlma Solventsus II direktiivi artikli 4 kriteeriumitele vastavate kindlustus- ja edasikindlustusandjate sõlmitavaid tehinguid.

2. suunis. Elukindlustuse turuosa arvutamine

1.13. Riigi pädevad asutused peavad veenduma, et elukindlustuse ja edasikindlustuse turuosa määratakse iga-aastaselt vastavalt 1. suunises nimetatud kindlustus- ja edasikindlustusandjate elukindlustustegevuse (sh indeksiga seotud ja investeerimisriskiga elukindlustuse) bruto tehniliste eraldiste koguväärtusele.

3. suunis. Kahjukindlustuse turuosa arvutamine

1.14. Riigi pädevad asutused peavad veenduma, et kahjukindlustuse ja edasikindlustuse turuosa määratakse iga-aastaselt vastavalt 1. suunises nimetatud kindlustus- ja edasikindlustusandjate kahjukindlustustegevuse brutokindlustusmaksete koguväärtusele.

4. suunis. Turu kalendriaastast erineva majandusaastaga kindlustus- ja edasikindlustusandjate tegevuse arvestamine

1.15. Riigi pädevad asutused peavad veenduma, et kalendriaastast erineva majandusaastaga kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul arvestatakse elu- ja kahjukindlustuse turuosa arvutamisel viimase kättesaadava aasta teabega.

5. suunis. Nii elu- kui ka kahjukindlustuskohustustega kindlustus- ja edasikindlustusandjate käsitlemine

1.16. Riigi pädevad asutused peavad veenduma, et kindlustus- või edasikindlustusandjad, kelle tegevus hõlmab nii elu- kui kahjukindlustuse turuosa, ei saa vabastust, kui nende tegevus moodustab ühe turuosa künnisest üle 20%.

6. suunis. Turu määramiseks kasutatav teave

1.17. Riigi pädevad asutused peavad 1.–5. suunise järgimisel kasutama Solventsus II direktiivi esimesel ja teisel rakendamise aastal nii palju kui võimalik värskemaid kättesaadavaid iga-aastaseid andmeid eelnevalt kehtinud solventsusrežiimist.

1.18. Alates Solventsus II direktiivi kolmandast rakendusaastast peavad riigi pädevad asutused arvestama teabega, mis on esitatud kvantitatiivsetes

aastaruandevormides S.05.01 ja S.12.01, nagu on määratud järelevalvelise aruandluse³ rakenduslikus tehnilises standardis.

7. suunis. Teave kindlustusandjatele

1.19. Riigi pädevad asutused peavad kindlustus- või edasikindlustusandjaid neile antud kvartali- või iga-aastaste täielike kirjepõhiste järelevalvearuannete esitamise vabastustest teavitama mõistliku aja jooksul.

8. suunis. Teave konsolideerimisgrupi kindlustusandjatele

1.20. Riigi pädevad asutused peavad konsolideerimisgrupi kindlustus- või edasikindlustusandjaid teavitama protsessist, sh ajakavast, mis neil tuleb läbida, et näidata järelevalveasutusele kvartali- või iga-aastaste täielike kirjepõhiste järelevalvearuannete esitamise sobimatust konsolideerimisgruppi kuulumisest tulenevate riskide olemuse, mahu ja keerukuse tõttu ning arvestades finantsstabiilsuse eesmärgiga.

9. suunis. Konsulteerimine konsolideerimisgrupi järelevalve teostajaga

1.21. Konsolideerimisgrupi kindlustus- või edasikindlustusandjate vabastustaotluste kaalumisel peavad riigi pädevad asutused arvestama konsolideerimisgrupi järelevalve teostaja arvamusega.

Järgimis- ja aruandluseeskirjad

1.22. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 kohaseid suuniseid. Kooskõlas EIOPA määruse artikli 16 lõikega 3 peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et neid suuniseid ja soovitusi järgida.

1.23. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.

1.24. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsesid hakata järgima käesolevaid suuniseid koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.

1.25. Kui osutatud tähtajaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

1.26. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.

³ Rakendusliku tehnilise standardi aruteludokument, sh vormid, on siin: [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)