

# **Obecné pokyny k metodám určování tržních podílů pro účely oznamování orgánům dohledu**

## 1. Úvod

- 1.1. Podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 (dále jen nařízení o EIOPA)<sup>1</sup> Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění vydává obecné pokyny k určování tržních podílů pro omezené pravidelné oznamování podle čl. 35 odst. 11 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (dále jen směrnice Solventnost II)<sup>2</sup>.
- 1.2. Účelem těchto obecných pokynů je stanovit metody, jež by se měly používat při určování tržních podílů uvedených v čl. 35 odst. 6 a odst. 7 a článku 254 směrnice Solventnost II.
- 1.3. Tyto obecné pokyny určují tržní podíly odpovídající 100 % trhů, u kterých jednotlivé příslušné vnitrostátní orgány vykonávají dohled podle směrnice Solventnost II.
- 1.4. Při výpočtu tržního podílu se spíše přihlíží k typu činnosti, tj. životnímu a neživotnímu pojištění, než k povolení vydanému jednotlivým podnikům, tj. povolení k poskytování životního pojištění nebo povolení k poskytování neživotního pojištění.
- 1.5. Vzhledem k potenciální složitosti rizikového profilu byly zohledněna konkrétní situace kompozitních pojišťoven a trhu se zajištěním. Orgán EIOPA se domnívá, že by se k tomu mělo přihlídnout při zvažování kritérií stanovených v čl. 35 odst. 8 směrnice Solventnost II.
- 1.6. V členských státech, kde se sjednává velký objem zajištění, může jeho zahrnutí do tržního podílu znamenat jiná osvobození než v případě, kdy jsou uvažovány čtyři různé tržní podíly, dva pro přímé pojištění (životní a neživotní) a dvě pro zajištění (životní a neživotní). Nicméně vzhledem k tomu, že příslušné vnitrostátní orgány budou uplatňovat čl. 35 odst. 8 směrnice Solventnost II, je pravděpodobnější, že se najde více případů společností, které by musely podávat zprávy vzhledem ke zkreslení způsobenému zahrnutím zajišťovací činnosti do tržních podílů.
- 1.7. Činnost vykonávaná pojišťovnami a zajišťovnami prostřednictvím poboček (v Evropském hospodářském prostoru i mimo něj) v rámci volného pohybu služeb by měla být zohledněna v příslušných tržních podílech země, kde se podnik nachází.
- 1.8. Pojišťovny a zajišťovny, které byly osvobozeny od povinnosti podávat zprávy, by si měly uvědomit, že v důsledku změn v každoročně přepočítávaných tržních podílech se na ně povinnost podávat zprávy může v budoucnu vztahovat i v případě, že se rozsah jejich obchodní činnosti nezmění.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>2</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1).

- 1.9. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným vnitrostátních orgánům podle směrnice Solventnost II.
- 1.10. Obecné pokyny se použijí ode dne 1. ledna 2016.
- 1.11. Nejsou-li v těchto obecných pokynech definovány jinak, pojmy mají významy definované v právních aktech uvedených v úvodu.

### **Obecný pokyn 1 – Vymezení trhu**

- 1.12. Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby tržní podíl:
- a) zahrnoval smlouvy uzavřené všemi pojišťovnami a zajišťovnami zřízenými podle článku 2 směrnice Solventnost II;
  - b) nezahrnoval smlouvy uzavřené pojišťovnami a zajišťovnami, které splňují kritéria stanovená v článku 4 směrnice Solventnost II.

### **Obecný pokyn 2 – Výpočet velikosti trhu s životním pojištěním**

- 1.13. Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby velikost trhu s životním pojištěním a zajištěním byla určována každoročně na základě shromážděných informací o výši hrubých technických rezerv na životní pojištění, včetně technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu (investiční pojištění) u příslušných pojišťoven a zajišťoven určených podle obecného pokynu 1.

### **Obecný pokyn 3 – Výpočet velikosti trhu s neživotním pojištěním**

- 1.14. Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby velikost trhu s neživotním pojištěním a zajištěním byla určována každoročně na základě shromážděných informací o výši hrubého předepsaného pojistného u neživotního pojištění příslušných pojišťoven a zajišťoven určených podle obecného pokynu 1.

### **Obecný pokyn 4 – Zahrnutí činnosti pojišťoven a zajišťoven do účetního roku, který neodpovídá konci kalendářního roku pro daný trh**

- 1.15. Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby v případě, že pojišťovna nebo zajišťovna má účetní rok, který se liší od roku kalendářního, byly při výpočtu velikosti trhu s neživotním nebo životním pojištěním zohledněny aktuální informace za daný rok.

## **Obecný pokyn 5 – Zacházení s pojišťovnami a zajišťovnami, které se zabývají závazky týkajícími se životního i neživotního pojištění**

- 1.16. Příslušné vnitrostátní orgány by měly zajistit, aby pojišťovna nebo zajišťovna, která vykonává činnost na trhu s neživotním i životním pojištěním, nebyla osvobozena od povinnosti podávat zprávy, pokud její činnost překročí prahovou hodnotu ve výši 20 % u jednoho z jejích tržních podílů.

## **Obecný pokyn 6 – Informace sloužící k určení trhu**

- 1.17. Při uplatňování obecných pokynů 1 až 5 v souvislosti s prvním a druhým rokem uplatňování směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly v maximálním možném rozsahu přihlížet k aktuálním informacím za rok dostupným podle dříve platného režimu solventnosti.
- 1.18. Ve třetím roce a následujících letech uplatňování směrnice Solventnost II by příslušné vnitrostátní orgány měly přihlížet k informacím vykázaným ve vzorových zprávách S.05.01 a S.12.01 určených pro každoroční podávání zpráv v souladu s prováděcí technickou normou o oznamování orgánům dohledu<sup>3</sup>.

## **Obecný pokyn 7 – Informování podniků**

- 1.19. Příslušné vnitrostátní orgány by měly v přiměřeném časovém rámci informovat pojišťovny nebo zajišťovny, že byly osvobozeny od povinnosti podávat čtvrtletní zprávy nebo podávat roční zprávy obsahující informace po jednotlivých položkách.

## **Obecný pokyn 8 – Informování podniků, které jsou členy skupiny**

- 1.20. Příslušné vnitrostátní orgány by měly informovat pojišťovny nebo zajišťovny, které jsou členy skupiny, o příslušném procesu, včetně časového rámce, nutném k tomu, aby ke spokojenosti příslušného orgánu prokázaly, že podávání čtvrtletních zpráv nebo vykazování po jednotlivých položkách není vhodné vzhledem k povaze, rozsahu a komplexnosti rizik spojených s činností skupiny a s ohledem na cíl v podobě finanční stability.

## **Obecný pokyn 9 – Konzultace s orgánem dohledu nad skupinou**

- 1.21. Při posuzování žádosti o osvobození pojišťoven nebo zajišťoven, které jsou členy skupiny, by příslušné vnitrostátní orgány měly přihlížet k názoru orgánu dohledu nad skupinou.

---

<sup>3</sup> Konzultační dokument k předkládání informací podle prováděcí technické normy, včetně vzorových zpráv, naleznete zde: [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)

## **Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví**

- 1.22. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny a doporučeními řídily.
- 1.23. Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace či dohledu.
- 1.24. Do dvou měsíců od vydání pokynů v národním jazyce příslušné orgány sdělí orgánu EIOPA, zda se pokyny řídí nebo hodlají řídit, jakož i odůvodnění v případě, že se pokyny řídit nebudou.
- 1.25. Pokud příslušné orgány v řádné lhůtě uvedenou informaci neposkytnou, bude se mít za to, že nedodržují povinnost podávat zprávy, a tato skutečnost bude zveřejněna.

## **Závěrečné ustanovení o přezkoumání**

- 1.26. Tyto obecné pokyny přezkoumává orgán EIOPA.