

**Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις
μεθόδους καθορισμού των μεριδίων
αγοράς για υποβολή πληροφοριών**

1. Εισαγωγή

- 1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (εφεξής κανονισμός ΕΙΟΡΑ)¹, η ΕΙΟΡΑ εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον τρόπο καθορισμού των μεριδίων αγοράς για περιορισμένη εποπτική αναφορά, όπως απαιτείται από το άρθρο 35 παράγραφος 11 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (εφεξής οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ)².
- 1.2. Σκοπός του παρόντος εγγράφου είναι να προσδιοριστούν οι μέθοδοι που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά τον καθορισμό των μεριδίων αγοράς που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφοι 6 και 7 και στο άρθρο 254 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ.
- 1.3. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ορίζονται τα μερίδια αγοράς που αντιστοιχούν στο 100% των αγορών τις οποίες εποπτεύει κάθε εθνική αρμόδια αρχή σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ.
- 1.4. Για τον υπολογισμό του μεριδίου αγοράς, σημασία έχει το είδος της δραστηριότητας, δηλαδή η δραστηριότητα στον κλάδο ζωής και στον κλάδο ζημιών, και όχι η άδεια που χορηγείται στις επιχειρήσεις, δηλαδή η άδεια για ασφαλίσεις ζωής ή η άδεια για ασφαλίσεις ζημιών.
- 1.5. Συνεκτιμήθηκε η ιδιαίτερη κατάσταση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων πολλαπλών κλάδων και της αγοράς αντασφαλίσεων λόγω της πιθανής πολυπλοκότητας του προφίλ κινδύνου. Η ΕΙΟΡΑ θεωρεί ότι η περίπτωση αυτή πρέπει να αντιμετωπιστεί κατά την εξέταση των κριτηρίων που ορίζονται στο άρθρο 35 παράγραφος 8 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ.
- 1.6. Σε κράτη μέλη στα οποία υπάρχει μεγάλος όγκος αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων, η συμπερίληψη του εν λόγω τομέα στο μερίδιο αγοράς ενδέχεται να οδηγήσει σε διαφορετικές εξαιρέσεις από ό,τι εάν εξεταστούν τέσσερα διαφορετικά μερίδια αγοράς, εκ των οποίων δύο για τις πρωτασφαλίσεις (κλάδου ζωής και κλάδου ζημιών) και δύο για τις αντασφαλίσεις (κλάδου ζωής και κλάδου ζημιών). Ωστόσο, δεδομένου ότι οι εθνικές αρμόδιες αρχές εφαρμόζουν το άρθρο 35 παράγραφος 8 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, είναι πιθανότερο να προκύψουν περιπτώσεις εταιρειών που υποχρεούνται να υποβάλλουν πληροφορίες λόγω της στρέβλωσης που προκαλείται από τη συμπερίληψη του τομέα αντασφαλίσεων στα μερίδια αγοράς.
- 1.7. Οι δραστηριότητες τις οποίες αναλαμβάνουν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μέσω των υποκαταστημάτων τους (εντός και εκτός ΕΟΧ) και σε πλαίσιο ελευθερίας παροχής υπηρεσιών, πρέπει να λαμβάνονται

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

² Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

υπόψη στα αντίστοιχα μερίδια αγοράς της χώρας στην οποία βρίσκεται η επιχείρηση.

- 1.8. Οι εξαιρούμενες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις πρέπει να γνωρίζουν ότι ενδέχεται να υπόκεινται σε υποχρέωση υποβολής πληροφοριών στο μέλλον λόγω μεταβολών στα μερίδια αγοράς που επανυπολογίζονται σε ετήσια βάση, ακόμη και αν το μέγεθος των δραστηριοτήτων τους παραμένει αμετάβλητο.
- 1.9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα II.
- 1.10. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2016.
- 1.11. Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.

Κατευθυντήρια γραμμή 1 – Πεδίο εφαρμογής της αγοράς

- 1.12. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι το μερίδιο αγοράς:
 - α) περιλαμβάνει τις δραστηριότητες ασφάλισης που αναλαμβάνονται από όλες τις εγκατεστημένες ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 2 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.
 - β) δεν περιλαμβάνει τις δραστηριότητες ασφάλισης που αναλαμβάνονται από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες πληρούν τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 4 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Υπολογισμός της αγοράς του κλάδου ζωής

- 1.13. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι η αγορά ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων ζωής καθορίζεται σε ετήσια βάση με την άθροιση του ποσού των ακαθάριστων τεχνικών προβλέψεων του κλάδου ζωής, συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών προβλέψεων για ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτη και συμβάσεις μεταβλητού κεφαλαίου, των οικείων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που προσδιορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 – Υπολογισμός της αγοράς του κλάδου ζημιών

- 1.14. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι η αγορά ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων ζημιών καθορίζεται σε ετήσια βάση με την άθροιση του ποσού των εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλίσεων του κλάδου ζημιών των οικείων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που προσδιορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 – Συμπερίληψη των δραστηριοτήτων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων των οποίων η εταιρική χρήση είναι διαφορετική από το ημερολογιακό έτος στην αγορά

1.15. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι, όταν μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει διαφορετική εταιρική χρήση από το ημερολογιακό έτος, στον υπολογισμό της αγοράς ασφαλίσεων ζημιών ή ζωής λαμβάνονται υπόψη τα πλέον πρόσφατα ετήσια στοιχεία που είναι διαθέσιμα.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 – Αντιμετώπιση των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που αναλαμβάνουν υποχρεώσεις ασφάλισης τόσο στον κλάδο ζωής όσο και στον κλάδο ζημιών

1.16. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που δραστηριοποιείται τόσο στην αγορά ασφαλίσεων ζημιών όσο και στην αγορά ασφαλίσεων ζωής δεν εξαιρείται εάν οι δραστηριότητές της υπερβαίνουν το κατώτατο όριο του 20% σε ένα από τα μερίδια αγοράς.

Κατευθυντήρια γραμμή 6 – Πληροφορίες που πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της αγοράς

1.17. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα πλέον πρόσφατα ετήσια στοιχεία που είναι διαθέσιμα από το καθεστώς φερεγγυότητας που εφαρμόζοταν στο παρελθόν στον μέγιστο δυνατό βαθμό, προκειμένου να εφαρμόζουν τις κατευθυντήριες γραμμές 1 έως 5 για το πρώτο και το δεύτερο έτος εφαρμογής της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

1.18. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που υποβάλλονται στα υποδείγματα για την υποβολή ετήσιων ποσοτικών πληροφοριών S.05.01 και S.12.01, όπως ορίζονται σύμφωνα με το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο για την εποπτική αναφορά³ για το τρίτο και τα επόμενα έτη μετά την εφαρμογή της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

Κατευθυντήρια γραμμή 7 - Ενημέρωση των επιχειρήσεων

1.19. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να ενημερώνουν εντός εύλογου χρονικού διαστήματος τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις για το γεγονός ότι τους έχει χορηγηθεί εξαίρεση από την υποβολή πληροφοριών ανά τρίμηνο ή την υποβολή πληροφοριών ανά στοιχείο σε ετήσια βάση.

³ Το έγγραφο διαβούλευσης σχετικά με το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο για την υποβολή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων υποδειγμάτων, διατίθεται στην εξής διεύθυνση: [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)

Κατευθυντήρια γραμμή 8 – Ενημέρωση των επιχειρήσεων που ανήκουν σε όμιλο

1.20. Οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να ενημερώνουν τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανήκουν σε όμιλο για τη διαδικασία, συμπεριλαμβανομένου του χρονοδιαγράμματος, που πρέπει να τηρείται προκειμένου οι επιχειρήσεις να πείσουν την εποπτική αρχή ότι η υποβολή πληροφοριών ανά τρίμηνο ή ανά στοιχείο αντενδείκνυται δεδομένης της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των εγγενών κινδύνων της δραστηριότητας του ομίλου, και λαμβανομένου υπόψη του στόχου της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Κατευθυντήρια γραμμή 9 – Διαβούλευση με την αρχή εποπτείας του ομίλου

1.21. Κατά την αξιολόγηση του αιτήματος εξαίρεσης ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που ανήκουν σε όμιλο, οι εθνικές αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη γνώμη της αρχής εποπτείας του ομίλου.

Κανόνες συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων

1.22. Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.

1.23. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.

1.24. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.

1.25. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

Τελική διάταξη περί επανεξέτασης

1.26. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.