

Riktlinjer om metoder för fastställande av marknadsandelar för rapportering

1. Inledning

- 1.1. I enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 (nedan kallad Eiopa-förordningen)¹ har Eiopa utarbetat riktlinjer för hur man fastställer marknadsandelar för begränsad regelbunden rapportering, i enlighet med kraven i artikel 35.11 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (nedan kallat Solvens II-direktivet)².
- 1.2. Syftet med dessa riktlinjer är att ange vilka metoder som ska användas vid fastställandet av marknadsandelar enligt artiklarna 35.6, 35.7 och 254 i Solvens II-direktivet.
- 1.3. Dessa riktlinjer definierar marknadsandelar som motsvarar 100 procent av de marknader som varje nationell behörig myndighet utövar tillsyn över enligt Solvens II-direktivet.
- 1.4. Vid beräkning av marknadsandelen är verksamhetens typ, det vill säga livförsäkringsföretag och övriga försäkringsföretag, mer relevant än det tillstånd som beviljats företagen, det vill säga livförsäkringstillstånd och övriga försäkringstillstånd.
- 1.5. Den specifika situationen för företag med blandad verksamhet och för återförsäkringsmarknaden har beaktats på grund av riskprofilens potentiella komplexitet. Eiopa anser att detta bör tas upp när man överväger kriterierna i artikel 35.8 i Solvens II-direktivet.
- 1.6. I de medlemsstater där det finns ett stort antal återförsäkringsföretag kan införandet av en sådan verksamhet i marknadsandelen leda till andra undantag än om man överväger fyra olika marknadsandelar, två för direkt försäkring (liv och icke-liv) och två för återförsäkring (liv och icke-liv). Men eftersom de nationella behöriga myndigheterna ska tillämpa artikel 35.8 i Solvens II-direktivet är det mer sannolikt att fler situationer uppstår med företag som skulle behöva rapportera på grund av den snedvridning som sker i samband med införandet av återförsäkringsverksamhet i marknadsandelarna.
- 1.7. Försäkrings- och återförsäkringsföretagens verksamhet via sina filialer (inom och utanför EES) och med friheten att tillhandahålla tjänster bör övervägas i de relevanta marknadsandelarna för det land där företaget har sitt säte.
- 1.8. Undantagna försäkrings- och återförsäkringsföretag bör vara medvetna om att de i framtiden kan behöva rapportera på grund av förändringar i de årligen omräknade marknadsandelarna, även om storleken på deras affärsverksamhet förblir oförändrad.
- 1.9. Dessa riktlinjer riktar sig till de nationella behöriga myndigheterna under Solvens II-direktivet.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1)

1.10. Riktlinjerna gäller från den 1 januari 2016.

1.11. Termer som inte definieras i dessa riktlinjer har den betydelse som definieras i de rättsakter som anges i inledningen.

Riktlinje 1 – Marknadsomfattningen

1.12. De behöriga nationella myndigheterna bör se till att marknadsandelen

- a) omfattar affärsverksamheten som tecknats av alla etablerade försäkrings- och återförsäkringsföretag i enlighet med artikel 2 i Solvens II-direktivet,
- b) inte omfattar affärsverksamheten som tecknats av alla försäkrings- och återförsäkringsföretag som uppfyller de kriterier som anges i artikel 4 i Solvens II-direktivet.

Riktlinje 2 – Beräkning av livförsäkringsmarknaden

1.13. De nationella behöriga myndigheterna bör se till att livförsäkrings- och återförsäkringsmarknaden årligen fastställs genom att lägga samman mängden tekniska bruttoavsättningar i livförsäkringsverksamheten, däribland försäkringstekniska avsättningar för livförsäkringar med indexkoppling och fondförsäkringsavtal, för de relevanta försäkrings- och återförsäkringsföretagen som anges i riktlinje 1.

Riktlinje 3 – Beräkning av skadeförsäkringsmarknaden

1.14. De nationella behöriga myndigheterna bör se till att skadeförsäkrings- och återförsäkringsmarknaden fastställs årligen genom att lägga samman bruttovärdet av de tecknade skadeförsäkringspremierna vid de relevanta försäkrings- och återförsäkringsföretagen som anges i riktlinje 1.

Riktlinje 4 – Införande av försäkrings- och återförsäkringsföretagsverksamheter med ett annat räkenskapsår än utgången av marknadens kalenderår

1.15. I fall där ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag tillämpar ett annat räkenskapsår än vanligt kalenderår bör de nationella behöriga myndigheterna beakta de senast tillgängliga årliga uppgifterna vid beräkningen av skade- eller livförsäkringsmarknaden.

Riktlinje 5 – Behandling av försäkrings- och återförsäkringsföretag med såväl liv- som skadeförsäkringsåtaganden

1.16. De nationella behöriga myndigheterna bör se till att ett försäkrings- eller återförsäkringsföretag med verksamheter på både skade- och livförsäkringsmarknaden inte undantas om dess verksamhet ligger över 20-procenttröskeln i en av marknadsandelarna.

Riktlinje 6 – Information som ska användas för att bedöma marknaden

- 1.17. Det första och andra året efter införlivandet av Solvens II-direktivet bör de nationella behöriga myndigheterna beakta den senast tillgängliga årliga informationen från den tidigare solvensordningen för att i största möjliga utsträckning tillämpa riktlinjerna 1–5.
- 1.18. Det tredje och följande året efter införlivandet av Solvens II-direktivet bör de nationella behöriga myndigheterna beakta den information som rapporteras i de årliga kvantitativa rapporteringsmallarna S.05.01 och S.12.01 enligt definitionen i tekniska standarder för genomförande i tillsynsrapporteringen³.

Riktlinje 7 – Information till företag

- 1.19. De nationella behöriga myndigheterna bör informera försäkrings- eller återförsäkringsföretag om att de beviljats undantag från kvartalsrapportering eller årsredovisning där tillgångarna redovisas post för post inom en rimlig tidsram.

Riktlinje 8 – Information till företag som ingår i en grupp

- 1.20. De nationella behöriga myndigheterna bör underrätta de försäkrings- eller återförsäkringsföretag som ingår i en grupp om processen, inklusive tidsramen, för att på ett tillfredsställande sätt övertyga tillsynsmyndigheten om att kvartalsrapportering eller rapportering där tillgångarna redovisas post för post är olämpligt med tanke på verksamhetens art, omfattning och komplexiteten av de inneboende riskerna i den berörda gruppens verksamhet och med beaktande av målet att främja finansiell stabilitet.

Riktlinje 9 – Samråd med grupptillsynsmyndigheten

- 1.21. Vid bedömningen av begäran om undantag från försäkrings- eller återförsäkringsföretag som ingår i en grupp bör de nationella behöriga myndigheterna beakta yttrandet från grupptillsynsmyndigheten.

Efterlevnads- och rapporteringsregler

- 1.22. Det här dokumentet innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Eiopaförordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna och rekommendationerna.
- 1.23. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller sin tillsynsram på ett lämpligt sätt.

³ Samrådsdokumentet för inlämning av information gällande teknisk standard för genomförande, inklusive mallar, finns tillgängligt på webbsidan:
[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. De behöriga myndigheterna ska bekräfta för Eiopa huruvida de följer eller avser att följa dessa riktlinjer och ange orsaker till bristande efterlevnad inom två månader efter utfärdandet av de översatta versionerna.
- 1.25. Om inget svar ges inom denna tidsfrist kommer de behöriga myndigheterna inte att anses uppfylla kraven på rapportering och kommer att rapporteras i enlighet med detta.

Slutlig bestämmelse om granskning

- 1.26. Dessa riktlinjer granskas av Eiopa.