

Odporúčanie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 21. novembra 2016 č. 7/2016

k metódam určovania trhových podielov na účely predkladania informácií

Národná banka Slovenska, Útvar dohľadu nad finančným trhom, s prihliadnutím na usmernenia¹⁾ Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) v nadväznosti na ustanovenia § 79 ods. 13 až 18 a § 115 ods. 1 až 4 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) vydáva podľa § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov toto odporúčanie:

Článok I
Úvod

(1) Obsahom tohto odporúčania je spresniť metódy, ktoré sa majú použiť pri určovaní trhových podielov zodpovedajúcim 100 % trhu, nad ktorým vykonáva dohľad Národná banka Slovenska a na ktorý sa neuplatňuje osobitný režim.

(2) 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.

(3) Špecifická situácia univerzálnych poisťovní a trhu so zaistením sa posudzuje z dôvodu potenciálnej zložitosti rizikového profilu.

(4) Zahrnutie zaistovacej činnosti do trhového podielu môže 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).

(5) Obchodné činnosti vykonávané poisťovňami a zaistovňami prostredníctvom ich pobočiek na území iného členského štátu a činnosti vykonávané na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky sa zohľadnia v príslušných trhových podieloch krajiny, v ktorej má podnik sídlo.

(6) Udelená výnimka z predkladania údajov podľa § 79 ods. 11 zákona o poisťovníctve prestane platiť, ak sa menia každoročne prepočítavané trhové podiely, a to aj v prípade, že sa nezmenil objem ich činnosti.

¹⁾ Usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov k metódam určovania trhových podielov na účely predkladania informácií z 14.9.2015 (EIOPA-BoS-15/106 SK).

Článok II Usmernenia

Usmernenie 1 – Rozsah trhu

Národná banka Slovenska by mala zabezpečiť, aby trhový podiel:

- a) zahŕňal poisťovacie a zaist'ovacie činnosti vykonávané poisťovňami a zaist'ovňami, ktoré boli zriadené podľa § 6 ods. 1 a § 8 ods. 1 zákona o poisťovníctve,
- b) nezahŕňal činnosti vykonávané poisťovňami, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim.

Usmernenie 2 – Výpočet týkajúci sa trhu so životným poistením

Národná banka Slovenska každoročne určí veľkosť trhu so životným poistením a zaistením sčítaním sumy hrubých technických rezerv životného poistenia poisťovní a zaist'ovní podľa usmernenia 1 vrátane technických rezerv pre poistenie viazané na index a na podielové fondy.

Usmernenie 3 – Výpočet týkajúci sa trhu s neživotným poistením

Národná banka Slovenska každoročne určí veľkosť trhu s neživotným poistením a zaistením sčítaním sumy hrubého predpísaného poisťného neživotného poistenia poisťovní a zaist'ovní podľa usmernenia 1 .

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

Ak poisťovne alebo zaist'ovne používajú odlišný účtovný rok ako kalendárny rok, Národná banka Slovenska vo výpočte veľkosti trhu so životným alebo neživotným poistením použije najnovšie dostupné ročné informácie.

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

Národná banka Slovenska neudelí výnimku z predkladania údajov, ak činnosti poisťovne alebo zaist'ovne prevyšujú prahovú hodnotu 20 % v rámci aspoň jedného z trhových podielov.

Usmernenie 6 – Informácie, ktoré sa použijú na určenie trhu

(1) Národná banka Slovenska určí trhový podiel podľa usmernení 1 až 5 v prvom a druhom roku účinnosti zákona o poisťovníctve na základe najnovších ročných informácií, ktoré sú dostupné podľa doterajších právnych predpisov.

(2) Národná banka Slovenska určí trhovú podiel podľa usmernení 1 až 5 po druhom roku účinnosti zákona o poisťovníctve na základe informácií oznámených v ročných kvantitatívnych výkazoch S.05.01 a S.12.01 určených vo vykonávacích technických predpisoch o vzoroch na predkladanie informácií orgánom dohľadu.²⁾

Usmernenie 7 – Informovanie podnikov

Ak Národná banka Slovenska udelí výnimku z prekladania údajov podľa § 79 ods. 11 zákona o poisťovníctve, v prijateľnom časovom rámci bude informovať poisťovne alebo zaist'ovne, že im bola udelená výnimka zo štvrt'ročného predkladania informácií alebo z ročného predkladania informácií po jednotlivých položkách.

Usmernenie 8 – Informovanie podnikov, ktoré sú súčasťou skupiny

Národná banka Slovenska by mala informovať poisťovne alebo zaist'ovne, ktoré sú súčasťou skupiny, o postupe vrátane časového rámca preukázania, že štvrt'ročné predkladanie informácií alebo predkladanie informácií po jednotlivých položkách je nevhodné vzhľadom na povahu, rozsah a zložit'osť rizík obsiahnutých v činnosti skupiny a s ohľadom na cieľ finančnej stability.

Usmernenie 9 – Konzultácie s orgánom dohľadu nad skupinou

Pri posudzovaní žiadosti o výnimku pre poisťovne alebo zaist'ovne, ktoré sú súčasťou skupiny, Národná banka Slovenska zohľadní stanovisko orgánu dohľadu nad skupinou.

Článok III Zrušovacie ustanovenia

Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. januára 2016 č. 1/2016, ktorým s preberajú usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) pre režim Solventnosť II sa mení takto:

V článku II. sa vypúšťa písmeno f).

Článok IV Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť dňom zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen Bankovej rady NBS a výkonný riaditeľ
útvary dohľadu nad finančným trhom

²⁾ Vykonávacie nariadenie komisie (EÚ) z 2. decembra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické rezervy, pokiaľ ide o vzory na predkladanie informácií orgánom dohľadu podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES.