



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Συστάσεις σχετικά με την εποπτική  
ευελιξία όσον αφορά την προθεσμία  
εποπτικής αναφοράς και  
δημοσιοποίησης – Κορονοϊός/COVID-  
19**

## Εισαγωγή

1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010<sup>1</sup> (κανονισμός ΕΙΟΡΑ), η ΕΙΟΡΑ εκδίδει τις παρούσες συστάσεις για τον ασφαλιστικό τομέα σε σχέση με την κατάσταση του κορονοϊού / της νόσου COVID-19.
2. Οι παρούσες συστάσεις βασίζονται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ<sup>2</sup> (οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ) και στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΙΟΡΑ, καθώς και σε άλλα σχετικά έγγραφα της ΕΙΟΡΑ, και απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές.
3. Λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να βρεθούν αντιμέτωπες με ολοένα δυσκολότερες συνθήκες στο άμεσο μέλλον όσον αφορά την ανταπόκρισή τους σε ιδιαιτέρως απαιτητικές συνθήκες της αγοράς, η ΕΙΟΡΑ φρονεί ότι οι επιχειρήσεις πρέπει να επικεντρώσουν τις προσπάθειές τους στην παρακολούθηση και την εκτίμηση των επιπτώσεων της κατάστασης του κορονοϊού / της νόσου COVID-19, καθώς και στη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας. Στο πλαίσιο αυτό, η υποβολή στοιχείων στις αρμόδιες αρχές για το πρώτο τρίμηνο του 2020 θα είναι υψίστης σημασίας τόσο για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις όσο και για τις αρμόδιες αρχές.
4. Δεδομένου ότι οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν ήδη μέτρα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων του κορονοϊού / της νόσου COVID-19, είναι απολύτως αναγκαίο να παρασχεθεί επειγόντως ένα πλαίσιο συνεκτικών εποπτικών προσεγγίσεων. Ως εκ τούτου, γενικός στόχος των παρουσών συστάσεων είναι να προαχθεί η σύγκλιση και η υιοθέτηση συνεκτικών εποπτικών προσεγγίσεων μεταξύ των κρατών μελών κατά τη χορήγηση ευελιξίας για την εποπτική αναφορά και τη δημοσιοποίηση στοιχείων εκ μέρους των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.
5. Δεδομένης της ανάγκης επείγουσας εποπτικής δράσης με στόχο τον περιορισμό των αρνητικών επιπτώσεων του κορονοϊού / της νόσου COVID-19 στον ασφαλιστικό τομέα, η ΕΙΟΡΑ δεν διεξήγαγε καμία ανοικτή δημόσια διαβούλευση ούτε ζήτησε τη γνώμη της ομάδας συμφεροντούχων ταμείων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών.
6. Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες συστάσεις, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.
7. Οι παρούσες συστάσεις εφαρμόζονται από την ημερομηνία δημοσίευσής τους στην αγγλική γλώσσα στον δικτυακό τόπο της ΕΙΟΡΑ.
8. Σκοπός των συστάσεων που παρατίθενται κατωτέρω είναι η παροχή λειτουργικής ελάφρυνσης και η υποστήριξη της επιχειρησιακής συνέχειας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ωστόσο, οι

---

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> 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).

ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν να επιλέξουν να υποβάλουν την πλήρη δέσμη εκθέσεων ανά πάσα στιγμή πριν από τη λήξη της βραχύτερης καθυστέρησης που αναφέρεται κατωτέρω. Η δυνατότητα αυτής της επιλογής προβλέπεται επίσης σε περίπτωση ακούσιας επιβάρυνσης που ενδέχεται να δημιουργηθεί λόγω των προτεινόμενων μέτρων ελάφρυνσης σε συγκεκριμένες καταστάσεις (για παράδειγμα, κατά τον διαχωρισμό των εκθέσεων σε δύο σύνολα).

**Σύσταση 1 – Υποβολή ετήσιας αναφοράς για το τέλος έτους που ολοκληρώθηκε ή στις 31 Δεκεμβρίου 2019 ή μετά την εν λόγω ημερομηνία αλλά πριν από την 1η Απριλίου 2020**

9. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κάνουν δεκτή καθυστέρηση 8 εβδομάδων όσον αφορά την υποβολή της έκθεσης τακτικής εποπτικής αναφοράς, τόσο σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο ομίλου.
10. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κάνουν δεκτή καθυστέρηση 8 εβδομάδων όσον αφορά την υποβολή των υποδειγμάτων ετήσιων ποσοτικών στοιχείων, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις: περιεχόμενο της υποβολής (S.01.01), βασικές πληροφορίες (S.01.02), ισολογισμός (S.02.01), προβολές των ταμειακών ροών για τις δραστηριότητες ασφάλισης ζωής (S.13.01), μακροπρόθεσμες εγγυήσεις (S.22.01), ίδια κεφάλαια (S.23.01) και υπολογισμός της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας (S.25.01 έως S.25.03) σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων.
11. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κάνουν δεκτή καθυστέρηση 8 εβδομάδων όσον αφορά την υποβολή των υποδειγμάτων ετήσιων ποσοτικών στοιχείων, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις: περιεχόμενο της υποβολής (S.01.01), βασικές πληροφορίες (S.01.02), ισολογισμός (S.02.01), μακροπρόθεσμες εγγυήσεις (S.22.01), ίδια κεφάλαια (S.23.01), υπολογισμός της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας (S.25.01 έως S.25.03) και επιχειρήσεις στο πλαίσιο του ομίλου (S.32.01) σε επίπεδο ομίλου.
12. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κάνουν δεκτή καθυστέρηση 2 εβδομάδων όσον αφορά την υποβολή των υποδειγμάτων που περιγράφονται στα σημεία 10 και 11 ανωτέρω.
13. Όσον αφορά τις τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με την υποβολή των υποδειγμάτων ετήσιων ποσοτικών στοιχείων σε δύο διαφορετικά σύνολα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιήσουν το τεχνικό παράρτημα των παρουσιών συστάσεων.
14. Οι αρμόδιες αρχές που έχουν κάνει χρήση της δυνατότητας εξαίρεσης επιχειρήσεων από την υποβολή τριμηνιαίας αναφοράς δύνανται να εξετάσουν το ενδεχόμενο να ζητήσουν από τις επιχειρήσεις που δεν υπέβαλαν στοιχεία για το 4 τρίμηνο του 2019 τα ακόλουθα πρόσθετα υποδείγματα κατά την ετήσια υποβολή με καθυστέρηση 2 εβδομάδων: κατάλογος στοιχείων ενεργητικού (S.06.02), πληροφορίες σχετικά με την εξέταση (S.06.03), τεχνικές προβλέψεις για τις ασφαλίσσεις ζωής (S.12.01) και τεχνικές προβλέψεις για τις ασφαλίσσεις ζημιών (S.17.01) σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων.

15. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υιοθετήσουν παρόμοιες ευέλικτες προσεγγίσεις όσον αφορά τυχόν εθνικές ειδικές ή πρόσθετες απαιτήσεις αναφοράς [π.χ. προθεσμίες υποβολής εκθέσεων ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας (ORSA), απαιτήσεις λογιστικού ελέγχου κ.λπ.].
16. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποβάλουν στην ΕΙΟΠΑ τις πληροφορίες που θα λάβουν το αργότερο 4 εβδομάδες από την ημερομηνία παραλαβής τους.

**Σύσταση 2 — Υποβολή τριμηνιαίας αναφοράς για το τέλος του 1ου τριμήνου του 2020 που ολοκληρώνεται στις 31 Μαρτίου 2020 ή μετά την εν λόγω ημερομηνία αλλά πριν από τις 30 Ιουνίου 2020**

17. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κάνουν δεκτή καθυστέρηση μίας εβδομάδας όσον αφορά την υποβολή των υποδειγμάτων ποσοτικών στοιχείων του 1ου τριμήνου του 2020 και της τριμηνιαίας αναφοράς χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, τόσο σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο ομίλου, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις: συναλλαγές παραγωγών (S.08.02) στα υποδείγματα υποβολής ποσοτικών στοιχείων.
18. Όσον αφορά την υποβολή της τριμηνιαίας αναφοράς, ενθαρρύνονται οι εμπρόθεσμες υποβολές. Αναγνωρίζοντας τη σημασία της εστίασης των προσπαθειών στη συνολική ακρίβεια των υποβαλλόμενων στοιχείων, εάν κριθεί αναγκαίο, οι επιχειρήσεις μπορούν να εξετάσουν το ενδεχόμενο εφαρμογής αναλογικής προσέγγισης για τις λιγότερο σημαντικές πτυχές των υπολογισμών.
19. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κάνουν δεκτή καθυστέρηση 4 εβδομάδων για το υπόδειγμα των συναλλαγών παραγωγών (S.08.02).
20. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις αναμένεται να αναφέρουν στο υπόδειγμα των ιδίων κεφαλαίων (S.23.01) την εκτίμηση της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας για την ημερομηνία του τέλους του τριμήνου αναφοράς, και όχι τον τελευταίο υπολογισμό της όπως αναφέρεται στις οδηγίες.
21. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποβάλουν στην ΕΙΟΠΑ τις πληροφορίες που θα λάβουν το αργότερο 4 εβδομάδες από την ημερομηνία παραλαβής τους.

**Σύσταση 3 — Υποβολή έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης για τέλος του έτους που ολοκληρώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 ή μετά την εν λόγω ημερομηνία αλλά πριν από την 1η Απριλίου 2020**

22. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κάνουν δεκτή καθυστέρηση 8 εβδομάδων για τη δημοσίευση της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης, με εξαίρεση τις πληροφορίες σχετικά με τον ισολογισμό (S.02.01), τις μακροπρόθεσμες εγγυήσεις (S.22.01), τα ίδια κεφάλαια (S.23.01) και τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας (S.25.01), για τις οποίες χρησιμοποιούνται τα υποδείγματα που προσδιορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2015/2452 της

Επιτροπής<sup>3</sup>, τόσο σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο ομίλου.

23. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κάνουν δεκτή καθυστέρηση 2 εβδομάδων όσον αφορά τη δημοσίευση των υποδειγμάτων που περιγράφονται ανωτέρω, χρησιμοποιώντας τα μέσα δημοσιοποίησης που χρησιμοποιούνται συνήθως για τη δημοσίευση της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης.
24. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να εκλάβουν την τρέχουσα κατάσταση ως «σοβαρές εξελίξεις», όπως αναφέρεται στο άρθρο 54 παράγραφος 1 της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ, και να δημοσιεύσουν κατά τον χρόνο δημοσίευσης των πληροφοριών για το τέλος του έτους που ολοκληρώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 ή μετέπειτα κάθε κατάλληλη πληροφορία σχετικά με τον αντίκτυπο του κορονοϊού / της νόσου COVID-19 στις δημοσιευμένες πληροφορίες.

### **Συμμόρφωση και κανόνες αναφοράς**

25. Το παρόν έγγραφο περιέχει συστάσεις οι οποίες εκδόθηκαν δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα υποχρεούνται να καταβάλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις παρούσες συστάσεις.
26. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες συστάσεις θα πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο ρυθμιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
27. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες συστάσεις, αναφέροντας τους λόγους της ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την ημερομηνία έκδοσης της μετάφρασης των συστάσεων.
28. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, θεωρείται ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται προς τους κανόνες αναφοράς και θα αποτελούν αντικείμενο σχετικής αναφοράς.

### **Τελική διάταξη περί επανεξέτασης**

29. Οι παρούσες συστάσεις υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.

---

<sup>3</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2015/2452 της Επιτροπής, της 2ας Δεκεμβρίου 2015, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σε σχέση με τις διαδικασίες, τους μορφότευπους και τα υποδείγματα της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 347 της 31.12.2015, σ. 1285).

## Τεχνικό παράρτημα

Οι επιχειρήσεις και οι αρμόδιες αρχές που χρησιμοποιούν την ταξονομία XBRL της ΕΙΟΡΑ θα πρέπει τηρούν τις ακόλουθες ειδικές οδηγίες:

- Για την εκπλήρωση αυτών των ειδικών απαιτήσεων μπορεί να χρησιμοποιηθεί η τρέχουσα έκδοση ταξονομίας 2.4.0. Δεν απαιτούνται επικαιροποιήσεις Hotfix για την ταξονομία.
- Οι εξαιρέσεις υποδειγμάτων για την πρώτη προσωρινή/μη ολοκληρωμένη έκθεση επισημαίνονται στα σχετικά κελιά του υποδείγματος του περιεχομένου της υποβολής (S.01.01) με την ένδειξη «0 – Δεν υποβάλλεται για άλλο λόγο». Σε αυτή την περίπτωση, η ειδική αιτιολόγηση οφείλεται στην κατάσταση του κορονοϊού / της νόσου COVID-19.
- Οι περαιτέρω (εκ νέου) υποβολές περιλαμβάνουν επίσης το σύνολο των υποδειγμάτων της περιόδου που έχουν υποβληθεί σε προγενέστερο χρόνο (δηλαδή η πλήρης τελική έκθεση θα πρέπει να είναι ολοκληρωμένη).
- Η ΕΙΟΡΑ δύναται επίσης να εφαρμόσει ειδικά μέτρα για τις επικυρώσεις των δεδομένων ταξονομίας, αλλάζοντας την ένδειξη της σοβαρότητας από ανασταλτική (blocking) σε μη ανασταλτική (non-blocking) προκειμένου να διευκολυνθεί η υποβολή της έκθεσης, για παράδειγμα, με τις επικυρώσεις που συνδέονται με το υπόδειγμα του περιεχομένου υποβολής.
- Οι επιχειρήσεις που είναι σε θέση να υποβάλουν την πλήρη δέσμη εκθέσεων ήδη στο πλαίσιο της πρώτης υποβολής ενθαρρύνονται να το πράξουν το συντομότερο δυνατόν και εντός των εκ του νόμου καθοριζόμενων προθεσμιών. Στις περιπτώσεις αυτές δεν απαιτείται περαιτέρω υποβολή, εκτός εάν κρίνονται αναγκαίες επιπλέον διορθώσεις.

Περισσότερες προδιαγραφές ταξονομίας και περαιτέρω επικαιροποιήσεις του καταλόγου επικυρώσεων θα καταστούν διαθέσιμες εντός των επόμενων ημερών στους σχετικούς με την ταξονομία ιστοτόπους της ΕΙΟΡΑ και των αρμόδιων αρχών.