



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Preporuke o nadzornoj fleksibilnosti u  
pogledu roka za nadzorno izvješćivanje  
i javno objavljivanje –  
koronavirus/COVID-19**

## Uvod

1. U skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010<sup>1</sup> (Uredba o EIOPA-i), EIOPA izdaje ove preporuke za sektor osiguranja s obzirom na stanje u vezi s epidemijom koronavirusa / bolesti COVID-19.
2. Ove se Preporuke temelje na Direktivi 2009/138/EZ<sup>2</sup> (Direktiva Solventnost II) te smjernicama EIOPA-e i ostalim relevantnim instrumentima EIOPA-e i upućene su nadležnim tijelima.
3. S obzirom na to da će se društva za osiguranje i reosiguranje u bliskoj budućnosti vjerojatno suočiti sa sve težim uvjetima u smislu snalaženja u zahtjevnim tržišnim uvjetima, EIOPA smatra da društva moraju usmjeriti svoje napore na praćenje i procjenjivanje učinka stanja povezanog s koronavirusom / bolešću COVID-19 i zajamčiti kontinuitet poslovanja. U tom će kontekstu podnošenje informacija nadležnim tijelima za prvo tromjesečje 2020. godine biti od iznimne važnosti kako za društva za osiguranje i reosiguranje tako i za nadležna tijela.
4. Budući da neka nadležna tijela već poduzimaju mjere u svrhu suočavanja s posljedicama epidemije koronavirusa / bolesti COVID-19, od iznimne je važnosti hitno uspostaviti okvir za dosljedne nadzorne pristupe. Zbog toga je opći cilj ovih Preporuka osiguranje konvergencije i dosljednih nadzornih pristupa u svim državama članicama prilikom omogućavanja fleksibilnosti u pogledu nadzornog izvješćivanja i javnog objavljivanja informacija društava za osiguranje i reosiguranje.
5. S obzirom na to da je potreban hitan nadzorni odgovor u smislu ublaživanja negativnih učinaka koronavirusa / bolesti COVID-19 u sektoru osiguranja, EIOPA nije provela otvorena javna savjetovanja i nije zatražila mišljenje interesne skupine za osiguranje i reosiguranje.
6. Pojmovi koji nisu definirani u ovim Preporukama imaju značenje definirano u pravnim aktima navedenima u uvodu.
7. Ove se Preporuke primjenjuju od datuma objave njihove verzije na engleskom jeziku na internetskim stranicama EIOPA-e.
8. Cilj je Preporuka navedenih u nastavku pružiti operativnu pomoć društvima za osiguranje i reosiguranje te potporu kontinuitetu njihova poslovanja. Međutim, društva za osiguranje i reosiguranje mogu se odlučiti za podnošenje cjelovitog izvještajnog paketa u bilo kojem trenutku prije najkraćeg roka odgode navedenog u nastavku. Ova mogućnost može se iskoristiti i u slučaju neplaniranog opterećenja stvorenog predloženim oblicima pomoći u određenim situacijama (primjerice, prilikom podjele izvještajnog paketa u dva dijela).

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.–83.)

<sup>2</sup> Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.–155.)

**1. preporuka – Godišnje izvješćivanje za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. ili nakon tog datuma, ali prije 1. travnja 2020.**

9. Nadležna tijela trebala bi prihvatiti odgodu roka za podnošenje redovnog nadzornog izvješća na razini pojedinačnog društva i na razini grupe za osam tjedana.
10. Nadležna tijela trebala bi prihvatiti odgodu roka za podnošenje predložaka za godišnje kvantitativno izvješćivanje za osam tjedana, uz sljedeće iznimke: Sadržaj podneska (S.01.01), Osnovne informacije (S.01.02), Bilanca (S.02.01), Projekcije novčanih tokova za djelatnost životnog osiguranja (S.13.01), Dugoročna jamstva (S.22.01), Vlastita sredstva (S.23.01) i Izračun potrebnog solventnog kapitala (od S.25.01 do S.25.03) na razini pojedinačnog društva.
11. Nadležna tijela trebala bi prihvatiti odgodu roka za podnošenje predložaka za godišnje kvantitativno izvješćivanje za osam tjedana, uz sljedeće iznimke: Sadržaj podneska (S.01.01), Osnovne informacije (S.01.02), Bilanca (S.02.01), Dugoročna jamstva (S.22.01), Vlastita sredstva (S.23.01), Izračun potrebnog solventnog kapitala (od S.25.01 do S.25.03) i Društva u okviru grupe (S.32.01) na razini grupe.
12. Nadležna tijela trebala bi prihvatiti odgodu roka za podnošenje predložaka opisanih u prethodnim stavcima 10. i 11. za dva tjedna.
13. Nadležna tijela trebala bi se koristiti Tehničkim prilogom ovim Preporukama za tehničke pojedinosti o podnošenju predložaka za godišnje kvantitativno izvješćivanje u dva različita dijela.
14. Nadležna tijela koja su iskoristila mogućnost izuzimanja društava iz tromjesečnog izvješćivanja mogu razmotriti mogućnost da od društava koja nisu podnijela izvješća za 4. tromjesečje 2019. godine zatraže sljedeće dodatne predloške u okviru godišnjeg podneska s odgodom od dva tjedna: Popis imovine (S.06.02), Informacije o transparentnom pristupu (S.06.03), Tehničke pričuve za životno osiguranje (S.12.01) i Tehničke pričuve za neživotno osiguranje (S.17.01) na pojedinačnoj razini.
15. Nadležna tijela trebala bi primjenjivati slične fleksibilne pristupe svim posebnim nacionalnim zahtjevima u pogledu izvješćivanja ili dodatnim zahtjevima (npr. rokovi za izvješćivanje o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti, zahtjevi u pogledu revizije itd.).
16. Nadležna tijela trebala bi dostaviti zaprimljene informacije EIOPA-i najkasnije 4 tjedna nakon primitka.

**2. preporuka – Tromjesečno izvješćivanje za prvo tromjesečje 2020. koje je završilo 31. ožujka 2020. ili završava nakon tog datuma, ali prije 30. lipnja 2020.**

17. Nadležna tijela trebala bi prihvatiti odgodu roka za tjedan dana za podnošenje predložaka za tromjesečno kvantitativno izvješćivanje za prvo tromjesečje 2020. godine i tromjesečno izvješće o financijskoj

stabilnosti za prvo tromjesečje 2020. godine na razini pojedinačnog društva i na razini grupe, uz sljedeće iznimke: Transakcije s izvedenicama (S.08.02) u predlošcima za kvantitativno izvješćivanje.

18. Za ovo tromjesečno izvješćivanje potiče se rano podnošenje izvješća. Prepoznajući važnost usmjeravanja napora na sveukupnu točnost podnesaka, ako je to potrebno, društva mogu razmotriti proporcionalan pristup manje relevantnim aspektima izračuna.
19. Nadležna tijela trebala bi prihvatiti odgodu roka za podnošenje predložka Transakcije s izvedenicama (S.08.02) za četiri tjedna.
20. Od društava za osiguranje i reosiguranje očekuje se da u predlošku Vlastita sredstva (S.23.01) navedu procjenu potrebnog solventnog kapitala za referentni datum kraja tromjesečja, a ne posljednje izračunati potrebni solventni kapital kako je navedeno u Uputama.
21. Nadležna tijela trebala bi dostaviti zaprimljene informacije EIOPA-i najkasnije 4 tjedna nakon primitka.

**3. preporuka – Izvješće o solventnosti i financijskom stanju za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. ili nakon tog datuma, ali prije 1. travnja 2020.**

22. Nadležna tijela trebala bi prihvatiti odgodu roka za objavu Izvješća o solventnosti i financijskom stanju (SFCR) za osam tjedana, uz iznimku sljedećih informacija: Bilanca (S.02.01), Dugoročna jamstva (S.22.01), Vlastita sredstva (S.23.01) i Izračun potrebnog solventnog kapitala (S.25.01) s pomoću predložaka kako je utvrđeno u Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2015/2452<sup>3</sup> na pojedinačnoj razini i na razini grupe.
23. Nadležna tijela trebala bi prihvatiti odgodu roka za objavu prethodno opisanih predložaka za dva tjedna, koristeći se sredstvima javne objave koja se obično koriste za javnu objavu SFCR-a.
24. Društva za osiguranje i reosiguranje trebala bi trenutačno stanje smatrati „većom promjenom“ kako je navedeno u članku 54. stavku 1. Direktive Solventnost II i istovremeno s objavom javne informacija koje se odnose na godinu koja je završila 31. prosinca 2019. ili nakon tog datuma objaviti sve prikladne informacije o učinku epidemije koronavirusa / bolesti COVID-19 u okviru objavljenih informacija.

**Pravila o usklađenosti i izvješćivanju**

25. Ovaj dokument sadržava preporuke izdane u skladu s člankom 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili s ovim preporukama.

---

<sup>3</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) 2015/2452 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s postupcima, formatima i predlošcima za izvješće o solventnosti i financijskom stanju u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 347, 31.12.2015., str. 1285.).

26. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Preporukama trebaju ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
27. Nadležna tijela trebaju potvrditi EIOPA-i jesu li usklađena ili namjeravaju li se uskladiti s ovim Preporukama odnosno navesti razloge eventualne neusklađenosti u roku od dva mjeseca od objave prevedenih verzija.
28. U slučaju da nadležna tijela ne odgovore u navedenom roku, smatra se da nisu usklađena s pravilima izvješćivanja te se kao takva prijavljuju.

#### **Završna odredba o pregledu**

29. Ove Preporuke podliježu EIOPA-inom pregledu.

## **Tehnički prilog**

Društva i nadležna tijela koja upotrebljavaju taksonomiju XBRL EIOPA-e trebala bi primjenjivati sljedeće posebne upute:

- Za ispunjavanje ovih posebnih zahtjeva može se koristiti trenutačna taksonomija 2.4.0. Nisu potrebna ažuriranja taksonomije u obliku hitnih popravaka;
- Izuzeća predložaka za prvo privremeno/nepotpuno izvješće označuju se u relevantnim rubrikama predloška Sadržaj podneska (S.01.01) kao „0 – Ne izvješćuje se zbog drugog razloga“. U ovom se slučaju posebno obrazloženje odnosi na stanje u vezi s epidemijom koronavirusa / bolesti COVID-19;
- Naknadni (ponovni) podnesci moraju obuhvaćati sve prethodno podnesene predloške za razdoblje (odnosno cjelovito završno izvješće trebalo bi biti potpuno);
- EIOPA također može primijeniti posebne mjere u pogledu provjera podataka taksonomije i izmijeniti ozbiljnost iz statusa blokiranja u status u kojem se ne primjenjuje blokiranje kako bi se olakšalo podnošenje izvješća, primjerice, u slučaju provjera povezanih sa predloškom sadržaj podneska;
- Društva koja već u okviru prvog podneska mogu podnijeti cjeloviti paket potiču se da to učine što je prije moguće te unutar zakonskih rokova. U takvim slučajevima nisu potrebni naknadni podnesci, osim ako su potrebni naknadni ispravci;
- Dodatne specifikacije taksonomije i daljnja ažuriranja popisa provjera biti će dostupni tijekom narednih dana na internetskim stranicama EIOPA-e i nadležnih tijela povezanim s taksonomijom.