



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Ajánlások a felügyeletek rugalmas eljárására a felügyeleti jelentés és a közzététel határidejére vonatkozóan –
koronavírus/COVID-19**

Bevezetés

1. Az 1094/2010/EU rendelet (EIOPA-rendelet)¹ 16. cikkével összhangban az EIOPA a koronavírus-/COVID-19-helyzetre tekintettel az alábbi ajánlásokat adja ki a biztosítási szektor számára.
2. Ezek az ajánlások a 2009/138/EK irányelven² (Szolvencia II irányelv), valamint az EIOPA iránymutatásain és az EIOPA más vonatkozó jogi eszközein alapulnak, és a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak szólnak.
3. Figyelemmel arra, hogy a biztosítóknak és viszontbiztosítóknak a közeljövőben várhatóan fokozottan nehéz körülmények, bizonytalan piaci viszonyok között kell helyt állniuk, az EIOPA megítélése szerint a vállalkozásoknak az erőfeszítéseiket a koronavírussal/COVID-19-cel kapcsolatos helyzet hatásának nyomon követésére és értékelésére, valamint az üzletmenet folytonosságának biztosítására kell, hogy összpontosítsák. Ezzel összefüggésben a 2020. első negyedévi adatoknak a hatáskörrel rendelkező hatóságok részére történő benyújtása mind a biztosítók és viszontbiztosítók, mind pedig a hatáskörrel rendelkező hatóságok számára rendkívül fontos.
4. Mivel egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok már elfogadtak intézkedéseket a koronavírus/COVID-19 hatásainak kezelésére, kiemelt jelentőségű, hogy sürgősen biztosított legyen egy keret az összehangolt felügyeleti megközelítésekhez érdekében. Ezért ezeknek az ajánlásoknak az átfogó célja, hogy elősegítse a tagállamok körében a konvergens és összehangolt felügyeleti megközelítéseket, amikor rugalmasságot tanúsítanak a biztosítók és viszontbiztosítók általi felügyeleti jelentéstétel és közzététel vonatkozásában.
5. Tekintettel arra, hogy a koronavírus/COVID-19 biztosítási szektorban mutató negatív hatásainak enyhítése miatt sürgős felügyeleti válaszokra van szükség, az EIOPA semmilyen nyilvános konzultációt nem folytatott, és nem kérte ki a biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselői csoport véleményét.
6. Az ajánlásokban nem meghatározott kifejezések a bevezetésben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.
7. Az ajánlások alkalmazása az angol nyelvű változatnak az EIOPA honlapon való közzétételének napjától kezdődően elvárt.
8. Az alábbi ajánlások célja, hogy a működéshez segítséget nyújtsanak, és támogassák a biztosítók és viszontbiztosítók üzletmenetének folytonosságát. A biztosítók és viszontbiztosítók ugyanakkor azt is választhatják, hogy a teljes adatszolgáltatási csomagot benyújtják, amit bármikor megtehetnek az alábbiakban megadott legrövidebb késedelmi időszak előtt. Ez az opció akkor is választható, ha a javasolt mentesítések meghatározott helyzetekben bármilyen előre nem látott terhet okoznak (például amikor az

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48–83. o.)

²Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1–155. o.)

adatszolgáltatási csomagot két csomagra bontják).

1. ajánlás – A 2019. december 31-én, illetve e napot követően, de 2020. április 1. előtt záruló évre vonatkozó éves adatszolgáltatás

9. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a Rendszeres Felügyeleti Jelentés benyújtása tekintetében – egyedi és csoportszinten egyaránt – 8 hetes késést el kell fogadniuk.
10. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az éves kvantitatív adatszolgáltatási táblák benyújtása tekintetében 8 hetes késést el kell fogadniuk, a következő kivételekkel: Az adatszolgáltatás tartalma (S.01.01), Alapvető információk (S.01.02), Mérleg (S.02.01), Pénzáram-előrejelzések az életbiztosítási ágra vonatkozóan (S.13.01), hosszú távú garanciák (LTG) (S.22.01), Szavatoló tőke (S.23.01) és Szavatolótőke-szükséglet (SCR) számítás (S.25.01 to S.25.03) egyedi szinten.
11. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az éves kvantitatív adatszolgáltatási táblák benyújtása tekintetében 8 hetes késést el kell fogadniuk, a következő kivételekkel: Az adatszolgáltatás tartalma (S.01.01), Alapvető információk (S.01.02), Mérleg (S.02.01), hosszú távú garanciák (LTG) (S.22.01), Szavatoló tőke (S.23.01), Szavatoló tőke szükséglet SCR-számítás (S.25.01–S.25.03) és A csoporthoz tartozó vállalkozások (S.32.01) csoportszinten.
12. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a fenti 10. és 11. pontban leírt táblák benyújtása tekintetében 2 hetes késést el kell fogadniuk.
13. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az éves adatszolgáltatás két különböző csomagban történő jelentése esetén az ajánlások Technikai mellékletét kell alkalmazniuk a technikai részletek tekintetében.
14. Azok a hatáskörrel rendelkező hatóságok, amelyek éltek azzal a lehetőséggel, hogy mentesítik a vállalkozásokat a negyedéves adatszolgáltatás alól, megfontolhatják, hogy az éves jelentésben – 2 hetes késéssel – a következő kiegészítő táblákat is kérik azoktól a vállalkozásoktól, amelyek nem teljesítettek adatszolgáltatást 2019 negyedik negyedévére vonatkozóan: Eszközök listája (S.06.02), Az áttekintés elvével kapcsolatosan előírt információk (S.06.03), Az életbiztosításokra vonatkozó biztosítástechnikai tartalékok (S.12.01) és Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok (S.17.01) egyedi szinten.
15. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak minden egyedi nemzeti adatszolgáltatási vagy kiegészítő követelmény (pl. ORSA adatszolgáltatási határidők, auditálási követelmények stb.) tekintetében is hasonló rugalmas megközelítést kell alkalmazniuk.
16. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a kapott információkat legkésőbb a kézhezvételtől számított 4 héten belül be kell nyújtaniuk az EIOPA-hoz.

2. ajánlás – A 2020. első negyedévére – azaz a 2020. március 31-én, illetve e napot követően, de 2020. június 30. előtt záruló negyedévre – vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás

17. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a 2020 első negyedévére vonatkozó kvantitatív adatszolgáltatási táblák benyújtása és a negyedéves pénzügyi stabilitási jelentés tekintetében – egyedi és csoportszinten egyaránt – 1 hét késést el kell fogadniuk, a következő kivételekkel: Származtatott ügyletek (S.08.02) a kvantitatív adatszolgáltatási táblákban.
18. E negyedéves adatszolgáltatás vonatkozásában ösztönzik a korai benyújtást. Felismerve annak fontosságát, hogy az adatszolgáltatások általános pontosságára kell összpontosítani, a vállalkozások szükség esetén mérlegelhetik, hogy a számítások kevésbé lényeges vonatkozásai tekintetében arányos megközelítést alkalmazzanak.
19. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a Származtatott ügyletek (S.08.02) tábla esetében 4 hetes késést el kell fogadniuk.
20. A biztosítók és viszontbiztosítók a Szavatoló tőke táblázatban (S.23.01) a negyedév végi vonatkozási időre elkészített becslést jelentik és nem a legutolsó kiszámítottat, ahogyan az a Kitöltési útmutatóban szerepel.
21. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a kapott információkat legkésőbb a kézhezvételtől számított 4 héten belül be kell nyújtaniuk az EIOPA-hoz.

3. ajánlás – A 2019. december 31-én, illetve e napot követően, de 2020. április 1. előtt záruló évre vonatkozó Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés

22. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés (SFCR) közzététele tekintetében 8 hetes késést el kell fogadniuk, a következő adatokat kivéve: Mérleg (S.02.01), hosszú távú garanciák (LTG) (S.22.01), Szavatoló tőke (S.23.01) és Szavatolótőke-szükséglet SCR-számítás (S.25.01) az (EU) 2015/2452 bizottsági végrehajtási rendeletben³ szereplő táblák felhasználásával – egyedi és csoportszinten egyaránt.
23. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a fent megjelölt táblák közzététele tekintetében, amelynek során az SFCR közzétételére általában használt közzétételi módot alkalmazzák, 2 hetes késést el kell fogadniuk.
24. A biztosítóknak és viszontbiztosítóknak a jelen helyzetet a Szolvencia II irányelv 54. cikke (1) bekezdésében említett „jelentős fejleménynek” kell tekinteniük, és a 2019. december 31-én vagy azután záruló évre vonatkozó adatok közzétételekor a közzétett információban közölnie kell minden, a koronavírus/COVID-19 hatásával kapcsolatos adatot.

³ A Bizottság (EU) 2015/2452 végrehajtási rendelete (2015. december 2.) a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel összhangban a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés tekintetében alkalmazandó eljárásokra, formátumokra és adatszolgáltatási táblákra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 347., 2015.12.31., 1285. o.).

Megfelelési és jelentési szabályok

25. Ez a dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke alapján kibocsátott ajánlásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek ezeknek az ajánlásoknak.
26. Az ezeknek az ajánlásoknak megfelelő vagy megfelelni kívánó hatáskörrel rendelkező hatóságoknak, az ajánlásokat megfelelő módon be kell építeniük a saját szabályozási vagy felügyeleti eljárásaikba.
27. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a lefordított változatok közzétételét követő két hónapon belül vissza kell igazolniuk az EIOPA számára, hogy megfelelnek-e, illetve meg kívánnak-e felelni ezeknek az ajánlásoknak, megjelölve a meg nem felelés indokait is.
28. Ha e határidőn belül nem érkezik válasz, azt úgy kell tekinteni, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság nem tett eleget a jelentéstételi kötelezettségének, és a jelentésben így kell szerepeltetni.

Felülvizsgálatra vonatkozó záró rendelkezések

29. A jelen ajánlásokat az EIOPA felülvizsgálja.

Technikai melléklet

Az EIOPA XBRL taxonómiáját használó vállalkozásoknak és hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a következő speciális utasításokat kell alkalmazniuk:

- A jelenlegi 2.4.0-ás taxonómia használható arra, hogy eleget tegyenek ezeknek a speciális követelményeknek. A taxonómiára vonatkozó hotfix frissítések nem szükségesek;
- Az első ideiglenes/nem teljes adatszolgáltatásra vonatkozó táblák alóli mentességeket meg kell jelölni Az adatszolgáltatás tartalma (S.01.01) tábla megfelelő rovatában a következőképpen: „0 – Nem jelentett egyéb ok”. Ebben az esetben a különleges indok a koronavírus/COVID-19-helyzet;
- A további (újonnan benyújtott) adatszolgáltatásoknak az adott időszakra vonatkozó, korábban benyújtott összes táblát is tartalmazniuk kell (azaz a teljes végső jelentésnek teljes körűnek kell lennie);
- Az EIOPA különleges intézkedéseket is alkalmazhat a taxonómiai adatok ellenőrzése kapcsán, a súlyosságot blokkoló jellegűről nem blokkoló jellegűre változtathatja azzal a céllal, hogy megkönnyítse a jelentés benyújtását – például az adatszolgáltatás tartalma táblához kapcsolódó szabályok esetében;
- Azokat a vállalkozásokat, amelyek már az első beadáskor a teljes csomagot be tudják nyújtani, arra kéri, hogy a lehető legkorábban, a jogszabályban rögzített határidőn belül tegyék meg ezt. Ilyen esetben nincs szükség további jelentések benyújtására, kivéve, ha újabb korrekciók szükségesek;

Bővebb taxonómia-leírásokat és a validációs szabályok listájának további frissítéseit az elkövetkező napokban elérhetővé teszik az EIOPA és a hatáskörrel rendelkező hatóságok taxonómiával kapcsolatos honlapján.