



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Ieteikumi par uzraudzības elastīgumu
attiecībā uz uzraudzības pārskatu
sniegšanas un informācijas
publiskošanas termiņiem saistībā ar
koronavīrusu/Covid-19**

Ievads

1. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1094/2010¹ (EAAPI regula) 16. pantu EAAPI izdod šos ieteikumus apdrošināšanas nozarei attiecībā uz situāciju saistībā ar koronavīrusu/Covid-19.
2. Šie ieteikumi ir balstīti uz Direktīvu 2009/138/EK² (Maksājspēja II) un EAAPI pamatnostādņēm un citiem attiecīgiem EAAPI instrumentiem, un tie ir adresēti kompetentajām iestādēm.
3. Ņemot vērā iespējamību, ka apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības tuvākajā nākotnē var saskarties ar arvien grūtākiem apstākļiem saistībā ar orientēšanos izaicinošajos tirgus apstākļos, EAAPI uzskata, ka uzņēmumiem ir jācenšas koncentrēt savus centienus uz situācijas saistībā ar koronavīrusu/Covid-19 uzraudzību un novērtēšanu, kā arī darbības nepārtrauktības nodrošināšanu. Šajā kontekstā informācijas iesniegšana par 2020. gada pirmo ceturksni kompetentajām iestādēm būs ārkārtīgi svarīga gan apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām, gan kompetentajām iestādēm.
4. Tā kā dažas kompetentās iestādes jau veic pasākumus koronavīrusa/Covid-19 radīto seku novēršanai, ir ārkārtīgi svarīgi steidzami nodrošināt satvaru konsekvētām uzraudzības pieejām. Tāpēc šo ieteikumu vispārīgais mērķis ir veicināt konvergenci un konsekventu uzraudzības pieeju visās dalībvalstīs, nodrošinot elastīgumu saistībā ar apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību uzraudzības pārskatu sniegšanu un informācijas publiskošanu.
5. Ņemot vērā nepieciešamību veikt steidzamus uzraudzības pasākumus, lai mazinātu koronavīrusa/Covid-19 radīto negatīvo ietekmi apdrošināšanas nozarē, EAAPI nav veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu un nav lūgusi Apdrošināšanas un pārapirošināšanas ieinteresēto personu grupas atzinumu.
6. Ja termini šajos ieteikumos nav definēti, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme.
7. Šie ieteikumi stājas spēkā dienā, kad to versiju angļu valodā publicē EAAPI tīmekļa vietnē.
8. Turpmāk sniegto ieteikumu mērķis ir piedāvāt darbības atvieglojumus un atbalstīt apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību darbības nepārtrauktību. Tomēr apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības var izvēlēties iesniegt pilnu pārskatu paketi jebkurā laikā pirms zemāk norādītā termiņa. Šo iespēju var izvēlēties arī jebkura neparedzēta apgrūtinājuma gadījumā, ko rada ierosinātie atvieglojumi īpašās situācijās (piemēram, sadalot pārskatu paketes divās kopās).

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L 331, 15.12.2010., 48.-83. lpp.)

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksājspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1.-155. lpp.)

1. ieteikums. Gada pārskatu iesniegšana, kas attiecas uz gada beigām, kuras ir 2019. gada 31. decembrī vai gada beigām pēc šī datuma, bet pirms 2020. gada 1. aprīļa

9. Kompetentajām iestādēm būtu jāakceptē tas, ka periodiskā uzraudzības pārskata iesniegšana gan individuālajā, gan grupas līmenī varētu kavēties astoņas nedēļas.
10. Kompetentajām iestādēm būtu jāakceptē tas, ka gada kvantitatīvo pārskatu veidņu iesniegšana varētu kavēties astoņas nedēļas ar šādiem izņēmumiem: iesniedzamās informācijas saturs (S.01.01.), pamatinformācija (S.01.02.), bilance (S.02.01.), naudas plūsmu prognoze dzīvības apdrošināšanā (S.13.01.), ilgtermiņa garantiju ietekme (S.22.01.), pašu kapitāls (S.23.01.) un maksātspējas kapitāla prasības aprēķins (S.25.01. līdz S.25.03.) individuālā līmenī.
11. Kompetentajām iestādēm būtu jāakceptē tas, ka gada kvantitatīvo pārskatu veidņu iesniegšana varētu kavēties astoņas nedēļas ar šādiem izņēmumiem: iesniedzamās informācijas saturs (S.01.01.), pamatinformācija (S.01.02.), bilance (S.02.01.), ilgtermiņa garantiju ietekme (S.22.01.), pašu kapitāls (S.23.01.), maksātspējas kapitāla prasības aprēķins (S.25.01. līdz S.25.03.) un uzņēmumi, kas ietilpst grupā (S.32.01.), grupas līmenī.
12. Kompetentajām iestādēm būtu jāakceptē tas, ka iepriekš 10. un 11. punktā aprakstīto veidņu iesniegšana varētu kavēties divas nedēļas.
13. Kompetentajām iestādēm būtu jāizmanto šo ieteikumu tehniskais pielikums, lai iegūtu tehnisku informāciju par gada kvantitatīvo pārskatu veidņu iesniegšanu divās dažādās kopās.
14. Kompetentās iestādes, kas izmantojušas iespēju atbrīvot uzņēmumus no ceturkšņa pārskatu iesniegšanas, var apsvērt iespēju pieprasīt uzņēmumiem, kuri nav iesnieguši pārskatus par 2019. gada 4. ceturksni, iesniedzot gada pārskatu kopu ar pieļautu divu nedēļu kavējumu, papildināt to ar šādām papildu veidnēm: aktīvu saraksts (S.06.02.), caurskatāmības informācija (S.06.03.), dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (S.12.01.) un nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (S.17.01.) individuālā līmenī.
15. Kompetentajām iestādēm būtu jāizmanto līdzīga elastīga pieeja attiecībā uz visām valsts īpašajām pārskatu iesniegšanas vai papildu prasībām (piemēram, risku un maksātspējas pašu novērtējuma (ORSA) iesniegšanas termiņiem, revīzijas prasībām u.c.).
16. Kompetentajām iestādēm saņemtā informācija jāiesniedz EAAPI ne vēlāk kā četras nedēļas pēc saņemšanas.

2. ieteikums. Ceturkšņa pārskatu iesniegšana, kas attiecas uz 2020. gada 1. ceturkšņa beigām, kas ir 2020. gada 31. martā vai pēc šī datuma, bet pirms 2020. gada 30. jūnija

17. Kompetentajām iestādēm būtu jāakceptē tas, ka 2020. gada pirmā ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu veidņu un ceturkšņa finanšu stabilitātes pārskatu iesniegšana gan individuālajā, gan grupas līmenī varētu kavēties vienu nedēļu ar šādiem izņēmumiem: darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem (S.08.02.) kvantitatīvo pārskatu veidnēs.
18. Aicinājums šo informāciju par ceturksni iesniegt agrīni. Atzīstot, cik svarīgi ir koncentrēties uz informācijas vispārējo precizitāti, vajadzības gadījumā sabiedrības var apsvērt samērīgu pieeju mazāk būtiskiem aprēķinu aspektiem.
19. Kompetentajām iestādēm būtu jāakceptē tas, ka darījumu ar atvasinātiem finanšu instrumentiem (S.08.02.) veidnes iesniegšana varētu kavēties četras nedēļas.
20. Tiek sagaidīts, ka apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības pašu kapitāla veidnē (S.23.01.) sniegs maksātspējas kapitāla prasību aprēķinu uz ceturkšņa atsauces datuma beigām, bet nevis pēdējo aprēķinu, kā norādīts instrukcijās.
21. Kompetentajām iestādēm saņemtā informācija jāiesniedz EAAPI ne vēlāk kā četras nedēļas pēc saņemšanas.

3. ieteikums. Ziņojums par maksātspēju un finansiālo stāvokli, kas attiecas uz gada beigām, kuras ir 2019. gada 31. decembrī vai gada beigām pēc šī datuma, bet pirms 2020. gada 1. aprīļa

22. Kompetentajām iestādēm būtu jāakceptē tas, ka ziņojuma par maksātspēju un finansiālo stāvokli publicēšana varētu kavēties astoņas nedēļas ar šādiem izņēmumiem: bilance (S.02.01.), ilgtermiņa garantiju ietekme (S.22.01.), pašu kapitāls (S.23.01.) un maksātspējas kapitāla prasības aprēķins (S.25.01.), izmantojot veidnes, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulā (ES) 2015/2452³, gan individuālajā, gan grupas līmenī.
23. Kompetentajām iestādēm būtu jāakceptē tas, ka iepriekš aprakstīto veidņu publicēšana, izmantojot informācijas atklāšanas līdzekļus, ko parasti izmanto ziņojuma par maksātspēju un finansiālo stāvokli, varētu kavēties divas nedēļas.
24. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām būtu jāuzskata pašreizējā situācija par "nozīmīgu pavērsienu", kā minēts direktīvas Maksātspēja II 54. panta 1. punktā, un vienlaicīgi ar informācijas, kas attiecas uz gada beigām, kuras ir 2019. gada 31. decembrī vai pēc šī

³ Komisijas 2015. gada 2. decembra Īstenošanas regula (ES) 2015/2452, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz ziņojuma par maksātspēju un finanšu stāvokli sniegšanas procedūrām, formātiem un veidnēm saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK (OV L 347, 31.12.2015., 1285. lpp.).

datuma, publicēšanu publicēt visu atbilstošo informāciju par koronavīrusa/Covid-19 radīto iedarbību uz publicēto informāciju.

Atbilstība un ziņošanas noteikumi

25. Šajā dokumentā ir ietverti ieteikumi, kas izdoti saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentās iestādes un finanšu iestādes dara visu iespējamo, lai ievērotu šos ieteikumus.
26. Kompetentās iestādes, kas ievēro vai plāno ievērot šos ieteikumus, pienācīgi ietver tos savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
27. Divu mēnešu laikā pēc šā dokumenta tulkoto versiju izdošanas kompetentās iestādes apstiprina EAAPI, ka tās ievēro vai plāno ievērot šos ieteikumus, norādot neievērošanas iemeslus.
28. Ja minētajā termiņā atbilde nebūs saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentās iestādes neievēro ziņošanas noteikumus un par to tiks attiecīgi ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

29. EAAPI veic šo ieteikumu pārskatīšanu.

Tehniskais pielikums

Uzņēmumiem un kompetentajām iestādēm, kas izmanto EAAPI XBRL taksonomiju, būtu jāpieņem šādi īpašie norādījumi:

- lai izpildītu šīs īpašās prasības, var izmantot taksonomijas pašreizējo 2.4.0. versiju. Labojumfailu atjauninājumi taksonomijā nav nepieciešami;
 - veidņu izslēgšanu no pirmā provizoriskā/nepilnīgā pārskata norāda, veidnes "iesniedzamās informācijas saturs" (S.01.01.) attiecīgajā šūnā iezīmējot "0 – nav paziņots cits iemesls". Šajā gadījumā īpašais pamatojums ir saistīts ar koronavīrusa/Covid-19 izraisīto situāciju;
 - iesniedzot turpmākos (atkārtoos) pārskatus, tajos jāiekļauj arī visas iepriekš iesniegtā attiecīgā laikposma veidnes (t.i., pilnam nobeiguma pārskatam ir jābūt pilnīgam);
 - EAAPI var arī piemērot īpašus pasākumus taksonomijas datuvalidācijām, mainot to stingrību no bloķējošas uznebloķējošu, lai atvieglotu pārskata iesniegšanu, piemēram, ar validācijām, kas saistītas ar iesniedzamās informācijas satura veidni;
 - uzņēmumi, kuri jau pirmajā iesniegšanas reizē var iesniegt pilnu pārskatu paketi, tiek mudināti to darīt pēc iespējas ātrāk un normatīvajos aktos noteiktajos termiņos. Šādos gadījumos papildu pārskatu iesniegšana nav vajadzīga, izņemot gadījumus, kad jāveic papildu labojumi;
- citas taksonomijas specifiskācija un turpmāki validāciju saraksta atjauninājumi tuvākajās dienās būs pieejami EAAPI un kompetento iestāžu tīmekļa vietnēs, kas attiecas uz taksonomiju.