



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Priporočila o nadzorni prožnosti v zvezi
z rokom za nadzorno poročanje in javno
razkritje – koronavirus/COVID-19**

Uvod

1. EIOPA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010¹ (uredba o organu EIOPA) izdaja ta priporočila za zavarovalniški sektor zaradi razmer v zvezi s koronavirusom/boleznijo COVID-19.
2. Ta priporočila temeljijo na Direktivi 2009/138/ES² (direktiva Solventnost II) ter smernicah in drugih ustreznih instrumentih organa EIOPA, naslovljena pa so na pristojne organe.
3. Glede na to, da se bodo verjetno zavarovalnice in pozavarovalnice v bližnji prihodnosti soočile s čedalje večjimi težavami v smislu premagovanja zahtevnih tržnih razmer, organ EIOPA meni, da morajo podjetja svoja prizadevanja usmeriti tako v spremljanje in oceno vpliva razmer v zvezi s koronavirusom/boleznijo COVID-19 kot tudi v zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. V tem okviru bo predložitev informacij pristojnim organom v prvem četrtletju leta 2020 izjemno pomembna tako za zavarovalnice in pozavarovalnice kot za pristojne organe.
4. Ker nekateri pristojni organi že sprejemajo ukrepe za odpravo posledic koronavirusa/bolezni COVID-19, je izredno pomembno, da se nemudoma zagotovi okvir za usklajene nadzorne pristope. Zato je splošni cilj teh priporočil spodbuditi konvergenco in dosledne nadzorne pristope v državah članicah pri zagotavljanju prožnosti pri nadzornem poročanju in javnem razkritju na področju zavarovalnic in pozavarovalnic.
5. Ker se je bilo treba hitro odzvati na področju nadzora, da bi lahko ublažili negativne učinke koronavirusa/bolezni COVID-19 v zavarovalniškem sektorju, organ EIOPA ni organiziral nobenega odprtega javnega posvetovanja, prav tako pa ni interesnih skupin za zavarovanja in pozavarovanja zaprosil za mnenje.
6. Če izraz ni opredeljen v teh priporočilih, je njegov pomen opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu.
7. Ta priporočila se uporabljajo od datuma objave angleške različice na spletišču organa EIOPA.
8. Cilj priporočil, navedenih v nadaljevanju, je zagotoviti operativno razbremenitev ter podpreti neprekinjeno poslovanje zavarovalnic in pozavarovalnic. Zavarovalnice in pozavarovalnice se lahko kadarkoli pred iztekom najkrajšega roka odloga, navedenega v nadaljevanju, odločijo za predložitev celotnega poročevalskega svežnja. Za to možnost se lahko odločijo tudi v primeru morebitnega nenamernega bremena, nastalega zaradi predlaganih razbremenitev v posameznih okoliščinah (na primer pri razdelitvi poročevalskih svežnjev na dva sklopa).

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

² Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

Priporočilo 1 – Letno poročanje, ki se nanaša na konec leta, tj. 31. december 2019, ali na konec leta po tem datumu, vendar najpozneje na 1. april 2020

9. Pristojni organi bi morali sprejeti osemtedenski odlog predložitve rednega nadzornega poročila tako na posamični ravni kot na ravni skupine.
10. Pristojni organi bi morali sprejeti osemtedenski odlog predložitve predlog za letno poročanje količinskih podatkov z naslednjimi izjemami: vsebina poročila (S.01.01), osnovne informacije (S.01.02), bilanca stanja (S.02.01), napovedi denarnih tokov za življenjska zavarovanja (S.13.01), dolgoročna jamstva (S.22.01), lastna sredstva (S.23.01) in izračun zahtevanega solventnostnega kapitala (S.25.01 do S.25.03) na posamični ravni.
11. Pristojni organi bi morali sprejeti osemtedenski odlog predložitve predlog za letno poročanje količinskih podatkov z naslednjimi izjemami: vsebina poročila (S.01.01), osnovne informacije (S.01.02), bilanca stanja (S.02.01), dolgoročna jamstva (S.22.01), lastna sredstva (S.23.01), izračun zahtevanega solventnostnega kapitala (S.25.01 do S.25.03) ter podjetja v okviru skupine (S.32.01) na ravni skupine.
12. Pristojni organi bi morali sprejeti dvotedenski odlog predložitve predlog iz odstavkov 10 in 11 zgoraj.
13. Pristojni organi bi morali za tehnične podrobnosti glede predložitve predlog za letno poročanje količinskih podatkov v dveh ločenih sklopih uporabiti tehnično prilogo k tem priporočilom.
14. Pristojni organi, ki so izkoristili možnost, da podjetja izvzamejo iz četrtnega poročanja, lahko razmislijo, da bi od podjetij, ki v zadnjem četrtletju leta 2019 niso oddala poročila, ob letni predložitvi zahtevali naslednje dodatne predloge z dvotedenskim odlogom: seznam sredstev (S.06.02), informacije o vpogledu (S.06.03), zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja (S.12.01) in zavarovalno-tehnične rezervacije za neživljenjska zavarovanja (S.17.01) na posamični ravni.
15. Pristojni organi bi morali uporabiti podobne prožne pristope v zvezi s kakršnim koli poročanjem ali dodatnimi zahtevami, ki so obvezni na nacionalni ravni, (npr. roki poročanja za ORSA, revizijske zahteve itd.).
16. Pristojni organi bi morali prejete informacije poslati organu EIOPA najpozneje v štirih tednih po prejemu.

Priporočilo 2 – Četrtno poročanje, ki se nanaša na konec prvega četrtnega leta 2020, tj. 31. marec 2020, ali na poznejši datum, vendar najpozneje na 30. junij 2020

17. Pristojni organi bi morali sprejeti enotedenski odlog predložitve predlog za poročanje količinskih podatkov za prvo četrtno leto 2020 in četrtno poročanje o finančni stabilnosti tako na posamični ravni kot tudi na ravni skupine z naslednjimi izjemami: posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (S.08.02) v predlogah za poročanje količinskih podatkov.

18. Pri tej četrtletni predložitvi se spodbujajo zgodnje predložitve. Ob priznavanju pomena osredotočenosti na splošno natančnost predložitve lahko podjetja po potrebi razmislijo o sorazmernem pristopu k manj pomembnim vidikom izračunov.
19. Pristojni organi bi morali sprejeti štiritedenski odlog predložitve predlog za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (S.08.02).
20. Od zavarovalnic in pozavarovalnic se pričakuje, da bodo v predlogi za lastna sredstva (S.23.01) poročale o oceni zahtevanega solventnostnega kapitala ob koncu referenčnega datuma četrtletja in ne o zadnjem izračunanem, kot je navedeno v navodilih.
21. Pristojni organi bi morali prejete informacije poslati organu EIOPA najpozneje v štirih tednih po prejemu.

Priporočilo 3 – Poročilo o solventnosti in finančnem položaju, ki se nanaša na konec leta, tj. 31. december 2019, ali na konec leta po tem datumu, vendar najpozneje na 1. april 2020

22. Pristojni organi bi morali sprejeti osemtedenski odlog objave poročila o solventnosti in finančnem položaju, razen pri naslednjih informacijah: bilanca stanja (S.02.01), dolgoročna jamstva (S.22.01), lastna sredstva (S.23.01) in izračun zahtevanega solventnostnega kapitala (S.25.01) z uporabo predlog, opredeljenih v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2015/2452³, tako na posamični ravni kot tudi na ravni skupin.
23. Pristojni organi bi morali sprejeti dvotedenski odlog objave predlog, opisanih zgoraj, z uporabo načinov razkritja, ki se običajno uporabljajo za objavo poročil o solventnosti in finančnem položaju.
24. Zavarovalnice in pozavarovalnice bi morale sedanje razmere obravnavati kot „večjo spremembo“ iz člena 54(1) direktive Solventnost II in ob objavi informacij, ki se nanašajo na konec leta, tj. 31. december 2019, ali poznejši datum, objaviti vse ustrezne informacije o učinku koronavirusa/bolezni COVID-19 v objavljenih informacijah.

Pravila glede skladnosti in poročanja

25. Ta dokument vsebuje priporočila, izdana v skladu s členom 16 uredbe o organu EIOPA. V skladu s členom 16(3) uredbe o organu EIOPA si pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevajo za spoštovanje teh priporočil.
26. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati ta priporočila, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.

³Izvedbena uredba Komisije (EU) 2015/2452 z dne 2. decembra 2015 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki, oblikami in predlogami poročila o solventnosti in finančnem položaju v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 347, 31.12.2015, str. 1285).

27. Pristojni organi v dveh mesecih po objavi prevedenih različic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s temi priporočili, oziroma navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.
28. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se šteje, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končna določba glede pregleda

29. Za pregled teh priporočil je pristojen organ EIOPA.

Tehnična priloga

Podjetja in pristojni organi, ki uporabljajo taksonomijo XBRL organa EIOPA, bi morali uporabljati naslednja posebna navodila:

- za izpolnitev teh posebnih zahtev se lahko uporablja sedanja taksonomija 2.4.0. Hitri popravki taksonomije niso potrebni;
- izjeme pri predlogah za prvo začasno/nepopolno poročilo se v ustreznih celicah predloge Vsebina poročila (S.01.01) označijo kot „0 – se ne poroča zaradi drugega razloga“. V tem primeru je posebna utemeljitev potrebna zaradi razmer v zvezi s koronavirusom/boleznijo COVID-19;
- nadaljnja (ponovna) predložitev vključuje tudi vse predhodno zagotovljene predloge za zadevno obdobje (tj. celotno končno poročilo mora biti popolno);
- organ EIOPA lahko uporabi tudi posebne ukrepe za potrjevanje podatkov o taksonomiji, tako da na primer spremeni resnost iz blokiranja v neblokiranje, da olajša oddajo poročila s potrditvami, povezanimi z vsebino predložitvene predloge;
- podjetja, ki lahko že ob prvi oddaji predložijo celoten sveženj, se spodbuja, da to storijo čim prej in v zakonsko določenih rokih. V takih primerih ni potrebna nobena nadaljnja predložitev, razen če niso potrebni nadaljnji popravki;

več specifikacij taksonomije in nadaljnje posodobitve seznama potrditev bodo na voljo v naslednjih dneh na spletnih straneh organa EIOPA in pristojnih organov, povezanih s taksonomijo.