



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Rekomendacijos dėl priežiūros
lankstumo, susijusio su ataskaitų
teikimo priežiūros institucijoms ir viešo
atskleidimo terminu. Koronavirusas
(COVID-19)**

Ižanga

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010¹ (EIOPA reglamentas) 16 straipsnį EIOPA parengė šias draudimo sektoriui skirtas rekomendacijas atsižvelgdama į dėl koronaviruso (COVID-19) susidariusią padėtį.
2. Šios rekomendacijos parengtos remiantis Direktyva 2009/138/EB² (toliau – direktyva „Mokumas II“), EIOPA gairėmis ir kitomis atitinkamomis EIOPA priemonėmis ir yra skirtos kompetentingoms institucijoms.
3. Atsižvelgdama į tikimybę, kad draudimo ir perdraudimo įmonės artimiausiu metu gali susidurti su vis sudėtingesnėmis sąlygomis, susijusiomis su veiklos vykdymu sudėtingomis rinkos sąlygomis, EIOPA mano, kad įmonės turi sutelkti pastangas į padėties, susidariusios dėl koronaviruso (COVID-19), poveikio stebėseną ir vertinimą bei veiklos tęstinumo užtikrinimą. Šiomis aplinkybėmis informacijos teikimas kompetentingoms institucijoms 2020 m. I ketv. bus ypač svarbus tiek draudimo ir perdraudimo įmonėms, tiek kompetentingoms institucijoms.
4. Kadangi kai kurios kompetentingos institucijos jau imasi priemonių koronaviruso (COVID-19) padariniams šalinti, labai svarbu skubiai sukurti nuoseklią priežiūros metodų sistemą. Todėl bendras šių rekomendacijų tikslas – skatinti konvergenciją ir nuoseklius priežiūros metodus visose valstybėse narėse, užtikrinant lankstumą draudimo ir perdraudimo įmonėms teikiant ataskaitas priežiūros institucijoms ir viešai atskleidžiant informaciją.
5. Atsižvelgdama į būtinybę skubiai imtis priežiūros veiksmų siekiant sušvelninti neigiamą koronaviruso (COVID-19) poveikį draudimo sektoriuje, EIOPA nerengė atvirų viešų konsultacijų ir neprašė Draudimo ir perdraudimo suinteresuotųjų subjektų grupės nuomonės.
6. Šiose rekomendacijose neapibrėžtos sąvokos turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.
7. Šios rekomendacijos taikomos nuo jų versijos anglų kalba paskelbimo EIOPA interneto svetainėje dienos.
8. Toliau pateiktomis rekomendacijomis siekiama palengvinti veiklą ir remti draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos tęstinumą. Tačiau draudimo ir perdraudimo įmonės gali pasirinkti pateikti visą ataskaitų rinkinį bet kuriuo metu prieš pasibaigiant trumpiausiam toliau nurodytam terminui. Ši galimybė taip pat gali būti pasirinkta, jei tam tikrais atvejais (pvz., ataskaitų rinkinį išskaidant į du rinkinius) dėl siūlomų lengvatų atsirastų nenumatytų sunkumų.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83).

² 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155).

1-oji rekomendacija. Metinė ataskaita dėl metų, pasibaigusių 2019 m. gruodžio 31 d. arba po tos datos, bet ne vėliau kaip 2020 m. balandžio 1 d.

9. Kompetentingos institucijos turėtų leisti, kad reguliarią ataskaitą priežiūros institucijai būtų galima vėluoti pateikti aštuonias savaites (jā teikiant tiek individualiu, tiek grupės lygmeniu).
10. Kompetentingos institucijos turėtų leisti, kad metinės kiekybinės informacijos formas būtų galima vėluoti pateikti aštuonias savaites, išskyrus formas dėl: teikiamos informacijos turinio (S.01.01), pagrindinės informacijos (S.01.02), balanso (S.02.01), gyvybės draudimo būsimų pinigų srautų prognozės (S.13.01), ilgalaikių garantijų (S.22.01), nuosavų lėšų (S.23.01) ir mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo (S.25.01–S.25.03) (formas teikiant individualiu lygmeniu).
11. Kompetentingos institucijos turėtų leisti, kad metinės kiekybinės informacijos formas būtų galima vėluoti pateikti aštuonias savaites, išskyrus formas dėl: teikiamos informacijos turinio (S.01.01), pagrindinės informacijos (S.01.02), balanso (S.02.01), ilgalaikių garantijų (S.22.01), nuosavų lėšų (S.23.01), mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo (S.25.01–S.25.03) ir grupei priklausančių įmonių (S.32.01) (formas teikiant grupės lygmeniu).
12. Kompetentingos institucijos turėtų leisti, kad pirmiau 10 ir 11 punktuose nurodytas formas būtų galima vėluoti pateikti dvi savaites.
13. Dėl techninių aspektų, susijusių su metinių kiekybinės informacijos formų teikimu jas išskaidant į du atskirus rinkinius, kompetentingos institucijos turėtų naudoti šių rekomendacijų techninį priedą.
14. Kompetentingos institucijos, pasinaudojusios galimybe atleisti įmones nuo ketvirčio ataskaitos teikimo įpareigojimo, gali apsvarstyti galimybę paprašyti, kad įmonės, nepateikusios informacijos apie 2019 m. IV ketv., teikdamos metinę ataskaitą, kai pasinaudojama galimybe vėluoti dvi savaites, pateiktų šias papildomas formas: „Turto sąrašas“ (S.06.02), „Informacija apie skaidrumo metodą“ (S.06.03), „Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai“ (S.12.01) ir „Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai“ (S.17.01) (formas teikiant individualiu lygmeniu).
15. Kompetentingos institucijos turėtų laikytis panašaus lankstaus požiūrio į bet kokių specialių nacionalinių ataskaitų teikimą ar papildomus reikalavimus (pvz., savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitų teikimo terminus, audito reikalavimus ir pan.).
16. Kompetentingos institucijos gautą informaciją EIOPA turėtų pateikti ne vėliau kaip per keturias savaites nuo jos gavimo.

2-oji rekomendacija. Ketvirčio ataskaita dėl 2020 m. I ketv., pasibaigusio 2020 m. kovo 31 d. arba po tos datos, bet ne vėliau kaip 2020 m. birželio 30 d.

17. Kompetentingos institucijos turėtų leisti, kad 2020 m. I ketv. kiekybinės informacijos formas ir ketvirčio finansinio stabilumo ataskaitą būtų galima vėluoti pateikti vieną savaitę (jas teikiant tiek individualiu, tiek grupės lygmeniu), išskyrus kiekybinės informacijos formą „Išvestinių finansinių priemonių sandoriai“ (S.08.02).
18. Šią ketvirčio informaciją raginama pateikti kuo anksčiau. Įmonės, pripažindamos, kad svarbu sutelkti pastangas bendram teikiamos informacijos tikslumui užtikrinti, prireikus gali apsvarstyti galimybę laikytis proporcingo požiūrio į mažiau reikšmingus skaičiavimų aspektus.
19. Kompetentingos institucijos turėtų leisti, kad formą „Išvestinių finansinių priemonių sandoriai“ (S.08.02) būtų galima vėluoti pateikti keturias savaites.
20. Tikimasi, kad draudimo ir perdraudimo įmonės formoje „Nuosavos lėšos“ (S.23.01) pateiks mokumo kapitalo reikalavimo ketvirčio pabaigos ataskaitinės datos įvertį, o ne paskutinį apskaičiuotą įvertį, kaip nurodyta instrukcijose.
21. Kompetentingos institucijos gautą informaciją EIOPA turėtų pateikti ne vėliau kaip per keturias savaites nuo jos gavimo.

3-oji rekomendacija. Mokumo ir finansinės padėties ataskaita dėl metų, pasibaigusių 2019 m. gruodžio 31 d. arba po tos datos, bet ne vėliau kaip 2020 m. balandžio 1 d.

22. Kompetentingos institucijos turėtų leisti, kad mokumo ir finansinės padėties ataskaitą būtų galima vėluoti pateikti aštuonias savaites, išskyrus informaciją dėl: balanso (S.02.01), ilgalaikių garantijų (S.22.01), nuosavų lėšų (S.23.01) ir mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo (S.25.01–S.25.03), naudojant Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) 2015/2452³ nustatytas formas (ataskaitą teikiant tiek individualiu, tiek grupės lygmeniu).
23. Kompetentingos institucijos turėtų leisti, kad, naudojant informacijos atskleidimo priemones, paprastai naudojamas mokumo ir finansinės padėties ataskaitoms skelbti, pirmiau nurodytas formas būtų galima vėluoti paskelbti dvi savaites.
24. Draudimo ir perdraudimo įmonės dabartinę padėtį turėtų laikyti „svarbiu įvykiu“, kaip nurodyta direktyvos „Mokumas II“ 54 straipsnio 1 dalyje, ir, skelbdamos informaciją apie 2019 m. gruodžio 31 d. arba vėliau

³ 2015 m. gruodžio 2 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2015/2452, kuriuo nustatomi mokumo ir finansinės padėties ataskaitos teikimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB procedūrų, formatų ir formų techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 347, 2015 12 31, p. 1285).

pasibaigusius metus, kartu paskelbti bet kokią reikšmingą informaciją apie koronaviruso (COVID-19) poveikį.

Reikalavimų laikymasis ir informacijos teikimo taisyklės

25. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį paskelbtos rekomendacijos. Vadovaudamosi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad būtų laikomasi šių rekomendacijų.
26. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių rekomendacijų, turėtų atitinkamai įtraukti jas į savo reguliavimo ar priežiūros sistemą.
27. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo šių rekomendacijų vertimų paskelbimo turi EIOPA patvirtinti, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių rekomendacijų, ir, jeigu nesilaiko, nurodyti nesilaikymo priežastis.
28. Jeigu iki šio termino pabaigos atsakymas nebus gautas, laikoma, kad kompetentingos institucijos nesilaiko pranešimo reikalavimo, ir apie tai bus pranešta.

Baigiamoji nuostata dėl peržiūrėjimo

29. Šias rekomendacijas turi persvarstyti EIOPA.

Techninis priedas

Įmonės ir kompetentingos institucijos, naudojančios EIOPA XBRL taksonomiją, turėtų laikytis šių specialių nurodymų:

- Šiems ypatingiems reikalavimams vykdyti galima naudoti dabartinę 2.4.0 versijos taksonomiją. „Hotfix“ tipo taksonomijos atnaujinimų atlikti nereikia;
- pirmosios preliminarios ir (arba) neišsamios ataskaitos formų išimtys atitinkamuose formos „Teikiamos informacijos turinys“ (S.01.01) langeliuose žymimos kaip „0 – nepateikta dėl kitų priežasčių“. Šiuo atveju specialus pagrindimas yra susijęs su dėl koronaviruso (COVID-19) susidariusia padėtimi;
- toliau (iš naujo) pateikiama informacija taip pat apima visas anksčiau pateiktas to laikotarpio formas (t. y. galutinė ataskaita turėtų būti išsami);
- EIOPA taip pat gali taikyti specialias taksonomijos duomenų patvirtinimo priemones, pakeisdama sudėtingumo lygį iš blokuojančio į neblokuojantį, kad sudarytų palankesnes sąlygas ataskaitoms teikti, pavyzdžiui, taikydama patvirtinimus, susijusius su teikiamos informacijos turinio forma;
- įmonės, kurios pirmą kartą teikdamos informaciją jau gali pateikti visą ataskaitų rinkinį, yra raginamos tai padaryti kuo greičiau, laikantis teisės aktuose numatytų terminų. Tokiais atvejais daugiau informacijos pateikti nereikia, išskyrus atvejus, kai reikia atlikti papildomus pataisymus;

artimiausiomis dienomis EIOPA ir kompetentingų institucijų su taksonomija susijusiuose tinklalapiuose bus pateikta daugiau taksonomijos specifikacijų ir išsamesnių patvirtinimų sąrašo atnaujinimų.