



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Recomandări referitoare la flexibilitatea
în materie de supraveghere privind
termenul-limită pentru raportările
periodice și publicarea informațiilor –
Coronavirus/COVID-19**

Introducere

1. Conform articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010¹ (Regulamentul EIOPA), EIOPA emite aceste recomandări pentru sectorul de asigurări în contextul pandemiei de coronavirus/COVID-19.
2. Aceste recomandări se bazează pe Directiva 2009/138/CE² (Directiva Solvabilitate II), pe ghidurile EIOPA și pe alte instrumente relevante ale EIOPA și sunt adresate autorităților competente.
3. Având în vedere probabilitatea ca societățile de asigurare și de reasigurare să se confrunte cu situații tot mai grele în viitorul apropiat în ceea ce privește soluționarea unor probleme dificile de piață, EIOPA consideră că societățile trebuie să își concentreze eforturile asupra monitorizării și evaluării impactului pandemiei de coronavirus/COVID-19, precum și asupra asigurării continuității activității. În acest context, transmiterea de informații pentru T1-2020 la autoritățile competente va fi extrem de importantă, atât pentru societățile de asigurare și de reasigurare, cât și pentru autoritățile competente.
4. Întrucât unele autorități competente iau deja măsuri pentru a face față consecințelor cauzate de coronavirus/COVID-19, este extrem de important să se asigure urgent un cadru pentru abordări convergente în materie de supraveghere. Prin urmare, obiectivul general al acestor recomandări este de a promova convergența și abordări unitare în materie de supraveghere în toate statele membre atunci când se asigură flexibilitatea în ceea ce privește raportările periodice și publicarea informațiilor de către societățile de asigurare și de reasigurare.
5. Având în vedere necesitatea unor măsuri urgente de supraveghere pentru a atenua efectele negative cauzate de coronavirus/COVID-19 în sectorul asigurărilor, EIOPA nu a organizat nicio consultare publică și nu a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul asigurărilor și reasigurărilor.
6. Termenii care nu sunt definiți în aceste recomandări au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.
7. Aceste recomandări se aplică de la data publicării pe site-ul EIOPA a versiunii lor în limba engleză.
8. Recomandările de mai jos au scopul de a oferi facilități operaționale și de a sprijini continuitatea activității societăților de asigurare și de reasigurare. Cu toate acestea, societățile de asigurare și de reasigurare pot opta să transmită pachetul integral de raportare înainte de termenul cel mai apropiat indicat mai jos. Această opțiune poate fi aleasă și în cazul unei situații oneroase create neintenționat de facilitățile propuse în situații specifice (de exemplu, împărțirea pachetelor de raportare în 2 seturi).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83).

² Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1-155).

Recomandarea 1 - Raportarea anuală cu referire la încheierea exercițiului la 31 decembrie 2019 sau la încheierea exercițiului după această dată, dar înainte de 1 aprilie 2020

9. Autoritățile competente ar trebui să accepte o întârziere de 8 săptămâni la transmiterea raportului periodic de supraveghere, atât la nivel individual, cât și la nivel de grup.
10. Autoritățile competente ar trebui să accepte o întârziere de 8 săptămâni la transmiterea machetelor de raportare cantitative anuale, cu următoarele excepții: conținutul datelor transmise (S.01.01), informații de bază (S.01.02), bilanț (S.02.01), proiecții privind fluxurile de trezorerie în cazul asigurării de viață (S.13.01), garanții pe termen lung (S.22.01), fonduri proprii (S.23.01) și calculul SCR (S.25.01-S.25.03) la nivel individual.
11. Autoritățile competente ar trebui să accepte o întârziere de 8 săptămâni la transmiterea machetelor de raportare cantitative anuale, cu următoarele excepții: conținutul datelor transmise (S.01.01), informații de bază (S.01.02), bilanț (S.02.01), garanții pe termen lung (S.22.01), fonduri proprii (S.23.01), calculul SCR (S.25.01-S.25.03) și societăți din sfera grupului (S.32.01) la nivel de grup.
12. Autoritățile competente ar trebui să accepte o întârziere de 2 săptămâni la transmiterea machetelor menționate la punctele 10 și 11.
13. Autoritățile competente ar trebui să utilizeze anexa tehnică la aceste recomandări pentru detalii tehnice referitoare la transmiterea în două seturi diferite a machetelor de raportare cantitative anuale.
14. Autoritățile competente care au utilizat posibilitatea de a scuti societățile de obligația de raportare trimestrială pot lua în considerare să solicite următoarele machete suplimentare la transmiterea anuală de informații, cu o întârziere de 2 săptămâni, de la societățile care nu au raportat pentru T4-2019: lista activelor (S.06.02), informații cu privire la transparență (S.06.03), rezerve tehnice în cazul asigurării de viață (S.12.01) și rezerve tehnice în cazul asigurării generale (S.17.01) la nivel individual.
15. Autoritățile competente ar trebui să adopte abordări flexibile similare pentru raportările specifice sau cerințele suplimentare la nivel național [de exemplu, termene de raportare pentru ORSA (autoevaluare a riscurilor și a solvabilității), cerințe de audit etc.].
16. Autoritățile competente ar trebui să transmită EIOPA informațiile primite în termen de maximum 4 săptămâni de la primirea lor.

Recomandarea 2 - Raportarea trimestrială cu referire la încheierea T1-2020 la 31 martie 2020 sau după această dată, dar înainte de 30 iunie 2020

17. Autoritățile competente ar trebui să accepte o întârziere de o săptămână la transmiterea machetelor de raportare cantitative și a raportului trimestrial de stabilitate financiară pentru T1-2020, atât la nivel individual, cât și la nivel de grup, cu următoarele excepții: tranzacțiile cu instrumente derivate (S.08.02) incluse în machetele de raportare cantitative.
18. Pentru această transmitere trimestrială de informații, este încurajată transmiterea din timp a informațiilor. Recunoscând importanța concentrării eforturilor asupra acurateții generale a raportărilor, dacă este cazul, societățile pot lua în considerare o abordare proporțională a aspectelor mai puțin semnificative ale calculelor.
19. Autoritățile competente ar trebui să accepte o întârziere de 4 săptămâni la transmiterea machetei privind tranzacțiile cu instrumente derivate (S.08.02).
20. Se așteaptă ca societățile de asigurare și de reasigurare să raporteze în macheta privind fondurile proprii (S.23.01) o estimare a SCR pentru sfârșitul datei de referință a trimestrului, și nu ultimul calcul conform instrucțiunilor.
21. Autoritățile competente ar trebui să transmită EIOPA informațiile primite în termen de maximum 4 săptămâni de la primirea lor.

Recomandarea 3 - Raport privind solvabilitatea și situația financiară cu referire la încheierea exercițiului la 31 decembrie 2019 sau la încheierea exercițiului după această dată, dar înainte de 1 aprilie 2020

22. Autoritățile competente ar trebui să accepte o întârziere de 8 săptămâni la publicarea raportului privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR), cu excepția următoarelor informații: bilanț (S.02.01), garanții pe termen lung (S.22.01), fonduri proprii (S.23.01) și calculul SCR (S.25.01) utilizând machetele prevăzute de Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2452 al Comisiei³, atât la nivel individual, cât și la nivel de grup.
23. Autoritățile competente ar trebui să accepte o întârziere de 2 săptămâni la publicarea machetelor menționate mai sus, cu mijloacele de publicare utilizate de obicei pentru publicarea SFCR.
24. Societățile de asigurare și de reasigurare ar trebui să considere situația actuală ca „evoluție majoră”, astfel cum se menționează la articolul 54 alineatul (1) din Directiva Solvabilitate II, și să includă, la data de publicare a informațiilor referitoare la încheierea exercițiului la 31 decembrie 2019 sau ulterior, informațiile adecvate despre efectul cauzat de coronavirus/COVID-19 în informațiile publicate.

³ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2452 al Comisiei din 2 decembrie 2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește procedurile, formatele și machetele raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 347, 31.12.2015, p. 1285).

Reguli de conformitate și raportare

25. Prezentul document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile pentru a respecta aceste recomandări.
26. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte aceste recomandări ar trebui să le integreze în mod adecvat în cadrul de reglementare sau de supraveghere.
27. Autoritățile competente transmit EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta aceste recomandări, expunând motivele neconformității, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.
28. În lipsa unui răspuns în acest termen, se consideră că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și sunt raportate ca atare.

Prevedere finală cu privire la revizuire

29. Prezentele recomandări vor fi supuse unei revizui de către EIOPA.

Anexă tehnică

Societățile și autoritățile competente care utilizează taxonomia în limbaj XBRL a EIOPA ar trebui să aplice următoarele instrucțiuni speciale:

- pentru a îndeplini aceste cerințe speciale, se poate utiliza actuala taxonomie 2.4.0. Nu sunt necesare actualizări pentru remedierea rapidă a taxonomiei;
- excepțiile de la machetele pentru primul raport provizoriu/incomplet sunt marcate în celulele relevante din macheta privind conținutul datelor transmise (S.01.01) ca „0 — Neraportat din alte motive”. În acest caz, justificarea specială se datorează pandemiei de coronavirus/COVID-19;
- (re)raportările ulterioare cuprind și toate machetele raportate anterior pentru perioada respectivă (și anume, raportul final integral trebuie să fie complet);
- EIOPA poate aplica și măsuri speciale privind validările datelor din taxonomie, schimbând gradul de severitate de la blocare la neblocare pentru a facilita transmiterea rapoartelor, de exemplu, cu validări referitoare la macheta privind conținutul datelor transmise;
- societățile care pot deja din prima tranșă să transmită pachetul complet sunt încurajate să facă acest lucru cât mai curând posibil și în termenele legale. În astfel de cazuri, nu mai este necesar să se transmită alte informații, decât în cazul în care sunt necesare corecții ulterioare;

specificații mai detaliate privind taxonomia și actualizări ulterioare ale listei de validări vor fi puse la dispoziție în următoarele zile pe paginile web conexe taxonomiei ale EIOPA și ale autorităților competente.