



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Препоръки относно гъвкав надзорен
подход по отношение на крайните
срокове за надзорно отчитане и
публично оповестяване –
коронавирус/COVID-19**

Въведение

1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010¹ (Регламентът за ЕИОРА) ЕИОРА издава настоящите препоръки за застрахователния сектор във връзка със ситуацията с коронавируса/COVID-19.
2. Настоящите препоръки се основават на Директива 2009/138/ЕО² (директива „Платежоспособност II“) и насоките и други свързани инструменти на ЕИОРА, и са предназначени за компетентните органи.
3. Като се има предвид вероятността застрахователните и презастрахователните предприятия да се изправят пред все по-трудни условия в близко бъдеще от гледна точка на справянето със сложните пазарни условия, ЕИОРА счита, че предприятията трябва да съсредоточат усилията си върху наблюдаването и оценяването на въздействието на ситуацията с коронавируса/COVID-19, както и осигуряването на непрекъснатост на дейността. В този контекст подаването на информацията за първото тримесечие на 2020 г. до компетентните органи ще бъде от изключително голямо значение както за застрахователните и презастрахователните предприятия, така и за самите компетентни органи.
4. Тъй като някои компетентни органи вече предприемат мерки за преодоляване на последиците от коронавируса/COVID19, от първостепенно значение е незабавното осигуряване на рамка за последователни надзорни подходи. Следователно, общата цел на настоящите препоръки е да се насърчи сближаване и съгласуване на надзорни подходи между всички държави членки, като се осигури гъвкавост при надзорното отчетане и публичното оповестяване от застрахователните и презастрахователните предприятия.
5. Като се има предвид необходимостта от спешен надзорен отговор с оглед смекчаване на отрицателните ефекти от коронавируса/COVID-19 в застрахователния сектор, ЕИОРА не е провеждал открити обществени консултации и не е търсил Групата на участниците в застраховането и презастраховането за становище.
6. В случай че в препоръките не е указано друго, термините имат значението, дефинирано в правните актове, посочени във въведението.
7. Настоящите препоръки се прилагат от датата на публикуването на уебсайта на ЕИОРА на версията им на английски език.
8. Препоръките по-долу имат за цел да предложат оперативно облекчение и помощ за непрекъснатостта на дейността на застрахователните и презастрахователните предприятия. Разбира се, застрахователните и презастрахователните предприятия могат да изберат да подават пълния отчетен пакет по-рано от предвидените по-долу срокове. Тази

¹ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48–83)

² Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1–155)

възможност може да бъде избрана, и в случай на неволно натоварване, създадено от предложените облекчения в конкретни ситуации (например при разделяне на отчетните пакети в 2 комплекта).

Препоръка 1 — Годишно отчитане, което се отнася за края на годината, настъпваща на 31 декември 2019 г., или в края на годината след тази дата, но преди 1 април 2020 г.

9. Компетентните органи следва да приемат 8-седмично забавяне при подаването на образците с годишни количествени данни както на индивидуално, така и на групово ниво.
10. Компетентните органи следва да приемат 8-седмично забавяне при подаването на годишните образци с количествени данни със следните изключения: Съдържание на подаваната информация (S.01.01), основна информация (S.01.02), счетоводен баланс (S.02.01), прогноза за бъдещи brutни парични потоци по животозастрахователна дейност (S.13.01), въздействие на дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки (S.22.01), собствени средства (S.23.01) и изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) (S.25.01 до S.25.03) на индивидуално ниво.
11. Компетентните органи следва да приемат 8-седмично забавяне при подаването на годишните образци с количествени данни със следните изключения: Съдържание на подаваната информация (S.01.01), основна информация (S.01.02), счетоводен баланс (S.02.01), прогноза за бъдещи brutни парични потоци по животозастрахователна дейност (S.22.01), собствени средства (S.23.01), изчисление на КИП (S.25.01 до S.25.03) и предприятия в обхвата на групата (S.32.01) на групово ниво.
12. Компетентните органи следва да приемат 2-седмично забавяне в подаването на образците, описани в параграфи 10 и 11 по-горе.
13. Компетентните органи следва да използват техническото приложение към настоящите препоръки за техническа информация при подаването на образците с годишни количествени данни в два отделни комплекта.
14. Компетентните органи, които са използвали възможността да освободят предприятията от тримесечно отчитане, могат да обмислят изискването от онези предприятия, които не са отчетили периодични образци с количествени данни за четвъртото тримесечие на 2019 г., следните допълнителни образци в годишното отчитане на информация с двуседмично забавяне: Списък с активи (S.06.02), информация за подробния преглед (S.06.03), технически резерви — животозастраховане (S.12.01) и технически резерви — общо застраховане (S.17.01) на индивидуално ниво.
15. Компетентните органи следва да предприемат сходни гъвкави подходи към всяко национално специфично отчитане или допълнителни изисквания (напр. крайни срокове за отчитане на собствената оценка на риска и платежоспособността, изисквания за одит и др.).

16. Компетентните органи следва да представят в ЕЮРА получената информация не по-късно от 4 седмици след нейното получаване.

Препоръка 2 — Тримесечно отчитане, което се отнася за края на първото тримесечие на 2020 г., настъпващо на 31 март 2020 г., или след тази дата, но преди 30 юни 2020 г.

17. Компетентните органи следва да приемат едноседмично забавяне при подаването на образците с количествени данни за първото тримесечие на 2020 г. и тримесечното отчитане относно финансовата стабилност както на индивидуално, така и на групово ниво, със следните изключения: Сделки с деривати (S.08.02) в образците с количествени данни.
18. По отношение на това тримесечно отчитане се приветства ранното подаване на информация. Като се осъзнава важноста да се съсредоточат усилията върху цялостната точност на подаваната информация, предприятията може да обмислят пропорционален подход към не толкова материални аспекти на изчисленията, ако е необходимо.
19. Компетентните органи следва да приемат 4-седмично забавяне за образца Сделки с деривати (S.08.02).
20. Застрахователните и презастрахователните предприятия се очаква да отчетат в образца Собствени средства (S.23.01) приблизителна оценка на КИП към края на референтната дата за тримесечието, а не последно изчисленото КИП, както е посочено в указанията.
21. Компетентните органи следва да представят в ЕЮРА получената информация не по-късно от 4 седмици след нейното получаване.

Препоръка 3 — Отчет за платежоспособността и финансовото състояние, който се отнася за края на годината, настъпваща на 31 декември 2019 г., или края на годината след тази дата, но преди 1 април 2020 г.

22. Компетентните органи следва да приемат 8-седмично забавяне в публикуването на Отчета за платежоспособността и финансовото състояние (SFCR) с изключение на следната информация: Счетоводен баланс (S.02.01), дългосрочни гаранционни мерки (S.22.01), собствени средства (S.23.01) и изчисление на КИП (S.25.01) посредством образците, определени в Регламент за изпълнение (ЕУ) 2015/2452 на Комисията³ както на индивидуално, така и на групово ниво.

³ Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2452 на Комисията от 2 декември 2015 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, форматите и образците за отчета за платежоспособността и финансовото състояние в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 347, 31.12.2015 г., стр. 1285).

23. Компетентните органи следва да приемат двуседмично забавяне при публикуването на описаните по-горе образци чрез средствата за оповестяване, обикновено използвани за публикуване на SFCR.
24. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да гледат на настоящата ситуация като на „значително събитие“, както е посочено в член 54, параграф 1 в директива „Платежоспособност II“, и едновременно с публикуването на информацията, отнасяща се за края на годината, настъпваща на 31 декември 2019 г. или след това, да публикуват всякаква подходяща информация относно въздействието на коронавируса/COVID-19.

Правила за регулаторно съответствие и за отчетност

25. В настоящия документ се съдържат препоръки, издадени съгласно член 16 от регламента за EIOPA. Съгласно член 16, параграф 3 от регламента за EIOPA компетентните органи и финансовите институции трябва да положат всички усилия за спазване настоящите препоръки.
26. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите препоръки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
27. В срок от два месеца от датата на публикуването на преводните версии компетентните органи потвърждават пред EIOPA дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите препоръки, като посочват причините за неспазване.
28. При липса на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заклучителна разпоредба относно преразглежданията

29. Настоящите препоръки подлежат на преразглеждане от страна на EIOPA.

Техническо приложение

Предприятията и компетентните органи, които използват таксономията XBRL на ЕИОРА, следва да прилагат следните специални указания:

- Настоящата таксономия 2.4.0 може да се използва за изпълнение на тези специални изисквания. Не е необходимо извършването на актуализации чрез Hotfix;
- Изключенията от образците за първия предварителен/непълнен отчет се отбелязват в съответните полета на образец Съдържание на подаваната информация (S.01.01) с „0 — Неотчетено — друга причина“. В този случай специалната обосновка се дължи на ситуацията с коронавируса/COVID-19;
- При последващо/повторно подаване на информация се включват всички отчетени по-рано образци за периода (т.е. окончателният комплект отчет следва да е пълен);
- ЕИОРА може също да прилага специални мерки относно валидирането на таксономичните данни, като променя строгостта на режима от блокиращ към неблокиращ, за да улесни подаването на отчети, например валидирането, свързано със съдържанието на подадения образец;
- Предприятията, които могат да подадат пълния комплект още през първия етап, се насърчават да го направят колкото се може по-скоро и в рамките на установените срокове. В такива случаи не е необходимо да подават допълнителна информация, освен ако не са нужни допълнителни корекции;

През следващите дни на уебсайта на ЕИОРА и на свързаните с таксономията уебсайтове на компетентните органи ще бъдат предоставени повече данни относно таксономията и допълнителни актуализации на списъка с валидирания.