



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

Doporučení k flexibilitě dohledu, pokud jde o termíny pro oznamování orgánům dohledu a zveřejňování informací – koronavirus (COVID-19)

Úvod

1. V souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010¹ (nařízení o orgánu EIOPA) vydává orgán EIOPA doporučení pro odvětví pojišťovnictví v souvislosti se situací, která se týká koronaviru (COVID-19).
2. Tato doporučení vycházejí ze směrnice 2009/138/ES² (směrnice Solventnost II), obecných pokynů a dalších příslušných nástrojů orgánu EIOPA a jsou určena příslušným orgánům dohledu.
3. Orgán EIOPA se domnívá, že by měly pojišťovny a zajišťovny zaměřit své úsilí na sledování a hodnocení dopadu situace související s koronavirem (COVID-19) a zajistit kontinuitu činnosti, vzhledem k pravděpodobnosti, že budou v bezprostřední budoucnosti čelit stále obtížnější situaci v souvislosti s náročnými podmínkami na trhu. V této souvislosti bude předkládání údajů příslušným orgánům za první čtvrtletí 2020 nesmírně důležité jak pro pojišťovny a zajišťovny, tak pro příslušné orgány dohledu.
4. Jelikož některé příslušné orgány dohledu již přijímají opatření k řešení dopadů koronaviru (COVID-19), je nanejvýš důležité, aby byl bezodkladně poskytnut rámec pro jednotný přístup dohledu. Obecným cílem těchto doporučení je proto podpořit sblížení a jednotný přístup dohledu ve všech členských státech a umožnit flexibilitu v rámci dohledového výkaznictví a zveřejňování informací od pojišťoven a zajišťoven.
5. Vzhledem tomu, že je zapotřebí okamžitá reakce v rámci dohledu s cílem zmírnit negativní dopady koronaviru (COVID-19) na odvětví pojišťovnictví, neprovedl orgán EIOPA žádnou otevřenou veřejnou konzultaci a nevyžádal si stanovisko skupiny subjektů působících v oblasti pojištění a zajištění.
6. Nejsou-li v těchto doporučeních definovány jinak, použité pojmy mají význam definovaný v právních aktech uvedených v úvodu.
7. Tato doporučení se použijí ode dne zveřejnění jejich anglického znění na internetových stránkách orgánu EIOPA.
8. Níže uvedená doporučení mají za cíl přinést provozní úlevu a podporu kontinuity činnosti pojišťoven a zajišťoven. Pojišťovny a zajišťovny se však mohou rozhodnout, že předloží kompletní set výkazů kdykoli před lhůtou s nejkratším odkladem uvedeným níže. Tato možnost může být zvolena také v případě jakékoli nezamýšlené zátěže vzniklé v důsledku navrhovaných úlev ve zvláštních situacích (například při rozdělení předkládání výkazů do dvou setů).

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83).

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1–155).

Doporučení č. 1 – Roční vykazování, které se vztahuje ke konci účetního období, tj. k 31. prosinci 2019, nebo ke konci účetního období po tomto datu, avšak k datu před 1. dubnem 2020

9. Příslušné orgány dohledu by měly akceptovat osmitýdenní odklad, pokud jde o předložení pravidelné zprávy orgánům dohledu, a to jak na úrovni jednotlivých pojišťoven a zajišťoven, tak na úrovni skupiny.
10. Příslušné orgány dohledu by měly akceptovat osmitýdenní odklad, pokud jde o předložení ročních výkazů s těmito výjimkami: Rozsah roční vykazující povinnosti (S.01.01), Základní informace (S.01.02), Rozvaha (S.02.01), Projekce budoucích peněžních toků v životním pojištění (S.13.01), Dlouhodobé záruky (S.22.01), Kapitál (S.23.01) a Výpočet solventnostního kapitálového požadavku (S.25.01 až S.25.03), a to na úrovni jednotlivých pojišťoven a zajišťoven.
11. Příslušné orgány dohledu by měly akceptovat osmitýdenní odklad, pokud jde o předložení ročních výkazů s těmito výjimkami: Rozsah roční vykazující povinnosti (S.01.01), Základní informace (S.01.02), Rozvaha (S.02.01), Dlouhodobé záruky (S.22.01), Kapitál (S.23.01), Výpočet solventnostního kapitálového požadavku (S.25.01 až S.25.03) a Pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny (S.32.01), a to na úrovni skupiny.
12. Příslušné orgány dohledu by měly akceptovat dvoutýdenní odklad pro předložení výkazů, které jsou vyjmenovány výše v odstavcích 10 a 11.
13. Pokud jde o technické detaily předkládání ročních výkazů ve dvou různých setech, příslušné orgány dohledu by se měly řídit technickou přílohou těchto doporučení.
14. Příslušné orgány dohledu, které využily možnosti osvobodit pojišťovny a zajišťovny od povinnosti čtvrtletního vykazování, mohou zvážit, zda požádají pojišťovny a zajišťovny, které nepředložily výkazy za čtvrté čtvrtletí roku 2019, o tyto další výkazy v rámci ročního výkaznictví s dvoutýdenním odkladem: Seznam aktiv (S.06.02), Přehled investic v investičních fondech (S.06.03), Technické rezervy týkající se životního pojištění (S.12.01), Technické rezervy týkající se neživotního pojištění (S.17.01), a to na úrovni jednotlivých pojišťoven a zajišťoven.
15. Příslušné orgány dohledu by měly zaujmout obdobný flexibilní přístup k jakémukoli specifickému národnímu reportingu nebo k dalším požadavkům (např. lhůty pro předkládání vlastníhospouzení rizik a solventnosti, požadavky týkající se auditů atd.).
16. Příslušné orgány dohledu by měly obdržené informace předložit orgánu EIOPA nejpozději čtyři týdny po jejich přijetí.

Doporučení č. 2 – Čtvrtletní vykazování, které se vztahuje ke konci prvního čtvrtletí roku 2020, tj. k 31. březnu 2020, nebo ke konci čtvrtletí po tomto datu, avšak k datu před 30. červnem 2020

17. Příslušné orgány dohledu by měly akceptovat týdenní odklad pro předložení čtvrtletních výkazů a čtvrtletního výkaznictví pro účely finanční stability za první čtvrtletí roku 2020 na úrovni jednotlivých pojišťoven a zajišťoven a na úrovni skupiny, a to s těmito výjimkami: Operace s deriváty (S.08.02) vykazované v kvantitativních výkazech.
18. Pokud jde o uvedené čtvrtletí, doporučuje se údaje předložit včas. S ohledem na důležitost zaměření se na celkovou přesnost předkládaných údajů mohou pojišťovny a zajišťovny případně zvážit proporcionalní přístup k méně podstatným aspektům výpočtů.
19. Příslušné orgány dohledu by měly akceptovat čtyřtýdenní odklad u výkazu o operacích s deriváty (S.08.02).
20. Očekává se, že pojišťovny a zajišťovny budou ve výkazu kapitálu (S.23.01) vykazovat odhad solventnostního kapitálového požadavku ke konci referenčního období čtvrtletního vykazování, a nikoli poslední vypočtený odhad, jak je uvedeno v definicích.
21. Příslušné orgány dohledu by měly obdržené informace předložit orgánu EIOPA nejpozději čtyři týdny po jejich přijetí.

Doporučení č. 3 – Zpráva o solventnosti a finanční situaci, která se vztahuje ke konci účetního období, tj. k 31. prosinci 2019, nebo ke konci účetního období po tomto datu, avšak k datu před 1. dubnem 2020

22. Příslušné orgány by měly akceptovat osmitýdenní odklad zveřejnění zprávy o solventnosti a finanční situaci s výjimkou těchto informací: Rozvaha (S.02.01), Dlouhodobé záruky (S.22.01), Kapitál (S.23.01) a Výpočet solventnostního kapitálového požadavku (S.25.01) za použití výkazů, které jsou uvedeny v prováděcím nařízení (EU) č. 2015/2452³, a to jak na úrovni jednotlivých pojišťoven a zajišťoven, tak na úrovni skupiny.
23. Příslušné orgány dohledu by měly akceptovat dvoutýdenní odklad, pokud jde o zveřejnění výše vyjmenovaných výkazů, a to za použití způsobu zveřejňování, který se obvykle používá ke zveřejnění zprávy o solventnosti a finanční situaci.
24. Pojišťovny a zajišťovny by měly současnou situaci považovat v souladu s čl. 54 odst. 1 směrnice Solventnost II za „důležitý vývoj“ a současně s informacemi, které se vztahují ke konci účetního období, tj. k 31. prosinci 2019, nebo k pozdějšímu datu, zveřejnit také jakékoli příslušné informace o dopadu koronaviru (COVID-19).

³ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/2452 ze dne 2. prosince 2015, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy, formáty a šablony ve zprávě o solventnosti a finanční situaci v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (Úř. věst. L 347, 31.12.2015, s. 1285).

Pravidla pro dodržování doporučení a oznamování

25. Tento dokument obsahuje doporučení vydaná podle článku 16 nařízení o orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EIOPA příslušné orgány dohledu a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito doporučeními řídily.
26. Příslušné orgány dohledu, které se těmito doporučeními řídí nebo hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace nebo dohledu.
27. Příslušné orgány dohledu by měly orgánu EIOPA potvrdit, zda se těmito doporučeními řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést důvody, proč se jimi neřídí nebo nehodlají řídit, a to do dvou měsíců od vydání přeložených znění těchto doporučení.
28. Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány dohledu nedodržely oznamovací povinnost, a budou jako takové zveřejněny.

Závěrečné ustanovení o přezkoumání

29. Tato doporučení podléhají přezkoumání ze strany orgánu EIOPA.

Technická příloha

Pojišťovny, zajišťovny a příslušné orgány, které používají taxonomii XBRL orgánu EIOPA, by se měly řídit těmito zvláštními instrukcemi:

- ke splnění uvedených zvláštních požadavků může být použita stávající taxonomie 2.4.0. Rychlé opravy (tzv. hotfix) nejsou u taxonomie zapotřebí,
- osvobození pro první prozatímní/neúplné vykazování budou označena v příslušných polích výkazu Rozsah vykazující povinnosti (S.01.01) jako „0 – Nevykázáno z jiného důvodu“. V tomto případě se jedná o zvláštní odůvodnění z důvodu situace související s koronavirem (COVID-19),
- další (opětovná) předložení budou zahrnovat také veškeré dříve předložené výkazy za dané období (tj. úplný závěrečný výkaz by měl být kompletní),
- orgán EIOPA může uplatnit zvláštní opatření v případě validací dat v dané taxonomii, například změnit závažnost z „blocking“ na „non-blocking“, aby usnadnil předložení výkazu, například pokud se jedná o validace, které se vztahují k výkazu Rozsah vykazující povinnosti,
- pojišťovny a zajišťovny, které jsou již při prvním předložení schopny předložit kompletní set výkazů, jsou vyzývány, aby tak učinily co nejdříve a ve lhůtách stanovených platnými právními předpisy. V takových případech nejsou třeba žádná další předložení, s výjimkou dalších případných oprav, více informací o taxonomii a další aktualizace v seznamu validací budou v nadcházejících dnech k dispozici v rámci informací a pokynů týkajících se taxonomie na internetových stránkách orgánu EIOPA a příslušných orgánů.