



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Suositukset valvonnan joustavuudesta  
valvontaan liittyvän raportoinnin ja  
julkistamisen määräaikojen osalta –  
koronavirus/COVID-19**

## Johdanto

1. Asetuksen (EU) N:o 1094/2010<sup>1</sup> (EIOPA-asetus) 16 artiklan mukaisesti Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (EIOPA) antaa vakuutusosalalle suosituksia koronavirus-/COVID19-tilanteesta.
2. Nämä suositukset perustuvat direktiiviin 2009/138/EY<sup>2</sup> (Solvenssi II - direktiivi), EIOPAn ohjeisiin ja muihin asiaankuuluviin EIOPAn välineisiin, ja ne on osoitettu toimivaltaisille viranomaisille.
3. Kun otetaan huomioon, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset joutuvat toimimaan lähitulevaisuudessa todennäköisesti yhä vaikeammassa olosuhteissa yrittäessään selvitä haastavasta markkinatilanteesta, EIOPA katsoo, että yritysten on nyt keskitettävä ponnistelunsa koronavirus-/COVID-19-tilanteen vaikutusten seurantaan ja arviointiin sekä liiketoiminnan jatkuvuuden varmistamiseen. Tässä tilanteessa vuoden 2020 ensimmäistä neljänneistä koskevien tietojen toimittaminen toimivaltaisille viranomaisille on äärimmäisen tärkeää sekä vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksille että toimivaltaisille viranomaisille.
4. Koska jotkin toimivaltaiset viranomaiset ovat jo ryhtyneet toimenpiteisiin koronaviruksen/COVID19-taudin seurauksiin puuttumiseksi, on erittäin tärkeää luoda johdonmukaisille valvontalähestymistavoille puitteet pikaisesti. Näiden suositusten yleisenä tavoitteena on edistää valvontakäytäntöjen lähentämistä ja yhdenmukaisuutta kaikissa jäsenvaltioissa, kun nyt lisätään joustavuutta vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten valvontaan liittyvässä raportoinnissa ja tietojen julkistamisessa.
5. Koska koronaviruksen/COVID-19-taudin kielteisten vaikutusten lieventäminen vakuutusosalalla edellyttää kiireellisiä valvontatoimia, EIOPA ei ole järjestänyt avointa julkista kuulemistä eikä pyytänyt lausuntoa vakuutus- ja jälleenvakuutusalan osallisryhmältä.
6. Jos jotakin termiä ei ole määritelty näissä suosituksissa, sillä on sama merkitys kuin säädöksissä, joihin on viitattu johdannossa.
7. Näitä suosituksia sovelletaan siitä päivästä, jona niiden englanninkielinen toisinto julkaistaan EIOPAn verkkosivustolla.
8. Jäljempänä esitettävien suositusten tarkoituksena on helpottaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten toimintaa ja tukea niiden liiketoiminnan jatkuvuutta. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset voivat kuitenkin halutessaan toimittaa täydellisen raportointipaketin milloin tahansa ennen jäljempänä mainittua aikaisinta lykättyä määräaika. Tätä vaihtoehtoa voidaan käyttää myös siinä tapauksessa, että ehdotetuista helpotuksista aiheutuu tietyissä tilanteissa epätarkoituksenmukaista kuormitusta (esimerkiksi jos raportointipaketit jaetaan kahteen ryhmään).

---

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48–83).

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutus toiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1–155).

## **Suositus 1 – Vuosikertomus, joka koskee vuoden loppua 31. joulukuuta 2019 tai sen jälkeen mutta ennen 1. huhtikuuta 2020**

9. Toimivaltaisten viranomaisten olisi hyväksyttävä kahdeksan viikon viive säännöllisen valvontaraportin toimittamisessa sekä yksittäisen yrityksen että ryhmän tasolla.
10. Toimivaltaisten viranomaisten olisi hyväksyttävä kahdeksan viikon viive vuosittaisten kvantitatiivisten raportointitaulukoiden toimittamisessa seuraavin poikkeuksin: Toimitettavien tietojen sisältö (S.01.01), perustiedot (S.01.02), tasetiedot (S.02.01), henkivakuutustoiminnan kassavirtaennusteet (S.13.01), LTG-tiedot (S.22.01), omat varat (S.23.01) ja vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat laskelmat (S.25.01–S.25.03) yrityskohtaisesti.
11. Toimivaltaisten viranomaisten olisi hyväksyttävä kahdeksan viikon viive vuosittaisten kvantitatiivisten raportointitaulukoiden toimittamisessa seuraavin poikkeuksin: Toimitettavien tietojen sisältö (S.01.01), perustiedot (S.01.02), tasetiedot (S.02.01), LTG (S.22.01), omat varat (S.23.01), vakavaraisuuspääomavaatimusta koskevat laskelmat (S.25.01–S.25.03) ja ryhmän yritykset (S.32.01) ryhmätasolla.
12. Toimivaltaisten viranomaisten olisi hyväksyttävä kahden viikon viive edellä 10 ja 11 kohdassa kuvattujen taulukoiden toimittamisessa.
13. Toimivaltaisten viranomaisten olisi käytettävä näihin suosituksiin sisältyvää teknistä liitettä teknisissä yksityiskohdissa, jotka koskevat vuosittaisten kvantitatiivisten raportointitaulukoiden toimittamista kahdessa eri sarjassa.
14. Toimivaltaiset viranomaiset, jotka ovat hyödyntäneet mahdollisuutta vapauttaa yritykset neljännesvuosittaisesta raportoinnista, voivat harkita seuraavien lisätaulukoiden pyytämistä vuosittaisissa ilmoituksissa kahden viikon viiveellä niiltä yrityksiltä, jotka eivät ole toimittaneet raporttia vuoden 2019 viimeiseltä vuosineljännekseltä: Luettelo varoista (S.06.02), look through -menetelmään perustuvat tiedot (S.06.03), henkivakuutuksia koskeva vakuutustekninen vastuovelka (S.12.01) ja vahinkovakuutuksia koskeva vakuutustekninen vastuovelka (S.17.01) yrityskohtaisesti.
15. Toimivaltaisten viranomaisten olisi sovellettava vastaavanlaisia joustavia lähestymistapoja kaikkiin kansallisiin erityisraportointi- tai lisävaatimuksiin (esimerkiksi yrityksen riski- ja vakavaraisuusarviota koskevat raportointimääräajat, tarkastusvaatimukset jne.).
16. Toimivaltaisten viranomaisten olisi toimitettava saamansa tiedot EIOPALLE neljän viikon kuluessa niiden vastaanottamisesta.

**Suositus 2 – Neljännesvuosikertomus, joka koskee 31. maaliskuuta 2020 tai sen jälkeen mutta ennen 30. kesäkuuta 2020 päättyvää vuoden 2020 ensimmäistä neljännestä**

17. Toimivaltaisten viranomaisten olisi hyväksyttävä yhden viikon viive neljännesvuosittaisten kvantitatiivisten raportointitaulukoiden (Q1–2020) ja neljännesvuosittaisen rahoitusvakausraportin toimittamisessa sekä yksittäisen yrityksen että ryhmän tasolla seuraavin poikkeuksin: Johdannaistransaktiot (S.08.02) kvantitatiivisissa raportointitaulukoissa.
18. On suositeltavaa, että tätä vuosineljännestä koskevat tiedot toimitetaan mahdollisimman varhain. Vaikka onkin tärkeää keskittyä tietojen yleiseen tarkkuuteen, yritykset voivat tarvittaessa soveltaa oikeasuhteista lähestymistapaa laskelmien niihin seikkoihin, jotka ovat vähemmän olennaisia.
19. Toimivaltaisten viranomaisten olisi hyväksyttävä neljän viikon viive johdannaistransaktioita (S.08.02) koskevan taulukon osalta.
20. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten odotetaan ilmoittavan omien varojen taulukossa (S.23.01) vuosineljänneksen viitepäivän loppuun perustuvan estimaatin vakavaraisuuspääomavaatimuksesta eikä viimeisintä laskettua estimaattia, jota ohjeissa edellytetään.
21. Toimivaltaisten viranomaisten olisi toimitettava saamansa tiedot EIOPALLE neljän viikon kuluessa niiden vastaanottamisesta.

**Suositus 3 – Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus, joka koskee vuoden loppua 31. joulukuuta 2019 tai sen jälkeen mutta ennen 1. huhtikuuta 2020**

22. Toimivaltaisten viranomaisten olisi hyväksyttävä kahdeksan viikon viive vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen julkaisemiselle lukuun ottamatta seuraavia tietoja: Tasetiedot (S.02.01), LTG-tiedot (S.22.01), omat varat (S.23.01) ja vakavaraisuuspääomavaatimusten laskenta (S.25.01) käyttäen komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2015/2452<sup>3</sup> määritettyjä taulukoita sekä yritys- että ryhmätasolla.
23. Toimivaltaisten viranomaisten olisi hyväksyttävä kahden viikon viive edellä kuvattujen taulukoiden julkistamisessa käyttäen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen julkaisemisessa tavallisesti käytettyjä julkistamistapoja.
24. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten olisi pidettävä nykyistä tilannetta Solvenssi II -direktiivin 54 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuna ”merkittävänä kehityksenä” ja julkistettava myös asianmukaiset tiedot koronaviruksen/COVID-19-taudin vaikutuksesta samaan aikaan 31.

---

<sup>3</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2015/2452, annettu 2 päivänä joulukuuta 2015, vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevaan kertomukseen liittyviä menettelyjä, julkistamismuotoja ja taulukoita koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 347, 31.12.2015, s. 1285).

joulukuuta 2019 tai sen jälkeen päättynyttä vuoden loppua koskevien tietojen julkistamisen yhteydessä.

### **Noudattamista ja ilmoittamista koskevat säännöt**

25. Tämä asiakirja sisältää EIOPA-asetuksen 16 artiklan mukaisesti annettuja suosituksia. EIOPA-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan näitä suosituksia.
26. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä suosituksia, olisi sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.
27. Toimivaltaisten viranomaisten on kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden laatimisesta vahvistettava EIOPAlle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä suosituksia, sekä ilmoitettava perustelut, jos ne eivät noudata tai aio noudattaa suosituksia.
28. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, EIOPA katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita.

### **Tarkistuksia koskeva loppumääräys**

29. EIOPA tarkistaa näitä suosituksia.

## Tekninen liite

EIOPAn XBRL-taksonomiajärjestelmää käyttävien yritysten ja toimivaltaisten viranomaisten olisi noudatettava seuraavia erityisohjeita:

- Näiden erityisvaatimusten täyttämiseen voidaan käyttää nykyistä taksonomiajärjestelmää 2.4.0. Taksonomian korjauspäivityksiä ei tarvita.
- Ensimmäisessä alustavassa/epätäydellisessä raportissa käytettyjä taulukoita koskevat vapautukset on merkittävä taulukon "Sisältö" (S.01.01) asianomaisiin soluihin seuraavasti: "0 – Ei ilmoitettu muusta syystä". Tässä tapauksessa erityisperustelu on koronavirus-/COVID-19-tilanne.
- Muihin (uudelleen) toimitettuihin tietoihin on sisällytettävä myös kaikki raportointikaudelta aiemmin toimitetut taulukot (eli koko loppuraportin on oltava täydellinen).
- EIOPA voi myös käyttää taksonomiatietojen validoinneissa erityistoimenpiteitä ja muuttaa esimerkiksi eston vakavuutta suoran estämisen sijaan. Tämä helpottaa raportin toimittamista esimerkiksi toimitettavien taulukoiden sisältöön liittyvien validointien yhteydessä.
- Niitä yrityksiä, jotka voivat toimittaa koko paketin ensimmäisen toimituksen yhteydessä, kehoitetaan tekemään se mahdollisimman pian ja lakisääteisissä määräajoissa. Tällöin lisätietojen toimittaminen ei ole tarpeen, ellei tietoja tarvitse korjata.

Lisää taksonomiaeritelmiä ja validointiluettelon päivityksiä asetetaan saataville lähipäivinä EIOPAn ja toimivaltaisten viranomaisten luokitukseen liittyvillä verkkosivuilla.