



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Aanbevelingen inzake flexibiliteit van
het toezicht met betrekking tot de
termijn voor rapportage aan de
toezichthoudende autoriteit en
openbaarmaking –
coronavirus/COVID-19**

Inleiding

1. Overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) Nr. 1094/2010¹ (de Eiopaverordening), doet Eiopa deze aanbevelingen aan de verzekeringssector met betrekking tot de situatie omtrent het coronavirus/COVID-19.
2. Deze aanbevelingen zijn gebaseerd op Richtlijn 2009/138/EG² (Solvabiliteit II-richtlijn) en de richtsnoeren van Eiopa en andere relevante Eiopainstrumenten en zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten.
3. Aangezien verzekerings- en herverzekeringsondernemingen waarschijnlijk in de onmiddellijke toekomst zullen worden geconfronteerd met steeds moeilijker marktomstandigheden, is Eiopa van mening dat ondernemingen hun inspanningen moeten richten op het monitoren en beoordelen van de gevolgen van de situatie omtrent het coronavirus/COVID-19 en daarnaast op het waarborgen van de bedrijfscontinuïteit. In dit verband zal de indiening van informatie over het eerste kwartaal van 2020 bij de bevoegde autoriteiten van het grootste belang zijn, niet alleen voor de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen maar ook voor de bevoegde autoriteiten.
4. Nu door sommige bevoegde autoriteiten reeds maatregelen tegen de gevolgen van het coronavirus/COVID-19 worden genomen, is het van het grootste belang om op zeer korte termijn een kader te bieden voor consistente benaderingen van het toezicht. Met deze aanbevelingen wordt daarom in algemene zin beoogd de convergentie en consistentie in de benadering van het toezicht te bevorderen in de lidstaten bij het bieden van flexibiliteit voor toezichtrapportage en openbaarmaking van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen.
5. Gezien de noodzaak van een dringende toezichtrespons om de negatieve effecten van het coronavirus/COVID-19 in de verzekeringssector te beperken, heeft Eiopa geen openbare raadpleging gehouden en geen advies ingewonnen bij de Stakeholdergroep verzekeringen en herverzekeringen.
6. Termen die niet zijn gedefinieerd in deze aanbevelingen, hebben de betekenis die is vastgelegd in de rechtshandelingen waarnaar in de inleiding wordt verwezen.
7. Deze aanbevelingen zijn van toepassing vanaf de datum van bekendmaking van de Engelse versie op de website van Eiopa.
8. Onderstaande aanbevelingen hebben tot doel de bedrijfsvoering te verlichten en de bedrijfscontinuïteit van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen te ondersteunen. Het staat de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen echter vrij het volledige rapportagepakket voorafgaand aan de hieronder aangegeven eerste uitsteldatum in te dienen. Deze optie mag ook worden gekozen als de voorgestelde steun in specifieke situaties (bijvoorbeeld bij het opsplitsen van

¹ Verordening (EU) Nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

² Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1).

de rapportagepakketten in twee sets) een onbedoelde last tot gevolg heeft.

Aanbeveling 1 – Jaarlijkse eindejaarsverslaglegging op 31 december 2019 of na die datum, maar vóór 1 april 2020

9. De bevoegde autoriteiten moeten instemmen met een uitstel van acht weken bij de indiening van het periodiek toezichtsverslag, zowel op individueel niveau als groepsniveau.
10. De bevoegde autoriteiten moeten instemmen met een uitstel van acht weken bij de indiening van de templates voor jaarlijkse kwantitatieve rapportage met de volgende uitzonderingen: overzicht van ingediende informatie (S.01.01), basisinformatie (S.01.02), balans (S.02.01), kasstroomprognose voor levensverzekeringsbedrijf (S.13.01), langetermijngaranties (S.22.01), eigen vermogen (S.23.01) en berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste (S.25.01 tot en met S.25.03) op individueel niveau.
11. De bevoegde autoriteiten moeten instemmen met een uitstel van acht weken bij de indiening van de templates voor jaarlijkse kwantitatieve rapportage met de volgende uitzonderingen: overzicht van ingediende informatie (S.01.01), basisinformatie (S.01.02), balans (S.02.01), langetermijngaranties (S.22.01), eigen vermogen (S.23.01), berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste (S.25.01 tot en met S.25.03) en ondernemingen binnen de groep (S.32.01) op groepsniveau.
12. De bevoegde autoriteiten moeten instemmen met een uitstel van twee weken bij de indiening van de in punt 10 en 11 beschreven templates.
13. De bevoegde autoriteiten moeten de technische bijlage bij deze aanbevelingen gebruiken voor technische details over de indiening van de templates voor jaarlijkse kwantitatieve rapportage in twee verschillende sets.
14. De bevoegde autoriteiten die hebben gebruikgemaakt van de mogelijkheid om ondernemingen vrij te stellen van kwartaalrapportage, kunnen overwegen in de jaarlijkse indiening van ondernemingen die geen verslag hebben gedaan over het vierde kwartaal van 2019 de volgende aanvullende templates met een uitstel van twee weken op te vragen: lijst van activa (S.06.02), doorkijkgegevens (S.06.03), technische voorzieningen levensverzekering (S.12.01) en technische voorzieningen schadeverzekering (S.17.01) op individueel niveau.
15. De bevoegde autoriteiten moeten een soortgelijke flexibele benadering hanteren voor nationale rapportagevereisten of aanvullende vereisten (bv. termijn voor ORSA-rapportage, auditvereisten enz.).
16. De bevoegde autoriteiten moeten de ontvangen informatie uiterlijk vier weken na ontvangst bij Eiopa indienen.

Aanbeveling 2 – Eindekwartaalverslaglegging over het eerste kwartaal van 2020 op 31 maart 2020 of na die datum, maar vóór 30 juni 2020

17. De bevoegde autoriteiten moeten instemmen met een uitstel van één week bij de indiening van de templates voor kwantitatieve verslaglegging over het eerste kwartaal van 2020 en de driemaandelijke verslaglegging omtrent financiële stabiliteit, zowel op individueel niveau als groepsniveau, met de volgende uitzonderingen: derivatentransacties (S.08.02) in de templates voor kwantitatieve verslaglegging.
18. Voor deze driemaandelijke indiening worden vervroegde indieningen aangemoedigd. Aangezien het van belang is de inspanningen te richten op de algemene nauwkeurigheid van de ingediende gegevens, kunnen ondernemingen, indien nodig, een evenredige aanpak overwegen voor minder materiële aspecten van de berekeningen.
19. De bevoegde autoriteiten moeten instemmen met een uitstel van vier weken voor het template voor derivatentransacties (S.08.02).
20. Van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen wordt verwacht dat zij in het template voor eigen vermogen (S.23.01) een raming rapporteren van het solvabiliteitskapitaalvereiste voor het einde van de kwartaalreferentiedatum, en niet het laatst berekende solvabiliteitskapitaalvereiste zoals aangegeven in de instructies.
21. De bevoegde autoriteiten moeten de ontvangen informatie uiterlijk vier weken na ontvangst bij Eiopa indienen.

Aanbeveling 3 – Eindejaarsverslag over de solvabiliteit en de financiële toestand op 31 december 2019 of na die datum, maar vóór 1 april 2020

22. De bevoegde autoriteiten moeten instemmen met een uitstel van acht weken voor de bekendmaking van het verslag over de solvabiliteit en de financiële toestand (SFCR), met uitzondering van de volgende informatie: balans (S.02.01), langetermijngaranties (S.22.01), eigen vermogen (S.23.01) en berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste (S.25.01) met gebruikmaking van de templates zoals aangegeven in Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2452³, zowel op individueel niveau als groepsniveau.
23. De bevoegde autoriteiten moeten instemmen met een uitstel van twee weken bij de bekendmaking van de hierboven beschreven templates, door middel van de wijze van openbaarmaking die gewoonlijk wordt gebruikt voor de bekendmaking van het SFCR.
24. Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen moeten de huidige situatie als een "belangrijke ontwikkeling" in de zin van artikel 54, lid 1, van de Solvabiliteit II-richtlijn beschouwen en tegelijk met de bekendmaking van de

³ Uitvoeringsverordening (EU) 2015/2452 van de Commissie van 2 december 2015 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de procedures, vormgeving en templates van het verslag over de solvabiliteit en financiële positie/toestand in overeenstemming met Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad (PB L 347 van 31.12.2015, blz. 1285).

informatie die betrekking heeft op het einde van het jaar op 31 december 2019 of daarna, alle passende informatie over het effect van het coronavirus/COVID-19 in de gepubliceerde informatie publiceren.

Regels inzake naleving en rapportage

25. Dit document bevat aanbevelingen die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van de Eiopa-verordening. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de Eiopa-verordening moeten de bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan deze aanbevelingen te voldoen.
26. Bevoegde autoriteiten die aan deze aanbevelingen voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, dienen deze op een passende manier te integreren in hun wetgevend of toezichhoudend kader.
27. Bevoegde autoriteiten moeten Eiopa binnen twee maanden na publicatie van de vertaalde versies bevestigen of zij voldoen of voornemens zijn te voldoen aan deze aanbevelingen. Indien zij er niet aan voldoen of niet voornemens zijn eraan te voldoen, stellen zij de Autoriteit daarvan in kennis, met opgave van de redenen.
28. Bij uitblijven van een antwoord binnen deze termijn worden de bevoegde autoriteiten geacht niet te voldoen aan de rapportageverplichting en als zodanig gemeld.

Slotbepaling inzake herziening

29. Deze aanbevelingen kunnen door Eiopa worden herzien.

Technische bijlage

Ondernemingen en bevoegde autoriteiten die de XBRL-taxonomie van Eiopa gebruiken, moeten de volgende speciale instructies toepassen:

- de huidige 2.4.0-taxonomie kan worden gebruikt om aan deze bijzondere vereisten te voldoen. Hotfix-updates van taxonomie zijn niet nodig;
- vrijstellingen van templates voor het eerste voorlopige/onvolledige verslag worden in de desbetreffende cellen van het template "overzicht van de ingediende informatie" (S.01.01) gemarkeerd als "0 - Niet gerapporteerd om andere reden". In dit geval is de bijzondere rechtvaardiging toe te schrijven aan de situatie rond coronavirus/COVID-19;
- verdere (her)indieningen bevatten ook alle eerder gerapporteerde templates van de periode (d.w.z. het volledige eindverslag moet volledig zijn);
- Eiopa kan ook bijzondere maatregelen met betrekking tot de valideringen van taxonomiegegevens toepassen door het ernstniveau te wijzigen van blokkerend in niet-blokkerend om het indienen van verslagen te vergemakkelijken, bijvoorbeeld met de valideringen die verband houden met het template "overzicht van de ingediende informatie";
- ondernemingen die bij de eerste indiening al het volledige pakket kunnen aanleveren, worden aangemoedigd dit zo spoedig mogelijk en binnen de wettelijke termijnen te doen. In dergelijke gevallen zijn geen verdere indieningen nodig, tenzij verdere correcties nodig zijn;

in de komende dagen zullen meer taxonomiespecificaties en verdere updates in de lijst van valideringen beschikbaar worden gesteld op de webpagina's van Eiopa en de bevoegde autoriteiten die met de taxonomie samenhangen.