



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Rekomendacje dotyczące elastyczności  
w zakresie nadzoru w odniesieniu do  
terminu sprawozdawczości nadzorczej  
i publicznego ujawniania informacji –  
Koronawirus/COVID-19**

## **Wprowadzenie**

1. Zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010<sup>1</sup> (rozporządzenie w sprawie ustanowienia EIOPA) EIOPA wydaje niniejsze rekomendacje dla sektora ubezpieczeń w związku z sytuacją dotyczącą koronawirusa/COVID-19.
2. Niniejsze rekomendacje opracowano w oparciu o dyrektywę 2009/138/WE<sup>2</sup> (dyrektywa Wypłacalność II) i wytyczne EIOPA oraz inne stosowne instrumenty EIOPA i są one skierowane do właściwych organów.
3. Biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo, że zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji mogą w najbliższej przyszłości mierzyć się z coraz trudniejszymi warunkami, jeżeli chodzi o prowadzenie działalności w niekorzystnych warunkach rynkowych, EIOPA uważa, że zakłady te muszą skoncentrować swoje działania na monitorowaniu i ocenie skutków wywołanych sytuacją związaną z koronawirusem/COVID-19, a także na zapewnieniu ciągłości działania. W tym kontekście przedkładanie właściwym organom informacji dotyczących pierwszego kwartału 2020 r. będzie miało ogromne znaczenie zarówno dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, jak i właściwych organów.
4. Z uwagi na fakt, że niektóre właściwe organy podejmują już działania w celu złagodzenia skutków wywołanych sytuacją związaną z koronawirusem/COVID-19, niezwykle ważne jest, aby niezwłocznie zapewnić ramy dla spójnych metod nadzorczych. Dlatego ogólnym celem niniejszych rekomendacji jest wspieranie konwergencji i spójnych metod nadzorczych we wszystkich państwach członkowskich, przy zapewnianiu zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji elastyczności w zakresie sprawozdawczości nadzorczej i publicznego ujawniania informacji.
5. Mając na uwadze potrzebę pilnej reakcji nadzorczej w celu złagodzenia negatywnych skutków wywołanych sytuacją związaną z koronawirusem/COVID-19 w sektorze ubezpieczeń, EIOPA nie przeprowadził żadnych konsultacji publicznych i nie zwróciła się o opinię do Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji.
6. Jeżeli terminy nie zostały zmienione poprzez niniejsze rekomendacje, uznaje się, że pozostają niezmienione w stosunku do aktów prawnych, o których mowa we wprowadzeniu.
7. Niniejsze rekomendacje obowiązują od dnia ich publikacji w wersji angielskiej na stronie internetowej EIOPA.
8. Poniższe rekomendacje mają na celu zapewnienie ulg operacyjnych i wsparcie ciągłości działania zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji mogą jednak zdecydować się na przekazanie pełnego pakietu sprawozdawczego w dowolnym terminie przed

---

<sup>1</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48–83)

<sup>2</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1–155)

upływem najkrótszego terminu wskazanego poniżej. Wariant ten może również zostać wybrany w przypadku niezamierzonego obciążenia spowodowanego przez proponowane ulgi w określonych sytuacjach (na przykład przy podziale pakietów sprawozdawczych na dwa zestawy).

**Rekomendacja 1 – Sprawozdawczość roczna odnosząca się do zakończenia roku następującego w dniu 31 grudnia 2019 r. lub zakończenia roku po tej dacie, lecz przed dniem 1 kwietnia 2020 r.**

9. Właściwe organy powinny zaakceptować 8-tygodniowe opóźnienie w przekazaniu regularnego sprawozdania dla organów nadzoru zarówno na poziomie indywidualnym, jak i na poziomie grupy.
10. Właściwe organy powinny zaakceptować 8-tygodniowe opóźnienie w przekazaniu rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe, z następującymi wyjątkami: zakres przekazywanych informacji (S.01.01), podstawowe informacje (S.01.02), bilans (S.02.01), prognozy przyszłych przepływów pieniężnych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (S.13.01), gwarancji długoterminowych (S.22.01), środki własne (S.23.01) i obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności (S.25.01 do S.25.03) na poziomie indywidualnym.
11. Właściwe organy powinny zaakceptować 8-tygodniowe opóźnienie w przekazaniu rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe, z następującymi wyjątkami: zakres przekazywanych informacji (S.01.01), podstawowe informacje (S.01.02), bilans (S.02.01), gwarancje długoterminowe (S.22.01), środki własne (S.23.01), obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności (S.25.01 do S.25.03) oraz podmioty objęte zakresem nadzoru nad grupą (S.32.01) na poziomie grupy.
12. Właściwe organy powinny zaakceptować 2-tygodniowe opóźnienie w przekazaniu formularzy, o których mowa w punktach powyżej.
13. Właściwe organy powinny korzystać z załącznika technicznego do niniejszych rekomendacji w odniesieniu do szczegółów technicznych dotyczących przekazywania rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe w dwóch różnych zestawach.
14. Właściwe organy, które skorzystały z możliwości zwolnienia zakładów z obowiązku składania sprawozdań kwartalnych, mogą rozważyć zwrócenie się do zakładów, które nie przekazały informacji dotyczących IV kwartału 2019 r., o przekazanie w ramach rocznej sprawozdawczości następujących dodatkowych formularzy z 2-tygodniowym opóźnieniem: szczegółowy wykaz aktywów (S.06.02), informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko (S.06.03), rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w zakresie ubezpieczeń na życie (S.12.01) i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (S.17.01) na poziomie indywidualnym.
15. Właściwe organy powinny przyjąć podobne elastyczne podejście w stosunku do wszelkich krajowych szczególnych wymogów w zakresie sprawozdawczości lub dodatkowych wymogów (np. terminów raportowania

w zakresie własnej oceny ryzyka i wypłacalności, wymogów dotyczących audytu itp.).

16. Właściwe organy powinny przekazać otrzymane informacje Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) nie później niż w ciągu czterech tygodni po ich otrzymaniu.

**Rekomendacja 2 – Sprawozdawczość kwartalna odnosząca się do zakończenia pierwszego kwartału 2020 r. następującego w dniu 31 marca 2020 r. lub po tej dacie, lecz przed dniem 30 czerwca 2020 r.**

17. Właściwe organy powinny zaakceptować na jednodniowe opóźnienie w przekazaniu kwartalnych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe oraz kwartalnych sprawozdań dotyczących stabilności finansowej za I kwartał 2020 r. zarówno na poziomie indywidualnym, jak i na poziomie grupy, z następującym wyjątkiem: transakcje na instrumentach pochodnych (S.08.02) w formularzach sprawozdawczych zawierających dane ilościowe.
18. Zachęca się do wcześniejszego przekazania informacji za ten kwartał. Uznając znaczenie skoncentrowania działań na ogólnej dokładności sprawozdań, w razie konieczności, zakłady mogą rozważyć podejście proporcjonalne w stosunku do mniej istotnych aspektów obliczeń.
19. Właściwe organy powinny zaakceptować 4-tygodniowe opóźnienie w przekazaniu formularza dotyczącego transakcji na instrumentach pochodnych (S.08.02).
20. Oczekuje się, że zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przedstawią w formularzu dotyczącym środków własnych (S.23.01) oszacowanie kapitałowego wymogu wypłacalności na koniec kwartału zgodnie z datą odniesienia, a nie ostatniego obliczonego wymogu zgodnie z instrukcją.
21. Właściwe organy powinny przekazać otrzymane informacje Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) nie później niż w ciągu czterech tygodni po ich otrzymaniu.

**Rekomendacja 3 – Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej odnoszące się do zakończenia roku następującego w dniu 31 grudnia 2019 r. lub zakończenia roku po tej dacie, lecz przed dniem 1 kwietnia 2020 r.**

22. Właściwe organy powinny zaakceptować 8-tygodniowe opóźnienie w publikacji sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, z wyjątkiem następujących informacji: bilans (S.02.01), gwarancje długoterminowe (S.22.01), środki własne (S.23.01) i obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności (S.25.01) z wykorzystaniem wzorów formularzy

określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2015/2452<sup>3</sup> zarówno na poziomie indywidualnym, jak i na poziomie grupy.

23. Właściwe organy powinny zaakceptować 2-tygodniowe opóźnienie w publikacji opisanych powyżej wzorów formularzy, z wykorzystaniem środków służących do ujawniania informacji, które są zwykle wykorzystywane do celów publikacji sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.
24. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji powinny uznać obecną sytuację za „istotne zdarzenie”, o którym mowa w art. 54 ust. 1 dyrektywy Wypłacalność II oraz opublikować wszelkie odpowiednie informacje na temat skutków wywołanych sytuacją związaną z koronawirusem/COVID-19 w opublikowanych informacjach w tym samym czasie co publikacja informacji odnoszących się do zakończenia roku następującego w dniu 31 grudnia 2019 r. lub po tej dacie.

### **Zasady dotyczące zgodności z przepisami i zasady sprawozdawczości**

25. Niniejszy dokument zawiera rekomendacje wydane na mocy art. 16 rozporządzenia w sprawie ustanowienia EIOPA. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie ustanowienia EIOPA właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych rekomendacji.
26. Właściwe organy, które stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych rekomendacji, powinny włączyć je w odpowiedni sposób do swoich ram regulacyjnych lub nadzorczych.
27. Właściwe organy informują EIOPA, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych rekomendacji, podając powody niezastosowania się do nich, w terminie dwóch miesięcy od daty publikacji ich przetłumaczonych wersji.
28. W przypadku braku odpowiedzi w powyższym terminie właściwe organy zostaną uznane za niestosujące się i wskazane jako takie. .

### **Postanowienie końcowe dotyczące przeglądu**

29. Niniejsze rekomendacje będą poddawane przeglądowi przez EIOPA.

---

<sup>3</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/2452 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy dotyczących sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz.U. L 347 z 31.12.2015, s. 1285).

## Załącznik techniczny

Zakłady i właściwe organy korzystające z taksonomii EIOPA XBRL powinny stosować następujące specjalne instrukcje:

- Obecna taksonomia 2.4.0 może zostać wykorzystana w celu spełnienia tych szczególnych wymogów. Aktualizacje hotfix w zakresie taksonomii nie są potrzebne.
- Wyłączenia wzorów formularzy w odniesieniu do pierwszego sprawozdania tymczasowego/niekompletnego oznacza się w odpowiednich polach formularza zawierającego zakres przekazywanych informacji (S.01.01) jako „0 – niezgłoszone z innych powodów”. W tym przypadku szczególnie uzasadnienie wynika z sytuacji związanej z koronawirusem/COVID-19.
- Kolejne przekazanie informacji lub ponowne przekazanie informacji obejmują również wszystkie poprzednio zgłoszone wzory formularzy za ten okres (tzn. pełne sprawozdanie końcowe powinno być kompletne).
- EIOPA może również wprowadzić specjalne środki w zakresie walidacji danych taksonomicznych, zmieniając rygor – z blokujących na nieblokujące – w celu ułatwienia składania sprawozdań, na przykład w przypadku walidacji związanych z zakresem formularza zgłoszenia.
- Zakłady, które są w stanie przedłożyć pełny pakiet w ramach pierwszego przedłożenia zachęca się do jak najszybszego przedkładania informacji w terminie określonym prawem. W takich przypadkach nie ma konieczności dalszego przedkładania informacji, chyba że konieczne są dalsze korekty.
- Więcej specyfikacji dotyczących taksonomii i dalsze aktualizacje w wykazie walidacji zostaną udostępnione w najbliższych dniach na stronach internetowych EIOPA i stronach właściwych organów dotyczących taksonomii.