



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Odporúčania týkajúce sa flexibilitnosti
orgánov dohľadu, pokiaľ ide o termíny
predkladania informácií orgánom
dohľadu a zverejňovania informácií –
koronavírus/COVID-19**

Úvod

1. V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010¹ (nariadenie o orgáne EIOPA) EIOPA vydáva odporúčanie pre sektor poisťovníctva v súvislosti so situáciou vzniknutou v dôsledku koronavírusu/COVID-19.
2. Tieto odporúčania vychádzajú zo smernice 2009/138/ES² (smernica Solventnosť II) a usmernení orgánu EIOPA a iných príslušných nástrojov orgánu EIOPA a sú určené príslušným orgánom.
3. Vzhľadom na pravdepodobnosť, že poisťovne a zaistovne môžu v blízkej budúcnosti čeliť čoraz zložitejším podmienkam na trhu, EIOPA sa domnieva, že poisťovne a zaistovne sa musia sústrediť na monitorovanie a posúdenie vplyvu situácie vzniknutej v dôsledku koronavírusu/COVID-19, ako aj na zabezpečenie kontinuity činností. V tejto súvislosti bude mať predkladanie informácií príslušným orgánom v prvom kvartáli 2020 mimoriadny význam pre poisťovne a zaistovne, ako aj pre príslušné orgány.
4. Keďže niektoré príslušné orgány už prijímajú opatrenia na riešenie následkov koronavírusu/COVID-19, je nanajvýš dôležité urýchlene poskytnúť rámec pre konzistentné prístupy v oblasti dohľadu. Všeobecným cieľom týchto odporúčaní je preto podporovať zblížovanie a konzistentné prístupy v oblasti dohľadu v členských štátoch v prípadoch poskytovania flexibility pri predkladaní informácií orgánom dohľadu a zverejňovaní informácií poisťovní a zaistovní.
5. Vzhľadom na potrebu naliehavej reakcie orgánov dohľadu s cieľom zmierniť negatívny vplyv koronavírusu/COVID-19 v sektore poisťovníctva orgán EIOPA neuskutočnil žiadnu otvorenú verejnú konzultáciu a nevyžiadal si stanovisko Skupiny zainteresovaných strán v poisťovníctve a zaistovníctve.
6. Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto odporúčaní, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.
7. Tieto odporúčania sa uplatňujú odo dňa zverejnenia ich anglickej verzie na webovom sídle orgánu EIOPA.
8. Nasledujúce odporúčania poskytujú operatívnu pomoc a podporu kontinuity činností poisťovní a zaistovní. Poisťovne a zaistovne sa však môžu rozhodnúť pre predloženie úplného súboru informácií kedykoľvek pred najkratším oneskorením uvedeným nižšie. Túto možnosť je možné zvoliť aj v prípade akejkoľvek neúmyselnej záťaže, ktorá je výsledkom navrhovanej pomoci v konkrétnych situáciách (napríklad pri rozdelení súborov predkladaných informácií do 2 súborov).

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83).

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1 – 155).

Odporúčanie 1 – Ročné údaje vzťahujúce sa na koniec roka vypracované k 31. decembru 2019 alebo na koniec roka po tomto dátume, ale pred 1. aprílom 2020

9. Príslušné orgány by mali akceptovať 8-týždňové oneskorenie pri podávaní pravidelnej správy orgánom dohľadu na individuálnej úrovni aj na úrovni skupiny.
10. Príslušné orgány by mali akceptovať na individuálnej úrovni 8-týždňové oneskorenie pri predkladaní vzorov ročných kvantitatívnych výkazov s týmito výnimkami: Obsah predkladaných údajov (S.01.01), Základné informácie (S.01.02), Súvaha (S.02.01), Prognózy peňažných tokov v oblasti životného poistenia (S.13.01), Vplyv opatrení týkajúcich sa dlhovekých záruk a prechodných opatrení (S.22.01), Vlastné zdroje (S.23.01) a výkazy o výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť (S.25.01 až S.25.03).
11. Príslušné orgány by mali akceptovať na úrovni skupiny 8-týždňové oneskorenie pri predkladaní vzorov ročných kvantitatívnych výkazov s týmito výnimkami: Obsah predkladaných údajov (S.01.01), Základné informácie (S.01.02), Súvaha (S.02.01), Vplyv opatrení týkajúcich sa dlhovekých záruk a prechodných opatrení (S.22.01), Vlastné zdroje (S.23.01), výkazy o výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť (S.25.01 až S.25.03) a Podniky patriace do rozsahu skupiny (S.32.01).
12. Príslušné orgány by mali akceptovať 2-týždňové oneskorenie pri predkladaní vzorov opísaných v odsekoch 10 a 11.
13. Príslušné orgány by mali použiť technickú prílohu týchto odporúčaní na technické údaje týkajúce sa predkladania vzorov ročných kvantitatívnych výkazov v dvoch rôznych súboroch.
14. Príslušné orgány, ktoré využili možnosť oslobodiť podniky na individuálnej úrovni od štvrtročného predkladania údajov, môžu v rámci ročného predkladania údajov s dvojtýždňovým oneskorením zvážiť, že si od poisťovní a zaistovní, ktoré nepredložili údaje za štvrtý kvartál 2019, vyžadujú tieto dodatočné vzory: Zoznam aktív (S.06.02), Podniky kolektívneho investovania-prístup založený na prezretí podkladových expozícií (S.06.03), Technické rezervy životného poistenia a zdravotného poistenia SLT (S.12.01) a Technické rezervy neživotného poistenia (S.17.01).
15. Príslušné orgány by mali prijať podobný flexibilný prístup k akýmkoľvek vnútroštátnym osobitným správam alebo dodatočným požiadavkám [napr. termíny podávania správ o vlastnom posúdení rizika a solventnosti (ORSA), požiadavky na audit atď.].
16. Príslušné orgány by mali predložiť prijaté informácie orgánu EIOPA najneskôr do štyroch týždňov od ich prijatia.

Odporúčanie 2 – Štvrťročné správy vzťahujúce sa na koniec prvého kvartálu 2020 vypracúvané k 31. marcu 2020 alebo po tomto dátume, ale pred 30. júnom 2020

17. Príslušné orgány by mali akceptovať týždňové oneskorenie pri predkladaní vzorov kvantitatívneho predkladania informácií za prvý kvartál 2020 a štvrťročnom podávaní správ o finančnej stabilite na individuálnej úrovni aj na úrovni skupiny s týmito výnimkami: Derivátové transakcie (S.08.02) vo vzoroch kvantitatívneho predkladania informácií.
18. V prípade predkladania informácií v tomto štvrťroku sa odporúča informácie predložiť včas. Poistovne a zaistovne, ktoré uznávajú význam zamerania úsilia na celkovú presnosť predložených údajov, môžu v prípade potreby zvážiť primeraný prístup k menej významným aspektom výpočtov.
19. Príslušné orgány by mali akceptovať štvortýždňové oneskorenie v prípade vzoru Derivátové transakcie (S.08.02).
20. Poistovne a zaistovne by mali vo vzore Vlastné zdroje (S.23.01) uviesť odhad kapitálovej požiadavky na solventnosť pre koniec štvrťročného referenčného dátumu, a nie posledná vypočítaná kapitálová požiadavka, ako je stanovené v metodických pokynoch k výkazu.
21. Príslušné orgány by mali predložiť prijaté informácie orgánu EIOPA najneskôr do štyroch týždňov od ich prijatia.

Odporúčanie 3 – Správa o solventnosti a finančnom stave vzťahujúca sa na koniec roka vypracúvaná k 31. decembru 2019 alebo na koniec roka po tomto dátume, ale pred 1. aprílom 2020

22. Príslušné orgány by mali na individuálnej úrovni aj na úrovni skupiny akceptovať 8-týždňové oneskorenie pri uverejňovaní správ o solventnosti a finančnom stave s výnimkou týchto informácií: Súvaha (S.02.01), Dlhodobá záruka (S.22.01), Vlastné zdroje (S.23.01) a Výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť (S.25.01) podľa vzorov určených vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2015/2452³.
23. Príslušné orgány by mali akceptovať dvojtýždňové oneskorenie pri zverejňovaní vzorov výkazov opísaných vyššie použitím spôsobov zverejňovania zvyčajne používaných na zverejňovanie správ o solventnosti a finančnom stave.
24. Poistovne a zaistovne by mali považovať súčasnú situáciu za „dôležitý vývoj“, ako je to uvedené v článku 54 ods. 1 smernice Solventnosť II, a v čase uverejnenia informácií vzťahujúcich sa na koniec roka, ktoré sa uskutočňuje k 31. decembru 2019 alebo neskôr, uverejniť v týchto informáciách aj primerané informácie o vplyve koronavírusu/COVID-19.

³ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/2452 z 2. decembra 2015, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postupy, formáty a vzory správ o solventnosti a finančnom stave v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (Ú. v. EÚ L 347, 31.12.2015, s. 1 285).

Pravidlá dodržiavania odporúčaní a oznamovania

25. Tento dokument obsahuje odporúčania vydané podľa článku 16 nariadenia o orgáne EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o orgáne EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie týchto odporúčaní.
26. Príslušné orgány, ktoré dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto odporúčania, ich majú vhodným spôsobom začleniť do regulačného rámca alebo rámca dohľadu.
27. Príslušné orgány do dvoch mesiacov od dátumu vydania týchto odporúčaní potvrdia orgánu EIOPA, či odporúčania dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať, a v prípade, že usmernenia nedodržiavajú, uvedú dôvody.
28. V prípade neposkytnutia odpovede do tohto termínu sa príslušné orgány považujú za orgány, ktoré nedodržiavajú povinnosť informovať, a táto skutočnosť sa zverejní.

Záverečné ustanovenie o preskúmaní

29. Tieto odporúčania sú predmetom preskúmania orgánom EIOPA.

Technická príloha

Poistovne a zaistovne a príslušné orgány používajúce taxonómiu orgánu EIOPA pre podnikové výkazníctvo by sa mali riadiť podľa týchto pokynov:

- súčasná taxonómia 2.4.0 sa môže používať na splnenie týchto osobitných požiadaviek. Aktualizácie rýchlych opráv v rámci taxonómie nie sú potrebné,
- výnimky zo vzorov v prípade prvej predbežnej/neúplnej sady výkazov sa označia v relevantných bunkách vzoru Obsah predkladaných údajov (S.01.01) ako „0 – nevykázané z iného dôvodu“. V tomto prípade je na to osobitné odôvodnenie, a to z dôvodu situácie vzniknutej v dôsledku koronavírusu/COVID-19,
- ďalšie (opakované) predloženia údajov obsahujú aj všetky predtým už zaslané vzory za predmetné obdobie (t. j. úplná konečná sada vzorov výkazov by mala byť kompletná),
- orgán EIOPA môže takisto uplatniť osobitné opatrenia na validáciu údajov v rámci taxonómie, zmenu ich závažnosti z blokujúcich na neblokujúce, aby sa umožnilo zaslanie údajov, napríklad aplikovať pri validáciách len kontroly týkajúce sa vzorov výkazov uvedených vo vzore Obsah predkladaných údajov ako vykazované,
- poisťovniam a zaistovniam, ktoré sú schopné predložiť celý súbor v rámci prvého termínu predkladania, sa odporúča, aby tak urobili čo najskôr a v rámci zákonom stanovených termínov. V takýchto prípadoch nie je potrebné predkladať ďalšie údaje, iba v prípade, ak sú potrebné opravy,
- v nadchádzajúcich dňoch sa na webových sídlach orgánu EIOPA a príslušných orgánov poskytnú k dispozícii bližšie špecifikácie taxonómie a ďalšie aktualizácie zoznamu validácií.