



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

**Rekommendationer om flexibilitet i
tillsynsarbetet när det gäller tidsfristen
för tillsynsrapportering och
offentliggörande –
coronaviruset/covid-19**

Inledning

1. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1094/2010¹ (Eiopaförordningen) utfärdar Eiopa dessa rekommendationer för försäkringssektorn med beaktande av situationen med coronaviruset/covid-19.
2. Dessa rekommendationer grundar sig på direktiv 2009/138/EG² (Solvens II-direktivet), Eiopas riktlinjer och andra relevanta Eiopa-instrument och riktar sig till de behöriga myndigheterna.
3. Med tanke på att försäkrings- och återförsäkringsföretag förmodligen kommer att tvingas hantera allt svårare marknadsförhållanden inom den närmaste framtiden anser Eiopa att företagen måste fokusera på att övervaka och bedöma effekterna av coronaviruset/covid-19 och säkerställa kontinuitet i verksamheten. I detta sammanhang är det ytterst viktigt för försäkrings- och återförsäkringsföretag och behöriga myndigheter att uppgifter för första kvartalet 2020 lämnas till de behöriga myndigheterna.
4. Eftersom vissa behöriga myndigheter redan vidtar åtgärder för att hantera konsekvenserna av coronaviruset/covid-19 är det oerhört viktigt att omgående tillhandahålla ett ramverk för enhetliga tillsynsåtgärder. Det generella syftet med dessa rekommendationer är därför att främja konvergens och enhetliga tillsynsmetoder i medlemsstaterna när man tillhandahåller flexibilitet avseende försäkrings- och återförsäkringsföretags tillsynsrapportering och offentliggörande av uppgifter.
5. Eftersom det krävs brådskande behov av tillsynsåtgärder för att mildra de negativa effekterna av coronaviruset/covid-19 inom försäkringssektorn har Eiopa varken genomfört något offentligt samråd eller begärt ett yttrande från intressentgruppen för försäkring och återförsäkring.
6. Termer som inte definieras i dessa rekommendationer har den betydelse som anges i de rättsakter som det hänvisas till i inledningen.
7. Dessa rekommendationer ska tillämpas från och med den dag då den engelska versionen offentliggörs på Eiopas webbplats.
8. Rekommendationerna nedan syftar till att underlätta driften av försäkrings- och återförsäkringsföretag och att stödja deras driftskontinuitet. Försäkrings- och återförsäkringsföretag kan dock lämna in det fullständiga rapporteringspaketet när som helst före den tidigaste tidsfrist som anges nedan. Detta alternativ kan också väljas om de åtgärder som föreslås för att hjälpa företagen leder till oavsiktliga bördor i specifika situationer (t.ex. när rapporteringspaketet delas upp i två omgångar).

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 335, 17.12.2009, s. 1).

Rekommendation 1 – Årlig rapportering som avser årsslut som inträffar den 31 december 2019 eller årsslut efter detta datum, dock före den 1 april 2020

9. De behöriga myndigheterna bör godta en försening på åtta veckor när det gäller inlämningen av den regelbundna tillsynsrapporten, både på enskild nivå och på gruppnivå.
10. De behöriga myndigheterna bör godta en försening på åtta veckor när det gäller inlämningen av blanketterna för den årliga kvantitativa rapporteringen med följande undantag: innehåll i uppgiftsinlämningen (S.01.01), grundläggande information (S.01.02), balansräkning (S.02.01), prognoser för framtida kassaflöden för livförsäkringsverksamhet (S.13.01), långsiktiga garantier (S.22.01), kapitalbas (S.23.01) och beräkning av solvenskapitalkrav (S.25.01–S.25.03) när det gäller enskilda företag.
11. De behöriga myndigheterna bör godta en försening på åtta veckor när det gäller inlämningen av blanketterna för den årliga kvantitativa rapporteringen med följande undantag: innehåll i uppgiftsinlämningen (S.01.01), grundläggande information (S.01.02), balansräkning (S.02.01), långsiktiga garantier (S.22.01), kapitalbas (S.23.01), beräkning av solvenskapitalkrav (S.25.01–S.25.03) och företag som ingår i gruppen (S.32.01) när det gäller företagsgrupper.
12. De behöriga myndigheterna bör godta en försening på två veckor avseende inlämningen av de blanketter som beskrivs i punkterna 10 och 11 ovan.
13. De behöriga myndigheterna bör använda den tekniska bilagan till dessa rekommendationer för tekniska detaljer avseende inlämning av blanketterna för den årliga kvantitativa rapporteringen i två olika uppsättningar.
14. Behöriga myndigheter som har utnyttjat möjligheten att undanta företag från kvartalsvis rapportering kan överväga att begära följande extra blanketter vid den årliga inlämningen med en försening på två veckor från företag som inte har rapporterat för fjärde kvartalet 2019: förteckning över tillgångar (S.06.02), uppgifter om genomlysning (S.06.03), försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring (S.12.01) samt försäkringstekniska avsättningar för skadeförsäkring (S.17.01) när det gäller enskilda företag.
15. De behöriga myndigheterna bör använda samma flexibla tillvägagångssätt avseende nationell specifik rapportering eller ytterligare krav (t.ex. tidsfrister för rapportering avseende egen risk- och solvensbedömning, revisionskrav osv.).
16. De behöriga myndigheterna bör lämna den mottagna informationen till Eiopa senast fyra veckor efter mottagandet.

Rekommendation 2 – Kvartalsrapportering som avser utgången av första kvartalet 2020 som inträffar den 31 mars 2020 eller efter detta datum, dock före den 30 juni 2020

17. De behöriga myndigheterna bör godta en veckas försening när det gäller inlämningen av blanketterna för kvantitativ rapportering för första kvartalet 2020 och den kvartalsvisa rapporteringen om finansiell stabilitet, både på enskild nivå och på gruppnivå, med följande undantag: derivattransaktioner (S.08.02) i blanketterna för kvantitativ rapportering.
18. För denna kvartalsvisa inlämning uppmuntras tidig inlämning. Eftersom tonvikten bör läggas vid att se till att de inlämnade uppgifterna är korrekta överlag får företag vid behov använda ett proportionellt tillvägagångssätt med avseende på mindre väsentliga aspekter av beräkningarna.
19. De behöriga myndigheterna bör godta en försening på fyra veckor när det gäller blanketten för derivattransaktioner (S.08.02).
20. Försäkrings- och återförsäkringsföretag förväntas i kapitalbasblanketten (S.23.01) ange en skattning av solvenskapitalkravet för referensdagen i slutet av kvartalet, inte det sista beräknade såsom anges i instruktionerna.
21. De behöriga myndigheterna bör lämna den mottagna informationen till Eiopa senast fyra veckor efter mottagandet.

Rekommendation 3 – Rapport om solvens och finansiell ställning som avser årsslut som inträffar den 31 december 2019 eller årsslut efter detta datum, dock före den 1 april 2020

22. De behöriga myndigheterna bör godta en försening på åtta veckor när det gäller offentliggörandet av rapporten om solvens och finansiell ställning, med undantag för följande uppgifter: balansräkning (S.02.01), långsiktiga garantier (S.22.01), kapitalbas (S.23.01) och beräkning av solvenskapitalkrav (S.25.01) med användning av de mallar som anges i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/2452³, både på enskild nivå och gruppnivå.
23. De behöriga myndigheterna bör godta en försening på två veckor när det gäller offentliggörandet av de mallar som anges ovan, med användning av de metoder för offentliggörande som vanligtvis används för offentliggörandet av rapporten om solvens och finansiell ställning.
24. Försäkrings- och återförsäkringsföretag bör betrakta den aktuella situationen som en "betydande förändring" i den mening som avses i artikel 54.1 i Solvens II-direktivet och offentliggöra all lämplig information om effekterna av coronaviruset/covid-19 samtidigt som de offentliggör den information som avser det årsslut som inträffar den 31 december 2019 eller senare.

³ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/2452 av den 2 december 2015 om fastställande av tekniska genomförandestandarder med avseende på förfaranden, format och mallar för rapporten om solvens och finansiell ställning i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (EUT L 347, 31.12.2015, s. 1285).

Regler för efterlevnad och rapportering

25. Detta dokument innehåller rekommendationer som har utfärdats i enlighet med artikel 16 i Eiopaförordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopaförordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut göra sitt yttersta för att följa dessa rekommendationer.
26. De behöriga myndigheter som efterlever eller har för avsikt att efterleva dessa rekommendationer bör införliva dem i sina reglerings- och tillsynsramar på ett lämpligt sätt.
27. De behöriga myndigheterna ska, inom två månader från det att de översatta versionerna har offentliggjorts, meddela Eiopa om de efterlever eller har för avsikt att efterleva dessa rekommendationer, samt ange skälen till att de inte efterlever dem om så är fallet.
28. Om inget svar inkommer inom denna tidsfrist kommer behöriga myndigheter att anses inte efterleva rapporteringskraven och rapporteras i enlighet med detta.

Slutbestämmelse om översyn

29. Dessa rekommendationer ska vara föremål för översyn av Eiopa.

Teknisk bilaga

Företag och behöriga myndigheter som använder Eiopas XBRL-taxonomi bör tillämpa följande särskilda instruktioner:

- Den nuvarande 2.4.0-taxonomin kan användas för att uppfylla dessa särskilda krav. Hotfix-uppdateringar om taxonomin behövs inte.
- Undantag som gäller blanketter för den första preliminära/ofullständiga rapporten ska anges i de relevanta fälten i blanketten om innehåll i uppgiftsinlämningen (S.01.01) som "0 – Inte rapporterad av annat skäl". I detta fall är den särskilda motiveringen situationen med coronaviruset/covid-19.
- Ytterligare (åter)inlämningar ska också innehålla alla de blanketter som tidigare rapporterats för perioden i fråga (dvs. den fullständiga slutrapporten bör vara fullständig).
- Eiopa får också vidta särskilda åtgärder när det gäller valideringen av taxonomiuppgifter, genom att ändra svårighetsgraden från blockerande till icke-blockerande för att underlätta inlämnandet av rapporten, till exempel för valideringarna avseende blanketten om innehåll i uppgiftsinlämningen.
- Företag som redan vid den första inlämningen kan lämna in hela paketet, uppmanas att göra detta så snart som möjligt och inom de lagstadgade tidsfristerna. I sådana fall krävs inga fler inlämningar, utom om ytterligare korrigeringar krävs.

Ytterligare taxonomispecifikationer och uppdateringar av förteckningen över valideringar kommer att göras tillgängliga under de närmsta dagarna på Eiopas och behöriga myndigheters taxonomirelaterade webbplatser.