Препоръки относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – Коронавирус/ COVID-19 (EIOPA-BoS-20/236)

Въведение

1. В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010[1] (Регламентът за ЕОЗППО), ЕОЗППО издава настоящите Препоръки за застрахователния сектор по отношение на ситуацията с Коронавирус/COVID-19.

2. Настоящите Препоръки се основават на Директива 2009/138/ЕО[2] (Директивата Платежоспособност II) и насоките на ЕОЗППО и други подходящи инструменти на ЕОЗППО и са адресирани до компетентните органи.

3. Като се има предвид вероятността застрахователните и презастрахователните дружества да се изправят пред все по-трудни условия в близко бъдеще в връзка със справянето с предизвикателствата, свързани с пазарните условия, ЕОЗППО счита, че предприятията трябва да съсредоточат усилията си върху наблюдение и оценка въздействието на ситуацията с Коронавирус/COVID-19, както и осигуряването на непрекъснатост на бизнеса. В този контекст подаването на информацията за Q1-2020 до компетентните органи ще бъде от изключително значение както за застрахователните и презастрахователните предприятия, така и за самите компетентни органи.

4. Тъй като някои компетентни органи вече предприемат мерки за справяне с последствията от Коронавирус/COVID19, спешното осигуряване на рамка за последователни надзорни подходи е от изключителна важност. Следователно, общата цел на настоящите препоръки е да се насърчат конвергенцията и последователните надзорни подходи в държавите-членки, когато се осигурява гъвкавост при надзорното отчитане и публичното оповестяване от застрахователни и презастрахователни предприятия.

5. Като се има предвид необходимостта от спешен надзорен отговор с оглед смекчаване на отрицателните ефекти на Coronavirus/COVID-19 в застрахователния сектор, ЕОЗППО не е провеждал открити обществени консултации и не е търсил Групата на участниците в застраховането и презастраховането за становище.

6. Ако не са дефинирани в настоящите препоръки, термините имат значението, определено в правните актове, посочени във Въведението.

7. Настоящите препоръки се прилагат от датата на публикуването на английската им версия на уебсайта на ЕОЗППО.

---

1 Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (OJ L 335, 15.12.2010, стр. 48-83)

2 Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)
(OJ L 335, 17.12.2009, стр. 1–155)

8. Препоръките по-долу имат за цел да предложат оперативно облекчение и помощ за непрекъснатостта на дейността на застрахователните и презастрахователните предприятия. Разбира се, застрахователните и презастрахователните предприятия могат да изберат да подават пълния отчетен пакет по-рано от предвидените по-долу срокове. Тази възможност може да бъде избрана и в случай на неволно натоварване, създадено от предложените облекчения в конкретни ситуации (например при разделяне на отчетни пакети в 2 комплекта).

Препоръка 1 - Годишно отчитане, отнасящо се до края на годината, настъпваща на 31 декември 2019 г. или в края на годината след тази дата, но преди 1 април 2020 г.

9. Компетентните органи следва да приемат 8-седмично забавяне при подаването на Редовният надзорен доклад както на индивидуално, така и на групово ниво.

10. Компетентните органи следва да приемат 8-седмично забавяне при подаването на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2015/3, със следните изключения:

Съдържание на подадената информация (S.01.01), Основна информация (S.01.02), Счетоводен баланс (S.02.01), Прогноза за бъдещи брутни парични потоци в животозастраховането (S.13.01), Въздействие на дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки (S.22.01), Собствени средства (S.23.01) и Капиталово изискване за платежоспособност (S.25.01 до S.25.03) на индивидуално ниво.

11. Компетентните органи следва да приемат 8-седмично забавяне при подаването на годишните образци за количествено отчитане със следните изключения:

Съдържание на подаваната информация (S.01.01), Основна информация (S.01.02), Счетоводен баланс (S.02.01), Въздействие на дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки (LTG) (S.22.01), Собствени средства (S.23.01), Капиталово изискване за платежоспособност (S.25.01 до S.25.03) и Предприятия, попадащи в обхвата на групата (S.32.01) на ниво група.

12. Компетентните органи трябва да приемат 2-седмично забавяне при подаването на образците, описани в горните параграфи 10 и 11.

13. Компетентните органи следва да използват Техническото приложение към настоящите Препоръки за технически подробности при подаването на годишните образци за количествено отчитане в два различни комплекта.

14. Компетентни органи, които са използвали възможността да освободят предприятията от тримесечно отчитане, биха могли да поискат следните допълнителни образци в годишното подаване с 2-седмично забавяне от предприятията, които не са отчели Q4-2019: Списък на активите (S.06.02), Предприятия за колективно инвестиране — подход на подробен преглед (S.06.03), Технически резерви в животозастраховането и здравното застраховане, подобно на животозастраховането (S.12.01) и Технически резерви в общото застраховане (S.17.01) на индивидуално ниво.

15. Компетентните органи следва да използват подобни гъвкави подходи към всички национални специфични отчитания или допълнителни изисквания (напр. срокове за докладване по СОРП, изисквания за одит и др.).

16. Компетентните органи следва да предоставят получената информация на ЕОЗППО не по-късно от 4 седмици след получаването им.

Препоръка 2 - Тримесечно отчитане, отнасящо се до края на Q1 2020, възникнало на 31 март 2020 г. или след тази дата, но преди 30 юни 2020 г.

17. Компетентните органи следва да приемат едноседмично забавяне в представянето на образците за количествено отчитане и тримесечните отчети за финансова стабилност за Q1-2020 както на индивидуално, така и на групово ниво, със следните изключения: Сделки с деривати (S.08.02) в образците за количествено отчитане.

18. За това тримесечно отчитане се насърчават ранните подавания на информация. Оценявайки важността на фокусирането на усилията върху цялостната точност на подадената информация, ако е необходимо, предприятията биха могли да приложат пропорционален подход по отношение на по-малко съществените аспекти на изчисленията.

19. Компетентните органи следва да приемат 4-седмично забавяне за образеца „Сделки с деривати“ (S.08.02).

20. Очаква се застрахователните и презастрахователните предприятия в образеца „Собствени средства“ (S.23.01) да подадат изчисления за капиталовото изискване за платежоспособност към референтната дата в края на тримесечието, а не последните изчислени, както е посочено в Инструкциите.

21. Компетентните органи следва да предоставят получената информация на ЕОЗППО не по-късно от 4 седмици след получаването й.

Препоръка 3 - Отчет за платежоспособност и финансово състояние, отнасящ се за края на годината, настъпваща на 31 декември 2019 г., или за края на годината след тази дата, но преди 1 април 2020 г.

22. Компетентните органи следва да приемат 8-седмично забавяне на публикуването на отчета за платежоспособност и финансово състояние (SFCR) с изключение на следната информация: Счетоводен баланс (S.02.01), Въздействие на дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки (S.22.01), Собствени средства (S.23.01) и Капиталово изискване за платежоспособност (S.25.01), като се използват образците, посочени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2452[3] на Комисията, както на индивидуално, така и на групово ниво.

3 Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2452 на Комисията от 2 декември 2015 година за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, форматите и образците за отчета за платежоспособността и финансовото състояние в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета

23. Компетентните органи следва да приемат 2-седмично забавяне на публикуването на образците, описани по-горе, като се използват средствата за разкриване на информация, които обикновено се използват за публикуването на отчета за платежоспособност и финансово състояние.

24. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да вземат предвид настоящата ситуация като „значително събитие“, както е посочено в член 54, параграф 1 от Директивата „Платежоспособността II“, и да публикуват едновременно с публикуването на информацията, отнасяща се до края на годината, настъпваща на 31 декември 2019 г. или след това, всяка подходяща информация за ефекта на коронавируса/COVID-19 в публикуваната информация.

Правила за спазване и отчитане

25. Този документ съдържа препоръки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕІОРА. В съответствие с член 16, параграф 3 от Регламента за ЕОЗППО, компетентните органи и финансовите институции следва да положат всички усилия за спазването на тези препоръки.

26. Компетентните органи, които прилагат или възнамеряват да прилагат настоящите препоръки, следва да ги въведат по подходящ начин в регулаторните или надзорните си рамки.

27. Компетентните органи са длъжни да потвърдят пред ЕОЗППО дали прилагат или възнамеряват да прилагат настоящите препоръки, като посочат и причините при неприлагане, до два месеца след публикуването на преводите им.

28. При липсата на отговор до изтичането на крайния срок ще се счита, че компетентните органи не съблюдават изискването за отчитане, което ще бъде посочено в доклада.

Заключителна разпоредба относно прегледа

30. Настоящите насоки са предмет на преглед от страна на ЕОЗППО.

ТЕХНИЧЕСКО ПРИЛОЖЕНИЕ

Предприятията и компетентните органи, използващи класификацията XBRL на ЕОЗППО, следва да прилагат следните специални инструкции:

- Настоящата класификация 2.4.0 може да бъде използвана, за да отговори на тези специални изисквания. Не е необходимо извършването на актуализации чрез Hotfix;
- Изключенията върху образците за първия предварителен/непълен отчет ще бъдат маркирани с флагче в съответните кутийки на образеца „Съдържание за подаване“ (S.01.01) като „0 – непосочена друга причина“. В този случай специално посочената причина е поради положението, свързано с Коронавирус/COVID-19;
- При последващо подаване/повторно подаване трябва да се добавят също и всички образци за този период, които са били подадени по-рано (т.е. целият годишен отчет следва да бъде завършен);
- ЕОЗППО може също така да приложи специални мерки по отношение на валидирането на класификацията на данните, като промени строгостта на режима от блокиращ към деблокиращ, за да улесни подаването на отчета, например чрез валидации, отнасящи се до съдържанието на подлежащия на подаване образец;
- Насърчават се дружествата, които могат да подадат пълния комплект още при първото подаване, да го направят колкото е възможно по-скоро в рамките на нормативно установените срокове. В такъв случай не е необходимо извършването на друго подаване, с изключение на последващи корекции;
- Други спецификации на класификациите и последващи актуализации в списъка с валидациите ще бъдат предоставени на разположение идните дни на съответните електронни страници на ЕОЗППО и на националните компетентни органи.