



EIOPA-BoS-20/236

20 March 2020

Soovitused järelevalve paindlikkuse kohta seoses järelevalvelise aruandluse ja teabe avalikustamise tähtajaga – koroonaviirus/COVID-19

Sissejuhatus

1. Kooskõlas määruse (EL) nr 1094/2010¹ (EIOPA määrus) artikliga 16 esitab EIOPA kindlustussektorile käesolevad soovitused seoses koroonaviiruse/COVID-19 olukorraga.
2. Soovitused põhinevad direktiivil 2009/138/EÜ² (direktiiv „Solventsus II“), EIOPA suunistel ja teistel asjakohastel EIOPA vahenditel ning on adresseeritud pädevatele asutustele.
3. Arvestades võimalusega, et kindlustus- ja edasikindlustusandjatel võib lähitulevikus tekkida rasketes turutingimustes orienteerudes üha keerukamaid olukordi, leiab EIOPA, et ettevõtjad peaksid keskenduma koroonaviiruse/COVID-19 olukorra jälgimisele ja selle mõju hindamisele ning talitluspidevuse tagamisele. Selles kontekstis on 2020. aasta esimeses kvartalis pädevatele asutustele teabe esitamine ülitähtis nii kindlustus- ja edasikindlustusandjatele kui ka pädevatele asutustele.
4. Et mõni pädev asutus võtab juba meetmeid, et käsitleda koroonaviiruse/COVID-19 mõju, on äärmiselt oluline kiiresti luua järjepidevate järelevalveliste lähenemisviiside raamistik. Käesolevate soovituste üldeesmärk on seepärast soodustada lähendamist ja liikmesriikide üleseid järjepidevaid järelevalve lähenemisviise kindlustus- ja edasikindlustusandjate järelevalvelise aruandluse ja teabe avalikustamise paindlikkuse tagamisel.
5. Et kindlustussektoris on vaja koroonaviiruse/COVID-19 negatiivse mõju leevendamiseks kiiret järelevalvelist reageerimist, ei ole EIOPA korraldanud avalikku konsultatsiooni ega küsinud kindlustuse ja edasikindlustuse sidusrühmade rühma arvamust.
6. Soovitustes määratlemata mõistetel on sissejuhatuses nimetatud õigusaktides määratletud tähendused.
7. Soovitused hakkavad kehtima kuupäevast, mil nende ingliskeelne versioon avaldatakse EIOPA veebilehel.
8. Alljärgnevate soovituste eesmärk on vähendada tegevuskoormust ning toetada kindlustus- ja edasikindlustusandjate talitluspidevust. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad võivad siiski esitada täieliku aruandluspaketi millal tahes enne allpool märgitud lühimat viivitust. Selle variandi võib valida ka siis, kui pakutud leevendusmeetmed tekitavad konkreetsetes olukordades soovimatu koormuse (näiteks kui aruandluspaketid jagatakse kaheks kogumiks).

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83).

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1–155).

1. soovitus – aastaaruanne aasta kohta, mis lõpeb 31. detsembril 2019 või hiljem, kuid enne 1. aprilli 2020

9. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima regulaarse järelevalvelise aruande esitamisel 8-nädalast viivitust nii iga ettevõtja kui ka konsolideerimisgrupi tasandil.
10. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima kvantitatiivsete aastaaruandevormide esitamisel 8-nädalast viivitust, järgmiste eranditega: teabe sisu (S.01.01), põhiteave (S.01.02), bilanss (S.02.01), elukindlustustegevuse rahavoogude prognoosid (S.13.01), pikaajalised garantiid (S.22.01), omavahendid (S.23.01) ning solventsuskapitalinõude arvutamine (S.25.01–S.25.03) iga ettevõtja tasandil.
11. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima kvantitatiivsete aastaaruandevormide esitamisel 8-nädalast viivitust, järgmiste eranditega: teabe sisu (S.01.01), põhiteave (S.01.02), bilanss (S.02.01), pikaajalised garantiid (S.22.01), omavahendid (S.23.01), solventsuskapitalinõude arvutamine (S.25.01–S.25.03) ning konsolideerimisgruppi kuuluvad kindlustus- ja edasikindlustusandjad (S.32.01) konsolideerimisgrupi tasandil.
12. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima eespool punktides 10 ja 11 kirjeldatud vormide esitamisel 2-nädalast viivitust.
13. Pädevad asutused peaksid seoses kvantitatiivsete aastaaruande vormide kahe kogumina esitamise tehniliste üksikasjadega kasutama käesolevate soovitude tehnilist lisa.
14. Pädevad asutused, kes on kasutanud võimalust vabastada ettevõtjaid kvartaliaruandlusest, võivad kaalutleda aastaaruande järgmiste lisavormide nõudmist ettevõtjatelt, kes ei ole esitanud 2019. aasta neljanda kvartali aruannet, 2-nädalase viivitusega: varade loetelu (S.06.02), aluspositsioonide arvessevõtmise teave (S.06.03), kahjukindlustustegevuse tehnilised eraldised (S.17.01) iga ettevõtja tasandil.
15. Pädevad asutused peaksid kasutama sarnaseid paindlikke lähenemisi seoses riiklike aruandlus- või lisanõuetega (nt omariski ja maksevõime hindamise aruande esitamise tähtajad, auditinõuded).
16. Pädevad asutused peaksid esitama saadud teabe EIOPA-le hiljemalt 4 nädala jooksul pärast selle kättesaamist.

2. soovitus – kvartaliaruandlus 2020. aasta esimese kvartali kohta, mis lõpeb 31. märtsil 2020 või hiljem, kuid enne 30. juunit 2020

17. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima 2020. aasta esimese kvartali kvantitatiivsete aruandevormide ja kvartaalse finantsstabiilsuse aruande esitamisel ühenädalast viivitust nii iga ettevõtja kui ka konsolideerimisgrupi tasandil järgmiste eranditega: tuletisinstrumenditehingud (S.08.02) kvantitatiivsetes aruandevormides.

18. Seda kvartaliteavet soovitatakse esitada enne tähtpäeva. Tunnistades vajadust keskenduda esitatud teabe üldisele täpsusele, võivad ettevõtjad vajaduse korral kaalutleda seoses arvutuste vähem oluliste aspektidega proportsionaalset lähenemisviisi.
19. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima tuletisinstrumentide vormi (S.08.02) esitamisel 4-nädalast viivitust.
20. Eeldatakse, et kindlustus- ja edasikindlustusandjad esitavad omavahendite vormil (S.23.01) solventsuskapitalinõude hinnangu kvartali lõpu aruandekuupäeva seisuga, mitte viimati arvatud hinnangu, nagu juhistes märgitud.
21. Pädevad asutused peaksid esitama saadud teabe EIOPA-le hiljemalt 4 nädala jooksul pärast selle kättesaamist.

3. soovitus – maksevõime ja finantsseisundi aruanne aasta kohta, mis lõpeb 31. detsembril 2019 või hiljem, kuid enne 1. aprilli 2020

22. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima maksevõime ja finantsseisundi aruande avaldamisel 8-nädalast viivitust, erandiks on järgmine teave: bilanss (S.02.01), pikaajalised garantiid (S.22.01), omavahendid (S.23.01) ja solventsuskapitalinõude arvutamine (S.25.01), kasutades komisjoni rakendusmääruses (EL) 2015/2452³ määratletud vorme, nii iga ettevõtja kui ka konsolideerimisgrupi tasandil.
23. Pädevad asutused peaksid aktsepteerima 2-nädalast viivitust eespool kirjeldatud vormide avaldamisel, kasutades avalikustamisvahendeid, mida rakendatakse tavaliselt maksevõime ja finantsseisundi aruande korral.
24. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid käsitlema praegust olukorda kui direktiivi „Solventsus II“ artikli 54 lõikes 1 osutatud „olulist arengutendentsi“ ning avalikustama 31. detsembril 2019 või hiljem lõppeva aasta teabega samal ajal asjakohase teabe koroonaviiruse/COVID-19 mõju kohta.

Järgimis- ja aruandluseeskirjad

25. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 kohaseid soovitusi. EIOPA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt võtavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused kõik nende soovitude järgimiseks vajalikud meetmed.
26. Pädevad asutused, kes käesolevaid soovitusi järgivad või kavatsevad järgida, peaksid lisama need sobival viisil oma regulatiiv- või järelevalveraamistikku.

³ Komisjoni 2. detsembri 2015. aasta rakendusmäärus (EL) 2015/2452, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses solventsuse ja finantsseisundi aruande menetluste, vormingute ja vormidega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2009/138/EÜ (ELT L 347, 31.12.2015, lk 1285).

27. Pädevad asutused teatavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid soovitusi, koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.
28. Kui osutatud tähtajaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõudeid mittetäitvaks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

29. Käesolevad soovitusid vaatab läbi EIOPA.

Tehniline lisa

EIOPA XBRL-taksonoomiat kasutavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid järgima järgmisi erijuhiseid.

- Käesolevate erinõuete täitmiseks võib kasutada praegust 2.4.0 taksonoomiat. Taksonoomia kiirparandusi ei ole vaja.
- Esimese ajutise/puuduliku aruande vormide erandid märgitakse teabe sisu vormi (S.01.01) vastavatesse lahtritesse märkega „0 – ei esitata muul põhjusel“. Sellisel juhul tuleb koroonaviiruse/COVID-19 olukorra tõttu esitada eripõhjendus.
- Teabe edasisel (taas)esitamisel tuleb esitada ka perioodi kohta varem esitatud vormid (st lõpparuanne peaks olema täielik).
- Lisaks võib EIOPA võtta taksonoomia andmete valideerimisel erimeetmeid, muutes raskusastme blokeerivast mitteblokeerivaks, et soodustada aruannete esitamist näiteks koos valideerimistega, mis on seotud teabe sisu vormiga.
- Ettevõtjaid, kes saavad esimeseks tähtpäevaks esitada terve paketi, julgustatakse seda esitama niipea kui võimalik ning kohustuslike tähtaegade piires. Sellistel juhtudel ei ole vaja esitada teavet hiljem, v.a kui on vaja teha lisakorrigeerimisi.

Täiendavad taksonoomia täpsustused ja valideerimiste loetelu täiendavad uuendused avaldatakse lähipäevil EIOPA ja pädevate asutuste taksonoomiaga seotud veebilehtedel.