

Datum 2020-04-09  
Författare FI:s översättning av uttalande av Eiopa

Finansinspektionen  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Rekommendationer om flexibilitet i tillsynen gällande deadline för tillsynsrapportering och offentliggöranden – coronavirus/covid-19

*Publicerat av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa)  
20 mars 2020*

### Inledning

1. I enlighet med artikel 16 av förordning (EU) nr 1094/2010<sup>1</sup> (Eiopaförordningen) utfärdar Eiopa dessa rekommendationer rörande försäkringssektorn med avseende på situationen med coronaviruset/covid-19.
2. Rekommendationerna grundar sig på direktiv 2009/138/EC<sup>2</sup> (Solvens II-direktivet), Eiopas riktlinjer och andra relevanta Eiopa-instrument, och riktar sig till behöriga myndigheter.
3. I och med att sannolikheten för att försäkrings- och återförsäkringsföretag kommer att ställas inför allt svårare förhållanden och sämre marknadssituation under den närmaste tiden, menar Eiopa att företagen måste koncentrera sig på att övervaka och utvärdera konsekvenserna av epidemisituationen och samtidigt säkerställa kontinuitet i verksamheten. Detta gör att Q1-rapporteringen 2020 till behöriga myndigheter blir av största vikt, både för försäkrings- och återförsäkringsföretagen och de berörda myndigheterna.
4. Vissa behöriga myndigheter har redan vidtagit åtgärder som riktar in sig på konsekvenserna av coronaviruset/covid-19, och det är därför av största vikt att snarast möjligt kunna tillhandahålla ett ramverk för överensstämmande tillsynsmetoder. Det övergripande syftet med dessa rekommendationer är att främja enhetlighet och överensstämmande tillsynsmetoder i alla medlemsstater och samtidigt ge möjlighet till

---

<sup>1</sup> 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 (EGT L 331. 15.12.2010, s. 48-83)

<sup>2</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) (EGT L 335, 17.12.2009, s. 1– 155)

tillräcklig flexibilitet i tillsynsrapporteringen och den offentliga redovisningen för försäkrings- och återförsäkringsföretag.

5. I och med det brådskande behovet av snabba tillsynsåtgärder för att mildra de negativa konsekvenserna av coronaviruset/covid-19 i försäkringssektorn har Eiopa inte genomfört öppet offentliga konsultationer och har heller inte inhämtat synpunkter från Eiopas intressentgrupp för försäkring och återförsäkring (IRSG).
6. Termer som inte definieras i dessa rekommendationer har samma innebörd som i de rättsakter som nämns i inledningen.
7. Dessa rekommendationer gäller från och med den engelska versionens publiceringsdatum enligt Eiopas hemsida.
8. Följande rekommendationer syftar till att underlätta och främja kontinuitet i verksamheterna för försäkrings- och återförsäkringsföretag. Emellertid kan försäkringsföretagen välja att lämna in hela rapporteringspaketet vid vilken tidpunkt som helst före den längre tidsfristen som anges nedan. Detta alternativ kan även väljas i händelse av att de lättnader som föreslås skapar oavsiktliga svårigheter i vissa situationer (till exempel om rapporteringen måste delas upp i 2 delar).

### **Rekommendation 1 - Årsrapportering för kalenderår med slut den 31 december 2019 eller därefter men före 1 april 2020**

9. Behöriga myndigheter bör acceptera 8 veckors försening av inlämnandet av den regelbundna tillsynsrapporten både för enskilda företag och på gruppnivå.
10. Behöriga myndigheter bör acceptera 8 veckors försening av inlämnandet av den årliga kvantitativa tillsynsrapporten, med undantag för följande: Innehåll i uppgiftsinlämningen (S.01.01), Grundläggande information (S.01.02), Balansräkning (S.02.01), Prognoser för framtida kassaflöden brutto (bästa skattning – livförsäkring) (S.13.01), Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler (S.22.01), Kapitalbas (S.23.01) och Solvenskapitalkrav – för företag (S.25.01 till S.25.03).
11. Behöriga myndigheter bör acceptera 8 veckors försening av inlämnandet av den årliga kvantitativa tillsynsrapporten, med undantag för följande: Innehåll i uppgiftsinlämningen (S.01.01), Grundläggande information (S.01.02), Balansräkning (S.02.01), Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler (S.22.01), Kapitalbas (S.23.01), Solvenskapitalkrav – för företag (S.25.01 till S.25.03) och Företag som omfattas av gruppen (S.32.01) på gruppnivå.
12. Behöriga myndigheter bör acceptera 2 veckors försening av inlämnandet av de blanketter som beskrivs i stycke 10 och 11 ovan.
13. Behöriga myndigheter bör utgå från den tekniska bilagan till dessa rekommendationer för tekniska detaljer om inlämnandet av de kvantitativa årsrapporteringsblanketterna i två separata delar.
14. Behöriga myndigheter som har utnyttjat möjligheten att undanta företag från kvartalsrapportering kan även begära in följande blanketter i

årsrapporten med 2 veckors försening från företag som inte har rapporterat Q4 2019: Förteckning över tillgångar (S.06.02), Företag för kollektiva investeringar – genomlysningssmetod (S.06.03), Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring (S.12.01) och Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring (S.17.01) för enskilda företag.

15. Behöriga myndigheter bör inpta ett liknande flexibelt förhållningssätt för samtliga nationella rapporteringskrav eller liknande krav (t.ex. deadlines för ORSA-rapportering, revisionskrav m.m.).
16. Behöriga myndigheter ska vidarebefordra inlämnad information till Eiopa senast 4 veckor efter mottagandet.

### **Rekommendation 2 - Kvartalsrapportering gällande Q1 2020 med kvartalsslut den 31 mars 2020 eller därefter men före den 30 juni 2020**

17. Behöriga myndigheter bör acceptera en veckas försening av inlämnandet av den kvantitativa tillsynsrapporten och kvartalsrapport om finansiell stabilitet för Q1 2020, både för enskilda företag och på gruppnivå, med följande undantag: Derivattransaktioner (S.08.02) i den kvantitativa tillsynsrapporten.
18. Tidig inlämning uppmuntras för denna kvartalsrapport. I och med vikten av att arbetet fokuseras på rapporternas totala noggrannhet kan företagen vid behov överväga att tillämpa en proportionell ansats rörande mindre väsentliga aspekter av beräkningarna.
19. Behöriga myndigheter bör acceptera 4 veckors försening av blanketten Derivattransaktioner (S.08.02).
20. Försäkrings- och återförsäkringsföretag förväntas rapportera en skattning av solvenskapitalkravet per slutdatum på redovisningskvartalet i blanketten Kapitalbas (S.23.01), och inte den senaste gjorda beräkningen, vilket anges i instruktionerna.
21. Behöriga myndigheter ska vidarebefordra inlämnad information till Eiopa senast 4 veckor efter mottagandet.

### **Rekommendation 3 - Solvens- och verksamhetsrapport för kalenderår med slut den 31 december 2019 eller därefter men före 1 april 2020**

22. Behöriga myndigheter bör acceptera 8 veckors försening av publiceringen av solvens- och verksamhetsrapporten (SFCR), med undantag för följande information: Balansräkning (S.02.01), Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler (S.22.01), Kapitalbas (S.23.01) och Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln (S.25.01) med hjälp av de mallar som anges i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/2452<sup>3</sup> både på företags- och gruppnivå.

---

<sup>3</sup> 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 (EGT L 347, 31.12.2015, s. 1285).

23. Behöriga myndigheter bör acceptera 2 veckors försening av publiceringen av ovanstående information, genom de publiceringskanaler som normalt används för publiceringen av SFCR.
24. Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska betrakta den rådande situationen som en “betydande förändring” enligt artikel 54(1) i Solvens II-direktivet och ska, samtidigt som information per årsbokslut 31 december 2019 eller därefter publiceras, även publicera relevant information om effekterna av coronaviruset/COVID-19 i den publicerade informationen.

#### **Regler för efterlevnad och rapportering**

25. Det här dokumentet innehåller rekommendationer som utfärdas enligt Eiopaförordningens artikel 16. Enligt Eiopaförordningens artikel 16(3) ska behöriga myndigheter och finansinstitut göra sitt yttersta för att följa dessa rekommendationer.
26. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa rekommendationer bör införliva dem på lämpligt sätt i sitt ramverk för reglering eller tillsyn.
27. Behöriga myndigheter ska bekräfta för Eiopa huruvida de följer eller avser att följa dessa rekommendationer, och ange skäl om de inte avser göra det, inom två månader efter att översatta versioner har publicerats.
28. Om inget svar inkommer före denna deadline ska det betraktas som att den behöriga myndigheten ej följer rapporteringen och myndigheten ska rapporteras som sådan.

#### **Slutbestämmelse om granskning**

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

## Teknisk bilaga

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

Gällande taxonomi 2.4.0 kan användas för att uppfylla dessa särskilda krav. Hotfixuppdateringar av taxonomin är inte nödvändiga;

Undantagna mallar i den första provisoriska/ofullständiga rapporten ska markeras i det aktuella fältet i mallen Innehåll (S.01.01) som “0 - Rapporteras ej, annan orsak”. I det här fallet är den särskilda motiveringen situationen med coronaviruset/covid-19;

Nya inlagor ska även inkludera samtliga tidigare inrapporterade mallar för perioden (dvs. den fullständiga slutrapporten ska vara komplett);

Eiopa får även tillämpa särskilda åtgärder för validering av taxonomidata, och ändra allvarlighetsgraden från blockerande till icke-blockerande för att underlätta inlämning av rapporter, till exempel, med valideringar relaterade till innehållet i inlämningsblanketten;

Företag, som kan lämna in hela paketet redan i första omgången, uppmanas göra det så snart som möjligt och inom normala tidsfrister. I så fall krävs inga ytterligare inlämningar, med undantag för eventuella rättelser;

Fler specifikationer rörande taxonomin och fler uppdateringar på listan av valideringar kommer offentliggöras under kommande dagar på taxonomirelaterade hemsidor för Eiopa och behöriga myndigheter.