

Normă pentru modificarea și completarea
unor norme ale Autorității de Supraveghere Financiară
în ceea ce privește
anumite raportări ale societăților de asigurare și/sau de reasigurare

- PROIECT -

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu prevederile art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei, cu modificările și completările ulterioare, având în vedere dispozițiile art. 45 din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul art. 173 alin. (1) lit. 1) și art. 179 alin. (4) teza I din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 23 octombrie 2024,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

Art. I. Alineatul (11) al articolului 43 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 28/2015 privind funcționarea asigurătorilor supravegheați conform regimului național, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 978 și 978 bis din 30 decembrie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

„(11) Raportările cantitative periodice prevăzute în prezenta normă se transmit A.S.F. în format electronic în aplicația ASF- EWS.”

Art. II. Alineatul 18 al articolului 13 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor care le acoperă, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 981 din 30 decembrie 2015, se modifică după cum urmează:

„(18) Societățile transmit trimestrial A.S.F. registrele în format electronic, semnate de către conducerea societății, în aplicația ASF-EWS, până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului pentru care se face raportarea.”

Art. III. Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 268 din 8 aprilie 2016, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3¹ alineatul (4), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) transmit A.S.F. raportul de audit prevăzut la alin. (3), însoțit de machetele care au făcut obiectul auditării, în format electronic conform art. 4, în termen de 14 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar.”

2. La articolul 7, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Raportarea suplimentară prevăzută la art. 4¹ se transmite A.S.F. în format electronic în aplicația ASF-EWS.”

3. După articolul 12 se introduce mențiunea privind transpunerea normelor Uniunii Europene, cu următorul cuprins:

„*
Prezenta normă transpune parțial dispozițiile art. 7 alin. (1) din Directiva (UE) 2023/2864 a Parlamentului European și a Consiliului din 13 decembrie 2023 de modificare a anumitor directive în ceea ce privește înființarea și funcționarea punctului unic de acces european, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 2023/2864 din 20 decembrie 2023.”

4. Anexa nr. 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

ANEXA Nr. 2
EIOPA-BoS-15/107 RO

GHID

privind raportarea în scopul stabilității financiare

1. Introducere

1.1. În temeiul art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 331 din 15 decembrie 2010, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare Regulamentul EIOPA, EIOPA publică prezentul ghid care se referă la raportarea către autoritățile naționale de supraveghere în scopul stabilității financiare.

1.2. Ghidul se aplică societăților individuale de asigurare și de reasigurare, sucursalelor de asigurare din țările terțe și societăților de asigurare și de reasigurare participative, holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte.

1.3. EIOPA publică prezentul ghid pentru a asigura o abordare convergentă și uniformă a colectării datelor în scopul stabilității financiare și pentru a oferi autorităților naționale de supraveghere îndrumări cu privire la modul de colectare a datelor pe care le va solicita EIOPA în temeiul art. 35 din Regulamentul EIOPA.

1.4. EIOPA solicită datele descrise în prezentul ghid pentru a-și îndeplini sarcinile prevăzute la art. 8, 32 și 36 din Regulamentul EIOPA. În mod specific, datele colectate vor permite EIOPA să monitorizeze și să evalueze evoluțiile pieței, precum și să informeze celelalte autorități europene de supraveghere, Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) și Parlamentul European, Consiliul și Comisia cu privire la tendințele relevante, posibilele riscuri și vulnerabilități în domeniul său de competență. Acestea vor permite totodată EIOPA să pună la dispoziția CERS, în timp util, informații periodice necesare pentru îndeplinirea sarcinilor.

1.5. Pentru grupurile de asigurări și reasigurări, cea mai mare parte a informațiilor solicitate în scopul stabilității financiare este de asemenea solicitată în raporturile de supraveghere conform art. 254 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 335 din 17 decembrie 2009, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Directiva Solvabilitate II. Cu toate acestea, informațiile obținute în scopul stabilității financiare, care

sunt cuprinse în prezentul ghid, sunt solicitate în termene mai scurte și/sau cu o frecvență crescută. Informațiile vor fi utilizate pentru analiza macroprudențială.

1.6. În temeiul art. 35 alin. (6) și (7) din Directiva Solvabilitate II, autoritățile naționale de supraveghere pot limita raportările de supraveghere trimestriale și pot excepta anumite societăți de la obligația raportării tuturor indicatorilor, în cazul în care transmiterea informațiilor respective ar fi foarte costisitoare în raport cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților societății. Societățile care sunt exceptate de la obligația raportării cu o frecvență mai mare decât cea anuală și/sau exceptate de la obligația raportării tuturor indicatorilor în temeiul art. 35 din Directiva Solvabilitate II trebuie să fie exceptate și de la obligația raportării semestriale, trimestriale și/sau a tuturor indicatorilor, astfel cum este prevăzut la pct. 1.20 din Recomandarea 2. Se precizează însă faptul că art. 35 din Directiva Solvabilitate II permite acordarea exceptării doar societăților care reprezintă maximum 20% din piața de asigurări sau reasigurări de viață și, respectiv, generale. Mai mult, articolul impune autorităților naționale de supraveghere să dea prioritate celor mai mici societăți. În final, exceptarea nu trebuie să submineze stabilitatea sistemelor financiare vizate din Uniunea Europeană.

1.7. În cazul în care moneda de raportare este diferită de EUR, autoritățile naționale de supraveghere pot adopta măsuri pentru a aborda implicațiile fluctuațiilor ratei de schimb atunci când aplică criteriile pentru identificarea entităților care raportează, atât timp cât efectele asupra pragurilor indicate la recomandările 2, 4 și 5 nu sunt semnificative.

1.8. Principiul diligenței, care este consacrat în Recomandarea 7 și Recomandarea 8, este prevăzut a fi de folos societăților de asigurare și de reasigurare, sucursalelor de asigurare din țările terțe și societăților de asigurare și de reasigurare participative, holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte pentru a obține gradul de precizie considerat suficient în scop macroprudențial, în același timp echilibrând activitatea necesară societăților pentru a transmite aceste informații, precum și a oferi societăților un anumit grad de certitudine juridică cu privire la conținutul acestora.

1.9. Informațiile trimestriale cu privire la poziția capitalului de solvabilitate al societăților sunt considerate esențiale în scopul stabilității financiare. Cu toate acestea, este admis faptul că o calculare trimestrială completă a cerinței de capital de solvabilitate (SCR) ar putea fi o sarcină inutilă pentru instituțiile vizate. Prin urmare, scopul prezentului ghid este de a aproxima dezvoltarea SCR globale pe baza unei recalculări doar a modulelor SCR mai volatile, nu de a viza recalcularea integrală a SCR. Metoda este detaliată în Recomandarea 9. În mod specific, modulul „risc de piață” poate impune o recalculare mai frecventă datorită parametrilor de intrare mai volatili. Alți parametri SCR sunt considerați suficient de stabili pentru a se accepta o extrapolare a valorilor anuale, dacă nu există împrejurări excepționale în care să fie necesară o recalculare conform Directivei Solvabilitate II.

1.10. Termenul de transmitere a informațiilor descrise în prezentul ghid este de două săptămâni de la termenul de raportare trimestrială aplicabil societăților individuale conform art. 35 din Directiva Solvabilitate II, astfel cum este descris în Recomandarea 16.

1.11. Prezentul ghid face referire la următoarele anexe la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894 al Comisiei din 4 aprilie 2023 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește machetele pentru transmiterea de către întreprinderile de asigurare și de reasigurare către autoritățile lor de supraveghere a informațiilor necesare supravegherii acestora și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/2450 (Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 120 din 5 mai 2023:

- a) anexa IV - Categoriile de active;
- b) anexa V – Tabel privind codul de identificare complementară (tabelul CIC);
- c) anexa VI - Definiții aferente tabelului CIC.

1.12. Prezentul ghid se adresează autorităților naționale de supraveghere.

1.13. Prezentul ghid se aplică de la 1 ianuarie 2016.

SECȚIUNEA I

Raportarea societăților individuale și a grupurilor de asigurare și de reasigurare către autoritățile naționale de supraveghere în scopul stabilității financiare

Recomandarea 1 - Dispoziții generale

1.14. Societățile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe care trebuie să raporteze conform prezentului ghid trebuie să raporteze date individuale.

1.15. Societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte care trebuie să raporteze conform prezentului ghid trebuie să raporteze date consolidate.

1.16. Societățile individuale de asigurare sau de reasigurare care aparțin unui grup de asigurare sau de reasigurare care raportează conform prezentului ghid nu trebuie să raporteze la nivel individual.

1.17. Dacă societățile individuale de asigurare și de reasigurare aparțin unui grup de asigurare sau de reasigurare și societatea-mamă de cel mai înalt rang este un holding mixt de asigurare, precum și în cazul în care acestea nu fac parte dintr-un grup, astfel cum este prevăzut la art. 213 alin. (2) lit. (a), (b) și (c) din Directiva Solvabilitate II, atunci se aplică pct. 1.14 pentru raportarea individuală.

Recomandarea 2 - Criterii generale pentru identificarea entităților care raportează

1.18. Criteriile de identificare a entităților care raportează sunt următoarele:

a) grupurile de asigurare sau de reasigurare cu active totale de peste 12 miliarde EUR sau echivalentul acestei sume în moneda națională din bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II;

b) societățile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe cu active totale de peste 12 miliarde EUR sau echivalentul acestei sume în moneda națională din bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II, care nu aparțin unui grup care raportează conform lit. a).

1.19. În cazurile în care metoda 2, prevăzută la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, este utilizată fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 1 prevăzută la art. 230, pentru calcularea SCR, autoritățile naționale de supraveghere trebuie să evalueze pragul prevăzut la pct. 1.18 lit. a) ținând cont de activele totale ale grupului, inclusiv bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II și activele societăților pentru care s-a utilizat metoda 2.

1.20. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de

asigurare din țările terțe, cărora li s-a permis raportarea de supraveghere limitată de către autoritatea națională de supraveghere în temeiul art. 35 alin. (6) sau (7) din Directiva Solvabilitate II, nu trebuie să raporteze în conformitate cu Recomandarea 10 și Recomandarea 11, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și în conformitate cu Recomandarea 12 și Recomandarea 13, în cazul societăților de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe.

Recomandarea 3 - Moneda

1.21. Toate sursele de informații cu date de tip „monetar” trebuie să fie raportate în moneda de raportare menționată la art. 1 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894, ceea ce implică conversia oricărei alte monede în moneda de raportare.

1.22. Atunci când se redă valoarea unui activ sau a unei obligații exprimată într-o altă monedă decât moneda de raportare, valoarea respectivă trebuie să fie convertită în moneda de raportare ca și când conversia s-ar fi realizat la cursul de închidere din ultima zi pentru care este disponibil cursul corespunzător din perioada de raportare la care se referă activul sau obligația în cauză.

1.23. Atunci când se redă valoarea unor venituri sau cheltuieli, valoarea respectivă trebuie să fie convertită în moneda de raportare folosind aceeași bază de conversie precum cea folosită pentru contabilitate.

1.24. Conversia în moneda de raportare trebuie să fie calculată prin aplicarea ratei de schimb din aceeași sursă precum cea folosită pentru situațiile financiare ale societății de asigurare sau de reasigurare, în cazul raportării individuale, sau pentru situațiile financiare consolidate, în cazul raportării la nivel de grup, dacă nu se solicită altfel de către autoritatea de supraveghere.

Recomandarea 4 - Includerea în eșantion pe baza pragului de mărime

1.25. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, care nu au fost incluse în domeniul de aplicare de la Recomandarea 2 și care raportează la sfârșitul unui exercițiu financiar în bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II active totale de peste 13 miliarde EUR sau valoarea echivalentă în moneda națională, trebuie să transmită autorității naționale de supraveghere setul de informații cantitative prevăzute în Recomandarea 10 și Recomandarea 11, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și cele prevăzute în Recomandarea 12 și Recomandarea 13, în cazul societăților de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe începând cu al treilea trimestru al următorului exercițiu financiar.

1.26. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, care nu au fost incluse în domeniul de aplicare de la Recomandarea 2 și care raportează la sfârșitul a două exerciții financiare consecutive în bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II active totale cuprinse între 12 miliarde EUR și 13 miliarde EUR sau valoarea echivalentă în moneda națională, trebuie să transmită autorității naționale de supraveghere setul de informații cantitative prevăzute în Recomandarea 10 și Recomandarea 11, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și cele prevăzute în Recomandarea 12 și Recomandarea 13, în cazul societăților de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe începând cu al treilea trimestru al anului care urmează după cel de-al doilea exercițiu financiar.

Recomandarea 5 - Excluderea din eșantion pe baza pragului de mărime

1.27. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, care sunt incluse în domeniul de aplicare de la Recomandarea 2 și care raportează la sfârșitul unui exercițiu financiar în bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II active totale sub valoarea de 11 miliarde EUR sau valoarea echivalentă în moneda națională, nu mai trebuie să transmită autorității naționale de supraveghere setul de informații cantitative prevăzute în Recomandarea 10 și Recomandarea 11, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și cele prevăzute în Recomandarea 12 și Recomandarea 13, în cazul societăților de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe începând cu primul trimestru al următorului exercițiu financiar.

1.28. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, care sunt incluse în domeniul de aplicare de la Recomandarea 2 și care raportează la sfârșitul a două exerciții financiare consecutive în bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II active totale cuprinse între 11 miliarde EUR și 12 miliarde EUR sau valoarea echivalentă în moneda națională, nu mai trebuie să transmită autorității naționale de supraveghere setul de informații cantitative prevăzute în Recomandarea 10 și Recomandarea 11, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și cele prevăzute în Recomandarea 12 și Recomandarea 13, în cazul societăților de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe începând cu primul trimestru al anului care urmează după cel de-al doilea exercițiu financiar.

Recomandarea 6 - Notificarea autorităților naționale de supraveghere către EIOPA

1.29. În termen de trei săptămâni de la data primirii datelor de la sfârșitul anului, care sunt transmise de către societățile de asigurare și de reasigurare, sucursalele de asigurare din țările terțe și grupuri în cadrul raportării periodice conform Directivei Solvabilitate II, autoritățile naționale de supraveghere trebuie să raporteze anual către EIOPA denumirea juridică, codul de identificare utilizat pe piața locală, care este atribuit de către autoritatea de supraveghere competentă a societății și, dacă există, identificatorul entității juridice (LEI) al societăților de asigurare și de reasigurare, al grupurilor și al sucursalelor de asigurare din țările terțe care vor raporta pe baza pragului de 12 miliarde EUR prevăzut la pct. 1.18 lit. a) și b) din Recomandarea 2.

Recomandarea 7 - Diligența: Pregătirea datelor

1.30. Societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte trebuie să raporteze informațiile prevăzute în Recomandarea 10 și Recomandarea 11 cu diligență, echilibrând efortul necesar cu precizia informațiilor raportate, conform pct. 1.32, 1.33 și 1.34 de mai jos.

1.31. Societățile de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să raporteze informațiile prevăzute în Recomandarea 12 și Recomandarea 13 cu diligență, echilibrând efortul necesar cu precizia informațiilor raportate, conform pct. 1.32, 1.33 și 1.34 de mai jos.

1.32. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să se asigure că datele raportate reflectă cea mai bună evaluare a situației financiare și operaționale actuale a entității și că acestea se bazează pe cele mai recente informații disponibile, ținând cont de faptul că:

- a) este posibil ca informațiile transmise să fi fost supuse unui număr mai mic de controale interne ale calității, decât se impune pentru raportarea de supraveghere periodică;
- b) prin respectarea principiului pragului de semnificație, entitățile care raportează trebuie să se asigure că toate operațiunile semnificative sunt cuprinse în raportare;
- c) simplificările aplicate în pregătirea datelor pentru raportare conform prezentului ghid trebuie să fie utilizate, în măsura posibilității, în mod consecvent în timp, cu excepția cazului în care se introduc modificări pentru reducerea discrepanțelor descrise la pct. 1.34;
- d) simplificările care au un efect semnificativ asupra informațiilor raportate trebuie să fie comunicate autorității naționale de supraveghere relevante.

1.33. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să depună eforturi pentru a se asigura că, în măsura în care le este cunoscut, datele nu conțin erori sau omisiuni care ar determina o evaluare de supraveghere semnificativ diferită a instituției.

1.34. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să depună eforturi pentru a îmbunătăți procesele economice pentru a reduce în timp recurența discrepanțelor dintre raportarea conform prezentului ghid și raportarea de supraveghere periodică conform Directivei Solvabilitate II.

Recomandarea 8 - Diligența: Utilizarea datelor de către autoritățile naționale de supraveghere

1.35. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să recunoască faptul că informațiile transmise în scopul stabilității financiare pot fi supuse schimbărilor și că este posibil ca acestea să nu fie identice cu raportarea de supraveghere periodică conform Directivei Solvabilitate II. Însă, autoritatea națională de supraveghere relevantă poate solicita informații cu privire la modul în care au fost calculate datele raportate și poate solicita date actualizate dacă acest lucru se consideră necesar.

Recomandarea 9 - Date trimestriale privind SCR

1.36. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să se asigure că datele trimestriale privind SCR asigură o aproximare corectă a nivelului real al SCR. Valorile SCR trimestriale pot fi actualizate numai cu elementele mai volatile, în timp ce pentru alte elemente SCR este acceptată extrapolarea valorilor anuale în conformitate cu Recomandarea 7.

1.37. Deoarece elementele riscului de piață sunt preconizate a fi cele mai volatile, societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să aibă în vedere, în mod deosebit, recalcularea modulului „risc de piață” sau a componentelor mai volatile ale acestuia pentru a raporta cât mai corect valoarea globală a SCR.

1.38. În cazul în care se folosesc aproximări și simplificări, societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să se

asigure că datele raportate reflectă cea mai bună evaluare a situației financiare actuale a entității care raportează în conformitate cu Recomandarea 7.

1.39. Conform Directivei Solvabilitate II, autoritatea națională de supraveghere poate solicita recalcularea integrală a SCR în cazul în care există dovezi că profilul de risc al societății de asigurare sau de reasigurare s-a schimbat semnificativ de la data la care SCR s-a recalculat integral și s-a raportat ultima dată în scop prudential.

1.40. În cazurile în care informațiile raportate ar indica neconformitatea cu SCR sau neconformitatea cu cerința de capital minim (MCR), astfel cum este prevăzut la art. 138 și 139 din Directiva Solvabilitate II, autoritatea națională de supraveghere trebuie să recunoască faptul că, fără a aduce atingere responsabilităților sale și competențelor aferente, informațiile transmise conform prezentului ghid pot constitui date preliminare supuse revizuirii, în conformitate cu Recomandarea 8.

1.41. În cazurile descrise la punctul anterior, autoritatea națională de supraveghere poate solicita actualizarea și confirmarea datelor, fără a aduce atingere responsabilităților sale și competențelor aferente.

SECȚIUNEA II

Informații cantitative

Recomandarea 10 – Informații cantitative semestriale la nivel de grup

1.42. Societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte care intră în sfera de aplicare de la Recomandarea 1 și de la Recomandarea 2 trebuie să transmită semestrial următoarele informații autorității naționale de supraveghere:

a) macheta S.14.04.11 din anexa tehnică A, cu informații referitoare la riscul de lichiditate pentru asigurările de viață, defalcat pe portofolii, numai când este utilizată metoda 1 menționată la Articolul 230 din Directiva Solvabilitate II, fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 menționată la Articolul 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.14.04 din anexa tehnică B;

b) macheta S.14.05.11 din anexa tehnică A, cu informații referitoare la riscul de lichiditate pentru asigurările generale, defalcat pe portofolii, numai când este utilizată metoda 1 menționată la Articolul 230 din Directiva Solvabilitate II, fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 menționată la Articolul 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.14.05 din anexa tehnică B;

c) macheta S.38.01.11 din anexa tehnică A, cu informații referitoare la durata rezervelor tehnice, numai când este utilizată metoda 1 menționată la Articolul 230 din Directiva Solvabilitate II, fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 menționată la Articolul 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.38.01 din anexa tehnică B;

d) macheta S.39.01.11 din anexa tehnică A, cu informații referitoare la profit și pierdere, urmând instrucțiunile prevăzute în S.39.01 din anexa tehnică B.

Recomandarea 11 - Informații cantitative trimestriale la nivel de grup

1.43. Societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte care intră în sfera de aplicare de la Recomandarea 1 și de la Recomandarea 2 trebuie să transmită trimestrial următoarele informații autorității naționale de supraveghere:

a) macheta S.01.01.13 din anexa tehnică A, cu informații despre conținutul raportării, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute în S.01.01 din anexa tehnică B;

b) macheta S.01.02.04 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894, cu informații esențiale cu privire la societatea de asigurare și de reasigurare și la conținutul raportării în general, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute la anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894;

c) macheta S.02.01.01 din anexa tehnică I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894, cu informații din bilanț doar atunci când se folosește metoda 1 prevăzută la art. 230 din Directiva Solvabilitate II, fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 prevăzută la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894. Coloana C0020 (situații financiare statutare) se raportează numai cu referire la trimestrul 4.

d) macheta S.05.01.13 din anexa tehnică A, cu informații despre prime, daune și cheltuieli, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, și cu aplicarea principiilor de evaluare și de recunoaștere utilizate în situațiile financiare ale societății, urmând instrucțiunile prevăzute în S.05.01 din anexa tehnică B, cu privire la fiecare linie de afaceri, astfel cum este prevăzut la anexa I din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

e) macheta S.06.02.04 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894, cu date despre active pentru fiecare indicator, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute în anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894.

f) macheta S.23.01.13 din anexa tehnică A, cu informații esențiale privind fondurile proprii, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute în S.23.01 din anexa tehnică B, atât despre fondurile proprii de bază, cât și despre fondurile proprii auxiliare;

g) macheta S.25.04.13 din anexa tehnică A, cu informații esențiale privind SCR, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute în S.25.04 din anexa tehnică B;

h) macheta S.41.01.11 din anexa tehnică A, cu informații privind contractele reziliate numai atunci când se folosește metoda 1 prevăzută la art. 230 din Directiva Solvabilitate II fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 prevăzută la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.41.01 din anexa tehnică B.

Recomandarea 12 - Informații cantitative semestriale la nivel individual

1.44. Societățile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe care intră în sfera de aplicare de la Recomandarea 1 și de la Recomandarea 2 trebuie să transmită semestrial autorității naționale de supraveghere următoarele informații:

a) macheta S.14.04.11 din anexa tehnică A, cu informații referitoare la riscul de lichiditate pentru asigurările de viață, defalcat pe portofolii, urmând instrucțiunile prevăzute în S.14.04 din anexa tehnică B;

b) macheta S.14.05.11 din anexa tehnică A, cu informații referitoare la riscul de lichiditate pentru asigurările generale, defalcat pe portofolii, urmând instrucțiunile prevăzute în S.14.05 din anexa tehnică B;

c) macheta S.38.01.11 din anexa tehnică A, cu informații referitoare la durata rezervelor tehnice, urmând instrucțiunile prevăzute în S.38.01 din anexa tehnică B;

d) macheta S.39.01.11 din anexa tehnică A, cu informații referitoare la profit și pierdere, urmând instrucțiunile prevăzute în S.39.01 din anexa tehnică B.

Recomandarea 13 - Informații cantitative trimestriale la nivel individual

1.45. Societățile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe care intră în sfera de aplicare de la Recomandarea 1 și de la Recomandarea 2 trebuie să transmită trimestrial autorității naționale de supraveghere următoarele informații:

a) macheta S.01.01.11 din anexa tehnică A, iar în cazul sucursalelor asigurătorilor din statele terțe macheta S.01.01.15 din anexa tehnică A, cu informații despre conținutul raportării, urmând instrucțiunile prevăzute în S.01.01 din anexa tehnică B;

b) macheta S.01.02.11 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894 sau macheta S.01.02.15 din anexa III la Ghidul BoS 15/110 privind supravegherea sucursalelor asigurătorilor din statele terțe al Autorității Europene de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale, cu informații esențiale despre societatea de asigurare și de reasigurare și despre conținutul raportării în general, urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894;

c) macheta S.25.04.11 din anexa tehnică A, cu informații esențiale privind SCR, urmând instrucțiunile prevăzute în S.25.04 din anexa tehnică B;

d) macheta S.41.01.11 din anexa tehnică A, cu informații privind contractele reziliate, urmând instrucțiunile prevăzute în S.41.01 din anexa tehnică B.

SECȚIUNEA III

Termene de transmitere și alte dispoziții

Recomandarea 14 - Termene de transmitere

1.46. După perioada de tranziție de trei ani de la punerea în aplicare a Directivei Solvabilitate II, societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să transmită setul de informații cantitative prevăzute în Recomandarea 10 și Recomandarea 11, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și în Recomandarea 12 și Recomandarea 13, în cazul societăților de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe în termen de șapte săptămâni de la sfârșitul perioadei de referință.

Recomandarea 15 – Validarea

1.47. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să evalueze datele primite prin utilizarea instrumentelor de validare publicate de EIOPA (https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/supervisory-reporting-dpm-and-xbrl_en).

Recomandarea 16 - Mijloace de raportare

1.48. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să se asigure că informațiile cantitative prevăzute la secțiunea II sunt transmise electronic.

Recomandarea 17 - Formate de raportare

1.49. Societățile de asigurare și de reasigurare, societățile de asigurare și de reasigurare participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte trebuie să transmită informațiile în formatele și reprezentările pentru schimbul de date stabilite de către autoritățile naționale de supraveghere sau de către supraveghetorul grupului și cu respectarea următoarelor specificații:

- a) sursele de informații privind date de tip „monetar” trebuie să fie exprimate în unități fără zecimale, cu excepția celor din macheta S.06.02, în care trebuie să fie exprimate în unități cu două zecimale;
- b) sursele de informații privind date de tip „procent” trebuie să fie exprimate în unități cu patru zecimale;
- c) sursele de informații privind date de tip „numere întregi” trebuie să fie exprimate în unități fără zecimale;
- d) toate sursele de informații trebuie să fie exprimate ca valori pozitive, cu excepția următoarelor cazuri:
 - (i) sursele sunt de natură opusă valorii naturale a elementului;
 - (ii) natura surselor de informații permite raportarea valorilor pozitive și negative;
 - (iii) instrucțiunile din anexele la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2023/894 prevăd un format de raportare diferit.

Recomandarea 18 - Raportul periodic de supraveghere - Formatul raportării

1.50. Societățile de asigurare și de reasigurare trebuie să țină cont de modelele de prezentare a surselor de informații publicate de către EIOPA, atunci când raportează informațiile în machetele de raportare cantitativă.

Reguli de conformitate și raportare

1.51. Acest document conține recomandări emise în conformitate cu art. 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu art. 16 alin. (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile pentru a respecta ghidul și recomandările.

1.52. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte acest ghid trebuie să îl integreze în mod adecvat în cadrul de reglementare sau de supraveghere.

1.53. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele neconformității, în termen de două luni de la data publicării versiunilor traduse.

1.54. În lipsa unui răspuns până la împlinirea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și vor fi raportate ca atare.

Dispoziții finale referitoare la revizuire

1.55. Prezentul ghid va fi supus revizuirii EIOPA.”

Art. IV. Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.