

PEPP PRIEŽIŪROS ATASKAITŲ TEIKIMO GAIRĖS

EIOPA-21/260
2021 m. kovo 31 d.



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Turiny

1. Ižanga.....	3
2. Gairės.....	3

1. Įžanga

- (1) Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010¹ (toliau - EIOPA reglamentas) 16 straipsnį ir Reglamento (ES) 2019/1238² (toliau - PEPP reglamentas) 40 straipsnio 2 dalies a punktą, EIOPA skelbia šias gaires, kad užtikrintų bendrą, vienodą ir nuoseklų PEPP ataskaitų teikimo priežiūros institucijai, susijusių su informacijos, kurią PEPP teikėjai turi pateikti kompetentingoms institucijoms iš anksto nustatytais intervalais ir įvykus iš anksto nustatytiems įvykiams, pobūdžiu, apimtimi ir forma, taikymą.
- (2) Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta PEPP reglamento 2 straipsnio 18 dalyje, ir finansų įstaigoms, kurios yra PEPP teikėjos pagal PEPP reglamento 2 straipsnio 15 dalį.
- (3) Šiose gairėse neapibrėžtos sąvokos turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę. Gairėse daroma nuoroda į PEPP priežiūros institucijai teikiamą ataskaitą, kuri apibrėžiama kaip reguliarioji ir ad hoc aprašomi ataskaita, pagal kurią PEPP teikėjai gali teikti PEPP veiklos plėtros ataskaitas ir stebėti rizikos mažinimo metodų veiksmingumą bei nuolatinį PEPP reglamento laikymąsi.
- (4) Gairės taikomos nuo 2022 m. kovo 22 d.

2. Gairės

1 gairė. Reguliariųjų ataskaitų priežiūros institucijai teikimo dažnis

- 1.1. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjai kasmet atitinkamai kompetentingai institucijai pateiktų kiekybines priežiūros ataskaitas apie su PEPP susijusią veiklą PEPP teikėjo finansinių metų pabaigoje.
- 1.2. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjai pateiktų PEPP priežiūros ataskaitą atitinkamai kompetentingai institucijai ne rečiau kaip kartą per trejus metus nuo PEPP registracijos datos ir kai su PEPP susijusioje veikloje įvyksta reikšmingų pokyčių arba atliekami PEPP pakeitimai, nedarant poveikio pirmajam pateikimui, kuris turėtų įvykti registracijos metų pabaigoje.
- 1.3. Kompetentingos institucijos gali prašyti reguliarias ataskaitas priežiūros institucijai teikti dažniau, taikydamos rizika grindžiamą metodą. Jei po to, kai PEPP teikėjas pateikė informaciją, joje įvyksta esminių pokyčių, kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad pakeista informacija būtų tinkamai ir laiku pateikta dar kartą.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48-83).

² 2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP) (OL L 198, 2019 7 25, p. 1-63).

2 gairė. Ataskaitų teikimo galutiniai terminai

2.1 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjai kompetentingai institucijai teiktų metinę kiekybinę informaciją pagal kiekvieno PEPP teikėjo sektorines metinių ataskaitų teikimo taisykles, tačiau ne vėliau kaip per 16 savaičių po PEPP teikėjo finansinių metų pabaigos.

2.2. Kalbant apie PEPP ataskaitą priežiūros institucijai, kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjai ją pateiktų kompetentingai institucijai ne vėliau kaip per 18 savaičių nuo PEPP teikėjo finansinių metų pabaigos.

2.3 Kompetentingos institucijos turėtų pateikti reguliarias priežiūros ataskaitas EIOPA ne vėliau kaip per 4 savaites po 2.1 gairėje nustatytų galutinių terminų.

3 gairė. PEPP ataskaitų priežiūros institucijai turinys

3.1 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP ataskaita priežiūros institucijai apimtų šias sritis:

- (a) su PEPP teikėjų veikla susijusius svarbius aspektus;
- (b) naudojamą investavimo strategiją ir jos rezultatus;
- (c) rizikos valdymo sistemas ir PEPP rizikos mažinimo metodų veiksmingumą;
- (d) svarbų PEPP teikėjo rizikos ribojimo sistemos poveikį.

4 gairė. PEPP ataskaita priežiūros institucijai – su PEPP susijusi veikla

4.1 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP ataskaitoje priežiūros institucijai PEPP teikėjas apibūdintų PEPP teikėjo veiklos, susijusios su PEPP, pobūdį, investavimo galimybes ir išorės aplinką, visus svarbius verslo ar išorės įvykius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir bendrą informaciją apie PEPP, kurioje turėtų būti nurodyta:

- (a) PEPP registracijos numeris;
- (b) PEPP teikėjo išorės auditoriaus pavadinimas ir adresas;
- (c) PEPP investavimo galimybių ir garantijų aprašymas, įskaitant garantijų kainodaros aprašymą, kurį surašo teikėjas, ir valstybes, kuriose teikėjas nurodo tas pasirinkimo galimybes, ypač pabrėžiant visus pokyčius per ataskaitinį laikotarpį;
- (d) tikslinės rinkos aprašymas, taip pat faktinių PEPP santaupų turėtojų aprašymas. Tame aprašyme turėtų būti nurodytas bent jau tikslinių PEPP santaupų turėtojų amžiaus apibūdinimas ir tai, kaip atsižvelgiama į PEPP santaupų turėtojų finansinės padėties, finansinių žinių ir gebėjimo padengti nuostolius vertinimą investicijų profilio atžvilgiu;
- (e) visi reikšmingi veiklos ar išorės įvykiai, įvykę per ataskaitinį laikotarpį, jei apie juos konkrečiai nepranešta kitur, turėję esminės įtakos PEPP santaupų turėtojų tikslams, PEPP teikėjui ar jo PEPP verslo modeliams ir PEPP strategijai;
- (f) pagrindinės tendencijos ir veiksniai, kurie turėjo teigiamos ar neigiamos įtakos PEPP plėtrai, veiklos rezultatams ir padėčiai per ataskaitinį laikotarpį;

- (g) platinimo kanalų, naudojamų PEPP parduoti, aprašymas ir kontrolės priemonės tinkamam platinimui užtikrinti;
- (h) nustatytų ir per ataskaitinį laikotarpį taikytų PEPP teikėjų keitimo procedūrų aprašymas;
- (i) platus gautų skundų aprašymas, įskaitant skundų nagrinėjimo rezultatus, vidutinį sutarčių, dėl kurių buvo gauti skundai, terminą, tai, su kuo susijęs skundas ir atitinkamus veiksmus, kurių ėmėsi teikėjas konkrečioms skundams nagrinėti, taip pat platesnio masto veiksmus, kuriais sprendžiami visi su PEPP kūrimu ir platinimu susiję klausimai.

4.2 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjas nustatytų su PEPP veikla susijusią valdymo struktūrą, apimančią bent:

- (a) taikomas administracines ir apskaitos procedūras, pagal kurias PEPP teikėjas gali laiku pateikti ataskaitas, kuriose pateikiama tikra ir teisinga informacija apie PEPP investicijas ir įsipareigojimus ir kurios atitinka visus taikomus apskaitos standartus;
- (b) informaciją apie pagrindines PEPP veiklos atitikties užtikrinimo funkcijos užduotis, jei taikoma;
- (c) informaciją apie esamas sistemas ir kontrolės priemones, siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi produktų priežiūros ir valdymo politikos;
- (d) atitinkamais atvejais aprašymą, kaip su PEPP susijusioje veikloje įgyvendinamos pagrindinės aktuarių funkcijos užduotys;
- (e) platų paaiškinimą apie partnerystes ir sutartis su išorės šalimis dėl PEPP ir apie šių sutarčių ar partnerystių veikimą, taip pat jų sąlygas bei jų rezultatus, susijusius su PEPP sutartimis, kurioms daromas poveikis.

5 gairė. PEPP ataskaita priežiūros institucijai – investavimo strategija ir veiklos rezultatai

5.1 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjas aprašytų kiekvienai PEPP investavimo galimybei taikomą investavimo strategiją. Šiame aprašyme turėtų būti bent jau:

- (a) taikomų sistemų, kuriomis užtikrinama atitiktis PEPP reglamento 41 straipsniui, aprašymas;
- (b) investavimo strategijos rizikos veiksnių ir grąžos šaltinių nustatymas;
- (c) aprašymas, kaip investavimo strategijoje atsižvelgiama į PEPP santaupų turėtojų interesus, atsižvelgiant į jų specifinį profilį ir į aplinkosaugos, socialinius ir valdymo veiksnius;
- (d) esamų PEPP investavimo strategijos stebėsenos sistemų ir prireikus strategijos keitimo politikos aprašas;
- (e) atitinkamais atvejais likvidumo valdymo plano ir veiksmų, kurių gali imtis PEPP teikėjas, jei toks įvykis įvyktų, aprašymas.

5.2 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjas pateiktų išsamią informaciją apie PEPP skirtų investicijų finansinius rezultatus, įskaitant:

- (a) administracinio arba valdymo organo atliktą su PEPP susijusių investicijų bendrų rezultatų analizę;

- (b) informaciją apie PEPP investicijų pelną arba nuostolius ir, kai tinkama, tokių pajamų komponentus iš atitinkamų investicinių kategorijų pogrupių;
- (c) išvestinių finansinių priemonių poveikį PEPP investicijų rezultatams;
- (d) informaciją apie PEPP investicines išlaidas, patirtas per ataskaitinį laikotarpį, palyginti su ankstesniais metais, ir esminių pokyčių priežastis.

6 gairė. PEPP ataskaita priežiūros institucijai – rizikos valdymas ir rizikos mažinimo metodai

6.1 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjas nurodytų rizikos, kuri tenka arba galėtų tekti PEPP santaupų turėtojams, rūšis, PEPP teikimo rizikos valdymo sistemą, įskaitant PEPP teikėjo rizikos strategiją ir esamą rašytinę politiką, kuria užtikrinama atitiktis jo strategijai.

6.2 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjai aprašytų, kaip rizikos valdymo sistema galima nuolat nustatyti, matuoti, stebėti, valdyti ir pranešti apie PEPP santaupų turėtojams kylančias arba galinčias kilti rizikas ir jų tarpusavio priklausomybę. Būtina informacija turėtų apimti:

- (a) PEPP teikėjo veiklai įdiegtą rizikos valdymo sistemą, pagrįstą rašytine rizikos mažinimo politika, atsižvelgiant į siūlomo PEPP pobūdį, apimtį ir sudėtingumą;
- (b) taikomas sistemas, kuriomis užtikrinama atitiktis PEPP reglamento reikalavimams;
- (c) rizikos valdymo sistemų mastą ir pobūdį, grindžiamą rašytine rizikos valdymo politika, įskaitant valdymo priemonių, naudojamų su PEPP teikimu susijusiai rizikai nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti ir apie ją pranešti, aprašymą, įtraukiant PEPP teikėjo metodus, taikomus bent jau finansinei ir likvidumo rizikai, rinkos rizikai, kredito rizikai, reputacijos rizikai ir aplinkosaugos, socialinei ir valdymo rizikai valdyti;
- (d) esamų rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemų veiksmingumą, atsižvelgiant į su PEPP susijusią riziką, kurią jos yra skirtos kontroliuoti;
- (e) administraciniam arba valdymo organui pateiktos su PEPP susijusios valdymo informacijos apimtį, dažnumą ir reikalavimų aukšto lygio peržiūrą;
- (f) išsamią informaciją apie tai, kaip PEPP teikėjas stebi riziką, kylančią dėl bet kokių išvestinių finansinių priemonių pozicijų.

6.3 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjas pateiktų išsamią informaciją apie taikomus rizikos mažinimo metodus, kuri turėtų apimti bent:

- (a) išsamią informaciją apie PEPP investavimo galimybėms taikomus paskirstymo mechanizmus, metodus ir metodikas ir faktinius naudojamų rizikos mažinimo metodų rezultatus;
- (b) šios rizikos mažinimo praktikos nuolatinio veiksmingumo stebėsenos procesus.

7 gairė. PEPP ataskaita priežiūros institucijai: aspektai, susiję su PEPP teikėjo rizikos ribojimo sistema

7.1 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad PEPP teikėjas pateiktų šią informaciją:

- (a) informaciją apie mokymo tikslais taikomus vertinimo principus, kai taikoma;
- (b) informaciją apie PEPP teikėjo kapitalo struktūrą, kapitalo pakankamumo rodiklius ir svėrto lygį, kai taikoma.

Atitiktis ir pranešimo taisyklės

8.1 Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį paskelbtos gairės. Vadovaudamasi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, siekdamos laikytis gairių ir rekomendacijų.

8.2 Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų tinkamai įtraukti jas į savo reguliavimo ar priežiūros sistemą.

8.3 Kompetentingos institucijos per 2 mėnesius nuo šių gairių vertimų paskelbimo turi EIOPA patvirtinti, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir, jeigu nesilaiko, nurodyti nesilaikymo priežastis.

8.4 Jeigu iki šio termino pabaigos atsakymas nebus gautas, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos nesilaiko pranešimo reikalavimo, ir apie tai bus pranešta.

Baigiamoji nuostata dėl peržiūros

8.5 Vadovaudamasi EIOPA reglamentu, EIOPA ateityje gali peržiūrėti šias gaires.

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

<https://www.eiopa.europa.eu>