

# НАСОКИ ОТНОСНО НАДЗОРНАТА ОТЧЕТНОСТ ЗА ПАНЕВРОПЕЙСКИЯ ПЕРСОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ПРОДУКТ (ПЕПП)

ЕЮРА-21/260  
31.3.2021 г.



eiopa

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

**Съдържание**

<b>1. Въведение .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Насоки .....</b>	<b>3</b>

## 1. Въведение

- (1) В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010<sup>1</sup> (Регламента за ЕИОРА) и член 40, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) 2019/1238<sup>2</sup> (Регламента за ПЕПП) ЕИОРА издава настоящите насоки, за да се гарантира общ, еднакъв и последователен подход към надзорната отчетност за ПЕПП по отношение на подробните данни относно характера, обхвата и формата на информацията, която доставчиците на ПЕПП трябва да представят на компетентните органи на предварително определени интервали от време и при настъпване на предварително определени събития.
- (2) Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както е определено в член 2, параграф 18 от Регламента за ПЕПП, и за финансовите институции, които са доставчици на ПЕПП съгласно член 2, параграф 15 от Регламента за ПЕПП.
- (3) В случай че в настоящите насоки не е указано друго, термините имат значението, дефинирано в посочените във въведението правни актове. Предмет на насоките е „надзорният отчет за ПЕПП“, който се определя като редовен и ad hoc описателен доклад, даващ възможност на доставчиците на ПЕПП да докладват за развитието на свързаната с ПЕПП дейност, както и възможност да се наблюдава ефективността на техниките за намаляване на риска и текущото спазване на Регламента за ПЕПП.
- (4) Насоките се прилагат от 22 март 2022 г.

## 2. Насоки

### Насока 1 — Честота на редовната надзорна отчетност

- 1.1. Компетентните органи следва да гарантират, че доставчиците на ПЕПП представят ежегодно на съответния компетентен орган количествена надзорна отчетност относно свързаната с ПЕПП дейност във връзка с края на финансовата година за доставчика на ПЕПП.
- 1.2. Компетентните органи следва да се уверят, че доставчиците на ПЕПП представят надзорния отчет за ПЕПП на съответния компетентен орган най-малко веднъж на всеки три години след датата на регистрация на ПЕПП, както и когато са налице значителни промени в свързаната с ПЕПП дейност или промени в ПЕПП, без да се засяга първото подаване, което следва да се извърши в края на годината, в която е направена регистрацията.
- 1.3. Компетентните органи могат да изискат по-често представяне на редовна надзорна отчетност, като следват основан на риска подход. В случай на съществени промени в докладваната информация след подаването ѝ от

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. 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, ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48–83.

<sup>2</sup> Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 г. относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП), ОВ L 198, 25.7.2019 г., стр. 1–63.

доставчика на ПЕПП компетентните органи следва да гарантират съответното и своевременно повторно представяне на изменената информация.

## **Насока 2 – Срокове за докладване**

2.1 Компетентните органи следва да гарантират, че доставчиците на ПЕПП докладват на компетентния орган годишната количествена информация съгласно секторните правила за годишно докладване на отделния доставчик на ПЕПП, но не по-късно от 16 седмици след края на финансовата година на доставчика на ПЕПП.

2.2. Що се отнася до надзорния отчет за ПЕПП, компетентните органи следва да се уверят, че доставчиците на ПЕПП го представят на компетентния орган не по-късно от 18 седмици след края на финансовата си година.

2.3 Компетентните органи следва да представят на ЕЮРА редовната надзорна отчетност не по-късно от 4 седмици след крайните срокове, определени в насока 2.1.

## **Насока 3 – Съдържание на надзорния отчет за ПЕПП**

3.1 Компетентните органи следва да се уверят, че надзорният отчет за ПЕПП обхваща следните области:

- (а) съответните аспекти, засягащи свързаната с ПЕПП дейност;
- (б) използваната инвестиционна стратегия и нейните резултати;
- (в) системите за управление на риска и ефективността на техниките за намаляване на риска за ПЕПП;
- (г) съответните последици от пруденциалната рамка на доставчика на ПЕПП.

## **Насока 4 – Надзорен отчет за ПЕПП: свързана с ПЕПП дейност**

4.1 Компетентните органи следва да гарантират, че в надзорния отчет за ПЕПП доставчикът на ПЕПП описва характера на свързаната с ПЕПП дейност, инвестиционните варианти и външната среда, всички значими стопански или външни събития, настъпили през референтния период, и предоставя обща информация за ПЕПП, която следва да включва:

- (а) регистрационен номер на ПЕПП;
- (б) име и адрес на външните одитори на доставчика на ПЕПП;
- (в) описание на инвестиционния вариант за ПЕПП и гаранциите, включително описание на ценообразуването на гаранциите, които доставчикът предоставя, и държавите, в които тези варианти се предоставят, като изрично се подчертават евентуалните промени през референтния период;
- (г) описание на целевия пазар, както и описание на действителните осигурени по ПЕПП лица. Това описание следва да се основава най-малко на възрастовия профил на целевите осигурени по ПЕПП лица и на начина, по

който се вземат под внимание оценката на финансовото състояние, финансовите знания и способността на осигурените по ПЕПП лица да поемат загуби по отношение на инвестиционния профил;

(д) всички значими стопански или външни събития, настъпили през референтния период (ако не са докладвани по-подробно другаде), които са оказали съществено въздействие върху целите на осигурените по ПЕПП лица, върху доставчика на ПЕПП или върху неговите свързани с ПЕПП бизнес модели и стратегия за ПЕПП;

(е) основни тенденции и фактори, които са имали принос в положителен или отрицателен аспект за разработването, резултатите и състоянието на ПЕПП през референтния период;

(ж) описание на каналите за разпространение, използвани за продажбата на ПЕПП, и мерки за контрол с цел гарантиране на адекватно разпространение;

(з) описание на процедурите по прехвърляне, въведени за свързаната с ПЕПП дейност и прилагани през отчетния период;

(и) описание на високо равнище на получените жалби, включително: резултати от жалбите, средния падеж на договорите, за които са получени жалбите, за какво се отнася жалбата и съответните действия, предприети от доставчика за разглеждане на конкретните жалби, както и по-широките действия за решаване на всеки въпрос, свързан с разработването и разпространението на ПЕПП.

4.2 Компетентните органи следва да гарантират, че доставчикът на ПЕПП е описал управленската структура, засягаща свързаната с ПЕПП дейност, като се обхване най-малко следното:

(а) въведени административни и счетоводни процедури, които дават възможност на доставчика на ПЕПП да представя своевременно отчети, в които се дава вярна и точна представа за инвестициите и задълженията, свързани с ПЕПП, и които отговарят на всички приложими счетоводни стандарти;

(б) информация за основните задачи, ако е приложимо, на функцията за проверка на съответствието, които се изпълняват за свързаната с ПЕПП дейност;

(в) информация за въведените системи и механизми за контрол, за да се гарантира спазването на политиката за надзор и управление на продуктите;

(г) ако е приложимо, описание на начина, по който се изпълняват основните задачи на актюерската функция за свързаната с ПЕПП дейност;

(д) обяснение на високо равнище на партньорствата и договорите с външни за ПЕПП страни и на функционирането на тези договори или партньорства, както и на техните срокове и условия и на резултатите от дейността им за засегнатите договори за ПЕПП.

## **Насока 5 — Надзорен отчет за ПЕПП: инвестиционна стратегия и резултати**

5.1 Компетентните органи следва да гарантират, че доставчикът на ПЕПП е описал използваната инвестиционна стратегия за всеки инвестиционен вариант на ПЕПП. Това описание следва да включва най-малко следното:

- (а) описание на въведените системи, за да се гарантира спазването на член 41 от Регламента за ПЕПП;
- (б) определяне на рисковите фактори и източниците на възвръщаемост на инвестиционната стратегия;
- (в) описание на начина, по който в инвестиционната стратегия се отчитат интересите на осигурените по ПЕПП лица, като се има предвид техният специфичен профил и като се вземат под внимание факторите от екологичен, социален и управленски характер;
- (г) описание на въведените системи за наблюдение на инвестиционната стратегия за ПЕПП, както и политиката за промяна на стратегията, когато е необходимо;
- (д) ако е целесъобразно, описание на плана за управление на ликвидността, както и описание на действията, които доставчикът на ПЕПП може да предприеме, ако възникне такова събитие.

5.2 Компетентните органи следва да гарантират, че доставчикът на ПЕПП представя подробна информация относно финансовите резултати от инвестициите, които се държат за ПЕПП, включително:

- (а) анализ на административния или управителния орган на цялостните резултати от свързаните с ПЕПП инвестиции;
- (б) информация за печалбите или загубите от инвестициите в ПЕПП и, ако е приложимо, компонентите на този доход от подходящи подгрупи на категориите инвестиции;
- (в) въздействие на дериватите върху резултатите от инвестициите в ПЕПП;
- (г) информация за разходите за инвестиции в ПЕПП, направени през референтния период, в сравнение с предходни години, и причини за съществените промени.

## **Насока 6 — Надзорен отчет за ПЕПП: управление на риска и техники за намаляване на риска**

6.1 Компетентните органи следва да гарантират, че доставчикът на ПЕПП е описал видовете рискове, на които осигурените по ПЕПП лица са изложени или биха могли да бъдат изложени, системата за управление на риска по отношение на предоставянето на ПЕПП, включително неговата стратегия за риска и въведените писмени политики, за да се гарантира спазването на неговата стратегия.

6.2 Компетентните органи следва да гарантират, че доставчиците на ПЕПП са описали как системата за управление на риска е в състояние непрекъснато да установява, измерва, наблюдава, управлява и отчита рисковете, на които

осигурените по ПЕПП лица са изложени или биха могли да бъдат изложени, както и техните взаимозависимости. Изискваната информация следва да включва:

- (а) рамка за управление на риска, прилагана за свързаната с ПЕПП дейност, която се основава на писмени политики относно начините за справяне с рисковете, като се вземат предвид естеството, обемът и сложността на предлагания ПЕПП;
- (б) въведени системи, за да се гарантира спазването на член 41 от Регламента за ПЕПП;
- (в) обхват и естество на системите за управление на риска, основани на писмени политики за начините за управление на рисковете, включително описание на инструментите за управление, използвани за идентифициране, измерване, наблюдение, управление и докладване на рисковете, свързани с предоставянето на ПЕПП, като се отчитат подходите на доставчика на ПЕПП към управлението поне на финансовите и ликвидните рискове, пазарните рискове, кредитните рискове, рисковете за репутацията и рисковете, свързани с екологичните, социалните и управленските фактори;
- (г) ефективност на въведените системи за управление на риска и вътрешен контрол по отношение на рисковете, свързани с ПЕПП, които те са предвидени да контролират;
- (д) преглед на високо равнище на обхвата, честотата и изискванията на информацията за управлението, представяна на административния или управителния орган във връзка с ПЕПП;
- (е) подробна информация за начина, по който доставчикът на ПЕПП наблюдава рисковете, произтичащи от задбалансови позиции в деривати.

6.3 Компетентните органи следва да гарантират, че доставчикът на ПЕПП представя подробна информация относно използваните техники за намаляване на риска, които следва да включват най-малко следното:

- (а) подробна информация за механизмите за разпределение, подходите, методиките за изпълнение и действителното изпълнение на техниките за намаляване на риска, използвани за инвестиционните варианти за ПЕПП;
- (б) процеси, чрез които се наблюдава дали тези практики за намаляване на риска продължават да бъдат ефективни.

## **Насока 7 – Надзорен отчет за ПЕПП: аспекти, свързани с пруденциалната рамка на доставчика на ПЕПП**

7.1 Компетентните органи следва да гарантират, че доставчикът на ПЕПП докладва следната информация:

- (а) информация относно принципите на оценяване, прилагани за целите на платежоспособността, ако е приложимо;
- (б) информация за капиталовата структура на доставчика на ПЕПП, коефициентите на капиталова адекватност и нивата на ливъридж, ако е приложимо.

## **Правила за спазване на изискванията и за докладване**

8.1 Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА компетентните органи и финансовите институции трябва да положат всички усилия за спазване на насоките и препоръките.

8.2 Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.

8.3 Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочват причините за неспазване, в срок от два месеца от датата на публикуването на преводните им версии.

8.4 При липса на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

## **Заклучителна разпоредба относно преразглежданията**

8.5 Настоящите насоки подлежат на евентуално бъдещо преразглеждане от страна на ЕИОРА в съответствие с Регламента за ЕИОРА.



**EIOPA**

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

[info@eiopa.europa.eu](mailto:info@eiopa.europa.eu)

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