

**OBECNÉ POKYNYK
OZNAMOVÁNÍ ÚDAJŮ O
PANEVROPSKÝCH OSOBNÍCH
PENZIJNÍCH PRODUKTECH (PEPP)
ORGÁNŮM DOHLEDU**

EIOPA-21/260
31/03/2021



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Obsah

1. Úvod.....	3
2. Obecné pokyny.....	3

1. Úvod

- (1) V souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010¹ (nařízení o orgánu EIOPA) a s čl. 40 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2019/1238² (nařízení o PEPP) vydal orgán EIOPA tyto obecné pokyny s cílem zajistit společné, jednotné a soudržné oznamování údajů o PEPP orgánům dohledu, pokud jde o podrobnosti o povaze, rozsahu a formátu informací, které mají předložit poskytovatelé PEPP příslušným orgánům v předem stanovených intervalech a v případě, že nastanou předem stanovené události.
- (2) Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 2 bodu 18 nařízení o PEPP a finančním institucím, které jsou poskytovateli PEPP ve smyslu čl. 2 bodu 15 nařízení o PEPP.
- (3) Pojmy, které nejsou vymezeny v těchto obecných pokynech, mají význam definovaný v právních aktech uvedených v úvodu. V obecných pokynech se používá pojem „zpráva orgánům dohledu o PEPP“, jež se definuje jako pravidelná a *ad hoc* popisná zpráva, která umožňuje poskytovatelům PEPP informovat o vývoji činnosti v oblasti PEPP a sledovat účinnost technik snižování rizik a soustavné dodržování nařízení o PEPP.
- (4) Obecné pokyny se použijí od 22. března 2022.

2. Obecné pokyny

Obecný pokyn 1 – Četnost pravidelného oznamování údajů orgánům dohledu

- 1.1. Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatelé PEPP předložili každý rok kvantitativní údaje příslušnému orgánu dohledu týkající se činnosti v oblasti PEPP, a to ke konci účetního období daného poskytovatele PEPP.
- 1.2. Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatelé PEPP předložili orgánům dohledu zprávu o PEPP nejméně jednou za tři roky ode dne registrace PEPP a v případě, že dojde k významným změnám v činnosti v oblasti PEPP nebo k jakékoliv úpravě PEPP, aniž by bylo dotčeno první předložení údajů, které by mělo proběhnout na konci roku, kdy proběhla registrace.
- 1.3. Příslušné orgány mohou požádat o častější pravidelné oznamování údajů orgánům dohledu na základě přístupu vycházejícího z rizik. V případě podstatných změn oznámených údajů po jejich předložení poskytovatelem PEPP by příslušné orgány měly zajistit relevantní a včasné opětovné předložení údajů, které se změnily.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES, Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83.

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 ze dne 20. června 2019 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP), Úř. věst. L 198, 25.7.2019, s. 1–63.

Obecný pokyn 2 – Lhůty pro oznamování údajů

2.1 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatelé PEPP oznamovali příslušnému orgánu roční kvantitativní údaje podle odvětvových pravidel pro každoroční oznamování údajů daného poskytovatele PEPP, nejpozději však 16 týdnů po konci účetního období daného poskytovatele PEPP.

2.2. Pokud jde o zprávu orgánům dohledu o PEPP, měly by příslušné orgány zajistit, aby ji poskytovatelé PEPP poskytli příslušnému orgánu nejpozději 18 týdnů po konci účetního období daného poskytovatele PEPP.

2.3 Příslušné orgány by měly orgánu EIOPA pravidelně předkládat tyto údaje nejpozději 4 týdny po uplynutí lhůt stanovených v obecném pokynu 2.1.

Obecný pokyn 3 – Obsah zprávy orgánům dohledu o PEPP

3.1 Příslušné orgány by měly zajistit, aby zpráva orgánům dohledu o PEPP zahrnovala toto:

- a) relevantní aspekty týkající se činnosti v oblasti PEPP;
- b) použitou investiční strategii a její výkonnost;
- c) systémy řízení rizik a účinnost technik snižování rizik pro PEPP;
- d) příslušné důsledky vyplývající z obezřetnostního rámce poskytovatele PEPP.

Obecný pokyn 4 – Zpráva orgánům dohledu o PEPP: činnost v oblasti PEPP

4.1 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatel PEPP popsal ve zprávě orgánům dohledu o PEPP povahu své činnosti v oblasti PEPP, investiční možnosti a vnější prostředí, veškeré významné obchodní nebo vnější události, ke kterým došlo během referenčního období, a uvedl obecné informace o PEPP, včetně:

- a) registračního čísla PEPP;
- b) jmen a adres externích auditorů poskytovatele PEPP;
- c) popisu investičních možností a záruk týkajících se PEPP, včetně popisu stanovení výše záruk, které poskytovatel upisuje, a zemí, v nichž tyto možnosti upisuje, se zvláštním zřetelem na veškeré změny za referenční období;
- d) popisu cílového trhu, jakož i popisu samotných účastníků PEPP. Tento popis by měl uvádět přinejmenším věkový profil cílových účastníků PEPP a to, jak se zohledňuje posouzení finanční situace, finančních znalostí a schopnosti účastníků PEPP nést ztráty s ohledem na investiční profil;
- e) veškerých významných obchodních nebo vnějších událostí, ke kterým došlo v referenčním období, pokud nejsou podrobněji oznámeny jinak, které mají podstatný dopad na cíle účastníků PEPP, na poskytovatele PEPP nebo na jeho obchodní modely v oblasti PEPP a strategii týkající se PEPP;
- f) hlavních trendů a faktorů, které pozitivně nebo negativně přispěly k vývoji, plnění a pozici PEPP v referenčním období;

- g) popisu distribučních kanálů používaných k prodeji PEPP a kontrol k zajištění náležité distribuce;
- h) popisu postupu změny poskytovatele zavedeného pro činnost v oblasti PEPP a prováděného ve vykazovaném období;
- i) obecného popisu obdržených stížností, včetně: výsledků stížností, průměrné splatnosti smluv, jichž se týkají obdržené stížnosti, čeho se stížnosti týkají a příslušných opatření přijatých poskytovatelem s cílem konkrétní stížnosti vyřešit, jakož i širší opatření za účelem vyřešení jakýchkoli otázek týkajících se návrhu a distribuce PEPP.

4.2 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatel PEPP popsal strukturu správy a řízení činnosti v oblasti PEPP, což bude zahrnovat přinejmenším:

- a) zavedené administrativní a účetní postupy, které poskytovateli PEPP umožňují včas předkládat zprávy, jež poskytují věrný a poctivý obraz o stavu investic a pasiv v oblasti PEPP a jež jsou v souladu se všemi platnými účetními standardy;
- b) případně informace o hlavních úkolech funkce compliance prováděných s ohledem na činnost v oblasti PEPP;
- c) informace o systémech a kontrolách zavedených k zajištění dodržování dohledu nad produkty a zásad správy a řízení;
- d) případně popis toho, jak jsou v souvislosti s činností v oblasti PEPP prováděny hlavní úkoly pojistněmatematické funkce;
- e) obecné vysvětlení partnerství a smluv s externími stranami v souvislosti s PEPP a fungování těchto smluv a partnerství, jakož i jejich podmínek a výsledků s ohledem na dotčené smlouvy o PEPP.

Obecný pokyn 5 – Zpráva orgánům dohledu o PEPP: investiční strategie a výkonnost

5.1 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatel PEPP popsal použitou investiční strategii pro jednotlivé investiční možnosti týkající se PEPP. Tento popis by měl zahrnovat přinejmenším:

- a) popis systémů zavedených k zajištění dodržování článku 41 nařízení o PEPP;
- b) určení rizikových faktorů a zdrojů návratnosti investiční strategie;
- c) popis toho, jak investiční strategie zohledňuje zájmy účastníků PEPP, s přihlédnutím k jejich specifickému profilu a při zohlednění environmentálních a sociálních faktorů a faktorů správy a řízení;
- d) popis systémů zavedených za účelem monitorování investiční strategie PEPP, jakož i zásady týkající se případné změny této strategie;
- e) případně popis plánu řízení likvidity, jakož i opatření, která poskytovatel PEPP může provést, pokud k takové události dojde.

5.2 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatel PEPP uvedl podrobné informace o finanční výkonnosti investic držených pro účely PEPP, včetně:

- a) analýzy celkové výkonnosti investic týkajících se PEPP provedené správním nebo vedoucím orgánem;

- b) informací o ziscích nebo ztrátách v souvislosti s investicemi týkajícími se PEPP a případně o složkách těchto příjmů z příslušných podskupin kategorií investic;
- c) dopadu derivátů na výkonnost investic týkajících se PEPP;
- d) informací o investičních výdajích týkajících se PEPP vzniklých v referenčním období ve srovnání s předchozími roky a důvodů podstatných změn.

Obecný pokyn 6 – Zpráva orgánům dohledu o PEPP: řízení rizik a techniky snižování rizik

6.1 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatel PEPP uvedl druhy rizik, jimž jsou účastníci PEPP vystaveni nebo jimž by vystaveni být mohli, systém řízení rizik s ohledem na poskytování PEPP, včetně strategie řízení rizik poskytovatele PEPP a zavedené písemné zásady k zajištění souladu s touto strategií.

6.2 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatelé PEPP popsali, jak systém řízení rizik umožňuje průběžně identifikovat, měřit, monitorovat, řídit a vykazovat rizika, jimž jsou účastníci PEPP vystaveni nebo jimž by vystaveni být mohli, a jejich vzájemnou provázanost. Požadované informace by měly zahrnovat:

- a) rámec řízení rizik zavedený pro činnost v oblasti PEPP, který je založen na písemných zásadách řízení rizik, a to s ohledem na povahu, objem a složitost nabízených PEPP;
- b) popis systémů zavedených k zajištění souladu s požadavky nařízení o PEPP;
- c) oblast působnosti a povahu systémů řízení rizik na základě písemných zásad řízení rizik, včetně popisu nástrojů řízení používaných k identifikaci, měření, monitorování, řízení a vykazování rizik souvisejících s poskytováním PEPP, jež zachycují přístupy poskytovatele PEPP k řízení alespoň finančních rizik a rizik likvidity, tržních rizik, úvěrových rizik, rizik poškození dobré pověsti a environmentálních a sociálních rizik a rizik správy a řízení;
- d) účinnost systémů řízení rizik a vnitřní kontroly zavedených s ohledem na rizika související s PEPP, jež mají mít pod kontrolou;
- e) obecný přehled rozsahu a četnosti informací o řízení, pokud jde o PEPP, a požadavků na ně předkládaných správnímu nebo vedoucímu orgánu;
- f) podrobnosti o tom, jak poskytovatel PEPP monitoruje rizika vyplývající z derivátových pozic.

6.3 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatel PEPP uvedl podrobnosti o používaných technikách snižování rizik, které by měly zahrnovat přinejmenším:

- a) podrobnosti o mechanismech, přístupech a metodikách umístování pro techniky snižování rizik používaných pro investiční možnosti týkající se PEPP a o jejich skutečné výkonnosti;
- b) procesy monitorování trvalé účinnosti těchto postupů v oblasti snižování rizik.

Obecný pokyn 7 – Zpráva orgánům dohledu o PEPP: aspekty týkající se obezřetnostního rámce poskytovatele PEPP

7.1 Příslušné orgány by měly zajistit, aby poskytovatel PEPP oznámil tyto údaje:

- a) případné informace o zásadách oceňování používaných pro účely solventnosti;
- b) případné informace o kapitálové struktuře poskytovatele PEPP, kapitálových poměrech a úrovni finanční páky.

Pravidla pro dodržování obecných pokynů a oznamování

8.1 Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EIOPA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se obecnými pokyny a doporučeními řídily.

8.2 Příslušné orgány, které se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace nebo dohledu.

8.3 Příslušné orgány by měly orgánu EIOPA potvrdit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést důvody, proč se jimi neřídí nebo nehodlají řídit, a to do dvou měsíců od vydání přeložených znění obecných pokynů.

8.4 Pokud v této lhůtě nebude obdržena odpověď, bude se mít za to, že příslušné orgány nedodržely oznamovací povinnost, a budou jako takové vykazovány.

Závěrečné ustanovení o přezkumu

8.5 Tyto obecné pokyny mohou být v souladu s nařízením o orgánu EIOPA podrobeny v budoucnu přezkumu ze strany orgánu EIOPA.

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

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