

**WYTYCZNE
DOTYCZĄCE
SPRAWOZDAWCZOŚCI
NADZORCZEJ W ZAKRESIE OIPE**

EIOPA-21/260
31/03/2021



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
2. Wytyczne.....	3

1. Wprowadzenie

- (1) Zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010¹ (rozporządzenie w sprawie EIOPA) i art. 40 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) 2019/1238² (rozporządzenie w sprawie OIPE) EIOPA wydaje niniejsze wytyczne w celu zapewnienia wspólnego, jednolitego i spójnego stosowania sprawozdawczości nadzorczej w ramach OIPE w odniesieniu do szczegółów dotyczących charakteru, zakresu i formatu informacji, które dostawcy OIPE mają przekazywać właściwym organom w określonych z góry odstępach czasu i w przypadku wystąpienia z góry określonych zdarzeń.
- (2) Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów zdefiniowanych w art. 2 ust. 18 rozporządzenia w sprawie OIPE oraz do instytucji finansowych będących dostawcami OIPE zgodnie z art. 2 ust. 15 rozporządzenia w sprawie OIPE.
- (3) Jeżeli terminy nie zostały zdefiniowane w niniejszych wytycznych, uznaje się, że mają one znaczenie nadane im w aktach prawnych przywołanych we wprowadzeniu. Wytyczne odnoszą się do „sprawozdania z nadzoru nad OIPE”, które definiuje się jako regularne i doraźne sprawozdanie opisowe, które umożliwia dostawcom OIPE składanie sprawozdań na temat rozwoju działalności w zakresie OIPE i umożliwia monitorowanie skuteczności technik ograniczania ryzyka i bieżącej zgodności z rozporządzeniem w sprawie OIPE.
- (4) Wytyczne stosuje się od dnia 22 marca 2022 r.

2. Wytyczne

Wytyczna 1 – Częstotliwość regularnych sprawozdań dla organów nadzoru

- 1.1. Właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawcy OIPE co roku przekazywali odpowiedniemu właściwemu organowi ilościową sprawozdawczość nadzorczą dotyczącą działalności w zakresie OIPE, odnoszącą się do końca roku obrotowego dostawcy OIPE.
- 1.2. Właściwe organy powinny zapewnić, by dostawcy OIPE przekazywali odpowiedniemu właściwemu organowi sprawozdanie z nadzoru nad OIPE co najmniej raz na trzy lata od daty rejestracji OIPE oraz w przypadku istotnych zmian w działalności w zakresie OIPE lub jakichkolwiek zmian w OIPE, bez uszczerbku dla pierwszego przedłożenia, które powinno nastąpić na koniec roku rejestracji.
- 1.3. Właściwe organy mogą wymagać częstszego składania regularnych sprawozdań dla organów nadzoru, stosując podejście oparte na analizie ryzyka. W przypadku istotnych zmian w zgłoszonych informacjach po ich przedłożeniu przez dostawcę OIPE właściwe organy powinny zapewnić odpowiednie i terminowe ponowne przedłożenie zmienionych informacji.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/79/WE; Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48–83.

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE); Dz.U. L 198 z 25.7.2019, s. 1–63.

Wytyczna 2 – Terminy składania sprawozdań

2.1 Właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawcy OIPE przekazywali właściwemu organowi roczne informacje ilościowe zgodnie z przepisami sektorowymi danego dostawcy OIPE dotyczącymi rocznej sprawozdawczości, lecz nie później niż 16 tygodni po zakończeniu roku obrotowego dostawcy OIPE.

2.2. Jeżeli chodzi o sprawozdanie do celów nadzoru nad OIPE, właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawcy OIPE zgłaszali je właściwemu organowi nie później niż 18 tygodni po zakończeniu roku obrotowego dostawcy OIPE.

2.3 Właściwe organy powinny przedkładać EIOPA regularne sprawozdania dla organów nadzoru nie później niż 4 tygodnie po terminach określonych w wytycznej 2.1.

Wytyczna 3 – Treść sprawozdania z nadzoru nad OIPE

3.1 Właściwe organy powinny zapewnić, aby sprawozdanie z nadzoru nad OIPE obejmowało następujące obszary:

- (a) istotne aspekty dotyczące działalności w zakresie OIPE;
- (b) zastosowaną strategię inwestycyjną i jej wyniki;
- (c) systemy zarządzania ryzykiem i skuteczność technik ograniczania ryzyka w odniesieniu do OIPE;
- (d) istotne implikacje ram ostrożnościowych dostawcy OIPE.

Wytyczna 4 – Sprawozdanie z nadzoru nad OIPE: działalność w zakresie OIPE

4.1 Właściwe organy powinny zapewnić, aby w sprawozdaniu z nadzoru nad OIPE dostawca OIPE opisał charakter prowadzonej przez dostawcę OIPE działalności w zakresie OIPE, wariantów inwestycyjnych i otoczenia zewnętrznego, wszelkie istotne zdarzenia biznesowe lub zewnętrzne, które miały miejsce w okresie odniesienia, oraz ogólne informacje dotyczące OIPE, które powinny obejmować:

- (a) numer rejestracyjny OIPE;
- (b) nazwę i adres zewnętrznych biegłych rewidentów dostawcy OIPE;
- (c) opis wariantu inwestycyjnego OIPE i gwarancji, w tym opis wyceny gwarancji, które dostawca wystawia, oraz państwa, dla których formułuje on te warianty, ze szczególnym uwzględnieniem wszelkich zmian w okresie odniesienia;
- (d) opis rynku docelowego oraz opis rzeczywistych oszczędzających w ramach OIPE. Opis ten powinien odnosić się przynajmniej do profilu wiekowego docelowych oszczędzających w ramach OIPE oraz sposobu uwzględniania oceny sytuacji finansowej oszczędzających w ramach OIPE, wiedzy finansowej i zdolności do ponoszenia strat w odniesieniu do profilu inwestycyjnego;
- (e) wszelkie istotne zdarzenia biznesowe lub zewnętrzne, które miały miejsce w okresie odniesienia, o ile nie zostały zgłoszone w innym miejscu, i które miały

istotny wpływ na cele oszczędzających w ramach OIPE, dostawcę OIPE lub jego modele biznesowe OIPE i strategię OIPE;

(f) główne tendencje i czynniki, które pozytywnie lub negatywnie wpłynęły na rozwój, wyniki i pozycję OIPE w okresie odniesienia;

(g) opis kanałów dystrybucji wykorzystywanych do sprzedaży OIPE i kontroli w celu zapewnienia odpowiedniej dystrybucji;

(h) opis procedur zmiany dostawcy obowiązujących w odniesieniu do działalności w zakresie OIPE i wdrożonych w okresie sprawozdawczym;

(i) ogólny opis otrzymanych skarg, obejmujący: wyniki skarg, średni termin zapadalności umów, w odniesieniu do których otrzymano skargi, informacje na temat tego, o czym mowa w skardze, oraz odpowiednie działania podjęte przez dostawcę w celu rozpatrzenia konkretnych skarg, a także szersze działania mające na celu rozwiązanie wszelkich kwestii związanych z projektowaniem i dystrybucją OIPE.

4.2 Właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawca OIPE przedstawił strukturę zarządzania dotyczącą działalności w zakresie OIPE, obejmującą co najmniej:

(a) obowiązujące procedury administracyjne i księgowo-umożliwiające dostawcy OIPE terminowe przedstawianie sprawozdań odzwierciedlających prawdziwy i rzetelny obraz inwestycji i zobowiązań OIPE oraz zgodnych ze wszystkimi mającymi zastosowanie standardami rachunkowości;

(b) informacje na temat głównych zadań, w stosownych przypadkach, komórki ds. zgodności z prawem wdrożonej w odniesieniu do działalności związanej z OIPE;

(c) informacje na temat istniejących systemów i mechanizmów kontroli w celu zapewnienia przestrzegania polityki nadzoru nad produktem i zarządzania nim;

(d) w stosownych przypadkach opis sposobu realizacji głównych zadań funkcji aktuarialnej w odniesieniu do działalności związanej z OIPE;

(e) wyjaśnienie na wysokim szczeblu partnerstw i umów z podmiotami zewnętrznymi w odniesieniu do OIPE oraz funkcjonowania tych umów lub partnerstw, a także ich warunków, oraz ich wyników w odniesieniu do przedmiotowych umów dotyczących OIPE.

Wytyczna 5 – Sprawozdanie z nadzoru nad OIPE: strategia inwestycyjna i wyniki

5.1 Właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawca OIPE opisywał stosowaną strategię inwestycyjną dla każdego wariantu inwestycyjnego OIPE. Opis ten powinien zawierać co najmniej:

(a) opis systemów wprowadzonych w celu zapewnienia zgodności z art. 41 rozporządzenia w sprawie OIPE;

(b) określenie czynników ryzyka i źródeł zwrotu strategii inwestycyjnej;

(c) opis sposobu, w jaki strategia inwestycyjna uwzględnia interesy oszczędzających w ramach OIPE, z uwzględnieniem ich szczególnego profilu i czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;

- (d) opis istniejących systemów monitorowania strategii inwestycyjnej OIPE, a także polityki zmiany strategii w razie potrzeby;
- (e) w stosownych przypadkach opis planu zarządzania płynnością oraz działań, które dostawca OIPE może podjąć w przypadku wystąpienia takiego zdarzenia.

5.2 Właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawca OIPE przedstawiał szczegółowe informacje na temat wyników finansowych inwestycji utrzymywanych w ramach OIPE, w tym:

- (a) przeprowadzoną przez organ administracyjny lub zarządzający analizę ogólnych wyników inwestycji związanych z OIPE;
- (b) informacje na temat zysków lub strat z tytułu inwestycji w ramach OIPE oraz, w stosownych przypadkach, składników takich dochodów z odpowiednich podzbiorów kategorii inwestycyjnych;
- (c) wpływ instrumentów pochodnych na wyniki inwestycyjne OIPE;
- (d) informacje na temat kosztów inwestycyjnych w ramach OIPE poniesionych w okresie odniesienia w porównaniu z poprzednimi latami oraz powody istotnych zmian.

Wytyczna 6 – Sprawozdanie z nadzoru nad OIPE: zarządzanie ryzykiem i techniki ograniczania ryzyka

6.1 Właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawca OIPE przedstawił w zarysie rodzaje ryzyka, na które oszczędzający w ramach OIPE są lub mogą być narażeni, w odniesieniu do oferowania OIPE, w tym swoją strategię w zakresie ryzyka i pisemne strategie polityczne w celu zapewnienia zgodności z jego strategią.

6.2 Właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawcy OIPE opisywali, w jaki sposób system zarządzania ryzykiem jest w stanie w sposób ciągły identyfikować, mierzyć i monitorować rodzaje ryzyka, na które oszczędzający w ramach OIPE są lub mogą być narażeni, oraz zarządzać tymi rodzajami ryzyka i ich współzależnościami. Wymagane informacje powinny obejmować:

- (a) ramy zarządzania ryzykiem wdrożone w odniesieniu do działalności w zakresie OIPE, oparte na pisemnej polityce dotyczącej sposobu przeciwdziałania ryzyku, z uwzględnieniem charakteru, wielkości i złożoności oferowanego OIPE;
- (b) systemy wprowadzone w celu zapewnienia zgodności z wymogami rozporządzenia w sprawie OIPE;
- (c) zakres i charakter systemów zarządzania ryzykiem na podstawie pisemnych strategii zarządzania ryzykiem, w tym opis narzędzi zarządzania stosowanych do identyfikowania, pomiaru, monitorowania i zgłaszania rodzajów ryzyka związanych z oferowaniem OIPE oraz zarządzania nimi, z uwzględnieniem podejścia dostawcy OIPE do zarządzania co najmniej ryzykiem finansowym i ryzykiem utraty płynności, ryzykiem rynkowym, ryzykiem kredytowym, ryzykiem utraty reputacji i ryzykiem z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;
- (d) skuteczność systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem ryzyka związanego z OIPE, które mają kontrolować;
- (e) ogólny przegląd zakresu, częstotliwości i wymogów dotyczących informacji zarządczych przedstawianych organowi administrującemu lub zarządzającemu w odniesieniu do OIPE;

(f) szczegółowe informacje na temat sposobu, w jaki dostawca OIPE monitoruje ryzyko wynikające z jakichkolwiek pozycji w instrumentach pochodnych poza rynkiem regulowanym.

6.3 Właściwe organy powinny zapewnić przedstawienie przez dostawcę OIPE szczegółowych informacji na temat stosowanych technik ograniczania ryzyka, które powinny obejmować co najmniej:

- (a) szczegółowe informacje na temat mechanizmów alokacji, podejść, metod i rzeczywistych wyników technik ograniczania ryzyka stosowanych w odniesieniu do wariantów inwestycyjnych w ramach OIPE;
- (b) procesy monitorowania ciągłej skuteczności tych praktyk ograniczania ryzyka.

Wytyczna 7 – Sprawozdanie z nadzoru nad OIPE: aspekty dotyczące ram ostrożnościowych dostawcy OIPE

7.1 Właściwe organy powinny zapewnić, aby dostawca OIPE zgłaszał następujące szczegóły:

- (a) w stosownych przypadkach, informacje na temat zasad wyceny stosowanych do celów wypłacalności;
- (b) w stosownych przypadkach, informacje na temat struktury kapitałowej dostawcy OIPE, współczynników kapitałowych i poziomu dźwigni finansowej.

Zasady zgodności i sprawozdawczości

8.1 Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia w sprawie EIOPA. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EIOPA właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych i zaleceń.

8.2 Właściwe organy, które stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, powinny włączyć je w odpowiedni sposób do swoich ram regulacyjnych lub nadzorczych.

8.3 Właściwe organy potwierdzają EIOPA, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, podając przyczyny niestosowania się, w terminie dwóch miesięcy od wydania przetłumaczonych wersji.

8.4 W przypadku braku odpowiedzi w powyższym terminie właściwe organy zostaną uznane za niestosujące się do wymogów sprawozdawczości i zostanie to zgłoszone.

Postanowienie końcowe dotyczące przeglądu

8.5 Niniejsze wytyczne mogą zostać w przyszłości poddane przeglądowi przez EIOPA zgodnie z rozporządzeniem w sprawie EIOPA.

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

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