

SMERNICE ZA NADZORNIŠKO POROČANJE O PEPP

EIOPA-21/260
31/03/2021



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Vsebina

1. Uvod.....	3
2. Smernice	3

1. Uvod

- (1) V skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010¹ (uredba o EIOPA) in členom 40(2)(a) Uredbe (EU) 2019/1238² (uredba o PEPP) organ EIOPA izdaja te smernice, da bi zagotovil skupno, enotno in usklajeno uporabo nadzorniškega poročanja o vseevropskih osebnih pokojninskih produktih (PEPP) v zvezi s podrobnimi podatki o naravi, obsegu in obliki informacij, ki jih ponudniki PEPP predložijo pristojnim organom v vnaprej določenih časovnih presledkih in ob vnaprej določenih dogodkih.
- (2) Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 2(18) uredbe o PEPP, in finančnim institucijam, ki so ponudniki PEPP v skladu s členom 2(15) uredbe o PEPP.
- (3) Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, je njegov pomen opredeljen v pravnih aktih, navedenih v uvodu. Smernice se nanašajo na „nadzorniško poročilo o PEPP“, ki je opredeljeno kot redno in *ad hoc* opisno poročilo, ki ponudnikom PEPP omogoča, da poročajo o razvoju poslovanja ter spremljajo učinkovitost tehnik za zmanjševanje tveganj in zagotavljajo stalno skladnost z uredbo PEPP.
- (4) Te smernice se začnejo uporabljati 22. marca 2022.

2. Smernice

Smernica 1 – Pogostost rednega nadzorniškega poročanja

- 1.1. Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudniki PEPP enkrat letno ustreznemu pristojnemu organu predložijo kvantitativno nadzorniško poročilo o poslovanju s PEPP, pri čemer je referenčni datum konec proračunskega leta ponudnika PEPP.
- 1.2. Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudniki PEPP ustreznemu pristojnemu organu predložijo nadzorniško poročilo o PEPP najmanj vsaka tri leta po datumu registracije PEPP in kadar nastopijo znatne spremembe poslovanja s PEPP ali kakršne koli spremembe PEPP, ne da bi to vplivalo na prvo predložitev poročila, ki mora biti izvedena ob koncu prvega leta registracije.
- 1.3. Pristojni organi lahko zahtevajo pogostejše predložitve rednih nadzorniških poročil v skladu s pristopom, ki temelji na tveganju. V primeru poznejših pomembnih sprememb v sporočenih informacijah, do katerih pride po predložitvi poročila s strani ponudnika PEPP, naj pristojni organi zagotovijo ustrezno in pravočasno ponovno predložitev spremenjenih informacij.

¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES; UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83.

² Uredba (EU) 2019/1238 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o vseevropskem osebnem pokojninskem produktu (PEPP); UL L 198, 25.7.2019, str. 1.

Smernica 2 – Roki za poročanje

2.1 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudniki PEPP pristojnemu organu sporočajo letne količinske informacije glede na sektorska pravila posameznega ponudnika PEPP za letno poročanje, vendar pa najpozneje 16 tednov po koncu proračunskega leta ponudnika PEPP.

2.2. V zvezi z nadzorniškimi poročili o PEPP naj pristojni organi zagotovijo, da ponudniki PEPP poročajo pristojnemu organu najpozneje 18 tednov po koncu proračunskega leta ponudnika PEPP.

2.3 Pristojni organi naj organu EIOPA predložijo redna nadzorniška poročila najpozneje 4 tedne po izteku rokov, določenih v Smernici 2.1.

Smernica 3 – Vsebina nadzorniškega poročila o PEPP

3.1 Pristojni organi naj zagotovijo, da bo nadzorniško poročilo o PEPP zajemalo naslednja področja:

- (a) ustrezne vidike glede poslovanja s PEPP;
- (b) uporabljeno naložbeno strategijo in njeno uspešnost;
- (c) sisteme za obvladovanje tveganj in učinkovitost tehnik za zmanjševanje tveganj za PEPP;
- (d) pomembne vplive bonitetnega okvira ponudnika PEPP.

Smernica 4 – Nadzorniško poročilo o PEPP: poslovanje s PEPP

4.1 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudnik PEPP v nadzorniškem poročilu o PEPP opiše naravo poslovanja ponudnika PEPP, naložbene možnosti in zunanje okolje, vse pomembne poslovne ali zunanje dogodke, ki so se zgodili v referenčnem obdobju, in splošne informacije v zvezi s PEPP, ki naj vključujejo:

- (a) registracijsko številko PEPP;
- (b) ime in naslov zunanjih revizorjev ponudnika PEPP;
- (c) opis možnosti vlaganja v PEPP in jamstev, vključno z opisom oblikovanja cen jamstev, ki jih s podpisom prevzema ponudnik, ter držav, v katerih ponuja te možnosti, zlasti pa poudari vse spremembe v referenčnem obdobju;
- (d) opis ciljnega trga kakor tudi dejanskih varčevalcev PEPP. Ta opis naj vsebuje vsaj starostni profil ciljnih varčevalcev PEPP ter pojasnilo, kako se pri naložbenem profilu upošteva ocena finančnega stanja varčevalcev PEPP, njihovega finančnega znanja in zmožnosti kritja izgub;
- (e) vse pomembne poslovne ali zunanje dogodke, ki so se zgodili v referenčnem obdobju, če se o njih natančneje ne poroča drugje, ter ki so pomembno vplivali na cilje varčevalcev PEPP, na ponudnika PEPP ali na njegove poslovne modele in strategijo PEPP;
- (f) glavne trende in dejavnike, ki so pozitivno ali negativno prispevali k razvoju, uspešnosti in položaju PEPP v referenčnem obdobju;

- (g) opis distribucijskih kanalov, uporabljenih za prodajo PEPP in kontrol za zagotavljanje ustrezne distribucije;
- (h) opis uvedenih in izvedenih postopkov zamenjave, uporabljenih pri poslovanju s PEPP v poročevalskem obdobju;
- (i) podroben opis prejetih pritožb, vključno z izidom pritožb, povprečno zapadlostjo pogodb, v zvezi s katerimi so bile prejete pritožbe, na kaj se pritožbe nanašajo, ter ukrepi, ki jih je sprejel ponudnik za obravnavo posamičnih pritožb, pa tudi splošnimi ukrepi za obravnavo katerega koli vprašanja v zvezi z zasnovo in distribucijo PEPP.

4.2 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudnik PEPP opiše strukturo upravljanja pri poslovanju s PEPP, ki zajema vsaj:

- (a) uvedene upravne in računovodske postopke, ki ponudniku PEPP omogočajo, da pravočasno predloži poročila, ki odražajo resnično in pošteno sliko naložb in obveznosti PEPP ter so v skladu z vsemi veljavnimi računovodskimi standardi;
- (b) informacije, po potrebi, o glavnih nalogah službe za spremljanje skladnosti, ki se izvajajo v okviru poslovanja s PEPP;
- (c) informacije o sistemih in kontrolah, ki se uporabljajo za uresničevanje nadzora nad produkti in spoštovanje politike upravljanja;
- (d) kadar je primerno, opis, kako se glavne naloge aktuarske funkcije izvajajo v okviru poslovanja s PEPP;
- (e) podrobno razlago partnerstev in pogodb, sklenjenih z zunanjimi strankami za PEPP, ter delovanja teh pogodb in partnerstev, kakor tudi njihovih pogojev in uspešnosti v zvezi s pogodbami PEPP, na katere vplivajo.

Smernica 5 – Nadzorniško poročilo o PEPP: naložbena strategija in uspešnost

5.1 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudnik PEPP opiše uporabljeno naložbeno strategijo za vsako naložbeno možnost PEPP. Ta opis naj vključuje vsaj:

- (a) opis sistemov, uvedenih za zagotovitev skladnosti s členom 41 uredbe o PEPP;
- (b) opredelitev dejavnikov tveganja in virov donosa naložbene strategije;
- (c) opis, kako se pri naložbeni strategiji upoštevajo interesi varčevalcev v PEPP, ob upoštevanju posebnega profila, ter okoljski, socialni in upravljavski (ESG) dejavniki;
- (d) opis sistemov, uvedenih za spremljanje naložbene strategije PEPP, pa tudi politike za spremembo strategije, če je to potrebno;
- (e) kadar je primerno, opis načrta upravljanja likvidnosti in ukrepov, ki jih lahko sprejme ponudnik PEPP, če pride do takega dogodka.

5.2 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudnik PEPP zagotovi podrobne informacije o finančni uspešnosti naložb, ki se evidentirajo v zvezi z PEPP, vključno z:

- (a) analizo upravnega ali upravljalnega organa glede celotne uspešnosti naložb v zvezi s PEPP;

- (b) informacijami o dobičkih ali izgubah iz naslova naložb PEPP in, kadar je primerno, o sestavinah takega prihodka iz ustreznih podsklopov naložbenih kategorij;
- (c) vplivom izvedenih finančnih instrumentov na naložbeno uspešnost PEPP;
- (d) informacijami o stroških naložb v PEPP, nastalih v referenčnem obdobju v primerjavi s prejšnjimi leti, in razlogi za pomembne spremembe.

Smernica 6 – Nadzorniško poročilo o PEPP: obvladovanje tveganj in tehnike za zmanjševanje tveganj

6.1 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudnik PEPP opiše vrste tveganj, katerim so varčevalci v PEPP izpostavljeni ali bi jim lahko bili izpostavljeni, njegov sistem za obvladovanje tveganj ob upoštevanju določb o PEPP, vključno z njegovo strategijo tveganj in pisnimi pravili, uvedenimi za zagotovitev skladnosti s ponudnikovo strategijo.

6.2 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudniki PEPP opišejo, na kakšen način sistem za obvladovanje tveganj nenehno prepoznava, meri, spremlja, obvladuje tveganja in poroča o tveganjih, katerim so varčevalci v PEPP izpostavljeni ali bi jim lahko bili izpostavljeni, ter njihovo medsebojno odvisnost. Zahtevane informacije naj vključujejo:

- (a) okvir za obvladovanje tveganj, uveden za poslovanje s PEPP, na podlagi pisnih pravil o tem, kako obravnavati tveganja, ob upoštevanju narave, obsega in zapletenosti ponujenega PEPP;
- (b) sisteme, uvedene za zagotovitev skladnosti z zahtevami uredbe o PEPP;
- (c) obseg in naravo sistemov za obvladovanje tveganj, ki temeljijo na pisnih pravilih o tem, kako obvladovati tveganja, vključno z opisom orodij za upravljanje, ki se uporabljajo za prepoznavanje, merjenje, obvladovanje tveganj in poročanje o tveganjih, povezanih z zagotavljanjem PEPP, ter ki zajemajo pristope ponudnika PEPP k obvladovanju vsaj finančnih in likvidnostnih tveganj, tržnih tveganj, kreditnih tveganj, tveganj ugleda in okoljskih, socialnih in upravljaljskih (ESG) tveganj;
- (d) učinkovitost sistemov za obvladovanje tveganj in sistemov notranjih kontrol, ki so uvedeni ob upoštevanju in za obvladovanje tveganj, povezanih s PEPP;
- (e) celostni pregled obsega informacij o upravljanju, predstavljenih upravnemu ali upravljalnemu organu v zvezi s PEPP, njihove pogostosti in zahtev v zvezi z njimi;
- (f) podrobnosti o tem, kako ponudnik PEPP spremlja tveganja, ki izhajajo iz katere koli pozicije finančnih instrumentov.

6.3 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudnik PEPP predstavi podrobne podatke o uporabljenih tehnikah za zmanjševanje tveganj, ki naj vključujejo najmanj:

- (a) podrobne podatke o mehanizmih porazdelitve, pristopih, metodologijah in dejanski uspešnosti tehnik za zmanjševanje tveganj, uporabljenih za naložbene možnosti PEPP;
- (b) procese za spremljanje stalne učinkovitosti teh praks za zmanjševanje tveganj.

Smernica 7 – Nadzorniško poročilo o PEPP: vidiki, ki se nanašajo na bonitetni okvir ponudnika PEPP

7.1 Pristojni organi naj zagotovijo, da ponudnik PEPP poroča o naslednjih podatkih:

- (a) informacijah o načelih vrednotenja, uporabljenih za namene solventnosti, kadar je to primerno;
- (b) informacijah o kapitalski strukturi ponudnika PEPP, kapitalskem količniku in ravni vzvoda, kadar je primerno.

Pravila glede skladnosti in poročanja

8.1 Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. V skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic in priporočil.

8.2 Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, naj jih ustrezno vključijo v svoj regulativni ali nadzorni okvir.

8.3 Pristojni organi v dveh mesecih po objavi prevedenih različic potrdijo organu EIOPA, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, oziroma navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.

8.4 Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da pravil glede poročanja ne upoštevajo, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končne določbe glede pregleda

8.5 Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA v skladu z uredbo o EIOPA.

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

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