

GHID

**PRIVIND RAPORTAREA ÎN
SCOPURI DE SUPRAVEGHERE A
PEPP**

EIOPA-21/260
31/03/2021



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Cuprins

1. Introducere	3
2. Ghid.....	3

1. Introducere

- (1) În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010¹ („Regulamentul EIOPA”) și cu articolul 40 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2019/1238² („Regulamentul privind PEPP”), EIOPA publică prezentul ghid pentru a garanta aplicarea comună, uniformă și coerentă a raportării în scopuri de supraveghere a PEPP în ceea ce privește detaliile referitoare la natura, sfera și formatul informațiilor pe care furnizorii de PEPP trebuie să le transmită autorităților competente la intervale prestabilite și în momentul producerii unor evenimente predefinite.
- (2) Prezentul ghid se adresează autorităților competente definite la articolul 2 alineatul (18) din Regulamentul privind PEPP și instituțiilor financiare care sunt furnizori de PEPP în conformitate cu articolul 2 alineatul (15) din Regulamentul privind PEPP.
- (3) Termenii care nu sunt definiți în prezentul ghid au sensul definit în actele juridice menționate în introducere. Ghidul se referă la „raportul de supraveghere a PEPP”, definit ca raport descriptiv periodic și ad-hoc care permite furnizorilor de PEPP să raporteze cu privire la evoluția activității de furnizare a PEPP și care face posibilă monitorizarea eficacității tehnicilor de diminuare a riscurilor și menținerea conformității cu Regulamentul privind PEPP.
- (4) Prezentul ghid se aplică de la 22 martie 2022.

2. Ghid

Recomandarea 1 – Frecvența rapoartelor periodice de supraveghere

- 1.1. Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorii de PEPP transmit anual autorității competente relevante rapoartele cantitative de supraveghere privind activitatea de furnizare a PEPP, referitoare la încheierea exercițiului financiar al furnizorului de PEPP.
- 1.2. Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorii de PEPP transmit raportul de supraveghere a PEPP autorității competente relevante cel puțin o dată la trei ani de la data înregistrării PEPP și atunci când au loc schimbări semnificative în activitatea de furnizare a PEPP sau orice modificări ale PEPP, fără a aduce atingere primului raport transmis, care ar trebui să aibă loc la sfârșitul anului de înregistrare.
- 1.3. Autoritățile competente pot solicita transmiterea mai frecventă a rapoartelor periodice de supraveghere, urmând o abordare bazată pe riscuri. În cazul unor modificări semnificative ale informațiilor raportate după transmiterea lor de către furnizorul de PEPP, autoritățile competente ar trebui să se asigure de retransmiterea relevantă și în timp util a informațiilor modificate.

¹ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei; JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83.

² Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP); JO L 198, 25.7.2019, p. 1-63.

Recomandarea 2 – Termenele de raportare

2.1 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorii de PEPP raportează autorității competente informațiile cantitative anuale în conformitate cu reglementările sectoriale privind raportarea anuală ale fiecărui furnizor de PEPP, dar nu mai târziu de 16 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar al furnizorului de PEPP.

2.2. În ceea ce privește raportul de supraveghere a PEPP, autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorii de PEPP îl transmit autorității competente în termen de cel mult 18 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar al furnizorului de PEPP.

2.3 Autoritățile competente ar trebui să transmită EIOPA rapoartele periodice de supraveghere în termen de cel mult 4 săptămâni de la data stabilită la punctul 2.1.

Recomandarea 3 – Conținutul raportului de supraveghere a PEPP

3.1 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că raportul de supraveghere a PEPP acoperă următoarele domenii:

- (a) aspecte relevante privind activitatea de furnizare a PEPP;
- (b) strategia de investiții utilizată și realizarea acesteia;
- (c) sistemele de gestionare a riscurilor și eficacitatea tehnicilor de diminuare a riscurilor în cazul PEPP;
- (d) implicațiile relevante ale cadrului prudential al furnizorului de PEPP.

Recomandarea 4 – Raportul de supraveghere a PEPP: activitatea de furnizare a PEPP

4.1 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că, în raportul de supraveghere a PEPP, furnizorul de PEPP descrie natura activității de furnizarea a PEPP, opțiunile de investiții și mediul extern, evenimentele comerciale sau externe semnificative care au avut loc în perioada de referință și informații generale privind PEPP, care ar trebui să includă:

- (a) numărul de înregistrare al PEPP;
- (b) numele și adresa auditorilor externi ai furnizorului de PEPP;
- (c) descrierea opțiunii de investiții în PEPP și a garanțiilor, inclusiv descrierea prețului garanțiilor, pe care furnizorul le emite, și a țărilor în care emite opțiunile respective, evidențiind mai ales modificările apărute în cursul perioadei de referință;
- (d) descrierea pieței-țintă, precum și descrierea participanților reali la PEPP. Această descriere ar trebui să includă cel puțin profilul de vârstă al participanților la PEPP vizați și modul în care evaluarea situației financiare, a cunoștințelor financiare și a capacității participanților la PEPP de a suporta pierderi este avută în vedere pentru profilul investiției;
- (e) evenimentele comerciale sau externe semnificative care au avut loc în perioada de referință, dacă nu au fost raportate mai detaliat în altă parte, care

au avut un efect semnificativ asupra obiectivelor participanților la PEPP, asupra furnizorului de PEPP sau asupra modelelor activității de furnizare a PEPP și asupra strategiei sale PEPP;

(f) principalele tendințe și factori care au contribuit pozitiv sau negativ la evoluția, performanța și poziția PEPP în perioada de referință;

(g) descrierea canalelor de distribuție utilizate pentru vânzarea PEPP și a măsurilor de siguranță luate pentru a asigura o distribuție adecvată;

(h) descrierea procedurilor de schimbare a furnizorului instituite pentru activitatea de furnizare a PEPP și puse în aplicare în perioada de raportare;

(i) descrierea amănunțită a reclamațiilor primite, care să conțină: rezultatul reclamațiilor, scadența medie a contractelor pentru care au fost primite reclamațiile, obiectul reclamațiilor și măsurile relevante întreprinse de furnizor pentru a soluționa fiecare reclamație în parte, precum și măsurile mai ample luate pentru a aborda orice problemă legată de conceperea și distribuția PEPP.

4.2 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorul de PEPP prezintă structura de guvernare a activității de furnizare a PEPP, acoperind cel puțin:

(a) procedurile administrative și contabile instituite care permit furnizorului de PEPP să prezinte în timp util rapoarte care reflectă o imagine fidelă și precisă a investițiilor și a pasivelor corespunzătoare PEPP și care respectă toate standardele contabile aplicabile;

(b) informații despre principalele sarcini ale funcției de conformitate puse în aplicare pentru activitatea de furnizare a PEPP, dacă este cazul;

(c) informații despre sistemele și măsurile de siguranță instituite pentru a asigura respectarea politicii de supraveghere și guvernare a produselor;

(d) după caz, descrierea modului în care sunt puse în aplicare principalele sarcini ale funcției actuariale pentru activitatea de furnizare a PEPP;

(e) descrierea amănunțită a parteneriatelor și a contractelor pentru PEPP încheiate cu părți externe și a funcționării acestor contracte sau parteneriate, precum și a termenelor și condițiilor, și a executării lor în cazul contractelor PEPP afectate.

Recomandarea 5 – Raportul de supraveghere a PEPP: strategia de investiții și performanța

5.1 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorul de PEPP descrie strategia de investiții utilizată pentru fiecare opțiune de investiții a PEPP. Această descriere ar trebui să conțină cel puțin:

(a) descrierea sistemelor instituite pentru asigurarea conformității cu articolul 41 din Regulamentul privind PEPP;

(b) identificarea factorilor de risc și a surselor de venit ale strategiei de investiții;

(c) descrierea modului în care strategia de investiții ține seama de interesele participanților la PEPP, având în vedere profilul lor specific și luând în considerare factorii de mediu, sociali și de guvernare (MSG);

(d) descrierea sistemelor instituite pentru monitorizarea strategiei de investiții în PEPP, precum și a politicii de modificare a strategiei, atunci când este necesar;

(e) dacă este cazul, descrierea planului de gestionare a lichidităților, precum și măsurile pe care furnizorul de PEPP le poate întreprinde dacă are loc un astfel de eveniment.

5.2 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorul de PEPP prezintă informații detaliate cu privire la performanța financiară a investițiilor deținute în PEPP, și anume:

- (a) analiza efectuată de organul de conducere sau administrativ cu privire la performanța globală a investițiilor legate de PEPP;
- (b) informații despre câștigurile sau pierderile din investiții în PEPP și, după caz, componente ale acestor venituri din subseturile corespunzătoare ale categoriilor de investiții;
- (c) impactul instrumentelor financiare derivate asupra performanței investiției în PEPP;
- (d) informații despre cheltuielile de investiții în PEPP contractate în perioada de referință în comparație cu anii anteriori și motivele modificărilor semnificative.

Recomandarea 6 – Raportul de supraveghere a PEPP: gestionarea riscurilor și tehnici de diminuare a riscurilor

6.1 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorul de PEPP prezintă tipurile de riscuri la care sunt sau pot fi expuși participanții la PEPP, sistemul de gestionare a riscurilor legate de furnizarea de PEPP, inclusiv strategia acestuia privind riscurile și politicile scrise instituite pentru asigurarea conformității cu strategia sa.

6.2 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorii de PEPP descriu modul în care sistemul de gestionare a riscurilor poate identifica, măsura, monitoriza, gestiona și raporta în mod continuu riscurile la care sunt sau pot fi expuși participanții la PEPP, precum și interdependențele lor. Informațiile solicitate ar trebui să includă:

- (a) cadrul de gestionare a riscurilor pus în aplicare pentru activitatea de furnizare a PEPP, pe baza unor politici scrise privind modul de abordare a riscurilor, având în vedere natura, volumul și complexitatea PEPP furnizat;
- (b) sistemele instituite pentru asigurarea conformității cu cerințele Regulamentului privind PEPP;
- (c) domeniul de aplicare și natura sistemelor de gestionare a riscurilor, pe baza unor politici scrise privind modul de gestionare a riscurilor, inclusiv descrierea instrumentelor de gestionare utilizate pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor legate de furnizarea de PEPP, care să reflecte abordările furnizorului de PEPP în ceea ce privește gestionarea, cel puțin, a riscurilor financiare și de lichiditate, a riscurilor de piață, a riscurilor de credit, a riscurilor reputaționale și a riscurilor MSG;
- (d) eficacitatea sistemelor de gestionare a riscurilor și de control intern instituite, având în vedere riscurile legate de PEPP pe care trebuie să le controleze;
- (e) o analiză amănunțită a domeniului de aplicare, a frecvenței și a cerințelor privind informațiile de gestiune prezentate organului administrativ sau de conducere cu privire la PEPP;
- (f) detalii privind modul în care furnizorul de PEPP monitorizează riscurile care decurg din pozițiile pe instrumente financiare derivate extrabilanțiere.

6.3 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că furnizorul de PEPP prezintă detalii cu privire la tehnicile utilizate de diminuare a riscurilor, care ar trebui să cuprindă cel puțin:

- (a) detalii privind mecanismele de alocare, abordările, metodologiile și rezultatele efective ale tehnicilor de diminuare a riscurilor utilizate pentru opțiunile de investiții în PEPP;
- (b) procese de monitorizare a eficacității continue a acestor practici de diminuare a riscurilor.

Recomandarea 7 – Raportul de supraveghere a PEPP: aspecte legate de cadrul prudential al furnizorului de PEPP

7.1 Autoritățile competente ar trebui să se asigure că rapoartele furnizorului de PEPP conțin următoarele informații:

- (a) informații despre principiile de evaluare aplicate în materie de solvabilitate, după caz;
- (b) informații despre structura capitalului furnizorului de PEPP, ratele de capital și nivelul efectului de levier, după caz.

Reguli de conformare și raportare

8.1 Prezentul document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile pentru a respecta ghidul și recomandările.

8.2 Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să-l includă în mod corespunzător în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere.

8.3 Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, prezentând motivele în cazul nerespectării, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.

8.4 În lipsa unui răspuns până la împlinirea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și vor fi raportate ca atare.

Dispoziție finală cu privire la revizuire

8.5 Prezentul ghid poate face obiectul unei viitoare revizui de către EIOPA, în conformitate cu Regulamentul EIOPA.

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

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