

**SUUNISED**  
**PEPPI JÄRELEVALVELISE**  
**ARUANDLUSE KOHTA**

EIOPA-21/260  
31.3.2021



**eiopa**

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

**Sisukord**

**1. Sissejuhatus.....3**  
**2. Suunised .....3**

## 1. Sissejuhatus

- (1) Kooskõlas määruse (EL) nr 1094/2010<sup>1</sup> (EIOPA määrus) artikliga 16 ja määruse (EL) 2019/1238<sup>2</sup> (PEPPI määrus) artikli 40 lõike 2 punktiga a väljastab EIOPA need suunised, et tagada PEPPI järelevalvelise aruandluse ühine, ühtne ja ühetaoline kohaldamine seoses sellise teabe laadi, ulatuse ja vormi üksikasjadega, mida PEPPI pakkujad eelnevalt kindlaksmääratud ajavahemike järel ja pärast eelnevalt kindlaksmääratud sündmuste toimumist pädevatele asutustele esitama peavad.
- (2) Käesolevad suunised on mõeldud PEPPI määruse artikli 2 lõikes 18 määratletud pädevatele asutustele ning finantseerimisasutustele, mis on PEPPI määruse artikli 2 punkti 15 mõistes PEPPI pakkujad.
- (3) Suunistes määratlemata mõistetel on sissejuhatuses viidatud õigusaktides määratletud tähendused. Suunistes viidatakse „PEPPI järelevalvelisele aruandele“, mis on määratletud regulaarse ja sihtotstarbelise kirjeldava aruandena, mis võimaldab PEPPI pakkujatel anda teada PEPPI äritegevuse arengust ning võimaldab jälgida riskimaandamismeetmete tõhusust ja PEPPI määruse jooksvat järgimist.
- (4) Suuniseid hakatakse kohaldama 22. märtsist 2022.

## 2. Suunised

### Suunis 1 – regulaarsete järelevalveliste aruannete sagedus

- 1.1. Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPI pakkujad esitavad kord aastas asjaomasele pädevale asutusele PEPPI pakkuja majandusaasta lõpu seisuga PEPPI äritegevust käsitlevad kvantitatiivsed järelevalvelised aruanded.
- 1.2. Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPI pakkujad esitavad PEPPI järelevalvelise aruande asjaomasele pädevale asutusele vähemalt iga kolme aasta järel pärast PEPPI registreerimise kuupäeva ning PEPPI äritegevuse oluliste muutuste või PEPPI mis tahes muutuste korral, ilma et see piiraks aruande esmakordset esitamist, mis peaks toimuma registreerimise aasta lõpus.
- 1.3. Pädevad asutused võivad nõuda regulaarse järelevalvelise aruandluse sagedasemat esitamist, kohaldades riskipõhist käsitusviisi. Kui PEPPI pakkuja esitatud teabes toimub pärast esitamist olulisi muutusi, peaksid pädevad asutused tagama muudetud teabe asjakohase ja õigeaegse uuesti esitamise.

### Suunis 2 – aruandlustähtajad

2.1 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPI pakkujad teatavad pädevale asutusele aasta kvantitatiivse teabe vastavalt konkreetse PEPPI pakkuja aastaaruannet

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83).

<sup>2</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. juuni 2019. aasta määrus (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.7.2019, lk 1–63).

käsitlevatele valdkonnaeeskirjadele, kuid hiljemalt 16 nädalat pärast PEPPi pakkuja majandusaasta lõppu.

2.2. PEPPi järelevalvelise aruande puhul peaksid pädevad asutused tagama, et PEPPi pakkujad esitavad selle pädevale asutusele hiljemalt 18 nädalat pärast PEPPi pakkuja majandusaasta lõppu.

2.3 Pädevad asutused peaksid esitama regulaarse järelevalvelise aruandluse EIOPA-le hiljemalt neli nädalat pärast suunise 2 esimeses lõigus sätestatud tähtaegu.

### **Suunis 3 – PEPPi järelevalvelise aruande sisu**

3.1 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi järelevalvelises aruandes käsitletakse järgmisi valdkondi:

- (a) PEPPi äritegevuse asjaomased aspektid;
- (b) kasutatud investeerimisstrateegia ja selle tootlus;
- (c) riskijuhtimissüsteemid ja riskimaandamismeetmete tõhusus PEPPi jaoks;
- (d) PEPPi pakkuja usaldatavusraamistiku asjaomane mõju.

### **Suunis 4 – PEPPi järelevalveline aruanne: PEPPi äritegevus**

4.1 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi järelevalvelises aruandes kirjeldab PEPPi pakkuja enda PEPPi äritegevuse, investeerimisvariantide ja väliskeskonna laadi, aruandeperioodi jooksul toimunud olulisi äri- või välissündmusi ning PEPPi üldteavet, mis peaks hõlmama:

- (a) PEPPi registreerimise numbrit;
- (b) PEPPi pakkuja välisaudiitorite nimesid ja aadresse;
- (c) PEPPi investeerimisvariandi ja tagatiste kirjeldust, sealhulgas pakutavate tagatiste hinnakujunduse kirjeldust, ning riike, kus ta neid variante pakub, tuues eelkõige esile aruandeperioodil toimunud muutused;
- (d) sihtturu kirjeldust, samuti tegelike PEPPi säästjate kirjeldust. Kirjelduses tuleks esitada vähemalt sihtrühma kuuluvate PEPPi säästjate vanuseprofiil ning see, kuidas PEPPi säästjate finantsseisundit, finantsteadmisi ja kahju kandmise võimet investeerimisprofiilis arvesse võetakse;
- (e) aruandeperioodi jooksul toimunud mis tahes olulisi äri- või välissündmusi (kui neid ei ole mujal põhjalikumalt kirjeldatud), mis on PEPPi säästjate eesmärged, PEPPi pakkuja või tema PEPPi äritegevuse mudeleid ja PEPPi strateegiat oluliselt mõjutanud;
- (f) peamisi suundumusi ja tegureid, mis on PEPPi arengut, tootlust ja positsiooni aruandeperioodi jooksul positiivselt või negatiivselt mõjutanud;
- (g) PEPPi müümiseks kasutatud turustuskanalite ja nõuetekohase turustamise tagamise kontrollimehhanismide kirjeldust;
- (h) PEPPi äritegevuse vahetamiseks aruandeperioodil kehtestatud ja rakendatud korra kirjeldust;
- (i) laekunud kaebuste põhjalikku kirjeldust, sealhulgas järgmist: kaebuste tulemused, laekunud kaebustega seotud lepingute keskmine tähtaeg, kaebuse

ese ja pakkuja asjakohane tegevus konkreetsete kaebuste lahendamiseks ning laiem tegevus PEPPi väljatöötamise ja turustamisega seotud küsimuste lahendamiseks.

4.2 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi pakkuja kirjeldab PEPPi äritegevusega seotud juhtimisstruktuuri, käsitledes vähemalt:

- (a) kehtestatud haldus- ja raamatupidamiskorda, mis võimaldab PEPPi pakkujal esitada aruandeid, mis annavad õige ja õiglase ülevaate PEPPi investeeringutest ja kohustustest ning mis vastavad õigel ajal kõikidele kehtivatele raamatupidamisstandarditele;
- (b) teavet PEPPi äritegevuse vastavuskontrollifunktsiooni (kui seda kohaldatakse) peamiste ülesannete kohta;
- (c) teavet süsteemide ja kontrollimehhanismide kohta, mis on võetud kasutusele toote järelevalve- ja juhtimispoliitika järgimise tagamiseks;
- (d) asjakohastel puhkudel kirjeldust aktuaarifunktsiooni põhiülesannete täitmise kohta PEPPi äritegevuse puhul;
- (e) PEPPi välispartneritega sõlmitud partnerluse ja lepingute ning nende toimimise põhjalikku kirjeldust, samuti nende tingimusi ja tulemuslikkust nendega seotud PEPPi lepingute puhul.

## **Suunis 5 – PEPPi järelevalveline aruanne: investeerimisstrateegia ja tootlus**

5.1 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi pakkuja kirjeldab iga PEPPi investeerimisvariandi puhul kasutatavat investeerimisstrateegiat. See kirjeldus peaks hõlmama vähemalt:

- (a) PEPPi määruse artikli 41 järgimise tagamiseks kasutuselevõetud süsteemide kirjeldust;
- (b) riskitegurite ja investeerimisstrateegia tuluallikate määratlust;
- (c) kirjeldust, kuidas investeerimisstrateegias võetakse arvesse PEPPi säästjate huve, pidades silmas nende konkreetset profiili ja võttes arvesse keskkonnaalaseid, sotsiaalseid ja äriühingu üldjuhtimisega seotud kriteeriume;
- (d) PEPPi investeerimisstrateegia jälgimiseks kasutuselevõetud süsteemide ning strateegia vajaduse korral muutmise poliitika kirjeldust;
- (e) asjakohastel puhkudel likviidsusjuhtimiskava ning nende meetmete kirjeldust, mida PEPPi pakkujal on võimalik sellise sündmuse toimumise korral võtta.

5.2 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi pakkuja esitab põhjaliku teabe PEPPiga seotud investeeringute finantstulemuste kohta, mis hõlmab järgmist:

- (a) haldus- või juhtimisorgani analüüs PEPPiga seotud investeeringute üldise tootluse kohta;
- (b) PEPPi investeeringutega seotud tulud või kulud ning asjakohastel puhkudel sellise investeeringukategooriate asjaomastest alljaotistest saadud tulu komponendid;
- (c) tuletisinstrumentide mõju PEPPi investeeringute tasuvusele;
- (d) teave PEPPi investeerimiskulude kohta aruandeperioodile eelnevate aastatega võrreldes ning oluliste muutuste põhjused.

## **Suunis 6 – PEPPi järelevalveline aruanne: riskijuhtimine ja riskimaandamismeetmed**

6.1 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi pakkuja kirjeldab, mis liiki riskidega PEPPi säästjad kokku puutuvad või võivad puutuda, PEPPi pakkumisega seotud riskijuhtimissüsteemi, sealhulgas selle riskistrateegiat ja strateogia järgimise tagamiseks kehtestatud kirjalikku korda.

6.2 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi pakkuja kirjeldab, kuidas riskijuhtimissüsteemis suudetakse pidevalt tuvastada, mõõta, jälgida ja juhtida riske, millega PEPPi säästjad kokku puutuvad või võivad kokku puutuda, ning nendest teatada, samuti riskide omavahelist seotust. Nõutav teave peaks hõlmama:

- (a) PEPPi äritegevuse tarvis rakendatud riskijuhtimisraamistikku, mis tugineb riskide juhtimise kirjalikule poliitikale, võttes arvesse pakutava PEPPi laadi, mahtu ja keerukust;
- (b) PEPPi määruse nõuete järgimise tagamiseks kasutuselevõetud süsteeme;
- (c) kirjalikule riskijuhtimispoliitikale tuginevate riskijuhtimissüsteemide ulatust ja laadi, sealhulgas selliste juhtimisvahendite kirjeldust, mida kasutatakse PEPPi pakkumisega seotud riskide tuvastamiseks, mõõtmiseks, jälgimiseks, juhtimiseks ja nendest teatamiseks ning mis annab ülevaate PEPPi pakkuja metoodikast vähemalt finants- ja likviidsusriskide, tururiskide, krediidiriskide, maineriskide ning keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud riskide juhtimisel;
- (d) kasutuselevõetud riskijuhtimis- ja sisekontrollisüsteemide tõhusust, võttes arvesse PEPPiga seotud riske, mille ohjamiseks need on loodud;
- (e) haldus- ja juhtimisorganile PEPPiga seoses esitatud juhtimisteabe ulatuse, sageduse ja nõudmiste põhjalikku hindamist;
- (f) kirjeldust, kuidas PEPPi pakkuja jälgib mittetuletisinstrumentide positsioonidest tulenevaid riske.

6.3 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi pakkuja esitab kasutuselevõetud riskimaandamismeetmete kirjelduse, mis peaks hõlmama vähemalt järgmist:

- (a) teave PEPPi investeerimisvariantide puhul kasutatud jaotusmehhanismide, käsitluste, riskimaandamismeetmete metoodikate ja tegelike tulemuste kohta;
- (b) nende riskimaandamisviiside jätkuva tõhususe jälgimise kord.

## **Suunis 7 – PEPPi järelevalveline aruanne: PEPPi pakkuja usaldatavusraamistikuga seotud aspektid**

7.1 Pädevad asutused peaksid tagama, et PEPPi pakkuja edastab teabe:

- (a) maksevõime hindamis põhimõtete kohta (asjakohastel puhkudel);
- (b) PEPPi pakkuja kapitalistruktuuri, omavahendite suhtarvu ja finantsvõimenduse taseme kohta (asjakohastel puhkudel).

## **Vastavus- ja aruandluseeskirjad**

8.1 Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 alusel välja antud suuniseid. EIOPA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt võtavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused kõik suuniste ja soovituste järgimiseks vajalikud meetmed.

8.2 Pädevad asutused, kes neid suuniseid järgivad või kavatsevad hakata neid järgima, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.

8.3 Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsevad hakata järgima neid suuniseid, koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.

8.4 Kui osutatud tähtajaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

## **Läbivaatamise lõppsäte**

8.5 EIOPA võib need suunised edaspidi EIOPA määruse kohaselt läbi vaadata.

**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>