

**PAMATNOSTĀDNES
PAR PEPP UZRAUDZĪBAS
ZIŅOJUMU SNIEGŠANU**

EIOPA-21/260
31.03.2021



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

Satura rādītājs

1. Ievads	3
2. Pamatnostādnes.....	3

1. Ievads

- (1) Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1094/2010¹ (EAAPI regula) 16. pantu un Regulas (ES) 2019/1238² (PEPP regula) 40. panta 2. punkta a) apakšpunktu EAAPI izdod šīs pamatnostādnes, lai nodrošinātu kopēju, vienvērtīgu un konsekventu PEPP uzraudzības ziņojumu sniegšanu attiecībā uz informācijas raksturu, apjomu un formātu, kas PEPP sniedzējiem jāiesniedz kompetentajām iestādēm iepriekš noteiktos intervālos un pēc iepriekš noteiktiem gadījumiem.
- (2) Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kas definētas PEPP regulas 2. panta 18. punktā, un finanšu iestādēm, kas saskaņā ar PEPP regulas 2. panta 15. punktu ir PEPP sniedzēji.
- (3) Ja šajās pamatnostādnēs termini nav definēti, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme. Pamatnostādnēs ir atsauce uz "PEPP uzraudzības ziņojumu", kas ir definēts kā regulārs un *ad hoc* ziņojums stāstījuma formā, kas ļauj PEPP sniedzējiem ziņot par PEPP darbības attīstību un ļauj uzraudzīt risku mazināšanas metožu efektivitāti un atbilstību PEPP regulai.
- (4) Pamatnostādnes piemērojamas no 2022. gada 22. marta.

2. Pamatnostādnes

1. pamatnostādne. Periodisko uzraudzības ziņojumu iesniegšanas biežums

- 1.1. Kompetentajām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzēji katru gadu attiecīgajai kompetentajai iestādei, atsaucoties uz PEPP sniedzēja finanšu gada beigām, iesniedz kvantitatīvus uzraudzības ziņojumus par PEPP darbību.
- 1.2. Kompetentajām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzēji iesniedz PEPP uzraudzības ziņojumu attiecīgajai kompetentajai iestādei vismaz reizi trijos gados pēc PEPP reģistrācijas dienas un tad, ja PEPP darbībā ir notikušas būtiskas izmaiņas vai jebkādas izmaiņas PEPP, taču neskarot pirmreizējo iesniegšanu, kurai jānotiek reģistrācijas gada beigās.
- 1.3. Kompetentās iestādes, ievērojot uz riskiem balstītu pieeju, var pieprasīt biežāku periodisko uzraudzības ziņojumu iesniegšanu. Ja pēc PEPP sniedzēja veiktas ziņojuma iesniegšanas ir būtiskas izmaiņas paziņotajā informācijā, kompetentām iestādēm ir jānodrošina grozītās informācijas atbilstoša un savlaicīga atkārtota iesniegšana.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK; OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. janvāra Regula (ES) 2019/1238 par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP); OV L 198, 25.7.2019., 1.–63. lpp.

2. pamatnostādne. Ziņojumu iesniegšanas termiņi

2.1 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzēji ziņo kompetentajai iestādei gada kvantitatīvo informāciju saskaņā ar individuālā PEPP sniedzēja nozares noteikumiem attiecībā uz gada ziņojumu iesniegšanu, bet ne vēlāk kā 16 nedēļas pēc PEPP sniedzēja finanšu gada beigām.

2.2. Attiecībā uz PEPP uzraudzības ziņojumu kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzēji to iesniedz kompetentajai iestādei ne vēlāk kā 18 nedēļas pēc PEPP sniedzēja finanšu gada beigām.

2.3 Kompetentām iestādēm ir jāiesniedz periodiski uzraudzības ziņojumi EAAPI ne vēlāk kā 4 nedēļas pēc 2.1. pamatnostādnē noteiktajiem termiņiem.

3. pamatnostādne. PEPP uzraudzības ziņojuma saturs

3.1 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP uzraudzības ziņojums attiecas uz šādām jomām:

- (a) būtiskie aspekti attiecībā uz PEPP darbību;
- (b) izmantoto ieguldījumu stratēģija un tās rezultāti;
- (c) risku pārvaldības sistēmas un PEPP risku mazināšanas metožu efektivitāte;
- (d) PEPP sniedzēja prudenciālās uzraudzības sistēmas attiecīgās sekas.

4. pamatnostādne. PEPP uzraudzības ziņojums: PEPP darbība

4.1 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP uzraudzības ziņojumā PEPP sniedzējs apraksta PEPP sniedzēja PEPP darbības būtību, ieguldījumu iespējas un ārējo vidi, visus pārskata periodā notikušās nozīmīgās darbības vai ārējos notikumus un vispārīgu informāciju par PEPP, kurā ir jāietver:

- (a) PEPP reģistrācijas numurs;
- (b) PEPP sniedzēja ārējo revidentu nosaukums un adrese;
- (c) PEPP ieguldījumu iespēju un garantiju apraksts, ieskaitot cenu noteikšanu garantijām, ko piešķir sniedzējs, un valstis, kurās tas piešķir šīs iespējas, īpaši izceļot visas izmaiņas pārskata periodā;
- (d) mērķa tirgus apraksts, kā arī faktisko PEPP noguldītāju apraksts. Šajā aprakstā ir jāveic atsauce vismaz uz PEPP mērķa noguldītāju vecuma profilu un uz to, kā ieguldījumu profilā tiek vērtēts PEPP noguldītāju finanšu stāvokļa, finanšpratības un spējas uzņemties zaudējumu segšanu novērtējums;
- (e) jebkādi pārskata periodā notikušās nozīmīgas darbības vai ārējie notikumi, ja par tiem nav ziņots konkrētāk citur, kam ir būtiska ietekme uz PEPP noguldītāju mērķiem, uz PEPP sniedzēju vai tā PEPP darbības modeļiem un PEPP stratēģiju;
- (f) galvenās tendences un faktori, kas pārskata periodā pozitīvi vai negatīvi ir veicinājuši PEPP attīstību, sniegumu un stāvokli;
- (g) PEPP pārdošanai izmantoto izplatīšanas kanālu apraksts un kontroles, lai nodrošinātu atbilstošu izplatīšanu, apraksts;

- (h) PEPP darbībā īstenoto un pārskata periodā ieviesto maiņas procedūru apraksts;
- (i) sīks apraksts par saņemtajām sūdzībām, tostarp sūdzību rezultāti, to līgumu vidējais termiņš, par kuriem tika saņemtas sūdzības, uz ko sūdzība attiecas, un attiecīgās darbības, ko pakalpojumu sniedzējs veicis, lai risinātu konkrētās sūdzības, kā arī plašākas darbības, lai risinātu jebkuru problēmu saistībā ar PEPP izstrādi un izplatīšanu.

4.2 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzējs izklāsta pārvaldības struktūru attiecībā uz PEPP darbību, ietverot vismaz:

- (a) ieviestās administratīvās un grāmatvedības procedūras, kas ļauj PEPP sniedzējam sniegt ziņojumus, kuri atspoguļo patiesu un godīgu priekšstatu par PEPP ieguldījumiem un saistībām un kuri savlaicīgi atbilst visiem piemērojamiem grāmatvedības standartiem;
- (b) attiecīgā gadījumā informāciju par PEPP darbībai ieviestās atbilstības funkcijas galvenajiem uzdevumiem;
- (c) informāciju par esošajām sistēmām un kontroli, lai nodrošinātu produktu uzraudzības un pārvaldības politikas ievērošanu;
- (d) attiecīgā gadījumā aprakstu par to, kā PEPP darbībā tiek īstenoti aktuāra funkcijas galvenie uzdevumi;
- (e) sīku paskaidrojumu par partnerībām un līgumiem ar ārējām pusēm par PEPP un par šo līgumu vai partnerību darbību, kā arī par to noteikumiem un nosacījumiem un par to izpildi attiecīgajos PEPP līgumos.

5. pamatnostādne. PEPP uzraudzības ziņojums: ieguldījumu stratēģija un sniegums

5.1 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzējs apraksta izmantoto ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz katru PEPP ieguldījumu iespēju. Šajā aprakstā ir jāiekļauj vismaz:

- (a) esošo sistēmu apraksts, lai nodrošinātu atbilstību PEPP regulas 41. pantam;
- (b) ieguldījumu stratēģijas riska faktori un peļņas avoti;
- (c) apraksts par to, kā ieguldījumu stratēģijā tiek ņemtas vērā PEPP noguldītāju intereses, paturot prātā viņu konkrēto profilu un ņemot vērā vides sociālās pārvaldības (ESG) faktoros;
- (d) PEPP ieguldījumu stratēģijas uzraudzībai izveidoto sistēmu apraksts, kā arī, ja vajadzīgs, politika stratēģijas maiņas gadījumā;
- (e) attiecīgā gadījumā likviditātes pārvaldības plāna apraksts, kā arī to darbību apraksts, ko PEPP sniedzējs var veikt, ja šāds gadījums notiek.

5.2 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzējs sniedz sīki izstrādātu informāciju par PEPP veikto ieguldījumu finansiālajiem rezultātiem, tostarp:

- (a) administratīvās vai vadības struktūras veikto analīzi par ar PEPP saistīto ieguldījumu kopējiem rezultātiem;

- (b) informāciju par ieguvumiem vai zaudējumiem no PEPP ieguldījumiem un attiecīgā gadījumā par šādu ienākumu komponentēm no attiecīgajām ieguldījumu kategoriju apakškopām;
- (c) atvasināto instrumentu ietekmi uz PEPP ieguldījumu rezultātiem;
- (d) informāciju par PEPP ieguldījumu izdevumiem, kas radušies pārskata periodā, salīdzinot ar iepriekšējiem gadiem, un būtisku izmaiņu iemesliem.

6. pamatnostādne. PEPP uzraudzības ziņojums: risku pārvaldība un risku mazināšanas metodes

6.1 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzējs izklāsta risku veidus, kādiem PEPP noguldītāji ir vai varētu būt pakļauti, risku pārvaldības sistēmu attiecībā uz PEPP sniegšanu, tostarp savu risku stratēģiju un spēkā esošām rakstiskām politikas nostādnēm, lai nodrošinātu atbilstību savai stratēģijai.

6.2 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzēji apraksta, kā ar risku pārvaldības sistēmu iespējams pastāvīgi noteikt, izmērīt, uzraudzīt, pārvaldīt un ziņot par riskiem, kuriem ir vai varētu būt pakļauti PEPP noguldītāji, un to savstarpējo atkarību. Pieprasītajā informācijā ir jāietver:

- (a) risku pārvaldības sistēma, kas ieviesta attiecībā uz PEPP darbību, pamatojoties uz rakstiskām politikas nostādnēm par to, kā novērst riskus, ņemot vērā piedāvātā PEPP raksturu, apjomu un sarežģītību;
- (b) ieviestās sistēmas, lai nodrošinātu atbilstību PEPP regulas prasībām;
- (c) risku pārvaldības sistēmu darbības joma un raksturs, pamatojoties uz rakstiskām politikas nostādnēm par to, kā pārvaldīt riskus, tostarp tādu pārvaldības rīku aprakstu, ko izmanto, lai noteiktu, izmērītu, uzraudzītu, pārvaldītu un ziņotu par riskiem saistībā ar PEPP sniegšanu, aptverot PEPP sniedzēja īstenotās metodes vismaz finanšu un likviditātes risku, tirgus risku, kredītrisku, reputācijas risku un *ESG* risku pārvaldībai;
- (d) esošo risku pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmu efektivitāte, ņemot vērā ar PEPP saistītos riskus, kuru kontrolei tās ir paredzētas;
- (e) sīki izstrādāts pārskats par pārvaldības informācijas, kas tiek sniegta administratīvajai vai vadības struktūrai saistībā ar PEPP, apjomu, biežumu un prasībām;
- (f) sīka informācija par to, kā PEPP sniedzējs uzrauga riskus, kas rodas no jebkurām atvasināto instrumentu pozīcijām.

6.3 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzējs sniedz informāciju par izmantotajām risku mazināšanas metodēm, kurā ir jāietver vismaz:

- (a) sīka informācija par PEPP ieguldījumu iespējām izmantoto risku mazināšanas metožu sadales mehānismiem, pieejām, metodēm un faktiskajiem rezultātiem;
- (b) procesi šo risku mazināšanas prakšu nepārtrauktas efektivitātes uzraudzībai.

7. pamatnostādne. PEPP uzraudzības ziņojums: aspekti saistībā ar PEPP sniedzēja prudenciālās uzraudzības sistēmu

7.1 Kompetentām iestādēm ir jānodrošina, ka PEPP sniedzējs ziņo šādu informāciju:

- (a) attiecīgā gadījumā informāciju par vērtēšanas principiem, kas piemērojami maksātspējas vajadzībām;
- (b) attiecīgā gadījumā informāciju par PEPP sniedzēja kapitāla struktūru, kapitāla rādītājiem un aizņemto līdzekļu līmeni.

Atbilstība un ziņošanas noteikumi

8.1 Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentās iestādes un finanšu iestādes dara visu iespējamo, lai ievērotu pamatnostādnes un ieteikumus.

8.2 Kompetentām iestādēm, kuras ievēro vai plāno ievērot šīs pamatnostādnes, tās ir attiecīgi jāiekļauj savā regulatīvajā vai uzraudzības sistēmā.

8.3 Kompetentās iestādes apstiprina EAAPI, ka tās ievēro vai plāno ievērot šīs pamatnostādnes, minot neatbilstības iemeslus, divos mēnešos pēc tulkoto versiju izdošanas.

8.4 Ja minētajā termiņā atbilde netiks saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentās iestādes neievēro ziņošanas noteikumus, un par to tiks attiecīgi ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

8.5 EAAPI nākotnē var pārskatīt šīs pamatnostādnes saskaņā ar EAAPI regulu.

EIOPA

Westhafen Tower, Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt – Germany

Tel. + 49 69-951119-20

info@eiopa.europa.eu

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