

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/896 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 24ης Φεβρουαρίου 2021

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις πρόσθετες πληροφορίες για τους σκοπούς της σύγκλισης των εποπτικών εκθέσεων

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 40 παράγραφος 9 πρώτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Οι πάροχοι πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) υπόκεινται σε διάφορες ενωσιακές και εθνικές τομεακές νομοθεσίες στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, καθώς και στις αντίστοιχες τομεακές απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων προς τις αρμόδιες αρχές τους, συμπεριλαμβανομένων των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών. Είναι απαραίτητη η υιοθέτηση τυποποιημένης προσέγγισης όσον αφορά τις πληροφορίες που απαιτούνται για τους σκοπούς της εποπτείας επιπροσθέτως των πληροφοριών που παρέχονται βάσει του σχετικού τομεακού δικαίου, προκειμένου να μετριαστεί ο πιθανός κίνδυνος εθνικών αποκλινοσών ουσιαστικών πρόσθετων απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων. Η Επιτροπή κάλεσε την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων να παράσχει τεχνική καθοδήγηση.
- (2) Η εξασφάλιση τυποποιημένο συνόλου πληροφοριών είναι απαραίτητη για τη βελτίωση της συγκρισιμότητας και την ενίσχυση της αποδοτικότητας, καθώς και για την αποφυγή της διπλής υποβολής εκθέσεων που συνδέεται με τις τομεακές απαιτήσεις παροχής πληροφοριών,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Στις πρόσθετες πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 40 παράγραφοι 1 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:

- α) περιγραφή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων του παρόχου PEPP, συμπεριλαμβανομένου του συστήματος διακυβέρνησής του, για τη διαχείριση των κινδύνων που προκύπτουν από προϊόντα PEPP·
- β) περιγραφή των δραστηριοτήτων που ασκεί ο πάροχος PEPP σε σχέση με τον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται, συμπεριλαμβανομένων του είδους των υλοποιούμενων επενδύσεων και της διαχείρισής τους, αν οι επενδύσεις είναι ενεργές ή παθητικές, αν παρέχονται εγγυήσεις, της εφαρμογής τεχνικών μετριασμού του κινδύνου, του μεγέθους όσον αφορά τις εισφορές και τις αξίες των στοιχείων ενεργητικού, καθώς και ενός καταλόγου που περιλαμβάνει το κράτος μέλος καταγωγής του παρόχου PEPP και τυχόν κρατών μελών υποδοχής του παρόχου PEPP·
- γ) οι πληροφορίες σχετικά με τις γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές που οι πάροχοι PEPP πρέπει να εφαρμόζουν για την αντιμετώπιση των σχετικών κινδύνων·
- δ) πληροφορίες σχετικά με τις αρχές αποτίμησης που εφαρμόζονται για σκοπούς φερεγγυότητας, κατά περίπτωση·
- ε) επισκόπηση των σχετικών κινδύνων που αφορούν ή συνδέονται με την παροχή PEPP και του τρόπου με τον οποίο ο πάροχος PEPP σκοπεύει να διαχειριστεί αυτούς τους κινδύνους, περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, οικονομικών κινδύνων και κινδύνων ρευστότητας, κινδύνων της αγοράς, πιστωτικών κινδύνων, κινδύνων δυσφήμισης και κινδύνων που συνδέονται με περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες·
- στ) πληροφορίες αναφορικά με την κεφαλαιακή δομή του παρόχου PEPP, συμπεριλαμβανομένων των δεικτών κεφαλαίου και των επιπέδων μόχλευσης·
- ζ) πληροφορίες σχετικά με τις συμβάσεις που κατέχει ένας πάροχος PEPP ή σχετικά με συμβάσεις που συνάπτονται με τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων έναντι των αποταμιευτών PEPP κατά τη φάση αποσυσώρευσης, ή για την παροχή υπολογαριασμών PEPP.

(¹) ΕΕ L 198 της 25.7.2019, σ. 1.

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 24 Φεβρουαρίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN
