KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2021/896,

annettu 24 päivänä helmikuuta 2021,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/1238 täydentämisestä valvontaa koskevan raportoinnin yhdenmukaisuuden varmistamiseksi toimitettavien lisätietojen osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon yleiseurooppalaisesta yksilöllisestä eläketuotteesta (PEPP) 20 päivänä kesäkuuta 2019 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/1238 ([1]) ja erityisesti sen 40 artiklan 9 kohdan ensimmäisen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Yleiseurooppalaisten yksilöllisten eläketuotteiden (PEPP) tarjoajiin sovelletaan useita finanssipalvelualaa koskevia unionin ja jäsenvaltioiden alakohtaisia säädöksiä ja niiden mukaisia alakohtaisia vaatimuksia, jotka koskevat PEPP-tarjoajien raportointia toimivaltaisille viranomaisille, myös Euroopan valvontaviranomaisille. Asiaankuuluvan alakohtaisen lainsäädännön nojalla toimitettavien tietojen lisäksi niihin tietoihin, joita tarvitaan valvontaa varten, on tarpeen soveltaa yhdenmukaistettua lähestymistapaa, jotta voidaan vähentää sen mahdollisuutta, että kansalliset aineelliset lisäraportointivaatimukset poikkeavat toisistaan. Komissio pyysi Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaista antamaan teknisiä ohjeita.

(2) Yhdenmukaistettu tietokokonaisuus on tarpeen, jotta voidaan parantaa vertailukelpoisuutta ja tehokkuutta ja välttää alakohtaisiin tietovaatimuksiin liittyvä kaksinkertainen raportointi,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Asetuksen (EU) 2019/1238 40 artiklan 1–5 kohdassa tarkoitettujen lisätietojen on sisällettävä seuraavat tiedot:

a) kuvaus PEPP-tarjoajan PEPP-tuotteista aiheutuvien riskien hallitsemiseksi käyttämästä riskienhallintajärjestelmästä, mukaan lukien PEPP-tarjoajan hallinto;

b) kuvaus PEPP-tarjoajan harjoittamasta liiketoiminnasta suhteessa PEPP-tarjoajan toimialaan, mukaan lukien tehtyjen sijoitusten tyyppi ja niiden hallinnointi, tiedot siitä, onko sijoittaminen aktiivista vai passiivista ja tarjotaanko takuita vai ei, ja tiedot riskien vähentämistekniikoiden soveltamisesta sekä liiketoiminnan suuruudesta mitattuna maksuilla ja varojen arvolla ja luettelo, jossa ilmoitetaan PEPP-tarjoajan kotijäsenvaltio ja sen mahdolliset vastaanottavat jäsenvaltiot;

c) tiedot siitä, mitä kirjallisia toimintaperiaatteita PEPP-tarjoajilla on oltava kyseeseen tulevien riskien käsittelemiseksi;

d) soveltuvin osin tiedot vakavaraisuustarkoituksiin sovelletuista arvostusperiaatteista;

e) yleiskatsaus PEPP-tuotteen tarjontaan sisältyvistä tai liittyvistä riskeistä ja siitä, miten PEPP-tarjoaja aikoo hallita kyseisiä riskejä, joihin kuuluvat muun muassa rahoitus- ja likviditeettiriskit, markkinariskit, luottoriskit, maineriskit sekä ympäristöä, yhteiskuntaa ja hyvää hallintotapaa koskeviin näkökohtiin liittyvät riskit;

f) tiedot PEPP-tarjoajan pääomarakenteesta, mukaan lukien vakavaraisuussuhteet ja vivutustasot;

g) tiedot PEPP-tarjoajan hallussa olevista sopimuksista tai kolmansien osapuolten kanssa tehdyistä sopimuksista, mukaan lukien velvoitteet PEPP-säästäjiä kohtaan maksatusvaiheen aikana tai PEPP-alatilien tarjoamiseksi.

([1]) EUVL L 198, 25.7.2019, s. 1.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 24 päivänä helmikuuta 2021.

Komission puolesta
Ursula VON DER LEYEN
Puheenjohtaja