DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2021/896

z 24. februára 2021,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238, pokiaľ ide o dodatočné informácie na účely konvergencie oznamovania orgánom dohľadu

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) ([1]), a najmä na jeho článok 40 ods. 9 prvý pododsek,

keďže:

(1) Poskytovatelia celoeurópskych osobných dôchodkových produktov (PEPP) podliehajú viacerým odvetvovým právnym predpisom Únie a vnútroštátnym odvetvovým právnym predpisom v oblasti finančných služieb a zodpovedajúcim odvetvovým požiadavkám na oznamovanie ich príslušným orgánom vrátane európskych orgánov dohľadu. Treba zaujať štandardizovaný prístup, pokiaľ ide o informácie, ktoré sú okrem informácií poskytovaných podľa príslušných odvetvových právnych predpisov potrebné na účely dohľadu, aby sa zmiernila možnosť odlišných vnútroštátnych zásadných dodatočných požiadaviek na oznamovanie. Komisia vyzvala Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov, aby poskytol technické usmernenia.

(2) Na zlepšenie porovnateľnosti, zvýšenie efektívnosti a na zabránenie dvojitému oznamovaniu v súvislosti s požiadavkami na odvetvové informácie je potrebný štandardizovaný súbor informácií,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Dodatočné informácie uvedené v článku 40 ods. 1 až 5 nariadenia (EÚ) 2019/1238 zahŕňajú tieto informácie:

a) opis systému riadenia rizík poskytovateľa PEPP vrátane jeho riadenia a správy v prípade riadenia rizík vyplývajúcich z produktov PEPP;

b) opis činnosti, ktorú poskytovateľ PEPP vykonáva v súvislosti so odvetvím, v ktorom poskytovateľ PEPP pôsobí, vrátane typu uskutočnených investícií a ich riadenia, či sú investície aktívne alebo pasívne, či sa poskytujú záruky alebo nie, uplatňovanie techník zmierňovania rizika, veľkosť z hľadiska príspevkov a hodnoty aktív a zoznam obsahujúci domovský členský štát poskytovateľa PEPP a všetky hostiteľské členské štáty poskytovateľa PEPP;

c) informácie o tom, ktoré písomné politiky majú mať poskytovatelia PEPP zavedené na riešenie príslušných rizík;

d) informácie o zásadách oceňovania uplatňovaných v prípade potreby na účely platobnej schopnosti;

e) prehľad príslušných rizík týkajúcich sa poskytovania PEPP alebo súvisiacich s poskytovaním PEPP a spôsob, akým má poskytovateľ PEPP v úmysle riadiť tieto riziká, okrem iného vrátane finančných rizík a rizík likvidity, trhových rizík, kreditných rizík, rizík poškodenia dobrej povesti a rizík súvisiacich s environmentálnymi faktormi, so sociálnymi faktormi a s faktormi riadenia a správy;

f) informácie týkajúce sa kapitálovej štruktúry poskytovateľa PEPP vrátane ukazovateľov kapitálu a úrovní pákového efektu;

g) informácie o zmluvách v držbe poskytovateľa PEPP, alebo o zmluvách uzavretých s tretími stranami vrátane povinností voči sporiteľom PEPP počas výplatnej fázy alebo o poskytovaní podúčtov PEPP.

([1]) Ú. v. EÚ L 198, 25.7.2019, s. 1.

Článok 2

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 24. februára 2021

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN