EUROPOS
KOMISIJA

Briuselis, 2025 11 20
COM(2025) 842 final

2025/0362 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA

kuria dėl profesinių pensijų sistemos stiprinimo iš dalies keičiamos direktyvos (ES) 2016/2341 ir 2016/97

(Tekstas svarbus EEE)

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. PASIŪLYMO APLINKYBĖS

• Pasiūlymo pagrindimas ir tikslai

ES socialinės ir ekonominės darbotvarkės esmė – užtikrinti, kad žmonės visoje ES galėtų išeiti į pensiją oriai, saugiai ir gaudami pakankamas pajamas. Uždavinys išlaikyti deramą gyvenimo lygį išėjus į pensiją tampa dar aktualesnis dėl to, kad ES piliečių gyvenimas ilgėja. Piliečiai tikisi, kad visą gyvenimą dirbę jie galės gauti stabilias pajamas, pakankamas deramai gyvenimo kokybei užtikrinti. Tačiau pensijų sistemų tvarumui ir pensinių pajamų adekvatumui visoje ES vis didesnį spaudimą daro visuomenės senėjimas ir naujos darbo formos. ES gyventojai gyvena ilgiau, o darbingo amžiaus gyventojų mažėja. Šis struktūrinis pokytis reiškia, kad bus mažiau dirbančių asmenų, finansuosiančių pensininkų, kurių vis daugėja, pensijas; tai darys fiskalinį ir socialinį spaudimą, kuris, jei ši problema nebus sprendžiama, gali pakenkti gyvenimo lygiui ir kartų tarpusavio teisingumui.

Todėl ES turi imtis veiksmų, kad padėtų piliečiams užsitikrinti pensines pajamas ir išlaikyti savo gyvenimo lygį nepalankių demografinių pokyčių, lėto našumo augimo ir platesnių transformacinių iššūkių, susijusių su klimato kaita, skaitmenizacija ir geopolitiniu netikrumu, aplinkybėmis. Gebėjimas veiksmingai spręsti pensijų problemą lems ES ekonominį atsparumą ir socialinę sanglaudą per ateinančius dešimtmečius.

Todėl pensijų iššūkis turi esminę reikšmę ES ekonominei ir socialinei ateičiai. Jis susijęs su tuo, kaip vis didesnei gyventojų daliai išlaikyti tinkamą gyvenimo lygį išėjus į pensiją, kartu užtikrinant, kad našta ateities kartoms išliktų pakeliama. Pagal Europos socialinių teisių ramstį[1], visų pirma 15 principą „Senatvės pajamos ir pensijos“, įtvirtinta darbuotojų ir savarankiškai dirbančių asmenų teisė į pensiją, kuri yra proporcinga jų įmokoms ir kuria užtikrinamos pakankamos pajamos, su lygiomis galimybėmis moterims ir vyrams įgyti teises į pensiją.

Nepaisant daugybės reformų nacionaliniu lygmeniu, vis dar sunku įvykdyti pažadą užtikrinti adekvačią ir tvarią pensiją. Daugelyje valstybių narių sumažintos pajamų pakeitimo valstybinėmis pensijomis normos, pavėlintas teisės aktais nustatytas pensinis amžius arba pereita nuo apibrėžtų išmokų prie apibrėžtų įmokų sistemų. Todėl iš asmenų vis labiau tikimasi, kad jie įstatymų nustatytas pensijas papildys profesinėmis arba asmeninėmis santaupomis. Tai dviguba našta darbingo amžiaus gyventojams – jie turi finansuoti esamus pensininkus ir kartu taupyti savo būsimoms pensinėms pajamoms.

Žmonės turi turėti galimybę naudotis saugiais, efektyviais, skaidriais ir gerus rezultatus užtikrinančiais pensijų produktais, kad sukauptų pakankamai lėšų pensijai. Namų ūkių santaupų perkėlimas iš mažo pajamingumo indėlių į papildomų pensijų produktus, teikiančius ilgalaikio investavimo galimybių, gali padėti asmenims užsitikrinti didesnes ir stabilesnes pensines pajamas. Be to, šios santaupos, nukreipiamos per gerai ir efektyviai valdomas pensijų įstaigas, yra svarbus ilgalaikio kapitalo šaltinis Europos ekonomikai. Papildomų pensijų sektorius atlieka dvejopą vaidmenį: užtikrina asmenų finansinį saugumą išėjus į pensiją ir prisideda prie ilgalaikio ES ekonominio tvarumo.

---

[1] Europos socialinių teisių ramstis.

Pastarojo meto aukšto lygio analizėse pabrėžiama, kaip svarbu stiprinti šį ryšį tarp santaupų ir investicijų. Mario Draghi[2] ir Enrico Lettos[3] pranešimuose pabrėžiama, kad siekiant išlaikyti ES gyvenimo lygį darbo jėgos mažėjimo aplinkybėmis reikės didesnio našumo ir didesnių investicijų. Ypač M. Draghi pranešime raginta efektyviau sutelkti namų ūkių santaupas naudojant ilgalaikio taupymo produktus, tokius kaip profesinės pensijos, ir paminėta nacionalinių sėkmės pavyzdžių, galinčių įkvėpti ES platesnio masto požiūrį.

Yra didelis poreikis stiprinti papildomas pensijas kaip platesnės ES visuomenės sutarties dalį. 2024 m. balandžio 17–18 d. Europos Vadovų Tarybos išvadose[4] raginta toliau plėtoti pensijų ir ilgalaikio taupymo produktus, pripažįstant jų indėlį į žaliąją bei skaitmeninę pertvarką ir ES įmonių augimą. 2025 m. kovo 20 d. Europos Vadovų Tarybos išvadose[5] pakartota, kad svarbu didinti privataus kapitalo dalyvavimą remiant investicijas ir konkurencingumą, ir Komisija paraginta skatinti aktyvesnį neprofesionaliųjų investuotojų dalyvavimą kapitalo rinkose, be kita ko, naudojant pensijų produktus.

Aukšto lygio ekspertų grupė pensijų klausimais[6], kurioje dalyvavo socialiniai partneriai, 2019 m. pateikė strategines rekomendacijas, kaip papildomos pensijos gali prisidėti prie senatvės pajamų pakankamumo ir ES pensijų rinkos plėtros. Europos Audito Rūmai 2024 m. ataskaitoje[7] padarė išvadą, kad ES veiksmai iki šiol buvo riboto veiksmingumo, ir paragino dėti daugiau pastangų stiprinti profesines pensijas, kad jos papildytų valstybines pensijų sistemas.

Pensijų sistemų struktūra ir toliau priklauso valstybių narių kompetencijai, tačiau ES lygmens priemonėmis galima remti ir papildyti nacionalines pastangas užtikrinti adekvačias pensines pajamas. Profesinių pensijų įstaigų (toliau – PPĮ) sistema suteikė profesinių pensijų reglamentavimo pagrindą ES: joje nustatyti rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros, valdymo ir narių bei išmokų gavėjų apsaugos standartai. Nors ne visos profesinių pensijų priemonės patenka į PPĮ II direktyvos taikymo sritį, ne PPĮ sistemų nariams ir išmokų gavėjams turėtų būti užtikrinamas patikimas valdymas ir priežiūra ir jiems galėtų būti naudinga, kad PPĮ II direktyva būtų taikoma ir jiems.

Komisijos Pirmininkė U. von der Leyen 2024–2029 m. politinėse gairėse[8] pranešė apie Europos santaupų ir investicijų sąjungos kūrimą siekiant užtikrinti, kad ES santaupos veiksmingiau tarnautų ilgalaikiam ekonomikos augimui ir gerovei. 2025 m. kovo 19 d. Komunikate dėl santaupų ir investicijų sąjungos Komisija pripažino papildomų pensijų sektoriaus potencialą prisidėti siekiant šio tikslo, sutelkiant privačias santaupas produktyvioms investicijoms ir užtikrinant, kad tokių investicijų nauda grįžtų piliečiams didesnių ir patikimų pensinių pajamų forma. Be to, įgaliojamajame rašte[9] tuometiniam paskirtajam už finansines paslaugas ir santaupų ir investicijų sąjungą atsakingam Komisijos nariui Pirmininkė U. von der Leyen pabrėžė, kad svarbu išnaudoti privačių ir profesinių

---

2 Draghi, M. (2024), Europos konkurencingumo ateitis.
3 Letta, E. (2024), Daug daugiau nei rinka.
4 2024 m. balandžio 17–18 d. Europos Vadovų Tarybos išvados.
5 2025 m. kovo 20 d. Europos Vadovų Tarybos išvados.
6 Aukšto lygio ekspertų grupės pensijų klausimais galutinė ataskaita, 2019 m. gruodžio mėn.
7 Europos Audito Rūmai, *Papildomų pensijų sistemos kūrimas Europos Sąjungoje*, Specialioji ataskaita Nr. 14/2025.
8 Kitos kadencijos Europos Komisijos politinės gairės (2024–2029 m.).
9 Įgaliojamasis raštas.

pensijų potencialą padėti ES piliečiams užsitikrinti pensiją ir sudaryti sąlygas nukreipti santaupas visai ekonomikai naudinga linkme.

Direktyvoje 2008/94/EB[10] dėl darbuotojų apsaugos jų darbdaviui tapus nemokiam nustatyta, kad valstybės narės turi užtikrinti darbuotojų teisių į pensiją apsaugą darbdavio nemokumo atveju.

Direktyva 2003/41/EB[11] dėl įstaigų, atsakingų už profesinių pensijų skyrimą, veiklos ir priežiūros (pirmoji PPĮ direktyva) buvo priimta siekiant sukurti nuoseklią profesinių pensijų įstaigų rizikos ribojimo sistemą vidaus rinkoje. Pagrindiniai jos tikslai buvo sustiprinti narių ir išmokų gavėjų apsaugą, skatinti patikimą valdymą bei skaidrumą ir spręsti susiskaidymo, kurį lemia skirtingi nacionaliniai priežiūros ir reguliavimo režimai, problemą. PPĮ direktyva nustatant minimaliuosius bendrus standartus ir sudarant sąlygas tarpvalstybiniam profesinių pensijų sistemų valdymui, siekta sukurti profesinių pensijų skyrimo vidaus rinką. Ja skatinta apdairiai ir efektyviai investuoti pensijų turtą, taip remiant ilgalaikį pensijų sistemų tvarumą ir santaupų telkimą produktyvioms investicijoms ES ekonomikoje.

Direktyva (ES) 2016/2341[12] (PPĮ II direktyva), kuria nauja redakcija išdėstyta ir panaikinta pirmoji PPĮ direktyva, priimta siekiant gerinti profesinių pensijų fondų Europos Sąjungoje valdymą, skaidrumą ir tarpvalstybinės veiklos veiksmingumą. Įžvalgos, įgytos įgyvendinant pirmąją PPĮ direktyvą, išryškino didelius vykdymo skirtumus tarp valstybių narių ir parodė nariams ir išmokų gavėjams teikiamos apsaugos trūkumus. Reaguojant į tai, PPĮ II direktyva nustatyti griežtesni rizikos ribojimo ir valdymo standartai, patobulinti informacijos atskleidimo ir skaidrumo reikalavimai ir įtrauktos priemonės, kuriomis lengvinamas tarpvalstybinis pensijų sistemų valdymas. Šie patobulinimai skirti užtikrinti, kad vis judesnėje ir labiau integruotoje ES darbo rinkoje profesinės pensijos išliktų saugios, tvarios ir efektyvios.

Užmojis peržiūrėti PPĮ II direktyvą yra atsakas į besitęsiančius ekonominius, demografinius ir politikos iššūkius, vėl sutelkiant dėmesį į piliečių saugumą išėjus į pensiją. Siekiama sustiprinti profesinių pensijų fondų pajėgumą užtikrinti pakankamas pensines pajamas, veikti kaip stabiliems ilgalaikiams investuotojams, remiantiems tvarų ekonomikos augimą, ir prisidėti prie ES kapitalo rinkų atsparumo bei gilinimo. Taigi PPĮ II direktyvos peržiūra siekiama sustiprinti turtu užtikrinto pensijų skyrimo pagrindą ir gerinti ilgalaikius investavimo rezultatus sistemų nariams ir išmokų gavėjams. Siekiama, kad PPĮ taptų aktualesnės ir prieinamesnės valstybėms narėms, kuriose jos šiuo metu nepakankamai išvystytos, kartu skatinant pasiekti geresnių ir tvaresnių investavimo rezultatų visoje ES. Taip pat siekiama padidinti skaidrumą tiek dėl sąnaudų, tiek dėl grąžos, sustiprinti rizikos valdymo praktiką ir pašalinti kliūtis, kurios šiuo metu trukdo efektyviai investuoti. Taip pakeista sistema padės efektyviau paskirstyti turtą ir padidinti vertę nariams. Taip siūloma reforma siekiama pakelti standartus visoje papildomų pensijų srityje, kuriant didesnę vertę, didinant atsparumą ir ilgalaikį užtikrintumą nariams. Tai gali padėti spręsti išliekančio susiskaidymo problemą,

---

[10] 2008 m. spalio 22 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2008/94/EB dėl darbuotojų apsaugos jų darbdaviui tapus nemokiam (OL L 283, 2008 10 28, p. 36).

[11] 2003 m. birželio 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2003/41/EB dėl įstaigų, atsakingų už profesinių pensijų skyrimą, veiklos ir priežiūros (OL L 235, 2003 9 23, p. 10), https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32003L0041).

[12] 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPĮ) veiklos ir priežiūros (nauja redakcija) (OL L 354, 2016 12 23, p. 37).

atverti kelią efektyvesnėms ir produktyvesnėms ilgalaikėms investicijoms ir užtikrinti, kad įvairesnės pensijų sistemos veiktų pagal patikimo valdymo ir skaidrumo standartus. Šiuo pakeitimu taip pat bus prisidėta siekiant santaupų ir investicijų sąjungos tikslų, nes tai padės atskleisti produktyvių ilgalaikių investicijų potencialą, didinti rinkų integraciją ir remti tvarų augimą ES.

- **Suderinamumas su toje pačioje politikos srityje galiojančiomis nuostatomis**

ES įgyvendino keletą svarbių iniciatyvų, kuriomis siekiama stiprinti papildomų pensijų sistemą:

- 1998 m. birželio 29 d. Direktyvą 98/49/EB dėl pagal darbo sutartį dirbančių asmenų ir savarankiškai dirbančių asmenų, judančių Bendrijoje, teisių į papildomą pensiją išsaugojimo[13];
- 2014 m. balandžio 16 d. Direktyvą 2014/50/ES dėl būtiniausių reikalavimų darbuotojų judumui tarp valstybių narių didinti gerinant teisių į papildomą pensiją įgijimą ir išsaugojimą[14];
- 2016 m. gruodžio 14 d. Direktyvą (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPĮ) veiklos ir priežiūros (PPĮD II), kuria sustiprintas profesinių pensijų fondų valdymas, informacijos atskleidimas ir tarpvalstybiniai reikalavimai[15];
- 2019 m. birželio 20 d. Reglamentą (ES) 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP), kuriuo nustatyta savanoriška, standartizuota asmeninių pensijų sistema visoje ES[16].

Šis pasiūlymas grindžiamas PPĮ II direktyvoje nustatyta PPĮ sistema ir ją sustiprina, kaip išsamiau paaiškinama toliau 3 skirsnyje. Jis yra platesnio pensijų dokumentų rinkinio, apimančio Reglamento (ES) 2019/1238 (PEPP reglamento) peržiūrą, Komisijos rekomendacijas dėl pensijų rodiklių suvestinių, pensijų sekimo sistemų ir automatinio įtraukimo, taip pat apibendrinamąjį komunikatą dėl papildomų pensijų dokumentų rinkinio, dalis. Pensijų dokumentų rinkinys yra vienas pagrindinių rezultatų pagal santaupų ir investicijų sąjungos darbotvarkę. Siūlomi pakeitimai ir rekomendacijos parengti siekiant užtikrinti įvairių teisės aktų nuoseklumą ir atsižvelgiant į tą patį bendrąjį tikslą.

- **Suderinamumas su kitomis ES politikos sritimis**

Santaupų ir investicijų sąjungai įgyvendinti reikalingas visapusiškas politikos priemonių, darančių poveikį įvairiems ES finansų sistemos aspektams, spektras. Šias politikos priemones galima suskirstyti į keturias atskiras, bet tarpusavyje susijusias kategorijas: a) piliečiai ir

---

13 Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 1998/49 dėl pagal darbo sutartį dirbančių asmenų ir savarankiškai dirbančių asmenų, judančių Bendrijoje, teisių į papildomą pensiją išsaugojimo (OL L 209, 1998 7 25, p. 46).

14 Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2014/50 dėl būtiniausių reikalavimų darbuotojų judumui tarp valstybių narių didinti gerinant teisių į papildomą pensiją įgijimą ir išsaugojimą (OL L 128, 2014 4 30, p. 1).

15 Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPĮ) veiklos ir priežiūros (OL L 354, 2016 12 23, p. 37).

16 Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP) (OL L 198, 2019 7 25, p. 1), kuriuo nustatyta savanoriška, standartizuota asmeninių pensijų sistema visoje ES.

santaupos, b) investicijos ir finansavimas, c) integracija ir mastas ir d) efektyvi priežiūra bendrojoje rinkoje. Kiekviena iš šių kategorijų aptariama tolesniuose skirsniuose.

Pensijų dokumentų rinkinys priskiriamas kategorijai „Piliečiai ir santaupos“. Stiprindama PPĮ sistemą Komisija prisideda siekiant santaupų ir investicijų sąjungos tikslo – įgalinti piliečius taupyti ir investuoti į savo ateitį naudojantis skaidriais, konkurencingais ir prieinamais produktais. Stiprinant PPĮ sistemą, vykdoma sugriežtinta priežiūra ir platesne temine peržiūra remiamas papildomų pensijų sektoriaus masto didinimas, konsolidavimas ir tarpvalstybinis efektyvumas. Sudarant sąlygas pensijų kaupėjams aktyviau dalyvauti kapitalo rinkose, pensijų dokumentų rinkiniu taip pat padedama siekti platesnių santaupų ir investicijų sąjungos tikslų – sutelkti namų ūkių santaupas produktyvioms investicijoms, išplėsti ES ekonomikos finansavimo galimybes, be kita ko, pritraukiant pensijų fondų lėšų tokioms programoms kaip „InvestEU“, ir padėti finansų įstaigoms pasiekti didesnį veiklos mastą, pasaulinį konkurencingumą ir diversifikavimą. Taigi juo remiamas ES pajėgumas tenkinti savo ilgalaikius investicijų poreikius, visų pirma žaliosios ir skaitmeninės pertvarkos aplinkybėmis.

PPĮ plėtra ir augimas gali padėti nukreipti daugiau ilgalaikio kapitalo į ES kapitalo rinkas ir per jas – į visą ekonomiką tokiu metu, kai ES ekonomikai skubiai reikia investicijų jos konkurencingumui stiprinti. Taigi PPĮ II direktyvos peržiūra taip pat atitinka platesnę Komisijos strategiją atgaivinti ES ekonomiką, kaip išdėstyta Konkurencingumo kelrodžio[17] komunikate.

PPĮ II direktyvos peržiūra dera su Europos socialinių teisių ramsčio įgyvendinimu, visų pirma su jo 15 principu, kuriuo patvirtinama pensininkų „teisė į adekvačias senatvės pajamas“ ir „deramą gyvenimo lygį“. Nors PPĮ II direktyva visų pirma yra rizikos ribojimo ir valdymo sistema, jos pagrindiniai tikslai – stiprinti profesinių pensijų fondų pajėgumą užtikrinti adekvačias pajamas, apsaugoti narių ir išmokų gavėjų interesus ir didinti sąnaudų bei grąžos skaidrumą – yra labai svarbūs siekiant užtikrinti tvarias ir adekvačias papildomas pensijas.

2. TEISINIS PAGRINDAS, SUBSIDIARUMO IR PROPORCINGUMO PRINCIPAI

• Teisinis pagrindas

PPĮ II direktyvos keitimo teisinis pagrindas yra Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo (SESV) 53, 62 straipsniai ir 114 straipsnio 1 dalis. 53 ir 62 straipsniuose numatytas nacionalinių nuostatų, reglamentuojančių savarankiškai dirbančių asmenų veiklos pradėjimą bei vykdymą ir laisvę teikti paslaugas, derinimas. Šios nuostatos sudaro sąlygas PPĮ steigimui ir tarpvalstybinei veiklai vidaus rinkoje laikantis nuoseklių rizikos ribojimo, valdymo ir priežiūros standartų. SESV 114 straipsnio 1 dalimi leidžiama priimti priemones nacionalinėms nuostatoms, skirtoms vidaus rinkos sukūrimui ir veikimui, suderinti.

Paslaugų teikėjų galimybes naudotis laisve teikti paslaugas vis dar varžo esamų profesinių pensijų produktų standartizacijos trūkumas. Todėl šiuo pasiūlymu siekiama patobulinti pagrindinius PPĮ sistemos elementus, kad būtų sukurtas nuoseklesnis modelis. Taip PPĮ nariai ir išmokų gavėjai bus įgalinti visapusiškai naudotis vidaus rinka, suteikiant jiems didesnį paslaugų teikėjų (be kita ko, ir kitose ES valstybėse narėse) pasirinkimą. Pasiūlymu suderinami pagrindiniai PPĮ bruožai: didesnis skaidrumas ir dėl sąnaudų, ir dėl grąžos, rizikos valdymo praktika ir efektyvi investavimo politika.

---

17 Konkurencingumo kelrodis – Europos Komisija.

- **Subsidiarumo principas**

Pagal subsidiarumo principą ES gali imtis veiksmų tik tuomet, jei numatytų tikslų valstybės narės vienos negali pasiekti. PPĮ II direktyva ES lygmeniu įtvirtinta nuo 2019 m., nes tik ES veiksmais galima nustatyti bendrą PPĮ reglamentavimo sistemą. Šiuo požiūriu šis pasiūlymas, kaip ir PPĮ II direktyva, kurią juo siekiama iš dalies pakeisti, visiškai atitinka subsidiarumo principą.

- **Proporcingumo principas**

Pagal proporcingumo principą ES veiksmų turinys ir forma neturėtų viršyti to, kas būtina Sutarčių tikslams pasiekti.

PPĮ iš esmės jau gali būti steigiamos visose valstybėse narėse, tačiau jos dar nerealizavo viso savo potencialo, susijusio su pakankamų santaupų nukreipimu į kapitalo rinkas ir indėliu į santaupų ir investicijų sąjungą. Tai ypač aktualu atsižvelgiant į demografinį spaudimą ir į didėjantį poreikį užtikrinti tvarias ir pakankamas pajamas išėjus į pensiją.

PPĮ II direktyva nustatyta sistema nepasiekė pakankamo masto, kuris yra esminė sąlyga siekiant pagerinti ilgalaikius rezultatus nariams ir išmokų gavėjams. Todėl prie šio pasiūlymo pridedamame Komisijos tarnybų darbiniame dokumente išnagrinėtos kelios politikos galimybės.

Pasirinkus ES neveikimo scenarijų, ES tikslai nebūtų pasiekti. Tačiau visiškas nacionalinių profesinių pensijų sistemų suderinimas būtų neproporcingas, atsižvelgiant į nacionalinių rinkų įvairovę ir skirtingą pensijų sistemų išvystymo lygį.

Šiomis aplinkybėmis tikslinė PPĮ sistemos peržiūra yra proporcingas atsakas. Pagal siūlomą požiūrį ne tik papildomos esamos nacionalinės sistemos, bet ir užtikrinamas pakankamas suderinimo lygis, kad būtų sudarytos sąlygos didinti mastą ir gerinti investavimo rezultatus. Pagrindiniai aspektai – didesnis sąnaudų ir grąžos skaidrumas, griežtesnė patikima rizikos valdymo praktika ir kliūčių, kurios šiuo metu trukdo veiksmingai investuoti, pašalinimas – nustatyti siekiant užtikrinti pakankamą vartotojų apsaugą be nereikalingos reglamentavimo naštos.

Tikimasi, kad su šiuo pasiūlymu susijusi administracinė našta išliks nedidelė, nes juo tik patikslinami ES mastu PPĮ taikomų taisyklių aspektai. Šių subjektų reguliavimo priežiūrą jau vykdo nacionalinės kompetentingos institucijos (NKI) pagal esamus sektorinius reguliavimo pagrindus. Bet kokios naujos pareigos teikti ataskaitas būtų proporcingos su plečiama tarpvalstybine veikla susijusiai rizikai ir padėtų veiksmingai stebėti rinką ir užtikrinti vartotojų apsaugą. Apskritai šiuo pasiūlymu būtų racionalizuota esama praktika visoje ES.

- **Priemonės pasirinkimas**

Šiuo pasiūlymu iš dalies keičiama PPĮ II direktyva. Taigi pasirinkta priemonė yra iš dalies keičianti direktyva, nes jokiomis kitomis – nei teisėkūros, nei veiklos – priemonėmis neįmanoma pasiekti šio pasiūlymo tikslų.

3. EX POST VERTINIMO, KONSULTACIJŲ SU SUINTERESUOTOSIOMIS ŠALIMIS IR POVEIKIO VERTINIMO REZULTATAI

- **Konsultacijos su suinteresuotosiomis šalimis**

Siekdama gauti atsiliepimų dėl galimų PPĮ II direktyvos peržiūrų Komisija surengė tikslines viešas konsultacijas, trukusias nuo 2025 m. birželio 13 d. iki rugpjūčio 29 d. Per šias konsultacijas iš viso gauta 112 atsiliepimų iš įvairių suinteresuotųjų šalių, įskaitant verslo asociacijas, įmones, vartotojų organizacijas, nevyriausybines organizacijas (NVO), viešojo sektoriaus institucijas ir piliečius, atstovaujančius 11 ES valstybių narių ir dviem ES nepriklausančioms šalims. Suinteresuotosios šalys nurodė, kad didesnis investicijų lankstumas ir diversifikavimas kartu su patikimu valdymu ir didesniu skaidrumu pagerintų esamą sistemą.

2025 m. birželio 23 d. Komisija paskelbė kvietimą teikti informaciją (pabaigos terminas buvo 2025 m. liepos 21 d.) siekdama gauti bendrų pastabų, nuomonių ir požiūrių dėl esamos papildomų pensijų sistemos tobulinimo ir pasidalyti geriausios praktikos įrodymais. Paskelbus šį kvietimą gauti iš viso 47 atsiliepimai (35 atskiri atsakymai) iš įvairių organizacijų, kaip antai verslo ir darbdavių asociacijų, NVO, vartotojų organizacijų ir piliečių iš 12 ES valstybių narių ir keturių ES nepriklausančių šalių. Apskritai didžioji dauguma respondentų sutiko, kad būtina tobulinti papildomas pensijas, kad būtų atskleistas visas jų potencialas ES piliečių ir ekonomikos labui.

- **Tiriamųjų duomenų rinkimas ir naudojimas**

Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija (EIOPA) 2023 m. rugsėjo 28 d. pateikė technines rekomendacijas dėl PPĮ II direktyvos peržiūros[18]. Ji rekomendavo: i) atnaujinti PPĮ reglamentavimo sistemą, kad būtų atsižvelgiama į perėjimą nuo apibrėžtų išmokų prie apibrėžtų įmokų modeliu grindžiamų pensijų ir į socialinius bei aplinkos iššūkius; ii) didinti sąnaudų skaidrumą, investicijų tvarumą ir tinkamą apibrėžtų išmokų sistemų reguliavimą, taip pat iii) tobulinti proporcingumo priemones.

2025 m. birželio 16 d. Komisija surengė suinteresuotųjų šalių forumą[19], kuriame buvo nagrinėjamos naujos pensijų skyrimo tendencijos visoje ES. Šiame forume pristatyti valstybių narių geriausios praktikos pavyzdžiai ir sudarytos prielaidos dalytis sėkmingomis strategijomis visoje ES. Tikrosios padėties patikroje pristatyti antrosios ir trečiosios pakopų pensijų sėkmės pavyzdžiai ir nagrinėta, kaip geriausią praktiką būtų galima pasitelkti kaip gaires tolesnėms reformoms. Vykstant diskusijoms gauta atsiliepimų iš visų suinteresuotųjų šalių, teikiančių pensijų produktus. Dalyviai sutarė, kad, siekiant pagerinti rezultatus pensininkams, PPĮ II direktyvą būtina peržiūrėti.

2025 m. rugsėjo 5 d. EIOPA pateikė Komisijos prašomą techninę informaciją[20] papildomų pensijų plėtojimui remti ir papildomų pensijų sistemai tobulinti. EIOPA paragino: i) sugriežtinti priežiūrą, ii) vadovautis labiau rizika grindžiamu požiūriu siekiant skatinti investavimo į alternatyvų turtą galimybes ir iii) patikslinti PPĮ II direktyvos taikymo sritį, kad būtų labiau išnaudojama ilgalaikio taupymo teikiama nauda.

---

18 Techninės rekomendacijos dėl PPĮ II direktyvos peržiūros, EIOPA.

19 Suinteresuotųjų šalių forumas ir tikrosios padėties patikra dėl pensijų kaupimo.

20 Techninė informacija PPĮ II direktyvos ir PEPP reglamento peržiūroms santaupų ir investicijų sąjungos kontekste, EIOPA.

- **Poveikio vertinimas**

Pasiūlymas grindžiamas Komisijos tarnybų darbiniu dokumentu, kuriame įvertintas siūlomų pakeitimų poveikis.

Tame Komisijos tarnybų darbiniame dokumente nagrinėjamos keturios galimybės dėl siūlomos iš dalies keičiančios direktyvos.

1 galimybė reikštų, kad dabartinė PPĮ II direktyvos sistema būtų palikta nepakeista ir būtų kliaujamasi lėtu, organišku augimu, kuris ilgainiui lemtų didesnį mastą ir patobulinimus. Ši galimybė atmesta dėl poreikio stiprinti ES piliečių papildomų pensijų vaidmenį, kaip aprašyta pirmiau.

2 galimybė reikštų rizikos ribojimo principo patikslinimą. Toks patikslinimas skatintų perorientuoti PPĮ investicijų politiką nuo supaprastinto konservatyvaus turto paskirstymo, pagal kurį neskiriama dėmesio pensijų fondų tikslų grąžos aspektui, link labiau subalansuotų rizika ir grąža grindžiamų investavimo strategijų, i) kuriomis siekiama ilgalaikės vertės pensijų sistemų nariams, diversifikuojant riziką, be kita ko, tarp skirtingų turto klasių, ir ii) kurios grindžiamos patikimu valdymu ir žiniomis ir gebėjimu valdyti prisiimamą riziką. Reikia pabrėžti, kad pasiekus pakankamą mastą didėja PPĮ gebėjimas veiksmingai diversifikuoti veiklą, holistiškai valdyti riziką ir pasiekti platesnį investavimo galimybių spektrą, kartu išlaikant patikimo valdymo ir rizikos valdymo standartus.

3 galimybė reikštų PPĮ II direktyvos dalinį pakeitimą siekiant sustiprinti priežiūrą, valdymo standartus ir skaidrumą, daugiausia remiantis dialogu priežiūros klausimais ir moraliniu įtikinimu, kad būtų skatinamas masto, efektyvumo ir sistemų kokybės gerinimas. Vadovaujantis šiuo požiūriu, nacionalinės kompetentingos institucijos taikytų priežiūros priemones ir reguliariai atliktų temines pagrindinių veiklos rezultatų sričių, tokių kaip investicijų rezultatai, išlaidų efektyvumas, indeksavimo įgyvendinimas ir bet koks išmokų sumažinimas, peržiūras. Per šias peržiūras taip pat būtų vertinamas investavimo strategijų derėjimas su pensijų fondų įsipareigojimais ir sistemas prižiūrinčių patikėtinių ar valdybų kompetencija. Kai reikia susitarti dėl trūkumų šalinimo planų ir juos įgyvendinti, šis procesas prireikus galėtų apimti ir galimų masto didinimo priemonių svarstymą. Perkėlimo taisyklės būtų supaprastintos, kad PPĮ II sistema taptų prieinamesnė, ypač tose valstybėse narėse, kuriose profesinių pensijų sektorius vis dar yra per mažai išvystytas.

Be moralinio įtikinimo, ši galimybė reikštų ir pagrindinių EIOPA techninių rekomendacijų elementų įgyvendinimą siekiant laipsniškai gerinti investavimo praktiką, skaidrumą ir valdymą papildomų pensijų sistemose. Dėmesys būtų sutelktas į rizikos valdymo sistemų stiprinimą, informacijos apie sąnaudas ir grąžą atskleidimo gerinimą ir tvaresnių bei subalansuotų investavimo strategijų rėmimą. Reformos tikslas taip pat būtų šalinti struktūrines kliūtis, ribojančias efektyvumą ir mastą, tokias kaip susiskaidymas, bendradarbiavimo tarp sistemų ribotumas ir priežiūros pajėgumų netolygumas. Šios priemonės trumpuoju laikotarpiu sistemos iš esmės nepakeistų, tačiau laipsniškai gerintų PPĮ veiklos rezultatus, tvarumą ir efektyvumą. Ilgainiui tokia sistema sudarytų sąlygas veiksmingesnei tarpvalstybinei veiklai, geresniems investavimo rezultatams ir aukštesniam narių bei išmokų gavėjų apsaugos lygiui.

4 galimybė reikštų, kad būtų išlaikyti visi 3 galimybės elementai, įskaitant temines peržiūras, postūmius, geresnę priežiūros praktiką ir daugumos EIOPA rekomendacijų įgyvendinimą. Tačiau būtų žengiama dar toliau, įvedant privalomus reguliavimo reikalavimus ir konkrečias

priežiūros intervencines priemones išlikusiam struktūriniam neefektyvumui šalinti. Viena pagrindinių priemonių būtų privalomo minimalaus efektyvaus PPĮ masto nustatymas. Tai galėtų apimti sistemų likvidavimo ar sujungimo tais atvejais, kai nepasiekiama minimalaus efektyvumo masto ir veiklos rezultatų, modelių pateikimą. Tai taip pat galėtų apimti privalomą sistemos patikėtinių paskyrimą, jeigu esamos laisvos vietos laiku neužpildomos arba jei dabartiniai pareigūnai stokoja reikiamų įgūdžių, kad galėtų veiksmingai valdyti investicijų portfelio strategiją. Tačiau dėl tokio požiūrio reikia labai padidinti priežiūros pajėgumus, o priežiūros institucijoms gali kilti atsakomybės rizika, jei pensijų teikėjai inicijuotų teisminę peržiūrą. Be to, privalomam minimaliam efektyviam PPĮ mastui nustatyti reikėtų daug laiko ir išteklių, o optimalus mastas vis vien galėtų skirtis įvairiose PPĮ. Tokia priemonė taip pat prieštarautų rinka grindžiamam požiūriui, nes įtvirtintų konsolidavimą „iš viršaus į apačią“, kuris yra nesuderinamas su dabartinėmis PPĮ valdymo struktūromis[21].

Taigi pasirenkama 3 galimybė.

- **Pagrindinės teisės**

Pasiūlyme laikomasi pagrindinių teisių ir principų, pripažintų Europos Sąjungos pagrindinių teisių chartijoje, ypač teisės į asmens duomenų apsaugą, teisės į nuosavybę, laisvės užsiimti verslu ir vyrų ir moterų lygybės principo. Juo padedama siekti Chartijos 38 straipsnio, kuriame numatyta vartotojų aukšto lygio apsauga, tikslų.

4. POVEIKIS BIUDŽETUI

Pasiūlymas reikšmingo poveikio ES biudžetui neturi. EIOPA turėtų gebėti atlikti papildomas koordinavimo ir priežiūros konvergencijos užduotis, įskaitant bendradarbiavimo platformų sukūrimą, naudodama savo turimus išteklius.

5. KITI ELEMENTAI

- **Įgyvendinimo planai ir stebėsena, vertinimas ir ataskaitų teikimo tvarka**

Valstybės narės privalėtų per vienus metus nuo PPĮ II direktyvos pakeitimų įsigaliojimo dienos perkelti direktyvą į nacionalinę teisę. Tuomet valstybės narės perduotų Komisijai pagrindinių priimtų nacionalinės teisės nuostatų tekstus.

- **Aiškinamieji dokumentai**

Siūloma direktyva būtų padaryti konkretūs galiojančios direktyvos pakeitimai. Todėl valstybės narės turėtų arba perduoti Komisijai atitinkamų savo nacionalinių nuostatų pakeitimų tekstą, arba, jeigu mano, kad tokie pakeitimai nėra būtini, paaiškinti, kuriomis konkrečiomis nacionalinės teisės nuostatomis jau įgyvendinami pasiūlyme nustatyti pakeitimai.

- **Išsamus konkrečių pasiūlymo nuostatų paaiškinimas**

Pasiūlymo 1 straipsniu iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2016/2341. Konkrečios nuostatos, kurios yra iš dalies keičiamos, yra šios:

---

[21] Net jei toks principo „iš viršaus į apačią“ taikymas būtų įmanomas, privalomam konsolidavimui vis vien gali reikėti nacionalinės konkurencijos institucijos pritarimo, o jos sprendimas nebūtų saistomas šiame pasiūlyme numatytų taisyklių.

– 4 straipsniu valstybėms narėms leidžiama taikyti Direktyvą (ES) 2016/2341 finansuojamoms įstaigoms, teikiančioms pensijų išmokas, kurios kitaip nepatektų į Sąjungos rizikos ribojimo teisės aktų taikymo sritį.

– 9 straipsnyje reikalaujama, kad kompetentinga institucija taikytų PPĮ leidimo suteikimo procedūrą, apimančią riziką ribojantį vertinimą ir verslo plano parengimą.

– 9a straipsniu užtikrinama, kad PPĮ būtų leidžiama valdyti įvairias pensijų sistemas, įskaitant tas, kurioms taikoma skirtinga investavimo politika, ir priimti finansavimą iš kelių finansuojančiųjų subjektų toje pačioje pensijų sistemoje.

– 11 ir 11a straipsniais racionalizuojamos tarpvalstybinės PPĮ procedūros, nustatant aiškesnius terminus, geresnį kompetentingų institucijų tarpusavio koordinavimą ir supaprastintą pranešimo procedūrą, taikomą plečiant esamą tarpvalstybinę veiklą toje pačioje priimančiojoje valstybėje narėje.

– 12 straipsniu supaprastinamos pensijų sistemų perdavimą reglamentuojančios taisyklės, sumažinant nepagrįstas konsolidavimo ir masto didinimo kliūtis ir kartu užtikrinant tinkamą narių ir išmokų gavėjų apsaugą.

– 14 straipsnyje nustatoma, kad kompetentingos institucijos turi turėti įgaliojimus leisti nepakankamą finansavimą tam tikrą pagal nacionalinę teisę nustatytą ribotą laikotarpį, kuris bet kuriuo atveju neturi būti ilgesnis kaip dešimt metų, ir panaikinami papildomi reikalavimai tarpvalstybinėms PPĮ.

– 17 straipsniu Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti deleguotąjį aktą, kuriuo būtų iš dalies keičiami būtinosios mokumo atsargos skaičiai ir procentinės vertės, juos derinant prie rinkos raidos.

– 18a straipsnyje reikalaujama, kad PPĮ, kurioms netaikomi rizika grindžiami reguliuojamų nuosavų lėšų reikalavimai ir kurios prisiima biometrinę riziką arba suteikia garantijas, bent kas trejus metus atliktų testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, įvertindamos savo pajėgumą vykdyti įsipareigojimus esant nepalankiems rinkos ir demografiniams scenarijams. Kompetentingos institucijos gali reikalauti dažniau atlikti testavimą, kai nustatomas pažeidžiamumas. Šia nuostata nustatomi standartiniai testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai ir valstybėms narėms leidžiama nustatyti ilgesnius prognozavimo laikotarpius arba griežtesnes prielaidas. Tame straipsnyje taip pat nustatyta, kad tais atvejais, kai testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, jog nepakanka turto ar turimų mokumo atsargų, PPĮ privalo pateikti konvergencijos planą, kuriame būtų nurodytos taisomosios priemonės. Galiausiai, kompetentingos institucijos gali reikalauti didesnių mokumo atsargų, jeigu planas yra neįtikinamas arba nepateiktas.

– 19 straipsnyje nustatomas labiau principais grindžiamas rizikos ribojimo principas, o galimybė nustatyti išsamesnes taisykles apsiriboja tik tomis sistemomis, kurių nariai ir išmokų gavėjai prisiima investavimo riziką, nesuteikiant galimybės riboti turto, į kurį PPĮ gali investuoti, rūšių. Tai nekliudo kompetentingų institucijų gebėjimui reikalauti apribojimų tais atvejais, kai rizika tenka nariams ir išmokų gavėjams, jei tokie apribojimai neprilygsta visiškiems draudimams.

– 21 straipsnyje nustatoma, kad valdymo sistema turi apimti veiksmingą interesų konfliktų valdymo mechanizmą ir atitikties užtikrinimo funkciją.

– 22 straipsniu sugriežtinami kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai. Administracinio, valdymo ar priežiūros organo narių kvalifikacija, žinios ir patirtis ir toliau turi būti bendrai pakankamos, kad jie galėtų veiksmingai atlikti savo pareigas. Kita vertus, sugriežtinami

reikalavimai asmenims, kurie faktiškai vadovauja PPĮ – jie kiekvienas atskirai turi atitikti reikalaujamus kompetencijos ir tinkamumo standartus.

– 26 straipsnyje nustatoma, kad vidaus audito išvados ir rekomendacijos pateikiamos administraciniam, valdymo ar priežiūros organui, kuris nustato tinkamus veiksmus, kurių reikia imtis atsižvelgiant į kiekvieną išvadą ir rekomendaciją, ir užtikrina veiksmingą jų įgyvendinimą.

– 28 straipsniu užtikrinama, kad PPĮ nustatytų rašytinę savo rizikos vertinimo politiką, apimančią vertinimo atlikimo procesus ir procedūras, vertinimo dažnumą ir metodus.

– 30 straipsnyje reikalaujama, kad investavimo politikos principų deklaracijoje būtų aiškiai nustatyti investavimo tikslai, atitinkantys kiekvienos sistemos pensijų pajamų tikslus, ir apibrėžti leistini nuokrypiai nuo turto paskirstymo ir veiklos rezultatų tikslų, vadovaujantis EBPO pagrindiniais privačių pensijų reglamentavimo principais ir jų įgyvendinimo gairėmis.

– 33 straipsniu užtikrinama, kad tais atvejais, kai pensijų sistemos nariai ir išmokų gavėjai visiškai prisiima investavimo riziką, būtų sustiprinta turto apsauga ir priežiūros pareigos.

– 36–44 straipsniais sugriežtinami informacijos teikimo nariams ir išmokų gavėjams kaupimo ir išmokėjimo etapais reikalavimai. Visų pirma, 37a straipsnyje reikalaujama, kad PPĮ dalytųsi aktualia informacija su pensijų sekimo sistemomis, taip didinant skaidrumą ir padedant nariams ir išmokų gavėjams suprasti savo turimas teises.

– 44a straipsnyje nustatoma aiški PPĮ rūpestingumo pareiga – jos privalo sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti narių ir išmokų gavėjų interesų labui.

– 44c ir 44d straipsniuose reikalaujama, kad PPĮ nustatytų veiksmingas skundų nagrinėjimo procedūras, o valstybės narės užtikrintų tinkamų, nepriklausomų ir nešališkų ginčų sprendimo įstaigų prieinamumą, taip pat tarpvalstybiniais atvejais.

– 45–51 straipsniais sustiprinama priežiūra ir išplečiami kompetentingų institucijų įgaliojimai. Visų pirma, 49a straipsniu nustatomas reguliarus dialogas priežiūros klausimais, kuriuo siekiama skatinti strateginį PPĮ ilgalaikio tinkamumo, efektyvumo ir tvarumo svarstymą.

– 6, 7, 13, 16, 36, 47, 50 ir 51 straipsniuose pripažįstama, kad kai kuriose valstybėse narėse PPĮ leidžiama teikti asmeninių pensijų produktus, įskaitant visos Europos asmeninės pensijos produktą (PEPP), ir užtikrinama, kad rizikos ribojimo sistema atspindėtų šią galimybę, taip skatinant nuoseklumą, patikimą organizavimą ir veiksmingą priežiūrą visų formų pensijų skyrimo srityje.

– 19, 21, 23–26, 28, 47 ir 49 straipsniai iš dalies keičiami taip, kad nuorodos į „dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą“ būtų pakeistos nuorodomis į „pobūdį, mastą ir sudėtingumą“, nes „dydis“ nėra tinkamas kriterijus PPĮ, kurioms taikomi rizikos ribojimo ir valdymo reikalavimai turėtų atspindėti jų rizikos profilį, o ne absoliutųjį dydį, laikantis rizika grindžiamos priežiūros principo.

Kitos nuostatos keičiamos dėl atnaujinimų ir ištaisymų.

Pasiūlymo 2 straipsniu iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2016/97. Juo užtikrinama, kad draudimo įmonių valdomų profesinių pensijų sistemų nariai ir išmokų gavėjai turėtų galimybę susipažinti bent su ta pačia informacija kaip ir PPĮ valdomų sistemų nariai ir išmokų gavėjai, ir kad draudimo įmonės bei draudimo tarpininkai turėtų tinkamą teisinį pagrindą dalytis informacija su pensijų sekimo sistemomis.

Pasiūlymo 3 straipsniu nustatomos tęstinumo nuostatos, kad PPĮ, įregistruotoms arba gavusioms leidimą pagal Direktyvą (ES) 2016/2341 iki leidimo suteikimo taisyklių pakeitimo, nereikėtų prašyti naujo leidimo.

2025/0362 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA

kuria dėl profesinių pensijų sistemos stiprinimo iš dalies keičiamos direktyvos (ES) 2016/2341 ir 2016/97

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 53 ir 62 straipsnius ir 114 straipsnio 1 dalį,

atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,

teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,

atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę[1],

pasikonsultavę su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu,

laikydamiesi įprastos teisėkūros procedūros[2],

kadangi:

(1) atsižvelgiant į Europos Sąjungos visuomenės senėjimą ir į didėjantį išlaikomo amžiaus žmonių koeficientą, būtina stiprinti papildomų pensinių pajamų šaltinius siekiant išsaugoti kartų solidarumą, socialinę sanglaudą ir ilgalaikį pensijų sistemų stabilumą visoje Sąjungoje;

(2) nors pensijų sistemų organizavimas ir toliau priklauso nacionalinei kompetencijai, pensijų pakankamumas ir finansinis tvarumas yra bendro intereso klausimas, turintis įtakos Sąjungos stabilumui ir sanglaudai. Užtikrinant, kad piliečiai galėtų naudotis gerai parengtais asmeninių pensijų produktais, prisidedama tiek prie individualaus finansinio saugumo, tiek prie Sąjungos ekonomikos atsparumo;

(3) nors Sąjungos namų ūkiai yra tarp daugiausia taupančių pasaulyje, jie vis dar didelę savo finansinio turto dalį laiko kaip trumpalaikius banko indėlius, kurių grąža nedidelė. Patrauklių profesinių ir asmeninės pensijos produktų plėtojimas gali padėti sutelkti tas santaupas ilgalaikėms investicijoms, užtikrinant didesnę grąžą taupantiems asmenims ir nukreipiant kapitalą į produktyvią veiklą, kuria remiamas ekonomikos augimas, inovacijos ir žalioji bei skaitmeninė pertvarka;

(4) kad būtų parengtas tinkamas ir saugus profesinių pensijų skyrimo mechanizmas visose valstybėse narėse, svarbu užtikrinti tinkamą reglamentavimą ir priežiūrą Sąjungos ir

---

[1] OL C , , p. .

[2] ..... Europos Parlamento pozicija ir ..... Tarybos sprendimas.

nacionaliniu lygmenimis. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341[3] prisidėjo prie labiau suderintos profesinių pensijų įstaigų (PPĮ) rizikos ribojimo sistemos. Tačiau papildomų pensijų sektorius daugelyje valstybių narių tebėra nepakankamai išvystytas, o tai gali kelti pavojų piliečių finansiniam saugumui, ypač atsižvelgiant į esamas demografines tendencijas Sąjungoje. Kad palaikant dialogą su socialiniais partneriais pavyktų sukurti tvirtas daugiapakopes pensijų sistemas, būtina remti tolesnį papildomų pensijų, kaip antai PPĮ, naudojimą ir padėti pasiekti geresnių rezultatų ilgalaikių santaupų turėtojams. Tam reikia imtis politikos veiksmų tiek nacionaliniu, tiek Sąjungos lygmenimis;

(5) santaupų ir investicijų sąjungos, apie kurią Komisija paskelbė 2015 m. kovo 19 d. komunikate[4], tikslas – suteikti piliečiams galimybių taupyti ir investuoti į savo ateitį, nukreipti investicijas į Sąjungos prioritetus, didinti Sąjungos kapitalo rinkų integraciją bei mastą ir užtikrinti veiksmingą priežiūrą visoje bendrojoje rinkoje. Viena iš šių keturių krypčių – padėti piliečiams taupyti ir investuoti į savo ateitį – yra santaupų ir investicijų sąjungos užmojų esmė. Užtikrinti, kad Sąjungos piliečiai galėtų sukaupti adekvačias pensines pajamas, yra vienas konkrečiausių būdų, kuriais Sąjunga gali daryti apčiuopiamą poveikį žmonių gyvenimui. Su papildomomis pensijomis, ypač profesinėmis pensijomis, susijęs darbas įkūnija tokį į piliečius orientuotą požiūrį;

(6) maždaug trijų trilijonų eurų vertės turtą valdančios profesinių pensijų įstaigos (toliau – PPĮ) atlieka esminį vaidmenį Sąjungos finansų sistemoje, tačiau paprastai jos yra mažiau aktyvios biržinių akcijų, privataus kapitalo, rizikos kapitalo ir infrastruktūros rinkose. Jeigu investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir alternatyvių klasių turtą yra valdomos ribojant riziką, tokios investicijos gali būti vertinga jų portfelių dalis, užtikrinanti diversifikavimą, didesnę ilgalaikę grąžą pensijų kaupėjams ir apsaugą nuo infliacijos, kartu teikiant itin svarbų finansavimą realiajai ekonomikai. Todėl svarbu užtikrinti, kad nebūtų nepagrįstų reguliavimo kliūčių tokioms investicijoms;

(7) Direktyvos (ES) 2016/2341 peržiūra grindžiama Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (EIOPA) 2023 m. techninėmis rekomendacijomis dėl PPĮ II direktyvos peržiūros[5] ir jos 2025 m. „technine informacija PPĮ II direktyvos ir PEPP reglamento peržiūroms santaupų ir investicijų sąjungos kontekste“[6]. Taip pat atsižvelgiama į naujausias išvadas ir rekomendacijas, pateiktas Europos Audito Rūmų specialiojoje ataskaitoje Nr. 14/2025 dėl papildomų pensijų sistemos kūrimo Europos Sąjungoje[7], taip pat į EBPO pagrindinius privačių pensijų reglamentavimo principus[8], kuriuose nustatyti tarptautiniu mastu pripažinti profesinių pensijų valdymo, skaidrumo ir priežiūros standartai;

---

3 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPĮ) veiklos ir priežiūros (nauja redakcija) (OL L 354, 2016 12 23, p. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/2341/oj).

4 2025 m. kovo 19 d. Komisijos komunikatas Europos Parlamentui, Europos Vadovų Tarybai, Tarybai, Europos Centriniam Bankui, Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui ir Regionų komitetui, COM(2025) 124 *final*.

5 Žr. EIOPA technines rekomendacijas dėl PPĮ II direktyvos peržiūros.

6 Žr. EIOPA techninė informacija PPĮ II direktyvos ir PEPP reglamento peržiūroms santaupų ir investicijų sąjungos kontekste.

7 Žr. Europos Audito Rūmų specialiąją ataskaitą Nr. 14/2025.

8 Žr. EBPO pagrindinius privačių pensijų reglamentavimo principus.

(8) pakankamo masto pasiekimas dažnai yra būtina efektyvaus ir tvaraus PPĮ funkcionavimo sąlyga. Mažesnės PPĮ gali turėti didesnių administracinių ir investicinių išlaidų, ribotas diversifikavimo galimybes ir sunkumų pritraukti arba išlaikyti reikiamą profesinę kompetenciją. Didesnis mastas gali padėti sumažinti tuos suvaržymus, nes pagerintų rizikos pasidalijimą, valdymo gebėjimus ir įvairesnių investavimo galimybių prieinamumą ir taip prisidėtų prie stabilesnių ir ekonomiškai efektyvesnių rezultatų nariams ir išmokų gavėjams;

(9) vis dėlto Direktyva (ES) 2016/2341 nebuvo pakankamai veiksminga skatinant masto ekonomiją, todėl pensijų teikėjai dažnai yra per maži, kad galėtų pasinaudoti diversifikavimo ar efektyvumo didinimo teikiamais pranašumais, ir dėl to jų nariams bei išmokų gavėjams tenka didesnės sąnaudos ir mažesnė grynoji grąža. Todėl būtina sudaryti tokiai masto ekonomijai palankias sąlygas;

(10) Direktyva (ES) 2016/2341 turėtų būti taikoma visoms PPĮ, išskyrus atvejus, kai jos aiškiai neįtraukiamos pagal 2 straipsnio 2 dalį. Direktyva turėtų būti taikoma atsižvelgiant į jos siekiamus tikslus ir valstybių narių sistemų įvairovę ir turėtų būti įgyvendinama taip, kad būtų pripažįstamas visas esamų profesinių pensijų skyrimo formų spektras;

(11) kai kurių valstybių narių nacionalinėje teisėje nustatyta, kad PPĮ, nepaisant to, kad jos turi juridinio asmens statusą, turi būti valdomos įgaliotų subjektų, atsakingų už veikimą jų vardu. Todėl tikslinga, kad Direktyvos (ES) 2016/2341 2 straipsnio 1 dalyje būtų aiškiai nurodytos ne tik tos situacijos, kai PPĮ neturi juridinio asmens statuso ir turėtų toliau patekti į direktyvos taikymo sritį, bet ir tie atvejai, kai PPĮ turi juridinio asmens statusą, tačiau pagal nacionalinę teisę turi būti valdomos tokių įgaliotų subjektų;

(12) tam tikrose valstybėse narėse atsakomybė už PPĮ veiklą gali būti pasidalijama tarp pačios PPĮ ir jos vardu veikiančio įgalioto subjekto: kiekvienas iš jų atlieka atskiras, tačiau viena kitą papildančias funkcijas. Direktyva (ES) 2016/2341 turėtų būti taikoma atsižvelgiant į tą atsakomybės paskirstymą pagal nacionalinę teisę ir turėtų būti užtikrinama, kad visi atsakingi subjektai, nepriklausomai nuo PPĮ teisinės formos, būtų visiškai saistomi jos reikalavimų. Tačiau ši situacija turėtų būti skiriama nuo tos direktyvos 31 straipsnyje nurodyto funkcijų perdavimo užsakomųjų paslaugų teikėjams, nes tokiais atvejais atsakomybės pasidalijimo tvarka kyla iš nacionalinėje teisėje apibrėžtos PPĮ institucinės struktūros, o ne iš sutartinio funkcijų perdavimo užsakomųjų paslaugų teikėjams. Valstybės narės taip pat turėtų užtikrinti, kad PPĮ turtas būtų teisiškai atskirtas nuo jas valdančių įgaliotų subjektų turto;

(13) ar įstaiga laikytina PPĮ, turėtų būti sprendžiama priklausomai nuo jos vykdomos veiklos, nepriklausomai nuo jos teisinės formos ar paskyrimo pagal nacionalinę teisę. Keliose valstybėse narėse su užimtumu susijusį pensijų skyrimą vykdo finansuojamos įstaigos, kurios pagal Direktyvos (ES) 2016/2341 2 straipsnio 2 dalį nepatenka į jos taikymo sritį arba kurioms ta direktyva netaikoma dėl kitų priežasčių ir kurioms netaikomi jokie kiti Sąjungos rizikos ribojimo teisės aktai. Kai kurioms iš tų įstaigų, atsižvelgiant į jų ekonominę svarbą ir poreikį teikti išsamią ir nuoseklią informaciją apie visų rūšių pensijų įstaigas, jau taikomas Europos Centrinio Banko reglamentas

(ES) 2018/231[9] dėl pensijų fondams taikomų statistinės atskaitomybės reikalavimų. Visos tokios įstaigos, kurios į Direktyvos (ES) 2016/2341 taikymo sritį nepatenka, valdo labai didelį turtą ir kartu su PPĮ sudaro svarbią visos su užimtumu susijusios pensijų sistemos dalį. Atsižvelgiant į jų mastą ir svarbą finansiniam stabilumui ir pensijų adekvatumui, valstybėms narėms svarbu užtikrinti, kad visoms pensijų kaupimą valdančioms (tiek profesinių, tiek asmeninių pensijų) įstaigoms būtų taikomi patikimo valdymo, veiksmingos priežiūros ir rizikos ribojimo reikalavimai, proporcingi jų prisiimamos rizikos pobūdžiui ir dydžiui. Atsižvelgiant į tvirtą Direktyva (ES) 2016/2341 nustatytą pagrindą ir siekiant skatinti priežiūros praktikos nuoseklumą, užtikrinti vienodas sąlygas ir aukštus valdymo bei rizikos valdymo standartus visų formų pensijų skyrimui, kartu paisant nacionalinių pensijų sistemų ir esamų institucinių struktūrų įvairovės, valstybės narės turėtų turėti galimybę taikyti tą direktyvą įstaigoms, kurios kitu atveju nepatektų į jos taikymo sritį ir kurioms netaikoma jokia kita Sąjungos rizikos ribojimo sistema. Tai ypač svarbu tais atvejais, kai nariams ir išmokų gavėjams siūlomų išmokų dydis priklauso nuo įstaigos veiklos valdant turtą rezultatų ir nėra garantuotas valdžios institucijos. Valstybės narės turėtų pranešti Komisijai ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai apie naudojimąsi šia galimybe;

(14) kai kuriose valstybėse narėse PPĮ taip pat gali būti leidžiama teikti asmeninių pensijų produktus, įskaitant visos Europos asmeninės pensijos produktą, kaip nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/1238[10]. Todėl, siekiant užtikrinti aiškų ir patikimą tokios veiklos organizavimą ir nuoseklią bei veiksmingą įvairių formų pensijų skyrimo priežiūrą, tikslinga tai atspindėti Direktyvoje (ES) 2016/2341;

(15) profesinių pensijų skyrimo organizavimui gali būti naudingas didesnis lankstumas, susijęs su PPĮ struktūra ir pensijų sistemų bei finansavimo susitarimų valdymu. Todėl valstybės narės turėtų užtikrinti, kad PPĮ būtų leidžiama valdyti įvairias pensijų sistemas, įskaitant tas, kurioms taikoma skirtinga investavimo politika, ir priimti finansavimą iš kelių finansuojančiųjų subjektų, taip pat toje pačioje pensijų sistemoje. Toks lankstumas gali padėti pasiekti didesnį mastą ir taip padidinti išlaidų efektyvumą, rizikos diversifikavimą ir valdymo pajėgumus narių ir išmokų gavėjų labui;

(16) Direktyvoje (ES) 2016/2341 skiriamas PPĮ leidimų suteikimas ir PPĮ registravimas, tačiau nė viena iš šių sąvokų neapibrėžiama, o kartu reikalaujama, kad valstybės narės tvarkytų nacionalinį PPĮ registrą. Dėl to susiklostė skirtinga priežiūros praktika, įskaitant atvejus, kai kompetentingos institucijos neatlieka *ex ante* riziką ribojančio vertinimo arba tam tikrais atvejais riziką ribojantis vertinimas visai neatliekamas. Kai riziką ribojantis vertinimas neatliekamas kaip registravimo ar leidimo suteikimo proceso dalis, tai gali pakenkti tinkamam vidaus rinkos veikimui ir narių bei išmokų gavėjų teisių apsaugai. Siekiant išvengti reguliacinio arbitražo ir apsaugoti pensijų kaupėjų interesus, visoms PPĮ turėtų būti taikoma leidimo suteikimo procedūra, apimanti tinkamą kompetentingos institucijos atliekamą rizikos ribojimo vertinimą.

---

[9] 2018 m. sausio 26 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2018/231 dėl pensijų fondams taikomų statistinės atskaitomybės reikalavimų (ECB/2018/2) (OL L 45, 2018 2 17, p. 3, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/231/oj).

[10] 2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP) (OL L 198, 2019 7 25, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).

Vadovaujantis EIOPA techninėmis rekomendacijomis dėl PPĮ II direktyvos peržiūros ir EBPO rekomendacijos dėl privačių pensijų reguliavimo pagrindinių principų įgyvendinimo gairėmis, per leidimo suteikimo procesą taip pat turėtų būti reikalaujama, kad PPĮ parengtų ir taikytų visos planuojamos veiklos verslo planą;

(17) siekiant užtikrinti veiksmingesnį ir lankstesnį profesinių pensijų skyrimą, taip pat masto ekonomiją, PPĮ turėtų būti leidžiama valdyti kelias pensijų sistemas, įskaitant tokias, kuriose taikomi skirtingi investavimo metodai, ir priimti finansavimą iš kelių įmonių toje pačioje sistemoje, kartu užtikrinant tinkamą valdymą ir narių bei išmokų gavėjų apsaugą;

(18) patirtis, įgyta taikant Direktyvą (ES) 2016/2341, parodė, kad PPĮ leidimų suteikimą ir PPĮ priežiūrą reglamentuojančios procedūros, visų pirma susijusios su tarpvalstybine veikla, gali lemti vėlavimą ir valstybių narių taikomų procedūrų nenuoseklumą, o tai gali atgrasyti PPĮ nuo tarpvalstybinės veiklos vykdymo ar plėtros. Todėl, siekiant pagerinti PPĮ tarpvalstybinę veiklą ir jos priežiūrą, leidimų suteikimo ir tarpvalstybinės veiklos procedūrų etapai turėtų būti išsamiau nustatyti ir supaprastinti. Terminai turėtų būti aiškesni, o keitimasis informacija tarp buveinės valstybės narės ir priimančiosios valstybės narės kompetentingų institucijų – spartesnis, kad būtų galima glaudžiau koordinuoti jų veiksmus, be kita ko, kai tikslinga, dalyvaujant Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai (EIOPA);

(19) PPĮ, vykdančiai tarpvalstybinę veiklą priimančiojoje valstybėje narėje, taikyti visą pradinę tarpvalstybinės veiklos procedūrą kaskart, kai tokia PPĮ nori išplėsti tą veiklą įtraukdama papildomus finansuojančiuosius subjektus ar sistemas toje pačioje priimančiojoje valstybėje narėje, būtų nereikalinga našta. Toks požiūris galėtų lemti procedūrų dubliavimą, didesnes administracines išlaidas ir vėlavimą, o narių ir išmokų gavėjų apsauga nepadidėtų. Siekiant palengvinti proporcingą ir efektyvią priežiūrą ir užtikrinti veiksmingą buveinės valstybės narės ir priimančiosios valstybės narės kompetentingų institucijų bendradarbiavimą, tokiam veiklos išplėtimui turėtų būti taikoma supaprastinta pranešimo procedūra, kuri turi būti užbaigta per vieną mėnesį. Tokiu terminu užtikrinama, kad kompetentingos institucijos galėtų vykdyti reikiamą koordinavimą ir priežiūrą nelemdamos nereikalingo delsimo ar naštos PPĮ;

(20) taisyklės, reglamentuojančios kolektyvinį visų ar dalies pensijų sistemos įsipareigojimų, techninių atidėjinių ir kitų įsipareigojimų bei teisių perdavimą, yra itin svarbios remiant profesinių pensijų skyrimo konsolidavimą ir padedant pasiekti mastą. Kai tokios taisyklės yra pernelyg griežtos, jos sudaro nepagrįstas kliūtis pasiekti mastą ir palengvinti konsolidavimą, o tai gali pakenkti ilgalaikiams santaupų turinčių asmenų interesams. Kartu svarbu, kad nariai ir išmokų gavėjai arba jų atstovai galėtų veiksmingai išreikšti savo nuomonę dėl siūlomų tarpvalstybinių perdavimų. Todėl, siekiant palengvinti tokį perdavimą, tikslinga išaiškinti ir supaprastinti taikytinas Sąjungos taisykles, užtikrinant, kad procedūros išliktų skaidrios, proporcingos ir suderintos su narių ir išmokų gavėjų apsauga, kartu sudarant sąlygas didesniam efektyvumui ir integracijai vidaus rinkoje. Tai turėtų apimti nuostatas dėl pranešimo tinkamu laiku, finansuojančiojo subjekto patvirtinimo, kai tai taikoma, ir galimybės nariams bei išmokų gavėjams oficialiai pareikšti prieštaravimą;

(21) dėl vidaus kolektyvinių perdavimų iš vienos PPĮ į kitą valstybės narės turėtų užtikrinti, kad būtų nustatytos paprastos, skaidrios ir efektyviai veikiančios procedūros, kad būtų galima konsoliduoti ir restruktūrizuoti pensijų sistemas jų teritorijoje. Tokios

procedūros turėtų padėti pasiekti mastą ir išlaidų efektyvumą ir neturėtų būti griežtesnės nei tarpvalstybiniams perdavimams taikomos procedūros;

(22) valstybės narės turi galimybę leisti laikinai nepakankamą profesinių pensijų sistemų finansavimą. Įvairios valstybės narės šią galimybę įgyvendino skirtingais būdais, o kitos nusprendė ja nepasinaudoti, todėl atsirado neatitikimų, kurie gali paveikti narių ir išmokų gavėjų apsaugą. Nors nepakankamo finansavimo svarbu vengti, absoliutus jo draudimas tam tikrais atvejais galėtų priversti staiga sumažinti pensijų mokėjimo įsipareigojimus, o tai galėtų pakenkti nariams ir išmokų gavėjams. Siekiant užtikrinti subalansuotą ir proporcingą požiūrį ir tinkamą narių bei išmokų gavėjų apsaugą, valstybės narės turėtų leisti laikinai nepakankamą finansavimą ribotą laikotarpį, nustatomą nacionalinėje teisėje, kuris bet kuriuo atveju neturėtų būti ilgesnis nei dešimt metų;

(23) tam tikri Direktyvoje (ES) 2016/2341 nustatyti techniniai parametrai kyla iš Tarybos direktyvos 79/267/EEB[11] – pirmosios Gyvybės draudimo direktyvos – ir nebuvo keičiami nuo tada, kai buvo nustatyti. Todėl tikslinga numatyti galimybę juos koreguoti deleguotaisiais aktais, jei tai būtų laikoma reikalinga siekiant užtikrinti, kad, atsižvelgiant į rinkos raidą ir priežiūros praktiką, jie išliktų tinkami;

(24) Direktyvoje (ES) 2016/2341 reikalaujama, kad PPĮ turėtų pakankamą mokumo atsargą. Ta mokumo atsarga nevisiškai atspindi rinkos ir ilgaamžiškumo rizikos pozicijas, įskaitant atvejus, kai PPĮ prisiima biometrinę riziką arba garantuoja tam tikrą investavimo rezultatą ar išmokų dydį. Kai kurios valstybės narės reikalauja, kad PPĮ, be būtinosios mokumo atsargos, turėtų ir papildomų rizika pagrįstų reguliuojamų nuosavų lėšų. Valstybėse narėse, kuriose tokių rizika grindžiamų reikalavimų nėra, turėtų būti užtikrinama panaši santaupų turinčių asmenų ir išmokų gavėjų apsauga. Visų pirma, tos PPĮ, kurios prisiima biometrinę riziką arba siūlo garantijas ir kurioms netaikomi rizika grindžiami kapitalo reikalavimai, turėtų reguliariai atlikti testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kad įvertintų savo gebėjimą išlikti finansuojamoms ilguoju laikotarpiu, be kita ko, esant nepalankiems rinkos ir demografiniams scenarijams, o kompetentingos institucijos turėtų turėti įgaliojimus reikalauti imtis taisomųjų veiksmų, kai nustatomas nepakankamas finansavimas;

(25) privatus turtas, įskaitant privatų akcinį kapitalą, privatų skolintąjį ir rizikos kapitalą, gali pagerinti investicinių portfelių rizikos ir grąžos charakteristikas, nes padidina diversifikavimą ir gali duoti didesnę ilgalaikę grąžą. Tačiau dažnai tokį turtą ir su juo susijusią riziką įvertinti sudėtingiau, todėl tam reikia daug profesinių žinių. Pagal Direktyvos (ES) 2016/2341 19 straipsnį, PPĮ turėtų investuoti vadovaudamosi savo narių ir išmokų gavėjų ilgalaikiais interesais ir laikydamosi rizikos ribojimo principo. Tačiau tas principas nėra pakankamai konkretizuotas ir kelios valstybės narės, laikydamosi to straipsnio, yra nustačiusios išsamius ir kartais varžančius investicijų apribojimus. Tokie visuotinio pobūdžio apribojimai gali kliudyti gerai valdomoms įstaigoms, turinčioms pakankamai rizikos valdymo pajėgumų, veiksmingai investuoti į alternatyvų turtą. Todėl turėtų būti nustatyta, kad esminis investavimo pagrindas yra rizika grindžiamas rizikos ribojimo principas, pagal kurį įstaigos gali investuoti į bet kokios rūšies turtą, jeigu jos gali tinkamai nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti susijusią

[11] 1979 m. kovo 5 d. pirmoji Tarybos direktyva 79/267/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su tiesioginio gyvybės draudimo veiklos pradėjimu ir vykdymu, derinimo (OL L 63, 1979 3 13, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/1979/267/oj).

riziką ir dėl jos teikti ataskaitas. Taigi, kaip narių ir išmokų gavėjų apsaugos priemonė, galimybė valstybėms narėms taikyti investavimo apribojimus turėtų apsiriboti tais atvejais, kai investavimo rizika tenka nariams ir išmokų gavėjams, ir tie apribojimai neturėtų lemti visiško draudimo investuoti į tam tikrų klasių turtą. 2025 m. lapkričio 19 d. apibendrinamajame komunikate[12] pateiktos papildomos neprivalomos gairės dėl rizikos ribojimo principo taikymo, įskaitant tai, kaip jis turėtų padėti efektyviai paskirstyti ilgalaikes santaupas;

(26) patirtis parodė, kad Direktyvoje (ES) 2016/2341 nustatytais valdymo reikalavimais ne visuomet užtikrinami nuoseklūs patikimo valdymo ir veiksmingos priežiūros standartai visose PPĮ. Visų pirma, vidaus kontrolės funkcijų skirtumai, interesų konfliktų sprendimo būdai ir administracinių, valdymo ar priežiūros organų sudėtis bei veiksmingumas gali susilpninti narių ir išmokų gavėjų apsaugą ir pakenkti pensijų sistemos valdymo integralumui. Todėl, siekiant didinti PPĮ atsparumą, skaidrumą ir atskaitomybę, valdymo sistema turėtų būti labiau konkretizuota, o kompetentingoms institucijoms turėtų būti suteikti įgaliojimai, reikalingi PPĮ valdymo sistemoms įvertinti ir, kai tinkama, sustiprinti;

(27) veiksmingas ir rizikos ribojimu pagrįstas PPĮ valdymas priklauso nuo asmenų, kurie faktiškai vadovauja PPĮ, jos administracinių, valdymo ar priežiūros organų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų, įskaitant tuos, kuriems funkcijos perduotos kaip užsakomųjų paslaugų teikėjams, kompetencijos ir tinkamumo. Direktyvoje (ES) 2016/2341 minima kolektyvinio tų, kurie faktiškai vadovauja PPĮ, tinkamumo koncepcija. Reikia išsamesnio paaiškinimo siekiant užtikrinti, kad ši koncepcija būtų taikoma atsižvelgiant į valdymo struktūrų įvairovę valstybėse narėse. Visų pirma, kolektyvinis tinkamumas turėtų būti taikomas, kai administracinis, valdymo ar priežiūros organas veikia kaip kolegialus organas, kurio nariai kartu atlieka strategines ar priežiūros funkcijas. Kai funkcijos yra atskiros ar atliekamos individualiai, tinkamumo vertinimas turėtų būti susietas su kiekvieno asmens konkrečiu vaidmeniu, pareigomis ir sprendimų priėmimo įgaliojimais. Be to, šiuo metu galiojančiose nuostatose nėra aiškiai numatyta nuolatinė stebėsena ar pareiga laiku pranešti apie pokyčius, o tai taip pat gali lemti valdymo spragas, nepakankamą rizikos priežiūrą ar neišspręstus interesų konfliktus. Siekiant užtikrinti pakankamą narių ir išmokų gavėjų apsaugą ir veiksmingą kompetentingų institucijų vykdomą priežiūrą, turėtų būti nustatyti kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai, kompetentingoms institucijoms turėtų būti pavesta pareiga nuolat vertinti tinkamumą ir jos turėti įgaliojimus reikalauti pašalinti asmenis, kurie nebeatitinka tų reikalavimų;

(28) veiksmingas rizikos valdymas yra būtinas siekiant užtikrinti patikimą ir riziką ribojantį PPĮ veikimą ir apsaugoti narius bei išmokų gavėjus. PPĮ veiklos ir struktūriniai pasirinkimai, įskaitant dalyvavimą sutelktinių investicijų struktūrose, bendras paslaugas ar perdavimą, gali turėti įtakos jų bendram rizikos profiliui. Siekdamos užtikrinti patikimą ir apdairų valdymą, PPĮ turėtų vertinti riziką, kurios jos yra arba galėtų būti veikiamos, atsižvelgdamos į savo valdymo ar priežiūros organo patvirtintas priimtinos rizikos ribas ir į narių bei išmokų gavėjų pajėgumą ir norą prisiimti riziką. Masto ekonomija ir efektyvumo didinimo galimybės gali sumažinti narių ir išmokų

---

12 Komisijos komunikatas Europos Parlamentui, Europos Vadovų Tarybai, Tarybai, Europos Centriniam Bankui, Europos socialinių reikalų komitetui ir Regionų komitetui „ES papildomų pensijų sektoriaus pajėgumo didinimas siekiant padidinti pensines pajamas ir suteikti ilgalaikį kapitalą ES ekonomikai“. [LB: įrašyti dokumento numerį ir interneto nuorodą].

gavėjų operacinę ir investavimo riziką, todėl į tai turėtų būti atsižvelgiama atliekant savo rizikos vertinimą;

(29) vadovaujantis EBPO pagrindiniais privačių pensijų reglamentavimo principais ir jų įgyvendinimo gairėmis, tikslinga labiau sugriežtinti investavimo politikos principų deklaravimo reikalavimus, užtikrinant, kad toje deklaracijoje būtų nustatyti aiškūs investavimo tikslai, suderinti su kiekvienos sistemos pensinių pajamų tikslu, įsipareigojimais ir priimtina rizika, apibrėžti veiklos rezultatų tikslai ir stebėsenos metodai, taip pat numatytas sudėtingų ar alternatyvių turto klasių naudojimas ir susijusi sandorio šalies rizika. Tais atvejais, kai nariai gali rinktis investicijas, deklaracijoje taip pat turėtų būti numatytas tinkamas pasirenkamų galimybių spektras, įskaitant numatytąją galimybę;

(30) turto telkimu galima pasiekti masto ekonomiją, pagerinti investicijų rezultatus ir sumažinti sąnaudas nariams bei išmokų gavėjams. Tačiau Direktyvos (ES) 2016/2341 31 straipsniu valstybėms narėms leista uždrausti PPĮ naudotis užsakomosiomis veiklos paslaugomis, įskaitant investicijų valdymo užsakomąsias paslaugas. Dėl naudojimosi šia galimybe atsirado reguliavimo kliūčių didinti efektyvumą ir pasiekti masto ekonomiją. Labiau rizika grindžiamu požiūriu būtų užtikrinta, kad naudojimasis užsakomosiomis paslaugomis apskritai būtų leidžiamas arba reikalaujamas, jeigu dėl to nesuprastėtų valdymo kokybė, nepagrįstai nepadidėtų operacinė rizika, nebūtų pakenkta nenutrūkstamam ir tinkamam paslaugų teikimui nariams ir išmokų gavėjams ir nebūtų kliudoma veiksmingai vykdyti priežiūrą. Todėl turėtų būti nustatyta, kad valstybės narės turėtų leisti arba, kai tinkama, reikalauti, kad tokios įstaigos naudotųsi užsakomosiomis paslaugomis, neužkertant kelio konkrečiu atveju dėl tinkamai pagrįstų rizikos ribojimo priežasčių prieštarauti konkretiems susitarimams dėl užsakomųjų paslaugų;

(31) depozitoriumai yra patogi priemonė turtui saugoti ir profesinių pensijų sistemų valdymui prižiūrėti, visų pirma apibrėžtų įmokų sistemose, kuriose investavimo riziką visiškai prisiima nariai ir išmokų gavėjai. Pagal Direktyvą (ES) 2016/2341 valstybės narės paprastai turi diskreciją reikalauti, kad būtų paskirtas depozitoriumas, arba leisti PPĮ šias funkcijas atlikti pačioms. Dėl tos diskrecijos atsirado neatitikimų ir priežiūros problemų vykdant tarpvalstybinę veiklą. Nacionalinių taisyklių dėl subjektų, kurie gali veikti kaip depozitoriumai, tipų ir jų pareigų apimties skirtumai gali kenkti veiksmingai riziką ribojančiai priežiūrai, mažinti skaidrumą, didinti interesų konfliktų ar veiklos sutrikimų riziką. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/65/EB[13] nustatytos taisyklės dėl depozitoriumų pastaraisiais metais atnaujintos ir sugriežtintos siekiant užtikrinti aukštą investuotojų apsaugos lygį. PPĮ nariams ir išmokų gavėjams, kurie panašiai patiki savo pensijų santaupas profesionaliems valdytojams, turėtų būti teikiama ne mažesnė apsauga nei investuotojams, kuriems taikoma Direktyva 2009/65/EB. Todėl, siekiant užtikrinti nuoseklią narių ir išmokų gavėjų apsaugą, sustiprinti pasitikėjimą pensijų sistema ir sudaryti palankesnes sąlygas tarpvalstybinei veiklai, Direktyvoje (ES) 2016/2341 turėtų būti reikalaujama paskirti profesionalų depozitoriumą toms profesinių pensijų sistemoms, kuriose nariai ir išmokų gavėjai visiškai prisiima investavimo riziką. Pakeitimais turėtų būti nustatytos aiškios taisyklės tokiam depozitoriumui dėl turto saugojimo ir depozitoriumų priežiūros

---

[13] 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (nauja redakcija) (OL L 302, p. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

pareigos, kartu suteikiant daugiau lankstumo kitoms sistemoms ir užtikrinant, kad kompetentingos institucijos nepagrįstai neribotų kitoje valstybėje narėje įsteigtų depozitoriumų pasirinkimo. Tačiau, kad būtų išvengta nereikalingos naštos PPĮ, valstybės narės gali toliau taikyti esamas turto saugojimo priemones, kuriomis užtikrinamas apsaugos lygis, prilygstantis depozitoriumų teikiamos apsaugos lygiui;

(32) dėl fragmentiškos ir neišsamios informacijos apie sukauptas ir numatomas teises į pensiją nariams ir išmokų gavėjams yra sunku gauti aiškią savo būsimų pensinių pajamų apžvalgą, ypač kai jie dalyvauja keliose papildomų pensijų sistemose. Toks skaidrumo trūkumas gali silpninti jų įsitraukimą į pensijos planavimą ir pasitikėjimą pensijų sistema. Siekdamos užtikrinti, kad santaupų turėtojai gautų išsamią, patikimą ir naujausią informaciją, valstybės narės turėtų reikalauti, kad PPĮ standartizuotu ir sąveikiu formatu teiktų duomenis nacionalinėms pensijų sekimo sistemoms, jei tokios sistemos egzistuoja. Šiose sistemose nariai ir išmokų gavėjai turėtų turėti galimybę nuosekliai ir palyginamu būdu gauti informaciją apie savo sukauptas teises, sukauptą kapitalą ir prognozuojamas išmokas, kartu užtikrinant, kad PPĮ liktų atsakingos už perduodamų duomenų tikslumą ir išsamumą. Siekiant išvengti PPĮ ataskaitų teikimo reikalavimų dubliavimo, informacijos formatas ir struktūra turėtų derėti su informacija, pateikiama pensijų išmokų ataskaitose;

(33) pensijų išmokų ataskaita yra esminė priemonė, suteikianti nariams ir išmokų gavėjams galimybę suprasti savo teises į pensiją laikui bėgant ir įvairiose sistemose. Joje turėtų būti pateikiama aiški, išsami ir aktuali informacija, kad nariai ir išmokų gavėjai galėtų įvertinti savo finansinę padėtį ir imtis bet kokių reikiamų veiksmų adekvačiai pensijai užsitikrinti. Šiuo metu dėl to, kad valstybėse narėse nėra vienodo požiūrio ir kad dauguma narių per savo karjerą kaupia pensijas keliose PPĮ, pensijų išmokų ataskaitos forma ir pateikimas skiriasi, o tai riboja palyginamumą ir sumavimo galimybę. Pagal dabartines taisykles taip pat nereikalaujama įtraukti informacijos apie sąnaudas, investicijų rezultatus arba turimas investavimo galimybes ir su jomis susijusią riziką. Siekiant padidinti skaidrumą ir padėti priimti informacija pagrįstus sprendimus, būtina nustatyti reikalavimus dėl pensijų išmokų ataskaitos struktūros ir informacijos apie sąnaudas, investicijų grąžą bei investavimo galimybes teikimo. Dėl tos pačios priežasties būtina užtikrinti didesnį standartizavimą ir, kai įmanoma, suderinimą su Reglamento (ES) 2019/1238 36 straipsnyje nurodyta PEPP išmokų ataskaita, atsižvelgiant į pensijų sistemų charakteristikas, būdingas apibrėžtų išmokų ar apibrėžtų įmokų sistemoms, ir į profesinių pensijų skyrimo ypatumus;

(34) dėl nuolat nepakankamai gerų PPĮ veiklos rezultatų gali sumažėti narių ir išmokų gavėjų sukauptų teisių vertė ir gali būti pakirstas pasitikėjimas papildomomis pensijomis. Vadovaujantis EBPO rekomendacijos dėl privačių pensijų reguliavimo pagrindinių principų įgyvendinimo gairėmis, veiklos rezultatai turėtų būti atskleidžiami taip, kad juos būtų galima palyginti, ir vertinami pagal aiškius ir objektyvius lyginamuosius standartus, atspindinčius investavimo politiką. Šiuo metu nėra suderintos sistemos, pagal kurią nariai ir išmokų gavėjai būtų informuojami apie nepakankamai gerus veiklos rezultatus. Siekiant tai išspręsti, iš PPĮ turėtų būti reikalaujama nedelsiant informuoti savo kompetentingą instituciją ir pateikti įrodymų, kad sistemos sąnaudos ir mokesčiai yra pagrįsti ir proporcingi ir kad sistema atitinka jos nariams ir išmokų gavėjams priimtiną riziką. Jei kompetentinga institucija nėra patenkinta tokiu pagrindimu arba nepakankamai geri veiklos rezultatai išlieka bent trejus metus, PPĮ turėtų aiškiai informuoti narius ir išmokų gavėjus apie tokius nepakankamus veiklos rezultatus, paaiškinti jų priežastis ir išdėstyti priemones

padėčiai ištaisyti. Valstybės narės turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyti objektyvūs nepakankamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijai;

(35) ilgėjant tikėtinai gyvenimo trukmei, nariams ir išmokų gavėjams gali kilti didesnis poreikis valdyti ilgaamžiškumo riziką, o pensijų santaupos turi būti veiksmingai valdomos, kad išmokėjimo etapu būtų užtikrintos pakankamos pajamos. Direktyvoje (ES) 2016/2341 reikalaujama, kad PPĮ teiktų bendrą informaciją prieš išeinant į pensiją priešpensiniu ir išmokėjimo etapais, tačiau joje nenustatyta, kokia informacija yra reikalinga tam, kad nariams ir išmokų gavėjams būtų padedama priimti informacija pagrįstus sprendimus išmokėjimo etapu. Todėl, siekiant padidinti skaidrumą, palyginamumą ir užtikrinti informacija pagrįstą sprendimų priėmimą, PPĮ turėtų būti taikomi minimalieji informacijos atskleidimo išmokėjimo etapu reikalavimai. Tokia atskleidžiama informacija turėtų būti aiški, prieinama ir proporcinga, atsižvelgiant į nacionalinius ypatumus, ir turėtų apimti išmokėjimo pasirinkimo galimybes, susijusias išlaidas ir rinkliavas, taikytinus mokesčius, riziką ir prognozes, be kita ko, dėl kintamųjų anuitetų;

(36) perėjimas nuo apibrėžtų išmokų pensijų sistemų prie apibrėžtų įmokų pensijų sistemų kelia didesnę finansinę riziką nariams ir išmokų gavėjams, nes anksčiau garantuotas išmokas pakeičia kintamos išmokos. Nariai ir išmokų gavėjai dažnai turi priimti sudėtingus sprendimus dėl išmokų ar investicijų, o jų gebėjimą priimti tinkamus sprendimus gali silpninti informacijos asimetrija, ribotos žinios ar supratimas, elgesio šališkumai arba sudėtinga ir netinkama pasirinkimo aplinka. Kelių pasirinkimų derinimas dar labiau apsunkina narių ir išmokų gavėjų gebėjimą įvertinti galimą savo sprendimų poveikį. PPĮ atlieka svarbų vaidmenį apsaugant ilgalaikius narių ir išmokų gavėjų interesus, atsakingai valdydamos turtą ir užtikrindamos patikimą valdymą. Siekiant sustiprinti pasitikėjimą sistema ir užtikrinti, kad investavimo sprendimai ir toliau atitiktų geriausius narių interesus, reikėtų stiprinti patikėtinio pareigas, susijusias su rizikos valdymu ir investavimo politika. Siekiant sustiprinti apsaugą ir užtikrinti, kad pensijų sistemos duotų rezultatų, kurių nariai ir išmokų gavėjai galėtų pagrįstai tikėtis, PPĮ turėtų būti saistoma bendros rūpestingumo pareigos. Tokia pareiga reiškia, kad įstaigos turėtų būti įpareigotos garbingai, sąžiningai ir profesionaliai veikti savo narių ir išmokų gavėjų interesų labui, siekti tinkamos, pagal riziką pakoreguotos ir ekonomiškai efektyvios grąžos ilguoju laikotarpiu, taip pat teikti gaires ir apsaugos priemones, kuriomis būtų padedama priimti informacija pagrįstus ir tinkamus sprendimus, atsižvelgiant į pensijų sistemos pobūdį, narių ir išmokų gavėjų prisiimamą riziką, įstaigos atsakomybę ir, kai aktualu, socialinių partnerių bei finansuotojų vaidmenį;

(37) profesinės pensijos yra ilgalaikės priemonės, kuriomis darbuotojai kliaujasi siekdami užsitikrinti pakankamas pensines pajamas. Apibrėžtų įmokų sistemų nariai susiduria su specifine rizika, įskaitant pensinių pajamų riziką, investavimo riziką, išlaidų ir mokesčių, administracinę ir valdymo riziką bei žinių spragas. Siekiant parengti tinkamas investavimo strategijas ir pasiūlyti tinkamų investavimo galimybių, atitinkančių narių gebėjimą pakelti nuostolius ir jų pageidaujamą rizikos ir grąžos santykį, PPĮ atlieka vieną iš pagrindinių vaidmenų vertinant šią riziką iš narių ir išmokų gavėjų perspektyvos. Siekiant padėti priimti pagrįstus sprendimus ir apsaugoti narių interesus, PPĮ turėtų atlikti ilgalaikės rizikos vertinimus, suteikti tinkamų investavimo pasirinkimo galimybių ir pateikti pagrindinę informaciją, įskaitant visas sąnaudas, mokesčius ir prognozes, atsižvelgdamos į nacionalinius ypatumus;

(38) siekiant užtikrinti, kad nariai ir išmokų gavėjai galėtų veiksmingai naudotis savo teisėmis ir turėtų galimybę sąžiningai ir laiku naudotis teisių gynimo priemonėmis, PPĮ turėtų nustatyti veiksmingas skundų nagrinėjimo procedūras ir teikti informaciją apie esamus alternatyvaus ginčų sprendimo mechanizmus. Dėl tos pačios priežasties valstybės narės turėtų turėti tinkamas, nepriklausomas ir nešališkas alternatyvaus ginčų sprendimo įstaigas, taip pat skirtas tarpvalstybiniams atvejams, ir užtikrinti, kad kompetentingos institucijos galėtų gauti ir nagrinėti skundus dėl įtariamų Direktyvos (ES) 2016/2341 pažeidimų ir į juos atsakyti;

(39) skirtumai tarp valstybių narių kompetentingų institucijų turimų įgaliojimų, priemonių ir praktikos gali kliudyti veiksmingai prižiūrėti PPĮ ir laiku užkirsti kelią pažeidimams arba juos ištaisyti. Neturėdamos įgaliojimų gauti reikalingą informaciją, reikalauti laikytis taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų, peržiūrėti ir įvertinti PPĮ strategijas, procesus ir ataskaitų teikimo procedūras arba skirti sankcijas, kompetentingos institucijos gali nesugebėti užtikrinti, kad PPĮ turėtų pakankamai finansinių išteklių, laikytųsi valdymo ir rizikos valdymo reikalavimų arba būtų pajėgios atlaikyti nepalankius įvykius ar ekonominių sąlygų pokyčius. Siekdamos pašalinti tą riziką, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad kompetentingos institucijos turėtų visus reikiamus įgaliojimus gauti informaciją, atlikti sistemingas ir rizika grindžiamas peržiūras bei vertinimus, stebėti blogėjančias finansines sąlygas, dalyvauti reguliariame dialoge priežiūros klausimais, laiku imtis prevencinių bei taisomųjų priemonių ir skirti veiksmingas, proporcingas ir atgrasomas administracines sankcijas;

(40) PPĮ labai skiriasi savo veiklos mastu, veiklos efektyvumu ir organizacine struktūra. Mažesnėms arba susiskaidžiusioms PPĮ gali būti sunku pasiekti masto ekonomiją, veiksmingai telkti turtą arba optimizuoti veiklos ir investicijų efektyvumą. Todėl ankstyvas struktūrinių problemų ir pažeidžiamumo nustatymas yra labai svarbus siekiant užtikrinti, kad PPĮ galėtų kurti vertę nariams ir išmokų gavėjams ilguoju laikotarpiu. Kompetentingos institucijos atlieka svarbų vaidmenį skatindamos PPĮ strategiškai apsvarstyti savo ilgalaikį tvarumą, įskaitant tokius aspektus kaip veiklos mastas, organizacinė sandara ir konsolidavimo ar bendradarbiavimo potencialas, kai tai yra būdai pašalinti nustatytus trūkumus. Todėl kompetentingos institucijos turėtų rengti reguliarius struktūrinius dialogus priežiūros klausimais su PPĮ, per kuriuos PPĮ galėtų nustatyti galimas silpnybes ir apsvarstyti strategines galimybes, įskaitant priemones, kuriomis būtų didinamas efektyvumas, mastas ir dalijimasis ištekliais, kartu išlaikant pagrindinę atsakomybę už tai, kad nariai ir išmokų gavėjai gautų tinkamas pensijų išmokas;

(41) neturėdamos tinkamu laiku pateikiamos, išsamios ir palyginamos informacijos, kompetentingos institucijos gali nesugebėti įvertinti atitikties reikalavimams, stebėti rizikos ar veiksmingai imtis prevencinių ir taisomųjų priemonių. Siekdamos išspręsti šią problemą, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad kompetentingos institucijos turėtų įgaliojimus reikalauti, kad PPĮ pateiktų visą priežiūrai reikalingą informaciją, atlikti patikrinimus vietoje ir gauti išsamias ataskaitas dėl sąnaudų, mokesčių ir investicijų grąžos;

(42) PPĮ pagrindinių funkcijų ar kitos veiklos perdavimas vykdyti užsakomųjų paslaugų teikėjams gali sudaryti sąlygas pasiekti masto ekonomiją ir suteikti naudos arba sumažinti sąnaudas nariams ir išmokų gavėjams. Tačiau tai taip pat gali kelti papildomą riziką ir kliudyti veiksmingai priežiūrai. Neturėdamos prieigos prie svarbios informacijos ir verslo patalpų ir nesulaukdamos paslaugų teikėjų bendradarbiavimo, kompetentingos institucijos gali nesugebėti stebėti, kaip teikiamos

užsakomosios paslaugos, ar užtikrinti reikalavimų laikymosi. Siekdamos pašalinti šią riziką, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad PPĮ sudarytų sąlygas kompetentingoms institucijoms gauti prieigą prie paslaugų teikėjų duomenų bei patalpų ir atlikti patikrinimus vietoje tiesiogiai ar per įgaliotąsias tarnybas. PPĮ taip pat turėtų visapusiškai bendradarbiauti per priežiūros procesą. Siekiant užtikrinti veiksmingą tarpvalstybinę funkcijų, kurias vykdyti perduota užsakomųjų paslaugų teikėjams, priežiūrą, EIOPA turėtų turėti galimybę padėti kompetentingoms institucijoms atlikti bendrus patikrinimus vietoje;

(43) skaidri, palyginama ir lengvai prieinama informacija apie PPĮ valdomų pensijų sistemų bendras metines sąnaudas, ankstesnės veiklos rezultatus ir rizikos profilius yra būtina tam, kad nariai ir išmokų gavėjai galėtų priimti informacija pagrįstus sprendimus dėl savo pensijų kaupimo. Toks informacijos atskleidimas galėtų skatinti efektyvumą, ekonominį efektyvumą ir potencialą pasiekti masto ekonomiją, o tai galiausiai būtų naudinga nariams ir išmokų gavėjams. Siekiant užtikrinti palyginamumą ir prieinamumą, kompetentingos institucijos turėtų skelbti tą informaciją vienoje viešoje interneto svetainėje apie visas atitinkamas pensijų sistemas ar investavimo galimybes, apimančioje ne trumpesnį kaip dešimties praėjusių metų laikotarpį;

(44) tais atvejais, kai tarpvalstybinė veikla yra reikšminga priimančiosios valstybės narės rinkai ir dėl jos reikalingas glaudus buveinės valstybės narės ir priimančiosios valstybės narės kompetentingų institucijų bendradarbiavimas, ypač kai PPĮ gali kilti rizika patirti finansinių sunkumų, dėl kurių nukentėtų nariai ir išmokų gavėjai, EIOPA turėtų turėti galimybę sukurti ir koordinuoti bendradarbiavimo platformas, panašiai kaip ir pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB[14];

(45) profesinių pensijų produktus taip pat gali platinti draudimo įmonės ir draudimo tarpininkai . Siekiant užtikrinti, kad visi galimi nariai, nariai ir išmokų gavėjai gautų lygiavertę informaciją ir apsaugą, tokioms įmonėms ir tarpininkams turėtų būti taikomos su informacija susijusios taisyklės, atitinkančios PPĮ taikomas taisykles, įskaitant įpareigojimus, susijusius su informacijos perdavimu pensijų sekimo sistemoms;

(46) kad būtų pasiekti Direktyvoje (ES) 2016/2341 ir šioje direktyvoje nustatyti tikslai, pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 290 straipsnį Komisijai turėtų būti deleguoti įgaliojimai priimti aktus dėl tam tikrų techninių parametrų, nustatytų Direktyvoje (ES) 2016/2341 ir kylančių iš Tarybos direktyvos 79/267/EEB, kurie nuo jų nustatymo nepasikeitė, taip pat dėl pensijų išmokų ataskaitos. Ypač svarbu, kad atlikdama parengiamąjį darbą Komisija tinkamai konsultuotųsi, taip pat ir su ekspertais. Atlikdama su deleguotaisiais aktais susijusį parengiamąjį darbą ir rengdama jų tekstus Komisija turėtų užtikrinti, kad atitinkami dokumentai būtų vienu metu, laiku ir tinkamai perduodami Europos Parlamentui ir Tarybai.

(47) Komisijai turėtų būti suteikti įgyvendinimo įgaliojimai, kad būtų galima užtikrinti vienodas sąlygas įgyvendinti nuostatas dėl ataskaitų, kuriose teikiama informacija apie investicijų grąžą atėmus investicines sąnaudas ir visas išlaidas bei mokesčius,

---

[14] 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).

patiriamus vykdant PPĮ veiklą. Tais įgaliojimais turėtų būti naudojamasi laikantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 180/2011[15];

(48) todėl direktyvos (ES) 2016/97 ir (ES) 2016/2341 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistos;

(49) Direktyvos (ES) 2016/2341 pakeitimais, susijusiais su PPĮ leidimų išdavimu, turėtų būti pakeista dabar galiojanti registravimo arba leidimų suteikimo tvarka, kad visoje Sąjungoje būtų užtikrinti nuoseklūs priežiūros standartai. Tačiau reikalauti, kad visos PPĮ iš naujo kreiptųsi dėl leidimo suteikimo, būtų pernelyg didelė našta. Todėl valstybės narės turėtų numatyti automatinį tų PPĮ, kurios jau yra registruotos arba kurioms suteiktas leidimas pagal tą direktyvą, pripažinimą;

(50) tvarkant asmens duomenis šios direktyvos tikslais taikomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679. Valstybės narės turėtų užtikrinti, kad tvarkant duomenis pagal šią direktyvą būtų visapusiškai laikomasi Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2002/58/EB[16] tais atvejais, kai ta direktyva taikoma,

PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

1 straipsnis

Direktyvos (ES) 2016/2341 daliniai pakeitimai

Direktyva (ES) 2016/2341 iš dalies keičiama taip:

(1) žodžiai „registruota ar leidimą turinti“ visoje direktyvoje pakeičiami žodžiais „leidimą turinti“;

(2) žodžiai „dydis, pobūdis, mastas ir sudėtingumas“ visoje direktyvoje pakeičiami žodžiais „pobūdis, mastas ir sudėtingumas“;

(3) žodžiai „dydžiui ir vidaus organizacijai, taip pat veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui“ visoje direktyvoje pakeičiami žodžiais „veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui“;

(4) 2 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalies antras sakinys pakeičiamas taip:

„Jeigu pagal nacionalinę teisę PPĮ yra įsteigtos tokia forma, kad įgalioti subjektai yra atsakingi už jų valdymą ir veikia jų vardu, valstybės narės šią direktyvą taiko tokioms PPĮ arba, vadovaujantis 2 dalimi, tokiems įgaliotiems subjektams, arba, kai tinkama, ir vieniems, ir kitiems.“;

(b) straipsnis papildomas 3 dalimi:

---

[15] 2011 m. vasario 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 182/2011, kuriuo nustatomos valstybių narių vykdomos Komisijos naudojimosi įgyvendinimo įgaliojimais kontrolės mechanizmų taisyklės ir bendrieji principai, (OL L 55, 2011 2 28, p. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2011/182/oj).

[16] 2002 m. liepos 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/58/EB dėl asmens duomenų tvarkymo ir privatumo apsaugos elektroninių ryšių sektoriuje (Direktyva dėl privatumo ir elektroninių ryšių) (OL L 201, p. 37, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2002/58/oj).

„3. Kai pagal 1 dalį įgalioti subjektai yra atsakingi už PPĮ valdymą ir veikia jų vardu, valstybės narės užtikrina, kad PPĮ turtas būtų teisiškai atskirtas nuo įgaliotų subjektų turto.

Taikant pirmą pastraipą, kai 2 dalies b punkte nurodyti įgalioti subjektai valdo PPĮ ir veikia jų vardu, valstybės narės neriboja tokių kitoje valstybėje narėje įsisteigusių įgaliotų subjektų teisės vykdyti tą veiklą.“;

(5) 3 ir 4 straipsniai pakeičiami taip:

„3 straipsnis

Taikymas PPĮ, valdančioms socialinės apsaugos sistemas

Ši direktyva taikoma PPĮ, kurios valdo ir pensijų sistemas, laikomas socialinės apsaugos sistemomis, kurioms taikomi reglamentai (EB) Nr. 883/2004 ir (EB) Nr. 987/2009, kiek tai susiję su jų pensijų išmokėjimo verslu, kuriam tie reglamentai netaikomi. Tuo atveju įsipareigojimai ir atitinkamas turtas yra rezervuojami ir šių įsipareigojimų ir atitinkamo turto negalima perkelti į pensijų sistemas, kurios laikomos socialinės apsaugos sistemomis, arba atvirkščiai.

4 straipsnis

Neprivalomas taikymas

Valstybės narės gali taikyti kai kurias arba visas šios direktyvos nuostatas įstaigoms, nepriklausomai nuo jų teisinės formos, finansuojamoms pensijų išmokų teikimo tikslais:

(a) kurios nepatenka į šios direktyvos taikymo sritį pagal 2 straipsnio 2 dalies a ir d punktus arba

(b) kurioms netaikoma ši direktyva arba direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES ir 2014/65/ES.

2 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytoms įstaigoms valstybės narės gali nuspręsti taikyti šios direktyvos nuostatas tik tiek, kiek tas taikymas yra suderinamas su reglamentais (EB) Nr. 883/2004 ir (EB) Nr. 987/2009.

Kai pagal nacionalinę teisę pirmoje pastraipoje nurodytas įstaigas valdo įgalioti subjektai, atsakingi už veikimą jų vardu, valstybės narės gali nuspręsti taikyti šią direktyvą atitinkamai toms įstaigoms arba įgaliotiems subjektams, kurie yra atsakingi už jų valdymą ir veikia jų vardu, arba, kai tinkama, ir įstaigoms, ir įgaliotiems subjektams.

Valstybės narės gali nuspręsti taikyti 11 ir 11a straipsnius pagal šį straipsnį tik tuo atveju, jei taikomos visos šios direktyvos nuostatos.

Valstybės narės praneša Komisijai ir EIOPA, jei jos pasinaudoja pirmoje ir antroje pastraipose nurodytomis galimybėmis, nurodydamos įstaigų arba, kai taikytina, įgaliotų subjektų, kuriems gali būti taikomos tos galimybės, rūšis ir jiems taikomas šios direktyvos nuostatas.

Komisija tą informaciją paskelbia viešai.“;

(6) 5 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Nedidelės PPĮ“;

(b) antra pastraipa išbraukiama;

(7) 6 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 punkte žodžiai „ir tiesiogiai užsiimanti su tuo susijusia veikla“ pakeičiami žodžiais „ir tiesiogiai užsiimanti su tuo susijusia veikla ir, kai leidžiama pagal nacionalinę teisę, asmeninių pensijų išmokėjimu;“;

(b) 3 punktas pakeičiamas taip:

„3. finansuojantysis subjektas – bet kuri įmonė arba kita organizacija, nepriklausomai nuo to, ar jai priklauso arba ją sudaro vienas arba daugiau juridinių arba fizinių asmenų, veikianti kaip darbdavys, profesinė asociacija ar įstaiga arba savarankiškai dirbantis asmuo, arba bet kuris jų derinys, siūlantis pensijų sistemą arba mokantis įnašus PPĮ;“;

(c) 5 punktas pakeičiamas taip:

„5. narys – asmuo, kuris nėra išmokos gavėjas ar galimas narys ir kurio buvusi ar dabartinė profesinė veikla suteikia arba suteiks jam teisę gauti pensijų išmokas pagal pensijų sistemos nuostatas, išskyrus tai, kad I, II, III, V ir VI antraštinėse dalyse narys taip pat reiškia asmeninės pensijos kaupėją, kai pagal nacionalinę teisę PPĮ leidžiama išmokėti asmenines pensijas;“;

(d) pridedami 20, 21 ir 22 punktai:

„20) paslaugų teikėjas – įmonė, kuriai PPĮ užsakė vykdyti veiklą, kuriai taikoma ši direktyva;

21) asmeninės pensijos produktas – asmeninės pensijos produktas, apibrėžtas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/1238* 2 straipsnio 1 punkte;

22) pensijų sekimo sistema – skaitmeninė priemonė, paprastai saugus interneto portalas arba mobilioji programėlė, kurioje asmenims pateikiama jų individualių sukauptų teisių į pensiją apžvalga ir būsimų išmokų prognozės pagal pensijų sistemas, kurių narys arba išmokų gavėjas yra asmuo.

---

* 2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP) (OL L 198, 2019 7 25, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).“;

(8) 7 straipsnio antra pastraipa pakeičiama taip:

„Kai pagal nacionalinę teisę PPĮ leidžiama teikti asmeninės pensijos produktus, visas turtas ir įsipareigojimai, atitinkantys asmeninių pensijų išmokėjimo verslą, yra rezervuojami ir šio turto ir įsipareigojimų negalima perkelti į kitą įstaigos pensijų išmokėjimo verslą.“;

(9) įterpiamas 8a straipsnis:

„8a straipsnis

Įsisteigimo teisė ir laisvė teikti paslaugas

1. PPĮ leidžiama teikti paslaugas visoje Sąjungoje 11 ir 11a straipsniuose nustatyta tvarka.

2. Valstybės narės neriboja galimybės PPĮ įsisteigti savo teritorijoje.“;

(10) 9 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Leidimo išdavimas“;

(b) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės kiekvienos PPĮ, kurios pagrindinė administracija yra jų teritorijoje, atveju užtikrina, kad kompetentinga institucija išduotų leidimą PPĮ ir ją įtrauktų į nacionalinį registrą.

Pagrindinės administracijos vieta yra vieta, kurioje priimami pagrindiniai strateginiai PPĮ sprendimai.

Valstybės narės reikalauja, kad kompetentingos institucijos, išduodamos PPĮ leidimus, atliktų riziką ribojantį vertinimą. Atliekant vertinimą atsižvelgiama į atitinkamos PPĮ veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.

Leidimo prašančios PPĮ parengia ir kompetentingai institucijai pateikia visos savo planuojamos veiklos verslo planą, kuriame išsamiai nurodomi turimi finansiniai ištekliai einamosioms ir būsimoms veiklos išlaidoms padengti. Verslo plane pateikiamos bent trejų metų PPĮ pajamų ir išlaidų prognozės ir PPĮ veiklos išlaidų suskirstymas, įskaitant, kai aktualu, platinimo ir įsigijimo išlaidas ir visus kitus elementus, padedančius kompetentingoms institucijoms įvertinti atitiktį veiklos reikalavimams.

Sprendžiant dėl paskesnio vieno ar daugiau finansuojančiųjų subjektų priėmimo nereikalaujama, kad PPĮ būtų taikoma nauja leidimo suteikimo procedūra.“;

(c) įterpiama 1a dalis:

„1a. Bet kokiame sprendime neišduoti leidimo nurodomos visos priežastys ir apie jį pranešama atitinkamai PPĮ.

Nedarant poveikio į 48 straipsnio 9 daliai, kiekviena valstybė narė numato teisę pateikti skundą teismui, jei jos kompetentingos institucijos neišnagrinėjo prašymo išduoti leidimą per šešis mėnesius nuo jo gavimo dienos.“;

(11) pridedamas 9a straipsnis:

„9a straipsnis

Kelių finansuojančiųjų subjektų remiamos PPĮ

Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ būtų leidžiama valdyti skirtingas pensijų sistemas, įskaitant sistemas, kuriose taikoma skirtinga investavimo politika, ir priimti kelių finansuojančiųjų subjektų teikiamą paramą toje pačioje pensijų sistemoje.

Pirma pastraipa nedaro poveikio valstybės narės sprendimui reikalauti, kad sistemos, kuriose dalyvauja keli finansuojantieji subjektai, būtų valdomos pagal Direktyvą 2009/138/EB.“;

(12) 10 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis papildoma c punktu:

„c) PPĮ turi pakankamai finansinių išteklių savo einamosioms ir būsimoms veiklos išlaidoms padengti.“;

(b) straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį paskelbia gaires dėl riziką ribojančio vertinimo, kuris turi būti atliekamas išduodant leidimą PPĮ, taip pat dėl II ir III antraštinėse dalyse nustatytų reikalavimų.“;

(13) 11 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 2 dalis išbraukiama;

(b) 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip:

„3. Buveinės valstybės narės užtikrina, kad PPĮ praneštų savo kompetentingai institucijai apie ketinimą vykdyti tarpvalstybinę veiklą.

Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ kartu su pranešimu pateiktų šią informaciją:

a) priimančiosios (-iųjų) valstybės (-ių) narės (-ių) pavadinimą, kurį, jei taikoma, turėtų nurodyti finansuojantysis subjektas arba subjektai;

b) finansuojančiojo (-iųjų) subjekto (-ų) pavadinimą ir pagrindinės administracijos vietą;

c) pagrindines pensijų sistemos ar sistemų, kurios bus valdomos finansuojančiojo (-iųjų) subjekto (-ų) pavedimu, charakteristikas.

4. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, kuri yra informuojama pagal 3 dalį ir kuri nėra paskelbusi pagrįsto sprendimo, kad PPĮ administracinė struktūra arba finansinė būklė ar PPĮ vadovaujančių asmenų nepriekaištinga reputacija, profesinė kvalifikacija arba patirtis nėra suderinama su siūloma tarpvalstybine veikla, per du mėnesius nuo 3 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos tą informaciją perduoda priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai. Valstybės narės užtikrina, kad priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija nedelsdama patvirtintų tos informacijos gavimą. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentinga institucija raštu informuotų PPĮ, kad priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija gavo informaciją.

Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentinga institucija pirmoje pastraipoje nurodytą pagrįstą sprendimą priimtų per vieną mėnesį nuo visos 3 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos.“;

(c) 6 ir 7 dalys pakeičiamos taip:

„6. Tarpvalstybinę veiklą vykdančioms PPĮ taikomi IV antraštinėje dalyje nurodyti informacijos reikalavimai, kuriuos priimančioji valstybė narė nustato galimiems nariams, nariams ir išmokų gavėjams, su kuriais ta tarpvalstybinė veikla yra susijusi,

išskyrus 38 straipsnyje nurodytą pensijų išmokų ataskaitą, kuriai taikomos suderintos Sąjungos taisyklės pagal to straipsnio 6 dalį.

7. Prieš PPĮ pradedant vykdyti tarpvalstybinę veiklą, priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija per vieną mėnesį nuo 3 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos pasirengia atitinkamos tarpvalstybinės veiklos priežiūrai. Tas pasirengimas susijęs su profesinių pensijų sistemų sričiai taikomais socialinės ir darbo teisės reikalavimais, pagal kuriuos priimančiojoje valstybėje narėje turi būti valdoma įmonės finansuojama pensijų sistema, ir su priimančiosios valstybės narės informacijos reikalavimais, nurodytais IV antraštinėje dalyje, kurie taikomi tarpvalstybinei veiklai. Be to, priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, naudodamasi 59 straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytomis priemonėmis, praneša buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai apie 59 straipsnio 1 dalyje nurodytas teisines nuostatas, kurios taikomos jos teritorijoje. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija tą informaciją nedelsdama perduoda PPĮ.“;

(d) įterpiama 9a dalis:

„9a. Valstybės narės užtikrina, kad visas procedūras ir formalumus, susijusius su tarpvalstybine veikla ir procedūromis, būtų galima lengvai atlikti elektroninėmis priemonėmis.“;

(e) 10 dalis pakeičiama taip:

„10. Priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, turinti priežasčių manyti, kad jos teritorijoje veiklą vykdanti PPĮ nesilaiko priimančiosios valstybės narės socialinės ir darbo teisės reikalavimų, taikomų profesinių pensijų sistemų srityje, nedelsdama apie tai informuoja buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją.

Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, koordinuodama veiksmus su priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, imasi priemonių, būtinų užtikrinti, kad PPĮ nebedarytų nustatyto pažeidimo.“;

(f) 11 dalis papildoma šiomis pastraipomis:

„Valstybės narės užtikrina, kad jų teritorijose būtų galima įteikti teisinius dokumentus dėl tokių priemonių taikymo PPĮ.

Be to, buveinės arba priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija gali perduoti klausimą EIOPA ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Tuo atveju EIOPA gali imtis veiksmų pagal tuo straipsniu jai suteiktus įgaliojimus.“;

(g) pridedamos 12 ir 13 dalys:

„12. 10 ir 11 dalimis nedaromas poveikis priimančiųjų valstybių narių įgaliojimams imtis tinkamų ir nediskriminacinių skubių priemonių, kad užkirstų kelią pažeidimams jų teritorijoje arba už juos nubaustų tais atvejais, kai siekiant apsaugoti narių ir išmokų gavėjų teises veiksmų griežtai būtina imtis nedelsiant ir kai buveinės valstybių narių lygiavertės priemonės yra nepakankamos arba jų nėra. Tie įgaliojimai apima galimybę neleisti PPĮ, kiek tai tikrai būtina, vykdyti veiklos priimančiojoje valstybėje narėje finansuojančiojo subjekto vardu.

13. Bet kuri priemonė, priimta pagal 10–13 dalis, susijusi su PPĮ veiklos apribojimais, turi būti tinkamai pagrįsta ir apie ją turi būti nedelsiant pranešta

atitinkamai PPĮ. Priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, kuri priima tokią priemonę, apie tą priemonę taip pat praneša buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai ir, atsižvelgiant į 11 dalies trečią pastraipą, EIOPA.“;

(14) įterpiamas 11a straipsnis:

„11a straipsnis

Pateiktos informacijos pakeitimai

1. Valstybės narės užtikrina, kad pasikeitus bet kokiems duomenims, pateiktiems pagal 11 straipsnio 3 dalies b arba c punktą, PPĮ raštu praneštų apie pakeitimą buveinės ir priimančiosios valstybių narių kompetentingoms institucijoms likus ne mažiau kaip vienam mėnesiui iki pakeitimo, kad buveinės ir priimančiosios valstybių narių kompetentingos institucijos galėtų įvykdyti savo atitinkamas pareigas pagal 11 straipsnį.

2. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai nariai ir išmokų gavėjai prisiima visą investavimo riziką, pranešant apie vieną ar daugiau papildomų finansuojančiųjų subjektų pensijų sistemoje, apie kurią pranešta anksčiau, arba apie nereikšmingus tos sistemos charakteristikų pakeitimus būtų taikoma supaprastinta pranešimo procedūra.“;

(15) 12 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) įterpiama 2a dalis:

„2a. Valstybės narės užtikrina, kad perduodančioji PPĮ laiku ir prieš pateikiant 4 dalyje nurodytą prašymą atitinkamiems nariams ir išmokų gavėjams ir, kai taikytina, jų atstovams pateiktų informaciją apie perdavimo sąlygas.“;

(b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Tarpvalstybinį perdavimą turi iš anksto patvirtinti:

a) atitinkami nariai ir išmokų gavėjai paprasta balsų dauguma arba, kai taikytina, jų atstovai paprasta balsų dauguma ir

b) finansuojantysis subjektas, jei taikoma.

Pirmos pastraipos a punkto tikslais paprastoji dauguma apskaičiuojama remiantis gautais atsakymais.

Valstybės narės gali numatyti, kad perdavimui patvirtinti turi būti pasiekta iki 25 % atitinkamų narių ir išmokų gavėjų dalyvavimo riba.“;

(c) 11 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Jei dėl perdavimo vykdoma tarpvalstybinė veikla, perduodančiosios PPĮ buveinės valstybės narės kompetentinga institucija taip pat informuoja perimančiosios PPĮ buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją apie socialinės ir darbo teisės reikalavimus, taikomus profesinių pensijų sistemų srityje, pagal kuriuos turi būti valdoma pensijų sistema, ir apie IV antraštinėje dalyje nurodytus priimančiosios valstybės narės informacijos reikalavimus, kurie taikomi tarpvalstybinei veiklai. Ši informacija turi būti perduodama per kitas keturias savaites.“;

(16) įterpiamas 12a straipsnis:

„12a straipsnis

Vidaus perdavimai

Valstybės narės užtikrina, kad visų ar dalies pensijų sistemos įsipareigojimų, techninių atidėjinių ir kitų pareigų ir teisių, taip pat atitinkamo turto ar jo grynųjų pinigų ekvivalento perdavimams tarp toje pačioje valstybėje narėje leidimą gavusių PPĮ būtų taikomos paprastos ir skaidrios procedūros, kuriomis užtikrinama narių ir išmokų gavėjų apsauga ir nuolatinis patikimas atitinkamų pensijų sistemų valdymas.

Tokius perdavimus turi iš anksto patvirtinti kompetentinga institucija, kuri patikrina bent visus šiuos dalykus:

a) ar pateikta informacija yra išsami ir tiksli;

b) ar administracinė struktūra, finansinė būklė ir atitinkamoms PPĮ faktiškai vadovaujančių asmenų nepriekaištinga reputacija, profesinė kvalifikacija arba patirtis yra suderinama su siūlomu perdavimu;

c) ar būtų tinkamai apsaugoti ilgalaikiai narių ir išmokų gavėjų interesai;

d) ar perduotino turto pakaktų ir jis būtų tinkamas susijusiems įsipareigojimams, techniniams atidėjiniams ir kitoms pareigoms bei teisėms padengti.

Jei valstybė narė vidaus perdavimams taiko reikalavimą gauti išankstinį atitinkamų narių ir išmokų gavėjų patvirtinimą, patvirtinimo procedūra negali būti griežtesnė nei 12 straipsnio 3 dalyje nustatyta procedūra.“;

(17) 13 straipsnio 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Buveinės valstybė narė užtikrina, kad pensijų sistemas valdančios PPĮ visada visoms jų valdomoms pensijų sistemoms ir, kai tai leidžiama pagal nacionalinę teisę, per PPĮ platinamoms asmeninių pensijų sistemoms suformuotų reikiamą įsipareigojimų sumą, atitinkančią finansinius įsipareigojimus, atsirandančius dėl jų turimų pensijų sutarčių portfelio.

2. Buveinės valstybė narė užtikrina, kad pensijų sistemas valdančios PPĮ, jeigu jos draudžia nuo biometrinės rizikos arba garantuoja investavimo rezultatus ar tam tikrą išmokų dydį, suformuotų pakankamus techninius atidėjinius visoms tokioms sistemoms.“;

(18) 14 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) pirmos pastraipos įvadinė formuluotė pakeičiama taip:

„Buveinės valstybės narės užtikrina, kad jų kompetentingos institucijos turėtų reikiamus įgaliojimus leisti PPĮ ribotą laikotarpį turėti nepakankamai turto techniniams atidėjiniams padengti. Šiuo atveju kompetentingos institucijos reikalauja, kad PPĮ patvirtintų konkretų ir įgyvendinamą atkūrimo planą ir nustatytų terminą, kad vėl būtų užtikrintas 1 dalies reikalavimų tenkinimas. Planui taikomi šie reikalavimai:“;

ii) pridedama ši pastraipa:

„Pirmos pastraipos įvadinėje formuluotėje nurodytas ribotas laikotarpis nustatomas nacionalinėje teisėje ir bet kuriuo atveju neviršija dešimties metų.“;

(b) 3 dalis išbraukiama;

(19) 16 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Siekiant užtikrinti ilgalaikį profesinių pensijų išmokėjimo ir, kai leidžiama pagal nacionalinę teisę, asmeninių pensijų vizijos tvarumą, valstybės narės reikalauja, kad kiekviena 15 straipsnio 1 dalyje nurodyta PPĮ, turinti leidimą veikti jų teritorijoje, visada turėtų pakankamą mokumo atsargą visos jos vykdomos veiklos atžvilgiu, kuri atitiktų bent šios direktyvos reikalavimus.“;

(b) 4 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Skaičius, nurodytas pirmos pastraipos a punkte, neviršija 3,5 % skirtumo tarp atitinkamų gyvybės draudimo, profesinių pensijų išmokėjimo veiklos bei, kai tai leidžiama pagal nacionalinę teisę, asmeninių pensijų išmokėjimo veiklos kapitalo sumų ir matematinių atidėjinių visiems draudimo liudijimams, kuriems galima pritaikyti Zilmerio metodą. Iš šio skirtumo atimamos visos neamortizuotos įsigijimo sąnaudos, kurios buvo įtrauktos kaip turtas.“;

(20) 17 straipsnis papildomas 7 dalimi:

„7. Komisijai pagal 64a straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kuriais iš dalies keičiami šiame straipsnyje ir 18 straipsnyje nurodyti skaičiai ir procentinės vertės.“;

(21) įterpiamas 18a straipsnis:

„18a straipsnis

Vidaus testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

1. Buveinės valstybių narių kompetentingos institucijos reikalauja, kad pensijų sistemas valdančios PPĮ, kai pati PPĮ, o ne finansuojantysis subjektas prisiima įsipareigojimą apdrausti nuo biometrinės rizikos arba garantuoja tam tikrus investavimo rezultatus ar tam tikrą išmokų dydį, bent kas trejus metus atliktų testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kad įvertintų savo gebėjimą vykdyti įsipareigojimus nariams ir išmokų gavėjams, be kita ko, pagal scenarijus, atspindinčius neigiamus rinkos ir demografinius pokyčius.

Nepaisant pirmos pastraipos, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija turi įgaliojimus reikalauti, kad PPĮ testavimą nepalankiausiomis sąlygomis atliktų dažniau, bent tais atvejais, kai ankstesnių metų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo riziką, kad per ateinančius dešimt metų nebus pakankamai ir tinkamo turto techniniams atidėjiniams padengti.

Valstybės narės taip pat gali reikalauti, kad PPĮ įvertintų, ar jos prognozuojama turima mokumo atsarga viršija jos būtinąją mokumo atsargą arba, kai taikytina, bet kokį didesnį reguliuojamų nuosavų lėšų lygį, kurio reikalaujama pagal nacionalinę teisę remiantis 15 straipsniu.

2. Remiantis 1 dalimi, PPĮ per ateinančius dešimt finansinių metų, skaičiuojant nuo naujausių finansinių ataskaitų datos, numato turtą ir įsipareigojimus pagal kiekvieną iš šių scenarijų:

(a) pagrindinį scenarijų, pagal kurį tęsiasi naujausiose finansinėse ataskaitose vyraujančios ekonominės sąlygos;

(b) nepalankų scenarijų, kai palūkanų normos nuolat santykinai sumažėja 40 % arba absoliučiai sumažėja 0,75 procentinio punkto, taikant didesnį dydį, ir kai palūkanų normos nenukrenta žemiau 0 % arba neviršija 3,5 %;

(c) nepalankų scenarijų, kai investicijų grąža iš turto, kuriam netaikomi nusidėvėjimo atskaitymai, sumažėja 30 %;

(d) visų amžiaus grupių narių ir išmokų gavėjų mirtingumas sumažėjo 10 %.

Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, valstybės narės gali reikalauti, kad PPĮ:

(a) rengtų prognozes daugiau kaip dešimčiai finansinių metų;

(b) patikrintų prognozes pagal scenarijus, kurie yra nepalankesni nei pirmos pastraipos b, c ar d punkte nustatyti scenarijai;

(c) patikrintų prognozes pagal papildomus testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus.

3. Jeigu 1 dalyje nurodyto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, kad pagal bet kurį iš 2 dalyje nurodytų scenarijų PPĮ turėtų nepakankamai turto techniniams atidėjiniams padengti arba, kai taikytina, turėtų nepakankamą mokumo atsargą, kad bet kuriais prognozuojamais metais galėtų laikytis būtinosios mokumo atsargos arba bet kurio aukštesnio reguliuojamų nuosavų lėšų lygio, kurio reikalaujama pagal nacionalinę teisę remiantis 15 straipsniu, valstybės narės užtikrina, kad kompetentinga institucija pareikalautų PPĮ pateikti konvergencijos planą.

Tame konvergencijos plane nustatomos priemonės, kurių PPĮ ketina imtis, kad prognozės laikotarpiu atkurtų savo gebėjimą išlaikyti pakankamą turtą techniniams atidėjiniams padengti arba, kai taikytina, turėti mokumo atsargą, viršijančią būtinąją mokumo atsargą, pagal visus 2 dalyje nurodytus scenarijus.

Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ konvergencijos planą kompetentingai institucijai pateiktų per tris mėnesius nuo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis atlikimo dienos.

Jei konvergencijos planas nepateikiamas per tris mėnesius arba jei konvergencijos plane nėra patikimų veiksmų nustatytai nepakankamo finansavimo arba, kai taikytina, nepakankamos turimos mokumo atsargos problemai spręsti atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų įgaliojimus reikalauti, kad PPĮ turėtų didesnę mokumo atsargą.

4. 3 dalis netaikoma tais atvejais, kai pagal 14 straipsnio 2 dalį PPĮ leidžiama ribotą laikotarpį turėti nepakankamai turto techniniams atidėjiniams padengti. Tokiu atveju valstybės narės užtikrina, kad pagal 14 straipsnio 2 dalį priimtas atkūrimo planas atspindėtų šio straipsnio 1 dalyje nurodyto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus ir prireikus būtų atitinkamai atnaujintas, visų pirma nustatant priemones ir visiško finansavimo atkūrimo laikotarpį.

5. Valstybės narės gali nuspręsti netaikyti 1–3 dalių, kai jos reikalauja, kad jų teritorijoje esančios PPĮ turėtų reguliuojamų nuosavų lėšų, viršijančių 17 straipsnyje

nurodytą būtinąją mokumo atsargą, su sąlyga, kad tokie reguliuojamų nuosavų lėšų reikalavimai būtų pagrįsti rizika, bent jau rinkos ir ilgaamžiškumo rizikos atžvilgiu.“;

(22) 19 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

(a) įvadinė formuluotė pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės reikalauja, kad jų teritorijoje leidimą turinčios PPĮ investuotų pagal rizikos ribojimo principą, visų pirma laikydamosi šių taisyklių:“;

(b) b punktas pakeičiamas taip:

„b) laikydamosi rizikos ribojimo principo, PPĮ, priimdamos investavimo sprendimus, atsižvelgia į tvarumo riziką, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088[*] 2 straipsnio 22 punkte, ir tuo tikslu PPĮ atsižvelgia į galimą ilgalaikį savo investavimo strategijos ir sprendimų poveikį tvarumo veiksniams, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 24 punkte. Tai daroma proporcingai, atsižvelgiant į PPĮ veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.“;

(c) d punktas pakeičiamas taip:

„d) turtas daugiausia investuojamas reguliuojamose rinkose, DPS ar OPS;“;

(b) įterpiamos 1a–1d dalys:

„1a. Valstybės narės reikalauja, kad viso turto portfelio atžvilgiu PPĮ investuotų tik į turtą ir priemones, kurių riziką atitinkama PPĮ gali tinkamai nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti, kontroliuoti ir apie ją pranešti, taip pat tinkamai į ją atsižvelgti vertindama savo bendrus finansavimo poreikius ir riziką nariams ir išmokų gavėjams, susijusią su jų pensijų išmokų išmokėjimu pagal 28 straipsnį.

1b. Valstybės narės reikalauja, kad turtas, laikomas techniniams atidėjiniams padengti, taip pat būtų investuojamas atsižvelgiant į PPĮ prisiimtų įsipareigojimų pobūdį ir trukmę.

1c. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ investavimo sprendimai atspindėtų narių ir išmokų gavėjų tvarumo prioritetus, kai PPĮ gali įvertinti tuos narystės prioritetus ir tiek, kiek tie prioritetai atitinka 1 dalyje nustatytus investavimo principus.

1d. Taikant 1c dalį, tvarumo prioritetai reiškia nario, išmokų gavėjo ar galimo nario pasirinkimą, ar ir, jei taip, kokiu mastu į jo investiciją turi būti įtraukta viena ar daugiau iš šių finansinių priemonių:

a) finansinė priemonė, dėl kurios klientas arba potencialus klientas nusprendžia, kad tam tikra mažiausia procentinė dalis turi būti skirta aplinkos atžvilgiu tvarioms investicijoms, apibrėžtoms Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/852[**] 2 straipsnio 1 punkte;

b) finansinė priemonė, dėl kurios klientas arba potencialus klientas nusprendžia, kad tam tikra mažiausia procentinė dalis turi būti skirta tvarioms investicijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 17 punkte;

c) finansinė priemonė, kuria atsižvelgiama į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, apibrėžtiems Reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 24 punkte, kai tą atsižvelgimą patvirtinančius kokybinius ar kiekybinius elementus nustato klientas arba potencialus klientas.“;

(c) 6 dalis pakeičiama taip:

„Pagal 1–5 dalių nuostatas valstybės narės gali įgalioti jų teritorijoje leidimą turinčių PPĮ kompetentingą instituciją nustatyti išsamesnes taisykles, jei jos pagrįstos rizikos ribojimu.

Visos tokios taisyklės taikomos tik tais atvejais, kai investavimo rizika tenka nariams ir išmokų gavėjams. Tačiau tokiais atvejais PPĮ nedraudžiama:

a) investuoti iki 70 % turto, kuriuo dengiami techniniai atidėjiniai, arba viso portfelio, jeigu sistemų nariai prisiima investicijų riziką, į akcijas, perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie laikomi akcijomis, ir įmonių obligacijas, įtrauktas į reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus arba prekiaujamas DPS ar OPS, ir nuspręsti dėl tų vertybinių popierių santykinės dalies jų investicijų portfelyje;

b) investuoti iki 30 % turto, kuriuo dengiami techniniai atidėjiniai, į turtą, išreikštą valiutomis, kurios skiriasi nuo įsipareigojimų valiutų;

c) investuoti į priemones, kurioms būdinga ilgalaikio investavimo perspektyva ir kuriomis neprekiaujama reguliuojamose rinkose, DPS ar OPS;

d) investuoti į priemones, kurias išleidžia ar garantuoja EIB, įgyvendinant Europos strateginių investicijų fondo, Europos ilgalaikių investicijų fondo, Europos socialinio verslumo fondų ir Europos rizikos kapitalo fondų priemones.“;

(d) 7 ir 8 dalys išbraukiamos;

---

* 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (OL L 317, 2019 12 9, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj).;

** 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088, (OL L 198, 2020 6 22, p. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

(23) 21 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės reikalauja, kad visos PPĮ taikytų veiksmingą valdymo sistemą, kuria būtų užtikrintas patikimas ir rizikos ribojimu pagrįstas jų veiklos valdymas. Toje sistemoje turi būti bent:

a) tinkama ir skaidri organizacinė struktūra, kurioje aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos pareigos,

b) veiksminga informacijos perdavimo ir interesų konfliktų valdymo užtikrinimo sistema.

Ta valdymo sistema užtikrinama, kad priimant sprendimus dėl investicijų būtų atsižvelgta į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius, susijusius su investiciniu turtu, ir ji reguliariai persvarstoma atliekant vidaus peržiūrą.

Tokios vidaus peržiūros metu administracinio, valdymo ar priežiūros organo sudėties tinkamumas, veiksmingumas ir vidaus valdymas įvertinami atsižvelgiant į PPĮ veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.“;

(b) 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip:

„3. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ nustatytų ir taikytų rašytinę rizikos valdymo, vidaus kontrolės, vidaus audito, atlyginimo ir, kai taikoma, aktuarinės veiklos ir užsakomųjų veiklos paslaugų politiką ir kad ta politika būtų įgyvendinama. Ta rašytinė politika iš anksto patvirtinama PPĮ valdymo ar priežiūros organo, peržiūrima ne rečiau kaip kas trejus metus ir pakoreguojama atsižvelgiant į bet kokius svarbius sistemos ar atitinkamos srities pokyčius.

4. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ taikytų veiksmingą vidaus kontrolės sistemą. Tą sistemą sudaro administracinės ir apskaitos procedūros, vidaus kontrolės tvarka ir tinkama ataskaitų teikimo tvarka, taikoma visais PPĮ lygmenimis, ir atitikties užtikrinimo funkcija.“;

(c) įterpiama 4a dalis:

„4a. Atitikties užtikrinimo funkcija – tai pareiga patarti administraciniam, valdymo ar priežiūros organui atitikties pagal šią direktyvą priimtiems įstatymams ir kitiems teisės aktams klausimais. Vykdant šią funkciją taip pat vertinamas poveikis, kurį atitinkamos PPĮ veiklai gali daryti teisinės aplinkos pokyčiai, ir nustatoma bei vertinama atitikties rizika.“;

(d) 6 dalies antras ir trečias sakiniai išbraukiami;

(e) pridedamos 7–10 dalys:

„7. Jei dėl PPĮ ir PPĮ paslaugų teikėjo santykių kyla potencialus arba faktinis interesų konfliktas, valstybės narės reikalauja, kad PPĮ faktiškai vadovaujantys asmenys priimtų nepriklausomus sprendimus vadovaudamiesi vien narių ir išmokų gavėjų interesais.

8. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ ir, kai taikytina, jų atitinkami skyrimo komitetai, atrinkdami valdymo ar priežiūros organo narius, atsižvelgtų įvairias savybes ir kompetenciją bei užtikrintų proporcingą vyrų ir moterų atstovavimą.

Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ ir, kai taikytina, atitinkami jų skyrimo komitetai nustatytų politiką, kuria būtų skatinama įvairovė ir įtrauktis valdymo ar priežiūros organe. Toje politikoje, kai aktualu, atsižvelgiama į tai, kad administraciniame, valdymo ar priežiūros organe būtų socialinių partnerių atstovų, ir ji taikoma proporcingai PPĮ veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.

Valstybės narės taip pat reikalauja, kad politikoje būtų nustatyti atskiri kiekybiniai tikslai, susiję su lyčių pusiausvyra, proporcingi PPĮ veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Siekiant šio tikslo atsižvelgiama į valdymo ar priežiūros organo narius, kuriuos atrenka PPĮ finansuojantysis subjektas, tačiau šis reikalavimas netaikomas PPĮ, kai PPĮ finansuojančiojo subjekto atrinktų valdymo ar priežiūros organo narių skaičius yra trys ar mažiau.

9. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ metinėse ataskaitose viešai atskleistų tikslą užtikrinti lyčių pusiausvyrą tarp nepakankamai atstovaujamos lyties atstovų valdymo ar priežiūros organe, politiką, kuria siekiama padidinti nepakankamai atstovaujamos lyties atstovų skaičių valdymo ar priežiūros organe, ir jos įgyvendinimą.

10. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų tinkamas priemones, metodus ir įgaliojimus, kad galėtų patikrinti PPĮ valdymo sistemas ir

įvertinti tų PPĮ nustatytas naujas rizikas, kurios gali turėti įtakos jų finansiniam patikimumui.

Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų reikiamus įgaliojimus pareikalauti tobulinti ir stiprinti valdymo sistemą, kad būtų užtikrinta atitiktis 20–32 straipsniuose nustatytiems reikalavimams.“;

(24) 22 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės reikalauja PPĮ užtikrinti, kad PPĮ faktiškai vadovaujantys asmenys, administraciniai, valdymo ar priežiūros organai, pagrindines funkcijas vykdantys asmenys ir, jei taikytina, asmenys ar subjektai, teikiantys užsakomąsias pagrindinės funkcijos paslaugas pagal 31 straipsnį, vykdydami savo užduotis atitiktų šiuos reikalavimus:

a) kompetencijos reikalavimą:

i) faktiškai PPĮ vadovaujančių asmenų kvalifikacija, žinios ir patirtis yra tinkamos, kad jie galėtų užtikrinti patikimą ir apdairų PPĮ valdymą, įskaitant žinias ir kompetencijas, leidžiančias jiems spręsti klausimus, susijusius su įvairaus lygio rizika, su kuria susiduria nariai ir išmokų gavėjai, priklausomai nuo sistemų, kurioms jie priklauso, pobūdžio;

ii) pagrindines aktuarines ar vidaus audito funkcijas atliekantys asmenys turi turėti profesinę kvalifikaciją, žinias ir patirtį, pakankamas tam, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo pagrindines funkcijas;

iii) kitas pagrindines funkcijas atliekantys asmenys turi turėti kvalifikaciją, žinias ir patirtį, pakankamas tam, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo pagrindines funkcijas;

iv) administracinių, valdymo ar priežiūros organų narių kvalifikacija, žinios ir patirtis kolektyviai yra tinkamos, kad jie galėtų vykdyti savo pareigas;

b) tinkamumo reikalavimą: jie turi būti nepriekaištingos reputacijos ir sąžiningi.“;

(b) įterpiamos 1a ir 1b dalys:

„1a. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ praneštų savo kompetentingoms institucijoms apie visus 1 dalyje nurodytų asmenų tapatybės pasikeitimus, kartu nurodydamos pasikeitimų priežastis ir visą informaciją, reikalingą siekiant įvertinti, ar paskirti nauji asmenys yra kompetentingi ir tinkami.

1b. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ praneštų savo kompetentingoms institucijoms, jei kuris nors iš 1 dalyje nurodytų asmenų nebeatitinka toje dalyje nustatytų reikalavimų arba dėl tos priežasties buvo pakeistas.“;

(c) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos galėtų nuolat vertinti, ar 1 dalyje nurodyti asmenys atitinka 1 dalyje nustatytus reikalavimus, ar esama faktinių arba galimų interesų konfliktų ir kaip jiems užkertamas kelias arba kaip jie valdomi.“;

(d) įterpiama 2a dalis:

„2a. Jeigu asmuo, kuris faktiškai vadovauja PPĮ arba vykdo kitas pagrindines funkcijas, neatitinka 1 dalyje nustatytų reikalavimų, kompetentingos institucijos turi įgaliojimus reikalauti, kad PPĮ pašalintų tokį asmenį iš tų pareigų.“;

(25) 23 straipsnio 3 dalis papildoma h ir i punktais:

„h) atlyginimų politikoje nurodoma, kaip PPĮ atsižvelgia į tvarumo rizikos, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 22 punkte, integravimą į rizikos valdymo sistemą;

i) atlyginimų politika ir praktika turi būti objektyvios ir nediskriminacinės ir grindžiamos vienodo užmokesčio abiejų lyčių darbuotojams už vienodą arba vienodos vertės darbą principu.“;

(26) 25 straipsnio 2 dalies įvadinė formuluotė pakeičiama taip:

„Rizikos valdymo sistema proporcingai pagal PPĮ veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą apima rizikas, kurios gali kilti PPĮ ar įmonėms, teikiančioms užsakomąsias PPĮ užduočių ar veiklos vykdymo paslaugas, bent jau šiose srityse, kai taikytina:“;

(27) 26 straipsnis pakeičiamas taip:

„26 straipsnis

Vidaus audito funkcija

1. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ vykdytų veiksmingą vidaus audito funkciją, proporcingą jų veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.

Vykdant vidaus audito funkciją įvertinamas vidaus kontrolės sistemos ir kitų valdymo sistemos elementų, įskaitant, jei taikytina, užsakomąsias veiklos paslaugas, tinkamumas ir veiksmingumas.

2. Visos vidaus audito išvados ir rekomendacijos pateikiamos administraciniam, valdymo ar priežiūros organui, kuris nustato, kokių veiksmų reikia imtis atsižvelgiant į kiekvieną vidaus audito išvadą ir rekomendaciją, ir užtikrina, jog šie veiksmai būtų įgyvendinti.“;

(28) 28 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis papildoma šia pastraipa:

„Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ nustatytų rašytinę savo rizikos vertinimo politiką, apimančią vertinimo atlikimo procesus ir procedūras, vertinimo dažnumą ir metodus.“;

(b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) įvadinė formuluotė pakeičiama taip:

„Valstybės narės užtikrina, kad į 1 dalyje nurodytą rizikos vertinimą, atsižvelgiant į PPĮ veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, būtų įtraukta:“;

ii) pridedami i, j ir k punktai:

„i) vertinimas, kaip PPĮ kylanti arba galinti kilti rizika yra palyginama su PPĮ administracinio, valdymo ar priežiūros organo patvirtintomis priimtinos rizikos ribomis;

j) 44b straipsnio 2 dalyje nurodytas vertinimas;

k) masto ekonomijos ir veiksmingumo galimybių, įskaitant dalyvavimą sutelktose investicinėse struktūrose, bendrose paslaugose ar pervedimuose, ir jų poveikio nariams ir išmokų gavėjams vertinimas.“;

iii) pridedama ši pastraipa:

„Pirmos pastraipos i punkto tikslais valstybės narės reikalauja, kad tais atvejais, kai pagal pensijų sistemos sąlygas nariai ir išmokų gavėjai prisiima riziką, būtų atsižvelgiama į riziką ir priimtinos rizikos ribas narių ir išmokų gavėjų požiūriu, atsižvelgiant į jų gebėjimą prisiimti riziką ir jų norimą prisiimti riziką.“;

(29) 30 straipsnis papildomas šiomis dalimis:

„Valstybės narės reikalauja, kad deklaracijoje būtų nurodyti aiškūs kiekvienos pensijų sistemos investavimo tikslai, atitinkantys jos pensinių pajamų tikslą, bendri sistemos veiklos rezultatų tikslai ir veiklos rezultatų stebėsenos priemonės. Deklaracijoje taip pat nurodoma, kada ir kokiu mastu gali būti toleruojami nukrypimai nuo turto paskirstymo strategijos ir veiklos rezultatų tikslų. Investavimo politika taip pat apima visus visa apimančius sprendimus dėl taktinio turto paskirstymo, vertybinių popierių atrankos ir sandorių vykdymo.

Deklaracijoje taip pat nurodoma, ar, kodėl, kokiu mastu ir kaip bus naudojamos sudėtingesnės turto klasės, įskaitant alternatyvaus turto klases, ir nurodomas tinkamas sandorio šalies rizikos pozicijos mastas.

Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ nustatytų procedūras ir kriterijus, pagal kuriuos būtų peržiūrimas investicijų politikos veiksmingumas ir nustatoma, ar reikia iš dalies keisti politiką, jos įgyvendinimo procedūras ar sprendimų priėmimo struktūrą.

Deklaraciją priima PPĮ administracinis, valdymo ar priežiūros organas. Jeigu PPĮ valdo skirtingas pensijų sistemas, kiekvienai iš jų parengiamos atskiros investavimo politikos deklaracijos.

Valstybės narės užtikrina, kad deklaracijoje dėl pensijų sistemų, kurių nariai turi teisę priimti investicinius sprendimus, būtų numatytos tinkamos investavimo galimybės, įskaitant numatytąją galimybę, tos galimybės būtų klasifikuojamos pagal nariams tenkančios investavimo rizikos pobūdį ir mastą ir būtų užtikrinta, kad būtų pateikta pakankamai informacijos, kad būtų galima priimti informacija pagrįstus investicinius sprendimus.“;

(30) 31 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės leidžia jų teritorijoje leidimą turinčioms PPĮ arba jų reikalauja pavesti bet kokios veiklos, įskaitant PPĮ pagrindines funkcijas ir valdymą, vykdymą (visiškai ar iš dalies) paslaugų teikėjams, veikiantiems tų PPĮ vardu, su sąlyga, kad užsakomųjų paslaugų sąlygos atitinka 2–7 dalių nuostatas.“;

(b) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ, naudodamosi užsakomosiomis pagrindinių funkcijų, tų PPĮ valdymo ar kitos veiklos, kuriai taikoma ši direktyva, paslaugomis, su paslaugos teikėju sudarytų teisiškai vykdytiną rašytinį susitarimą. Tokiame susitarime nurodomas tiesioginių ir netiesioginių išlaidų suskirstymas ir aiškiai apibrėžiamos PPĮ ir paslaugos teikėjo teisės ir pareigos. Galimo interesų konflikto su

paslaugų teikėju atveju PPĮ dokumentuoja ir įgyvendina interesų konfliktų prevencijos arba valdymo procedūras.“;

(c) 7 dalis išbraukiama;

(31) 33 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1, 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„1. Pensijų sistemos, kurios nariai ir išmokų gavėjai prisiima visą investavimo riziką, atveju buveinės valstybės narės kompetentinga institucija reikalauja, kad PPĮ kiekvienoje pensijų sistemoje paskirtų po vieną depozitoriumą turtui saugoti ir priežiūros pareigoms vykdyti pagal 34 ir 35 straipsnius, arba, jei PPĮ pati laiko turtą pagal 34 straipsnio 2 dalį, reikalauja, kad PPĮ turėtų patikėtinį, kuris vykdytų priežiūros pareigas pagal 35 straipsnį, ir apie tai būtų pranešta kompetentingai institucijai.

Taikant pirmą pastraipą, PPĮ arba, kai taikytina, 2 straipsnio 1 dalyje nurodytas įgaliotas subjektas negali būti tos sistemos depozitoriumu.

2. Buveinės valstybė narė gali reikalauti, kad pensijų sistemoms, kurių nariai ir išmokų gavėjai neprisiima visos investavimo rizikos, PPĮ paskirtų po vieną depozitoriumą turtui saugoti arba turtui saugoti ir priežiūros pareigoms vykdyti pagal 34 ir 35 straipsnius.

3. Jei šiame skyriuje nenumatyta kitaip, skiriant depozitoriumą atitinkamai taikomas Direktyvos 2009/65/EB IV skyrius.

Valstybės narės neriboja PPĮ teisės paskirti depozitoriumus, įsteigtus kitoje valstybėje narėje.“;

(32) 34 straipsnis pakeičiamas taip:

„34 straipsnis

Turto saugojimas ir depozitoriumo atsakomybė

1. Jei šiame skyriuje nenumatyta kitaip, vykdant depozitoriumų užduotis, susijusias su turto saugojimu ir depozitoriumo atsakomybe, atitinkamai taikomas Direktyvos 2009/65/EB IV skyrius.

2. Kai turtui saugoti nepaskiriamas depozitoriumas, PPĮ privalo bent:

a) užtikrinti, kad finansinėmis priemonėmis būtų tinkamai rūpinamasi ir jos būtų apsaugotos;

b) vesti apskaitą, kad PPĮ galėtų bet kuriuo metu nedelsdama identifikuoti visą turtą;

c) imtis reikiamų priemonių interesų konfliktams, susijusiems su turto saugojimu, išvengti;

d) kompetentingų institucijų prašymu informuoti jas apie turto laikymo būdą.“;

(33) 35 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Jei šiame skyriuje nenumatyta kitaip, depozitoriumo priežiūros pareigoms atitinkamai taikomas Direktyvos 2009/65/EB IV skyrius.“;

(34) IV antraštinės dalies pavadinimas pakeičiamas taip:

„IV ANTRAŠTINĖ DALIS

GALIMIEMS NARIAMS, NARIAMS IR IŠMOKŲ GAVĖJAMS TEIKTINA INFORMACIJA IR VERSLO ETIKOS TAISYKLĖS“;

(35) 36 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Atsižvelgdamos į nustatytos pensijų sistemos pobūdį, valstybės narės užtikrina, kad kiekviena jų teritorijoje leidimą turinti ir profesinių pensijų sistemas valdant PPĮ suteiktų:

a) galimiems nariams – bent 41 straipsnyje nurodytą informaciją;

b) nariams – bent 37–40, 41a, 42 ir 44 straipsniuose nurodytą informaciją ir

c) išmokų gavėjams – bent 37, 41a, 43 ir 44 straipsniuose nurodytą informaciją.

Kai pagal nacionalinę teisę PPĮ leidžiama teikti asmeninės pensijos produktus, valstybės narės užtikrina, kad kiekviena jų teritorijoje leidimą turinti PPĮ, teikianti tuos produktus, kurie nėra visos Europos asmeninės pensijos produktas, apibrėžtas Reglamento (ES) 2019/1238 2 straipsnio 1 punkte, galimiems santaupų turėtojams ir asmeninės pensijos kaupėjams bei išmokų gavėjams teiktų aiškią, teisingą, neklaidinančią ir produkto pobūdį, platinimo kanalą ir santaupų turėtojo ar išmokų gavėjo savybes atitinkančią informaciją. Ta informacija užtikrinamas skaidrumo ir apsaugos lygis, lygiavertis tam, kurio pagal nacionalinę teisę reikalaujama kitiems subjektams ar įstaigoms platinant asmeninės pensijos produktus, bent dėl šių elementų:

a) PPĮ tapatybės, teisinės formos ir leidimo būsenos;

b) siūlomo asmeninės pensijos produkto pagrindinių savybių, išlaidų ir rizikos;

c) konsultacijų ar rekomendacijų teikimo ir jų pobūdžio;

d) dėl bet kokio gaunamo atlygio, susijusio su produktu, pobūdžio;

e) skundų pateikimo ir žalos atlyginimo procedūrų.

Valstybės narės gali pritaikyti tuos reikalavimus, kad būtų atsižvelgta į PPĮ ypatumus ir asmeninių pensijų platinimo kanalų įvairovę.“;

(b) straipsnis papildomas 4 dalimi:

„4. EIOPA, vadovaudamasi Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsniu, paskelbia gaires dėl informacijos, kuri turi būti pateikta pagal 41, 42 ir 43 straipsnius.“;

(36) 37 straipsnio 1 dalies g punktas pakeičiamas taip:

„g) informaciją apie ankstesnius bent dešimties metų laikotarpio arba visų metų, jeigu pensijų sistema veikia trumpiau nei dešimt metų, su pensijų sistema susijusių investicijų rezultatus, jeigu nariai prisiima investicijų riziką arba gali priimti investavimo sprendimus;“;

(37) įterpiamas 37a straipsnis:

„37a straipsnis

Pensijų sekimo sistemos

1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai veikia pensijų sekimo sistemos, jos apimtų PPĮ administruojamas teises į pensiją.

2. 1 dalies tikslais valstybės narės užtikrina, kad PPĮ perduotų pensijų sekimo sistemoms, jei tokios sistemos yra sukurtos, visą informaciją, būtiną siekiant nariams ir išmokų gavėjams pateikti išsamią, patikimą ir naujausią jų teisių į profesinę ir asmeninę pensiją apžvalgą, jei tas teises administruoja PPĮ.

3. Valstybės narės užtikrina, kad 2 dalyje nurodyta informacija būtų perduodama standartizuotu, kompiuterio skaitomu ir sąveikiu formatu, kad pensijų sekimo sistemos galėtų nuosekliai ir palyginamai apibendrinti duomenis apie sukauptas teises, sukauptą kapitalą ir numatomas išmokas.

4. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ liktų visiškai atsakingos už perduodamų duomenų išsamumą ir tikslumą ir už visų šiame straipsnyje numatytų pranešimo pareigų vykdymą.

5. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos stebėtų, kaip laikomasi šio straipsnio, užtikrintų jo vykdymą ir imtųsi taisomųjų priemonių, jei PPĮ laiku nepateikia išsamios ir tikslios informacijos.

6. Pensijų sekimo sistemoms perduotinos informacijos formatas ir struktūra atitinka pagal 38 straipsnį priimtame deleguotajame reglamente nustatytą formatą ir struktūrą.“;

(38) 38 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1, 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„1. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ parengtų glaustą dokumentą, kuriame kiekvienam nariui būtų pateikta pagrindinė informacija. Tame dokumente pateikiama informacija apie nariui tenkančios rizikos lygį ir atsižvelgiama į konkrečių nacionalinių pensijų sistemų ir atitinkamos nacionalinės socialinės, darbo ir mokesčių teisės ypatumus (toliau – pensijų išmokų ataskaita). Dokumento pavadinime turi būti žodžiai „pensijų išmokų ataskaita“.

2. Aiškiai nurodoma tiksli pensijų išmokų ataskaitoje pateikiamos informacijos data ir laikotarpis.

3. Valstybės narės reikalauja, kad pensijų išmokų ataskaitoje pateikta informacija būtų tiksli, atnaujinta, atitiktų priimtus sprendimus ir būtų išsami. Kad informaciją būtų lengviau suprasti, ji išdėstoma tam tikra tvarka ir laikantis geros struktūros principų. Pensijų išmokų ataskaita kiekvienam nariui bent kartą per metus pateikiama nemokamai popieriuje arba elektroninėmis priemonėmis, įskaitant patvariąją laikmeną, arba interneto svetainėje, atsižvelgiant į nario pageidavimą. Pageidaujamas ataskaitos pateikimo būdas nurodomas bent jau narystės pradžioje.“;

(b) straipsnis papildomas 6 dalimi:

„6. Pensijų išmokų ataskaitos forma ir struktūra nariams ir išmokų gavėjams pateikiama naudojant standartizuotą Sąjungos formatą, kartu atsižvelgiant į įvairių rūšių pensijų sistemų charakteristikas.

EIOPA, atlikusi vartotojų ir sektoriaus tyrimus, parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose išsamiai nustatomas 38–40 straipsniuose nurodytos informacijos pateikimas. Kai teikiama informacija apie ankstesnės veiklos rezultatus, nurodyta 39 straipsnio 1 dalies i punkte, EIOPA, rengdama tuos techninius reguliavimo standartus, atsižvelgia į įvairių rūšių sistemų charakteristikas, visų pirma, jei nariai ir išmokų gavėjai prisiima investavimo riziką arba jei investavimo strategija priklauso nuo amžiaus arba apima trukmės derinimą.

Siekiant kuo labiau sumažinti ataskaitų teikimo reikalavimų dubliavimąsi, EIOPA, rengdama reguliavimo standartų projektus, kuo labiau užtikrina suderinamumą su Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2021/473* ir siekia palengvinti pensijų išmokų ataskaitos informacijos įtraukimą į pensijų sekimo sistemas ir užtikrinti jos tinkamumą naudoti nariams ir išmokų gavėjams.

EIOPA pateikia tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai iki [LB įrašyti datą: 18 mėnesių po įsigaliojimo datos].

Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant trečioje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10 straipsnį.

---

* 2020 m. gruodžio 18 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/473, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/1238 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinami reikalavimai dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto informacinių dokumentų, į išlaidų ribą įtraukiamų išlaidų ir mokesčių ir rizikos mažinimo metodų, (OL L 99, 2021 3 22, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/473/oj).“;

(39) 39 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

(a) įterpiamas ba punktas:

„ba) valstybė narė, kurioje PPĮ turi leidimą, ir tos valstybės narės kompetentingų institucijų pavadinimai;“;

(b) d punktas pakeičiamas taip:

„d) informacija apie pensijos išmokų prognozes, atsižvelgiant į a punkte nurodytą pensinį amžių, ir atsakomybės ribojimo pareiškimas, kuriame paaiškinama, kad tos prognozės gali skirtis nuo gaunamų išmokų galutinės vertės, įskaitant, kai taikoma, tai, kad pensijos išmoka gali būti kintama;“;

(c) g punktas pakeičiamas taip:

„g) kai nariai prisiima investavimo riziką arba gali priimti investavimo sprendimus, informacija apie nustatytas išlaidas ir jų poveikį, įskaitant:

i) visų išlaidų, kurias nariai ir išmokų gavėjai tiesiogiai ir netiesiogiai patyrė per pastaruosius 12 mėnesių ir bendrai nuo to laiko, kai narys prisijungė prie atitinkamos sistemos, suskirstymą, nurodant bent administravimo išlaidas, turto saugojimo išlaidas ir investicines išlaidas, patirtas valdant turtą ir portfelio sandorius;

ii) išlaidų poveikio galutiniam sukauptam kapitalui įvertinimą;“;

(d) pridedami i ir j punktai:

„i) kai nariai prisiima investavimo riziką, informacija apie ankstesnius pensijų sistemos veiklos rezultatus arba, kai taikytina, apie pasirinktą investiciją,

apimanti bent 10 metų veiklos rezultatus, arba tais atvejais, kai sistema arba atitinkama investavimo galimybė buvo suteikta mažiau nei 10 metų, apimanti visus metus, kuriais buvo suteikta pensijų sistema arba atitinkama investavimo galimybė;“;

j) kai nariai prisiima investavimo riziką ir gali pasirinkti vieną iš investavimo galimybių, glausta informacija apie pasirinktą investiciją, įskaitant pasirinktų galimybių skaičių, į kiekvieną galimybę investuoto turto dalį ir pasirinktos galimybės rizikos lygį sutrumpinta forma.“;

(e) dalis papildoma šiomis pastraipomis:

„Taikant d punktą, kai pensijų išmokų prognozės grindžiamos ekonominiais scenarijais, ta informacija apima bent geriausią numatomą scenarijų, palankų scenarijų ir nepalankų scenarijų. Numatoma būsima pensijų išmokų vertė parodoma realiąja verte kartu su glaustu paaiškinimu.

Taikant g punkto ii papunktį, išlaidos nurodomos bent pinigine išraiška ir kaip įnašų procentinė dalis atitinkamai per praėjusius 12 mėnesių ir nuo tada, kai narys prisijungė prie sistemos.

Taikant i punktą, prie informacijos apie ankstesnius rezultatus pridedamas įspėjimas „ankstesni rezultatai nerodo būsimų rezultatų.“;

(40) 40 straipsnio 1 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) informaciją apie prielaidas, naudotas sudarant pensijų išmokų prognozes, ir, kai taikytina, informaciją apie prielaidas, naudotas anuitetu išreikštoms sumoms, visų pirma susijusią su anuiteto dydžiu, anuiteto teikėjo tipu ir trukme;“;

(41) 41 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) visas jiems prieinamas aktualias pasirinkimo galimybes, įskaitant investavimo pasirinkimo galimybes, ir jų riziką;“;

(b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. 1 ir 3 dalyse nurodytiems galimiems nariams pateikiama:

a) informacija apie ankstesnius bent dešimties metų laikotarpio arba visų metų, jeigu pensijų sistema veikia trumpiau nei dešimt metų, su pensijų sistema susijusių investicijų rezultatus;

b) informacija apie visas tiesiogines ir netiesiogines išlaidas, kurias nariai ir išmokų gavėjai patyrė per pastaruosius 12 mėnesių, įskaitant kiekvienos investavimo galimybės išlaidas atskirai, pateikiama bent pinigine išraiška, ir išlaidų poveikio galutiniam sukauptam kapitalui įvertinimas;

c) informacija apie esamas investavimo galimybes ir jų riziką.“;

(c) 3 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) visas jiems prieinamas atitinkamas galimybes, įskaitant investavimo galimybes, jų riziką ir išlaidas;“;

(42) įterpiamas 41a straipsnis:

„41a straipsnis

Informacija, teiktina nariams ir išmokų gavėjams esant prastiems veiklos rezultatams

1. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ reguliariai stebėtų savo veiklos rezultatus pagal lyginamuosius indeksus, kuriuos nustatė jų kompetentinga institucija vadovaudamasi 4 dalimi. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai PPĮ nustato, kad jos veiklos rezultatai iš esmės skiriasi nuo taikomo lyginamojo indekso, ji nedelsdama informuotų savo kompetentingą instituciją ir pateiktų įrodymų, kad sistemos išlaidos ir mokesčiai yra pagrįsti ir proporcingi ir kad sistema atitinka jos nariams ir išmokų gavėjams priimtiną riziką.

Jei kompetentinga institucija padaro išvadą, kad įrodymai, jog sistemos išlaidos ir mokesčiai nėra pagrįsti ir proporcingi arba kad sistema neatitinka jos nariams ir išmokų gavėjams priimtinos rizikos, arba jei veiklos rezultatai išlieka prasti bent trejus metus, valstybės narės užtikrina, kad PPĮ nedelsdama aiškiai, teisingai ir suprantamai informuotų savo narius ir išmokų gavėjus apie šią padėtį.

2. Valstybės narės užtikrina, kad iš 1 dalies antroje pastraipoje nurodytos informacijos nariai ir išmokų gavėjai galėtų suprasti, kokie yra sistemos rezultatai, palyginti su panašiomis PPĮ. Valstybės narės užtikrina, kad pateiktoje informacijoje būtų paprastai paaiškintos prastų rezultatų priežastys, kiek išlaidos ir mokesčiai yra proporcingi ir pagrįsti, taip pat veiksmai, kurių imamasi siekiant pagerinti rezultatus ir apsaugoti narių įgytų teisių vertę. Valstybės narės užtikrina, kad informacija išliktų lengvai prieinama tol, kol PPĮ įrodys, kad padėtis nuolat gerėja.

3. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ užtikrintų, jog 1 dalies antroje pastraipoje nurodyta informacija būtų teikiama tais pačiais kanalais, kurie paprastai naudojami pensijų išmokų ataskaitai pateikti, ir kitais reguliariais pranešimais, ir kad nariai ir išmokų gavėjai būtų informuojami apie tai, kaip gauti daugiau informacijos, jei jie to pageidauja.

4. Valstybės narės užtikrina, kad jų kompetentinga institucija parengtų aiškius, objektyvius ir skaidrius lyginamuosius indeksus, pagal kuriuos būtų vertinami prasti veiklos rezultatai, be kita ko, susiję su administracinėmis, investicijų ir sandorių išlaidomis, bendrąja ir grynąja investicijų grąža ir finansavimo rezultatais nustatytais laikotarpiais.

5. Šio straipsnio tikslais EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį priima gaires dėl metodikos, pagal kurią nustatomi prasti veiklos rezultatai valstybėse narėse.“;

(43) 42 straipsnis pakeičiamas taip:

„42 straipsnis

Informacija, teiktina nariams priešpensiniu etapu

Be pensijų išmokų ataskaitos, PPĮ likus pakankamai laiko iki 39 straipsnio 1 dalies a punkte nurodyto pensinio amžiaus arba nario prašymu kiekvienam nariui pateikia informaciją apie būsimą išmokėjimo etapo pradžią ir išmokų išmokėjimo galimybes, kuriomis jis gali pasinaudoti gaudamas savo pensijų išmokas, įskaitant su kiekviena galimybe susijusias išlaidas ir mokesčius bei taikytiną apmokestinimo tvarką.

Valstybės narės užtikrina, kad prie pirmoje pastraipoje nurodytos informacijos būtų pridėtas glaustas aiškinamosios informacijos rinkinys, kuriame būtų pateikta visa ši informacija:

(a) kiekvienos išmokų išmokėjimo galimybės pagrindinės ypatybės, pasekmės ir galimas poveikis nariui ir, kai taikoma, išmokų gavėjams;

(b) informacija apie riziką ir veiksnius, kurie galėtų neigiamai paveikti pensinių pajamų dydį, stabilumą ar trukmę;

(c) informacija apie aplinkybes ir kriterijus, į kuriuos nariai turi atsižvelgti vertindami skirtingų išmokų išmokėjimo galimybių tinkamumą jų individualiu atveju.

Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai viena iš PPĮ siūlomų išmokų išmokėjimo galimybių yra kintamas anuitetas, PPĮ likus pakankamai laiko iki pensinio amžiaus, kaip nurodyta 39 straipsnio 1 dalies a punkte, kiekvienam nariui pateiktų prognozes, iliustruojančias galimą išmokos sumos svyravimą per tam tikrą laikotarpį.“;

(44) 43 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ kasmet pateiktų išmokų gavėjams informaciją apie mokėtinas išmokas, atitinkamas išmokėjimo galimybes, visų patirtų išlaidų suskirstymą ir informaciją apie ankstesnės veiklos rezultatus, nurodytą 39 straipsnio g ir i punktuose.

Informacijoje taip pat aprašomi pagrindiniai veiksniai, kurie galėtų turėti įtakos pensinių pajamų lygiui ar trukmei, įskaitant investavimo ir tikėtinos gyvenimo trukmės riziką, ir, kai aktualu, nurodoma teisė pakeisti išmokėjimo galimybę.“;

(b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Jei išmokų gavėjai išmokėjimo etapu toliau moka įmokas arba prisiima investavimo riziką, valstybės narės užtikrina, kad PPĮ toliau teiktų pensijų išmokų ataskaitą, kurioje taip pat pateikiama 1 dalyje nurodyta informacija.“;

(45) IV antraštinė dalis papildoma šiuo skyriumi:

„4 SKYRIUS

Verslo etikos taisyklės

„44a straipsnis

Rūpestingumo pareiga

1. Valstybės narės, atsižvelgdamos į pensijų sistemos pobūdį, užtikrina, kad kiekviena jų teritorijoje leidimą turinti PPĮ visada veiktų sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, kuo labiau atsižvelgdama į savo narių ir išmokų gavėjų interesus. Tie interesai apima tikslą ilguoju laikotarpiu užtikrinti tinkamą, pagal riziką pakoreguotą ir ekonomiškai efektyvią grąžą, atitinkančią ilgalaikį pensijų įsipareigojimų pobūdį.

2. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ įdiegtų apsaugos priemones, įskaitant gaires, kurios padėtų galimiems nariams, nariams ir išmokų gavėjams priimti sprendimus dėl jiems prieinamų galimybių, ir informuotų juos apie galimas jų sprendimų pasekmes.

44b straipsnis

Tinkama pensijų sistemų struktūra ir įgyvendinimas

1. Nedarydamos poveikio nacionalinei socialinei ir darbo teisei dėl pensijų sistemų organizavimo, įskaitant nuostatas dėl privalomos narystės ir kolektyvinių sutarčių rezultatų, valstybės narės reikalauja, kad:

a) PPĮ užtikrintų, kad pensijų sistemų struktūra, sandara ir įgyvendinimas būtų tinkami atsižvelgiant į nustatytus narių ir išmokų gavėjų poreikius, savybes ir rizikos profilį, tokiu būdu, kuris būtų proporcingas sistemos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui;

b) PPĮ reguliariai peržiūrėtų ir prireikus pritaikytų pensijų sistemos struktūrą, sandarą ir įgyvendinimą, atsižvelgdamos į visus reikšmingus pokyčius, siekdamos užtikrinti, kad sistema išliktų tinkama ir atitiktų narių ir išmokų gavėjų poreikius, savybes ir rizikos profilį, tokiu būdu, kuris būtų proporcingas sistemos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.

PPĮ dokumentuoja vertinimą, ar pensijų sistemų struktūra, sandara ir įgyvendinimas yra tinkami, kaip nurodyta pirmos pastraipos a punkte.

2. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai nariai prisiima investavimo riziką, PPĮ įvertintų ilgalaikę riziką narių ir išmokų gavėjų atžvilgiu ir, be kita ko:

a) nustatytų riziką prisiimantiems nariams ir išmokų gavėjams priimtiną riziką;

b) įtrauktų pensijų prognozių naudojimą į rizikos vertinimą narių ir išmokų gavėjų atžvilgiu;

c) kai PPĮ siūlo kelias investavimo galimybes – atliktų periodinę investavimo galimybių tinkamumo nariams peržiūrą pagal jiems priimtiną riziką, o kai yra numatytoji galimybė – tos numatytosios galimybės tinkamumo peržiūrą;

d) jei PPĮ nepasiūlo kelių investavimo galimybių, atliktų periodinę investavimo strategijos peržiūrą, siekiant atsižvelgti į ilgalaikės rizikos vertinimą narių ir išmokų gavėjų atžvilgiu.

44c straipsnis

Skundai

1. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ nustatytų ir taikytų veiksmingas procedūras ir tvarką, tinkamas narių ir išmokų gavėjų pateiktiems skundams dėl šioje direktyvoje nustatytų jų teisių ir pareigų nagrinėti.

2. 1 dalyje nurodytos procedūros ir tvarka pateikiamos atitinkamos valstybės narės oficialiosiomis kalbomis arba kita tos valstybės narės kompetentingoms institucijoms priimtina arba PPĮ ir jos narių bei išmokų gavėjų sutarta kalba.

3. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ elektroniniu būdu arba kitoje patvariojoje laikmenoje atsakytų į narių ir išmokų gavėjų skundus. Į visus iškeltus klausimus atsakoma ne vėliau kaip per 40 darbo dienų.

4. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ informuotų skundą pateikusius narius ir išmokų gavėjus apie bent vieną alternatyvaus ginčų sprendimo (AGS) įstaigą, kompetentingą nagrinėti ginčus dėl šioje direktyvoje nustatytų narių ir išmokų gavėjų teisių ir pareigų.

5. Valstybės narės užtikrina, kad informacija apie 1 dalyje nurodytas procedūras nariams ir išmokų gavėjams būtų teikiama nemokamai, aiškiai, išsamiai ir lengvai prieinamu būdu elektroninėmis priemonėmis, įskaitant patvariąją laikmeną, interneto svetainę arba popierine forma. Joje nurodoma, kaip galima rasti daugiau informacijos apie atitinkamą AGS įstaigą ir kreipimosi į ją sąlygas.

6. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos nustatytų procedūras, pagal kurias nariai, išmokų gavėjai ir kitos suinteresuotosios šalys, įskaitant vartotojų asociacijas, galėtų kompetentingoms institucijoms teikti skundus dėl įtariamų PPĮ padarytų šios direktyvos pažeidimų. Valstybės narės užtikrina, kad visais atvejais skundo pateikėjai gautų atsakymus.

7. Valstybės narės užtikrina, kad daugiau kaip vienos valstybės narės atveju skundo pateikėjas gali nuspręsti pateikti skundą per savo gyvenamosios vietos valstybės narės kompetentingas institucijas nepriklausomai nuo to, kur buvo padarytas pažeidimas.

44d straipsnis

Neteisminis teisių gynimas

1. Valstybės narės nustato tinkamas, nepriklausomas, nešališkas, skaidrias ir veiksmingas AGS procedūras, skirtas PPĮ ir jų narių bei išmokų gavėjų ginčams dėl šioje direktyvoje nustatytų teisių ir pareigų spręsti. Atitinkamais atvejais tas procedūras taiko esamos kompetentingos įstaigos. Valstybės narės užtikrina, kad tokios AGS procedūros būtų taikomos PPĮ, prieš kurias pradėtos procedūros, ir kad tos PPĮ faktiškai patektų į atitinkamos AGS įstaigos kompetencijos sritį.

2. 1 dalyje nurodytos įstaigos veiksmingai bendradarbiauja spręsdamos tarpvalstybinius ginčus dėl teisių ir pareigų pagal šią direktyvą.“;

(46) V antraštinės dalies pavadinimas pakeičiamas taip:

„V ANTRAŠTINĖ DALIS

PRIEŽIŪRA“

(47) V antraštinės dalies 1 skyriaus antraštė pakeičiama taip:

„1 SKYRIUS

Bendrosios priežiūros taisyklės“

(48) 45 straipsnis pakeičiamas taip:

„45 straipsnis

Kompetentingų institucijų vykdomos priežiūros įgaliojimai, ištekliai ir pagrindinis tikslas

Valstybės narės užtikrina, kad jų kompetentingos institucijos turėtų visas būtinas priemones ir įgaliojimus savo pareigoms pagal šią direktyvą atlikti ir turėtų atitinkamų ekspertinių žinių, pajėgumų ir įgaliojimų pagrindiniam priežiūros tikslui, t. y. narių ir išmokų gavėjų teisių apsaugai ir PPĮ stabilumo ir patikimumo užtikrinimui, pasiekti.“;

(49) įterpiamas 45a straipsnis:

„45a straipsnis

Kompetentingos institucijos

1. Valstybės narės skiria kompetentingas institucijas, įgaliotas užtikrinti šios direktyvos įgyvendinimą. Valstybės narės apie tai informuoja Komisiją ir nurodo bet kokį tų pareigų padalijimą.

2. Daugiau nei vieną kompetentingą instituciją savo teritorijoje turinti valstybė narė užtikrina, kad tos institucijos glaudžiai bendradarbiautų tam, kad galėtų veiksmingai atlikti savo atitinkamas pareigas.

3. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų pakankamai kvalifikuotų darbuotojų ir išteklių, būtinų jų pareigoms veiksmingai atlikti.“;

(50) 46 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Priežiūros apimtis“;

(b) įvadinė formuluotė pakeičiama taip:

„Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ būtų taikoma rizikos ribojimu pagrįsta priežiūra, be kita ko, kad būtų prižiūrima, kai taikytina:“;

(c) straipsnis papildomas antra pastraipa:

„Valstybės narės taip pat užtikrina visų kitų šios direktyvos nuostatų laikymosi priežiūrą.“;

(51) 47 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Bendrieji priežiūros principai“

(b) 2 dalyje pridedamas šis sakinys:

„Ji apima nuolatinį tikrinimą, ar tinkamai vykdoma PPĮ veikla ir ar PPĮ laikosi priežiūros nuostatų.“;

(c) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Priežiūros įgaliojimai apima visą PPĮ pensijų išmokėjimo veiklą, įskaitant, kai pagal nacionalinę teisę PPĮ leidžiama teikti asmeninės pensijos produktus, jų asmeninės pensijos išmokėjimo veiklą. Valstybės narės užtikrina, kad tais įgaliojimais būtų naudojamasi laiku ir proporcingai PPĮ veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.“;

(d) straipsnis papildomas 6 dalimi:

„6. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos stebėtų rinkos pokyčius, susijusius su PPĮ veiklos mastu.“;

(52) 48 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) įterpiamos 1a ir 1b dalys:

„1a. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų įgaliojimus reikalauti visos informacijos, kurios reikia priežiūrai vykdyti pagal 50 straipsnį.

1b. Valstybės narės užtikrina, kad jų kompetentingos institucijos priežiūros įgaliojimais naudotųsi laiku ir proporcingai.“;

(b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų įgaliojimus:

a) imtis prevencinių ir taisomųjų priemonių, kuriomis siekiama užtikrinti, kad PPĮ laikytųsi įstatymų ir kitų teisės aktų, kurių jos turi laikytis kiekvienoje valstybėje narėje;

b) PPĮ ir jų administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariams taikyti visas būtinas priemones, įskaitant, kai tinkama, administracinio ar finansinio pobūdžio priemones.

Nedarant poveikio kompetentingų institucijų priežiūros įgaliojimams ir valstybių narių teisei numatyti bei taikyti baudžiamąsias sankcijas, valstybės narės užtikrina, kad jų kompetentingos institucijos galėtų taikyti administracines sankcijas ir kitas priemones, taikytinas pažeidus nacionalines nuostatas, kuriomis įgyvendinama ši direktyva, ir imasi visų priemonių, būtinų užtikrinti tų sankcijų ir kitų priemonių įgyvendinimą. Valstybės narės užtikrina, kad jų administracinės sankcijos ir kitos priemonės būtų veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos.“;

(53) 49 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos peržiūrėtų ir įvertintų strategijas, procesus ir ataskaitų teikimo procedūras, kuriuos PPĮ nustatė siekdamos laikytis pagal šią direktyvą priimtų įstatymų ir kitų teisės aktų, ir kad jos tai darytų atsižvelgdamos į PPĮ veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.“;

ii) pridedama ši pastraipa:

„Atliekant antros pastraipos b ir c punktuose nurodytus vertinimus atsižvelgiama į riziką, kad PPĮ neturės pakankamai finansinių išteklių savo einamosioms ir būsimoms veiklos išlaidoms padengti.“;

(b) įterpiamos 1a ir 1b dalys:

„1a. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos visų pirma peržiūrėtų ir įvertintų atitiktį visiems 46 straipsnyje nurodytiems elementams.

1b. Vykstant peržiūros procesui, kompetentinga institucija ir kiekviena PPĮ bent kas trejus metus veda reguliarų priežiūros dialogą.“;

(c) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ taikytų tinkamas procedūras, kurios suteikia joms galimybę nustatyti blogėjančią finansinę padėtį ir nedelsiant pranešti apie tokį pablogėjimą kompetentingoms institucijoms.

Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos taikytų tinkamas stebėsenos priemones, įskaitant testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, kurios suteiktų joms galimybę nustatyti blogėjančią PPĮ finansinę padėtį ir stebėti, kaip ta padėtis taisoma.“;

(d) įterpiama 2a dalis:

„2a. Kompetentingos institucijos įvertina, ar tinkami PPĮ metodai ir praktika, kuriais siekiama nustatyti galimus įvykius ar būsimus ekonominių sąlygų pokyčius, kurie gali turėti neigiamą poveikį atitinkamos PPĮ bendrai finansinei būklei.

Priežiūros institucijos įvertina PPĮ gebėjimą veikti įvykus tiems galimiems įvykiams ar ateityje pasikeitus ekonominėms sąlygoms.“;

(e) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. 1 ir 1a dalyse nurodytos peržiūros ir vertinimai atliekami reguliariai.

Kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į atitinkamos PPĮ veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, nustato minimalų tų peržiūrų ir vertinimų dažnumą ir mastą.“;

(54) įterpiami 49a ir 49b straipsniai:

„49a straipsnis

Reguliarus dialogas priežiūros klausimais

1. 49 straipsnio 1b dalyje nurodytas reguliarus dialogas priežiūros klausimais apima ankstyvą pažeidžiamumo, neveiksmingumo ir struktūrinių iššūkių nustatymą ir skatina strateginius svarstymus dėl PPĮ ilgalaikio tinkamumo, veiksmingumo ir tvarumo, įskaitant jos masto tinkamumą, jos konsolidavimo, bendradarbiavimo ar

turto sutelkimo pajėgumus ir jos organizacinės konfigūracijos tinkamumą, kad ji veiktų veiksmingai ir teiktų vertę nariams ir išmokų gavėjams.

2. Valstybės narės užtikrina, kad 49 straipsnio 1b dalyje nurodytas reguliarus dialogas priežiūros klausimais būtų grindžiamas ankstyvojo perspėjimo parametrų rinkiniu, įskaitant bent visus šiuos elementus:

a) PPĮ administracinių, sandorių ir investicinių sąnaudų lygį ir raidą;

b) grynąją ir pagal riziką pakoreguotą PPĮ turto grąžos normą;

c) bet kokį trūkumą ar nukrypimą nuo pažadėtų ar tikslinių išmokų lygių;

d) aktyvių narių ir išmokų gavėjų skaičių ir raidą;

e) veiklos efektyvumo, rizikos koncentracijos ir institucinio atsparumo rodiklius.

3. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai reguliaraus dialogo priežiūros klausimais rezultatai rodo galimus trūkumus ar silpnąsias vietas, jų kompetentingos institucijos paragintų atitinkamą PPĮ apsvarstyti strategines galimybes, kurios būtų tinkamos siekiant sustiprinti jos ilgalaikį gyvybingumą ir veiksmingą pensijų išmokų teikimą nariams ir išmokų gavėjams, įskaitant priemones, kuriomis stiprinamas veiklos mastas, konsolidavimas, bendradarbiavimas, turto telkimas ar dalijimosi ištekliais susitarimai.

4. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai nustatomi reikšmingi trūkumai arba kai veiklos rezultatai yra prasti, kaip nurodyta 41a straipsnio 1 dalyje, jų kompetentinga institucija reikalautų, kad PPĮ parengtų taisomųjų veiksmų planą, kuriame būtų nustatytos priemonės, terminai ir valdymo tvarka, skirti nustatytiems reikšmingiems trūkumams arba tiems prastiems veiklos rezultatams pašalinti. Tokiame plane apsvarstomos struktūrinės priemonės veiksmingumui didinti ir patikimam valdymui gerinti, įskaitant, kai tinkama, galimą konsolidavimą, bendradarbiavimą, turto sutelkimą ar dalijimosi ištekliais susitarimus.

Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ administracinis, valdymo ar priežiūros organas priimtų pirmoje pastraipoje nurodytą planą ir pateiktų jį kompetentingai institucijai peržiūrėti ir patvirtinti.

Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ periodiškai teiktų ataskaitas apie pirmoje pastraipoje nurodyto plano įgyvendinimą ir apie bet kokią pažangą, padarytą įgyvendinant tą planą, kai to paprašo kompetentinga institucija.

5. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentinga institucija:

a) dokumentuotų kiekvieno reguliaraus dialogo priežiūros klausimais rezultatus;

b) galėtų teikti rekomendacijas atitinkamai PPĮ.

Pirmos pastraipos b punkte nurodytos rekomendacijos nedaro poveikio kompetentingos institucijos įgaliojimams priimti privalomas priežiūros priemones.

49b straipsnis

Leidimo panaikinimas

1. PPĮ leidimą išdavusi buveinės valstybės narės kompetentinga institucija gali jį panaikinti šiais atvejais:

(a) kai atitinkama PPĮ nepasinaudoja leidimu per 12 mėnesių, aiškiai jo atsisako ar nebevykdo veiklos daugiau kaip šešis mėnesius iš eilės, nebent atitinkama valstybė narė būtų priėmusi nuostatą, kad tokiais atvejais leidimas savaime nustoja galioti;

(b) kai atitinkama PPĮ nebeatitinka leidimo išdavimo sąlygų;

(c) kai atitinkama PPĮ rimtai pažeidžia savo pareigas pagal jai taikomus teisės aktus.

2. Jeigu leidimas yra panaikinamas arba nustoja galioti, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija apie tai atitinkamai praneša kitų valstybių narių kompetentingoms institucijoms ir tos institucijos imasi reikiamų priemonių, kurios neleistų PPĮ imtis naujos veiklos jų teritorijose.

Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija kartu su tomis institucijomis imasi visų reikalingų priemonių, kad apsaugotų narių ir išmokų gavėjų interesus, ir visų pirma apriboja galimybę laisvai disponuoti PPĮ turtu.

3. Bet kokiame sprendime panaikinti leidimą išsamiai nurodomos priežastys ir apie šį sprendimą pranešama atitinkamai PPĮ. Apie kiekvieną leidimo panaikinimo atvejį pranešama EIOPA.“;

(55) 50 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) po pavadinimo įterpiamos šios pastraipos:

„Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ kompetentingoms institucijoms pateiktų kiekybinę ir kokybinę informaciją, būtiną priežiūrai vykdyti, atsižvelgdamos į 45 straipsnyje nustatytus priežiūros tikslus, 46 straipsnyje nustatytą priežiūros apimtį ir 47 straipsnyje nustatytus bendruosius priežiūros principus, visų pirma proporcingumo principą.

Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų šiuos įgaliojimus:

a) nustatyti pirmoje pastraipoje nurodytos informacijos, kurią jos reikalauja, kad PPĮ reguliariai arba *ad hoc* tvarka teiktų, pobūdį, apimtį ir formatą;

b) gauti visą informaciją apie sutartis, sudarytas su trečiosiomis šalimis, ir

c) reikalauti informacijos iš išorės ekspertų, pavyzdžiui, auditorių ir aktuarų.“;

(b) trečia pastraipa iš dalies keičiama taip:

i) d punktas papildomas šiuo papunkčiu:

„vii) 9 straipsnyje nurodytus verslo planus;“;

ii) pridedamas g punktas:

„g) reikalauti, kad PPĮ reguliariai teiktų kiekybines formas, kuriose būtų išsamiau nurodyta ir papildyta c ir d punktuose nurodytose ataskaitose pateikta informacija, įskaitant informaciją, kurios prašoma pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 35 straipsnį ir kuri būtina EIOPA pagal tą reglamentą ir šią direktyvą pavestoms pareigoms vykdyti;“;

iii) pridedamos šios pastraipos:

„Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ kompetentingoms institucijoms kasmet teiktų informaciją apie investicijų grąžą, atėmus investicines išlaidas, ir visas išlaidas bei mokesčius, susijusius su jų veikla.

Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos reikalautų, kad PPĮ taikytų skaidrumo metodą, užtikrindamos, kad būtų įtrauktos visos investicinių fondų, turto valdytojų ir sandorių lygmeniu patiriamos išlaidos ir mokesčiai ir kad būtų taikomas užskaitos netaikymo principas.

Siekiant užtikrinti vienodas šio straipsnio taikymo sąlygas, EIOPA parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus dėl procedūrų, formatų ir šablonų, kuriuose, kai taikytina, atskiriamos profesinės ir asmeninės pensijos.

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti ketvirtoje pastraipoje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 15 straipsnį.“;

(56) įterpiamas 50a straipsnis:

„50a straipsnis

Užsakomųjų funkcijų ir veiklos paslaugų priežiūra

1. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ, kurios perduoda vykdyti tam tikrą funkciją arba veiklą, imtųsi reikiamų veiksmų siekdamos užtikrinti, kad būtų vykdomos šios sąlygos:

a) paslaugų teikėjas bendradarbiautų su PPĮ priežiūros institucijomis, kad būtų užtikrinta užsakomųjų funkcijų ar veiklos paslaugų priežiūra;

b) PPĮ, jos auditoriai ir kompetentingos institucijos turėtų veiksmingą prieigą prie duomenų, susijusių su užsakomosiomis funkcijų ar veiklos paslaugomis, įskaitant įgaliojimą bet kuriuo metu prašyti PPĮ ir paslaugų teikėjų pateikti informaciją apie užsakomąsias pagrindinių funkcijų ar bet kokios kitos veiklos paslaugas;

c) kompetentingoms institucijoms būtų užtikrinta veiksminga galimybė patekti į paslaugų teikėjo veiklos patalpas ir galimybė naudotis tomis prieigos teisėmis.

2. Valstybė narė, kurioje yra paslaugų teikėjas, leidžia PPĮ kompetentingoms institucijoms pačioms arba tarpininkaujant tuo tikslu jų paskirtiems asmenims atlikti patikrinimus paslaugų teikėjo patalpose. Prieš atlikdamos patikrinimą vietoje, PPĮ kompetentingos institucijos informuoja atitinkamą paslaugų tiekėjo valstybės narės valdžios instituciją. Neprižiūrimo subjekto atveju atitinkama valdžios institucija yra kompetentinga institucija.

PPĮ valstybės narės kompetentingos institucijos gali tokius patikrinimus vietoje perduoti atlikti valstybės narės, kurioje yra paslaugų teikėjas, kompetentingoms institucijoms.

3. Jeigu kompetentinga institucija informavo atitinkamą paslaugos teikėjo valstybės narės valdžios instituciją, kad ji ketina atlikti patikrinimą vietoje pagal šią dalį, arba jei ji atlieka patikrinimą vietoje pagal pirmą pastraipą ir jei ta kompetentinga institucija negali realiai naudotis savo teise atlikti tą patikrinimą vietoje, ta kompetentinga institucija gali perduoti klausimą EIOPA ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Tuo atveju EIOPA gali imtis veiksmų pagal tuo straipsniu jai suteiktus įgaliojimus.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 21 straipsnį EIOPA turi teisę dalyvauti patikrinimuose vietoje, jeigu jie atliekami bendrai dviejų ar daugiau priežiūros institucijų.“;

(57) 51 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

(a) a ir b punktai pakeičiami taip:

„a) įstatymų ir kitų teisės aktų bei bendrųjų gairių, taikomų profesinių pensijų sistemų ir, kai taikoma, asmeninės pensijos produktų srityje, tekstai ir informacija apie tai, ar valstybė narė nusprendžia taikyti šią direktyvą pagal 4 ir 5 straipsnius;“

b) bendrieji kriterijai ir metodai, naudojami priežiūrinio tikrinimo procese, kaip nustatyta 49 straipsnyje, įskaitant visų pirma jų rizikos vertinimo sistemos apžvalgą.“;

(b) d punktas pakeičiamas taip:

„d) pagrindinis priežiūros tikslas, informacija apie pagrindines kompetentingų institucijų funkcijas ir kompetentingų institucijų metinė veiklos ataskaita;“;

(c) dalis papildoma šiomis pastraipomis:

„Atskleidžiant informaciją pagal pirmą pastraipą, pateikiama pakankamai duomenų, kad būtų galima palyginti įvairių valstybių narių kompetentingų institucijų taikomus priežiūros metodus.

Pirmos pastraipos a–e punktuose nurodytą informaciją galima gauti vienu elektroniniu adresu kiekvienoje valstybėje narėje.“;

(b) 3 dalis papildoma šia pastraipa:

„Kompetentingų institucijų valdymo ir vadovavimo organų nariai turi turėti kvalifikaciją, patirtį ir įgūdžius, kurių reikia jų pareigoms atlikti ir įgaliojimams vykdyti, ir negali būti atleisti iš pareigų dėl priežasčių, susijusių su tinkamu jų pareigų atlikimu arba tinkamu jų įgaliojimų vykdymu. Jie gali būti atleisti iš pareigų tik jeigu nebeatitinka jų pareigoms atlikti keliamų sąlygų arba jeigu jie yra pripažinti padarę sunkų nusižengimą pagal nacionalinę teisę. Jų pareigoms vykdyti būtinos sąlygos ir tai, kas yra sunkus nusižengimas, iš anksto nustatoma nacionalinėje teisėje.“;

(c) straipsnis papildomas 4 dalimi:

„4. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos bendroje viešoje interneto svetainėje skelbtų aiškią, palyginamą ir lengvai prieinamą informaciją apie visų PPĮ valdomų pensijų sistemų bendras metines išlaidas, ankstesnės veiklos rezultatus ir rizikos profilį.

Apie kiekvieną pensijų sistemą ir, kai taikytina, investavimo galimybę skelbiama bent ši informacija:

a) sistemos klasifikacija pagal rizikos profilį;

b) bendros išlaidos ir mokesčiai, apie kuriuos pranešta nacionalinėms kompetentingoms institucijoms pagal 50 straipsnio 7 dalį, išreikšti bendra metine visų praėjusių dvylikos mėnesių įnašų procentine dalimi, ir

c) užbaigtų finansinių metų, įskaitant paskutinius metus, ankstesnės veiklos rezultatai.

Antros pastraipos b ir c punktuose nurodyta informacija pateikiama bent už praėjusius 10 metų arba, jei sistema buvo teikiama trumpiau nei 10 metų, už visus metus, kuriais ji buvo teikiama.

Kompetentingos institucijos patikrina informacijos tikslumą ir savalaikiškumą ir užtikrina, kad užbaigus tokį patikrinimą ji būtų nedelsiant paskelbta.“;

(58) įterpiamas 55a straipsnis:

„55a straipsnis

Bendradarbiavimo platformos

1. Jei esama pagrįsto susirūpinimo dėl neigiamo poveikio nariams ir išmokų gavėjams, EIOPA gali savo iniciatyva arba vienos ar kelių atitinkamų kompetentingų institucijų prašymu sukurti ir koordinuoti bendradarbiavimo platformą, kad padėtų atitinkamoms kompetentingoms institucijoms keistis informacija ir užtikrintų tvirtesnį jų bendradarbiavimą, kai PPĮ vykdo arba ketina vykdyti tarpvalstybinę veiklą ir kai tokia veikla aktuali priimančiosios valstybės narės rinkai.

2. 1 dalis nedaro poveikio atitinkamų kompetentingų institucijų teisei sukurti bendradarbiavimo platformą, jei jos visos dėl to susitaria.

3. Bendradarbiavimo platformos sukūrimas pagal 1 ir 2 dalis nedaro poveikio šioje direktyvoje numatytiems buveinės valstybės narės ir priimančiosios valstybės narės kompetentingoms institucijoms priskirtiems priežiūros įgaliojimams.

4. Nedarant poveikio Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 35 straipsniui, EIOPA prašymu atitinkamos kompetentingos institucijos laiku pateikia visą būtiną informaciją.

5. Jeigu dvi ar daugiau bendradarbiavimo platformoje dalyvaujančių kompetentingų institucijų nesutaria dėl vykdytino veiksmo procedūros ar turinio arba neveikimo, EIOPA bet kurios atitinkamos kompetentingos institucijos prašymu arba savo iniciatyva gali padėti kompetentingoms institucijoms pasiekti susitarimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 1 dalį.

6. Jei platformoje kyla nesutarimų ir kyla rimtų abejonių dėl neigiamo poveikio nariams ir išmokų gavėjams arba dėl veiksmų, kurių reikia imtis PPĮ atžvilgiu, ar neveikimo, EIOPA gali paprašyti buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos pradėti PPĮ patikrinimą vietoje. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija nedelsdama pradeda patikrinimą vietoje ir pakviečia jame dalyvauti EIOPA ir kitas atitinkamas kompetentingas institucijas.“;

(59) 59 straipsnis pakeičiamas taip:

„59 straipsnis

Nacionalinių taisyklių paskelbimas

1. Valstybės narės užtikrina, kad jų kompetentingos institucijos tinkamai paskelbtų socialinės ir darbo teisės reikalavimus, susijusius su profesinių pensijų sistemomis, pagal kuriuos priimančiojoje valstybėje narėje turi būti valdoma įmonės finansuojama pensijų sistema ir kurie taikomi PPĮ tarpvalstybinei veiklai, nurodytai 11 straipsnio 1 dalyje.

2. EIOPA savo interneto svetainėje pateikia nuorodas į kompetentingų institucijų interneto svetaines, kuriose skelbiama informacija apie tokias taisykles. Tokia informacija nuolat atnaujinama, o EIOPA ją paskelbia savo interneto svetainėje, visas tokias taisykles suskirstydama į kategorijas pagal įvairias atitinkamas teisės sritis.

3. Valstybės narės įsteigia vieną bendrą kontaktinį punktą, kuris turi teikti informaciją apie socialinės ir darbo teisės, taikomos profesinių pensijų sistemų srityje, pagal kurią priimančiojoje valstybėje narėje turi būti valdoma įmonės finansuojama pensijų sistema, reikalavimus, taikomus PPĮ tarpvalstybinei veiklai jų atitinkamoje valstybėje narėje. Toks kontaktinis punktas turėtų būti tinkama kompetentinga institucija.

4. EIOPA ataskaitoje išnagrinėja valstybių narių paskelbtas taisykles, kaip nurodyta šiame straipsnyje, ir atitinkamai informuoja Komisiją, atsižvelgdama į tinkamą šios direktyvos taikymą ir vidaus rinkos veikimą, anksčiau nei [LB *įrašyti datą: 6 mėnesiai po šios direktyvos taikymo pradžios dienos]*.“;

(60) 61 ir 62 straipsniai pakeičiami taip:

„61 straipsnis

Asmens duomenų tvarkymas

Tvarkydamos asmens duomenis pagal šią direktyvą, PPĮ ir kompetentingos institucijos užduotis atlieka pagal Reglamentą (ES) 2016/679. Tvarkydama asmens duomenis pagal šią direktyvą, EIOPA laikosi Reglamento (ES) 2018/1725.

62 straipsnis

Vertinimas

Ne vėliau kaip [LB įrašyti datą: ketveri metai po šios direktyvos taikymo pradžios dienos] EIOPA pateikia Komisijai, Europos Parlamentui ir Tarybai šios direktyvos įgyvendinimo ataskaitą, visų pirma dėl šių aspektų:

a) kokiu mastu šia direktyva prisidedama prie profesinių pensijų skyrimo integravimo, veiksmingumo ir masto didinimo vidaus rinkoje, įskaitant PPĮ konsolidavimo ir bendradarbiavimo tendencijas;

b) dėl patirties, įgytos taikant šią direktyvą, įskaitant jos poveikį PPĮ dydžiui, išlaidų efektyvumui, konsolidavimui ir profesionalumui, taip pat jos vaidmenį skatinant pasitikėjimą, skaidrumą ir patikimą rizikos valdymą narių ir išmokų gavėjų labui;

c) dėl neprivalomo šios direktyvos taikymo srities išplėtimo pagal 4 straipsnį ir jo poveikio papildomų pensijų rinkai.“;

(61) įterpiamas 64a straipsnis:

„64a straipsnis

Įgaliojimų delegavimas

1. Įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus Komisijai suteikiami šiame straipsnyje nustatytomis sąlygomis.

2. 17 straipsnio 7 dalyje ir 38 straipsnio 6 dalyje nurodyti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus Komisijai suteikiami neribotam laikotarpiui nuo [LB: įrašyti įsigaliojimo datą].

3. Europos Parlamentas arba Taryba gali bet kada atšaukti 17 straipsnio 7 dalyje ir 38 straipsnio 6 dalyje nurodytus deleguotuosius įgaliojimus. Sprendimu dėl įgaliojimų atšaukimo nutraukiami tame sprendime nurodyti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus. Sprendimas įsigalioja kitą dieną po jo paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje arba vėlesnę jame nurodytą dieną. Jis nedaro poveikio jau galiojančių deleguotųjų aktų galiojimui.

4. Apie priimtą deleguotąjį aktą Komisija nedelsdama vienu metu praneša Europos Parlamentui ir Tarybai.

5. Pagal 17 straipsnio 7 dalį ir 38 straipsnio 6 dalį priimtas deleguotasis aktas įsigalioja tik tuo atveju, jeigu per tris mėnesius nuo pranešimo Europos Parlamentui ir Tarybai apie šį aktą dienos nei Europos Parlamentas, nei Taryba nepareiškia prieštaravimų arba jeigu dar nepasibaigus šiam laikotarpiui ir Europos Parlamentas, ir Taryba praneša Komisijai, kad prieštaravimų nereikš. Europos Parlamento arba Tarybos iniciatyva šis laikotarpis pratęsiamas trimis mėnesiais.“.

2 straipsnis

Direktyvos (ES) 2016/97 daliniai pakeitimai

Direktyva (ES) 2016/97 iš dalies keičiama taip:

(1) 2 straipsnio 1 dalis papildoma 19 ir 20 punktais:

„19. asmeninės pensijos produktas – asmeninės pensijos produktas, apibrėžtas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/1238 2 straipsnio 1 punkte*;

20. pensijų sekimo sistema – skaitmeninė priemonė, paprastai saugus interneto portalas arba mobilioji programėlė, kurioje asmenims pateikiama jų individualių sukauptų teisių į pensiją apžvalga ir būsimų išmokų prognozės pagal pensijų sistemas, kurių narys arba išmokų gavėjas yra asmuo.

---

* 2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP) (OL L 198, 2019 7 25, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2019/1238/oj).“;

(2) 22 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

(a) 5 dalyje išbraukiamas žodis „privalomų“;

(b) straipsnis papildomas šia dalimi:

„6. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai draudimo produktų platintojas yra atsakingas už profesinių pensijų susitarimų sudarymą, galimi tokių susitarimų nariai, nariai ir išmokų gavėjai gautų bent Direktyvos (ES) 2016/2341 36–44 straipsniuose nurodytą informaciją.“;

(3) įterpiamas 22a straipsnis:

„22a straipsnis

Pensijų sekimo sistemos

1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai veikia pensijų sekimo sistemos, jos apimtų draudimo įmonių ir draudimo tarpininkų administruojamas teises į pensiją.

2. 1 dalies tikslais valstybės narės užtikrina, kad draudimo įmonės ir draudimo tarpininkai pensijų sekimo sistemoms, jei tokios sistemos yra sukurtos, perduotų visą informaciją, būtiną siekiant pateikti klientams išsamią, patikimą ir naujausią jų teisių į asmenines ir profesines pensijas apžvalgą, jei tos teisės atsiranda dėl profesinių pensijų susitarimų arba asmeninės pensijos produktų, kuriuos teikia arba platina draudimo įmonės arba draudimo tarpininkai.

3. Valstybės narės užtikrina, kad 2 dalyje nurodyta informacija būtų perduodama standartizuotu ir sąveikiu formatu, kad pensijų sekimo sistemos galėtų nuosekliai ir palyginamai apibendrinti duomenis apie sukauptą vertę, įgytas teises ir numatomas išmokas.

4. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo įmonės ir draudimo tarpininkai liktų visiškai atsakingi už perduodamų duomenų išsamumą ir tikslumą ir už visų šiame straipsnyje numatytų pranešimo pareigų vykdymą.

5. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos stebėtų, kaip laikomasi šio straipsnio, ir užtikrintų jo vykdymą, taip pat imtųsi taisomųjų priemonių, jei draudimo įmonės ar draudimo tarpininkai laiku nepateikia išsamios ir tikslios informacijos.

6. Pensijų sekimo sistemoms perduotinos informacijos formatas ir struktūra atitinka 29 straipsnį.“.

3 straipsnis

Tęstinumas

PPĮ, kurios buvo įregistruotos arba kurioms buvo suteiktas leidimas pagal Direktyvą (ES) 2016/2341 iki [LB įrašyti datą: 1 diena iki šios direktyvos taikymo pradžios datos], automatiškai pripažįstamos PPĮ, turinčiomis leidimą pagal nacionalines nuostatas, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę.

4 straipsnis

Perkėlimas į nacionalinę teisę

1. Valstybės narės užtikrina, kad įsigaliotų įstatymai ir kiti teisės aktai, būtini, kad šios direktyvos būtų laikomasi ne vėliau kaip nuo [LB: 2 metai po įsigaliojimo]. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstą.

Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.

2. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.

5 straipsnis

Įsigaliojimas

Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

6 straipsnis

Adresatai

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Briuselyje

Europos Parlamento vardu	*Tarybos vardu*
Pirmininkas / Pirmininkė	*Pirmininkas / Pirmininkė*

TEISĖS AKTO PASIŪLYMO FINANSINIO POVEIKIO IR SKAITMENINIŲ ASPEKTŲ PAŽYMA

1. PASIŪLYMO (INICIATYVOS) STRUKTŪRA 3
1.1. Pasiūlymo (iniciatyvos) pavadinimas 3
1.2. Atitinkama politikos sritis (-ys) 3
1.3. Tikslas (-ai) 3
1.3.1. Bendrasis tikslas (-ai) 3
1.3.2. Konkretus tikslas (-ai) 3
1.3.3. Numatomas rezultatas (-ai) ir poveikis 3
1.3.4. Veiklos rezultatų rodikliai 4
1.4. Pasiūlymas (iniciatyva) susijęs (-usi) su: 4
1.5. Pasiūlymo (iniciatyvos) pagrindas 5
1.5.1. Trumpalaikiai arba ilgalaikiai poreikiai, įskaitant išsamų iniciatyvos įgyvendinimo pradinio etapo tvarkaraštį 5
1.5.2. ES dalyvavimo pridėtinė vertė (gali būti susijusi su įvairiais veiksniais, pvz., koordinavimo nauda, teisiniu tikrumu, didesniu veiksmingumu ar papildomumu). Šiame skirsnyje „ES dalyvavimo pridėtinė vertė“ – ES veiksmais užtikrinama vertė, papildanti vertę, kuri būtų užtikrinta vien valstybių narių veiksmais. 5
1.5.3. Panašios patirties išvados 5
1.5.4. Suderinamumas su daugiamete finansine programa ir galima sinergija su kitomis atitinkamomis priemonėmis 5
1.5.5. Įvairių turimų finansavimo galimybių vertinimas, įskaitant perskirstymo mastą 5
1.6. Pasiūlymo (iniciatyvos) ir jo (jos) finansinio poveikio trukmė 6
1.7. Planuojamas biudžeto vykdymo metodas (-ai) 6
2. VALDYMO PRIEMONĖS 7
2.1. Stebėsenos ir atskaitomybės taisyklės 7
2.2. Valdymo ir kontrolės sistema (-os) 7
2.2.1. Biudžeto vykdymo metodo (-ų), finansavimo įgyvendinimo mechanizmo (-ų), mokėjimo tvarkos ir siūlomos kontrolės strategijos pagrindimas 7
2.2.2. Informacija apie nustatytą riziką ir jai sumažinti įdiegtą vidaus kontrolės sistemą (-as) 7
2.2.3. Kontrolės išlaidų efektyvumo apskaičiavimas ir pagrindimas (kontrolės išlaidų ir susijusių valdomų lėšų vertės santykis) ir numatomo klaidų rizikos lygio vertinimas (atliekant mokėjimą ir užbaigiant programą) 7
2.3. Sukčiavimo ir pažeidimų prevencijos priemonės 7
3. NUMATOMAS PASIŪLYMO (INICIATYVOS) FINANSINIS POVEIKIS 8
3.1. Atitinkama daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija (-os) ir biudžeto išlaidų eilutė (-ės) 8

3.2. Numatomas pasiūlymo finansinis poveikis asignavimams 9
3.2.1. Numatomo poveikio veiklos asignavimams santrauka 9
3.2.1.1. Patvirtinto biudžeto asignavimai 9
3.2.1.2. Išorės asignuotųjų pajamų asignavimai 13
3.2.2. Numatomas veiklos asignavimais finansuojamas atliktas darbas 18
3.2.3. Numatomo poveikio administraciniams asignavimams santrauka 20
3.2.3.1. Patvirtinto biudžeto asignavimai 20
3.2.3.2. Išorės asignuotųjų pajamų asignavimai 20
3.2.3.3. Iš viso asignavimų 20
3.2.4. Numatomi žmogiškųjų išteklių poreikiai 21
3.2.4.1. Finansuojami iš patvirtinto biudžeto 21
3.2.4.2. Finansuojami išorės asignuotosiomis pajamomis 21
3.2.4.3. Visi žmogiškųjų išteklių poreikiai 22
3.2.5. Numatomo poveikio su skaitmeninėmis technologijomis susijusioms investicijoms apžvalga 23
3.2.6. Suderinamumas su dabartine daugiamete finansine programa 23
3.2.7. Trečiųjų šalių įnašai 23
3.3. Numatomas poveikis pajamoms 24
4. SKAITMENINIAI ASPEKTAI 25
4.1. Skaitmeninės svarbos reikalavimai 25
4.2. Duomenys 26
4.3. Skaitmeniniai sprendimai 27
4.4. Sąveikumo vertinimas 29
4.5. Skaitmeninio įgyvendinimo rėmimo priemonės 29

1. PASIŪLYMO (INICIATYVOS) STRUKTŪRA

1.1. Pasiūlymo (iniciatyvos) pavadinimas

Pasiūlymas dėl direktyvos, kuria dėl profesinių pensijų sistemos stiprinimo iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2016/2341 ir Direktyva (ES) 2016/97aa1.2. Atitinkama politikos sritis (-ys)

Kapitalo rinkų sąjunga, santaupų ir investicijų sąjunga, papildomos pensijos

1.3. Tikslas (-ai)

1.3.1. Bendrasis tikslas (-ai)

Pagrindiniai tikslai, kurių siekiama šiuo pasiūlymu dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2016/2341 (PPĮ II direktyva), yra skatinti geresnius ir tvaresnius pensijų taupymo rezultatus išmokų gavėjams, didinti išlaidų ir grąžos skaidrumą ir stiprinti rizikos valdymo praktiką visose papildomų pensijų sistemose. Be to, peržiūra siekiama pašalinti kliūtis, trukdančias veiksmingai investuoti į realiąją ekonomiką, ir palengvinti pensijų teikėjų veiklos plėtrą, kad jie galėtų pasinaudoti masto ekonomija, pagerinti turto paskirstymą ir užtikrinti didesnę vertę nariams ir išmokų gavėjams. Taip šia reforma siekiama pakelti standartus visoje papildomų pensijų sistemoje, skatinant didesnę vertę, didesnį atsparumą ir didesnį ilgalaikį narių saugumą.

1.3.2. Konkretus tikslas (-ai)

Konkretūs siūlomų Direktyvos (ES) 2016/2341 pakeitimų tikslai yra šie:

– Supaprastinti investavimo taisykles, kad būtų pašalinti nepagrįsti reguliavimo suvaržymai, ribojantys privačių pensijų teikėjų galimybes veiksmingai investuoti, net jei nariai ir išmokų gavėjai neprisiima investavimo rizikos.

– Skatinti masto ekonomiją, nuo kurios priklauso PPĮ pajėgumas investuoti į sudėtingas, rizikingesnes ir nelikvidžias finansines priemones.

– Suteikti valstybėms narėms galimybę išplėsti Direktyvos (ES) 2016/2341 taikymo sritį, kad ji būtų taikoma ir įstaigoms, kurios kitais atvejais nepatenka į jos taikymo sritį, kai tokioms įstaigoms netaikoma jokia kita Sąjungos prudencinė sistema.

– Skatinti profesionalesnį ir veiksmingesnį pensijų santaupų valdymą ir stiprinti priežiūrą. Nors pensijų kaupėjai negali stebėti pensijų teikėjų veiklos ir prašyti imtis taisomųjų priemonių, priežiūros institucijos gali tai padaryti, o jų įgaliojimai turėtų apimti griežtesnę valdymo sistemos ir investavimo rezultatų priežiūrą.

1.3.3. Numatomas rezultatas (-ai) ir poveikis

– Veiksmingesnis pensijų santaupų valdymas ir jų priežiūra

– Masto ir apdairios prieigos prie didesnių ilgalaikių kapitalo rinkos investicijų skatinimas gerinant reguliavimo aplinką, kurioje veikia PPĮ

– Didesnio masto tarpvalstybinis veiksmingumas papildomų pensijų sektoriuje

– Aiškesnis rizikos ribojimo principo įgyvendinimas, kuris gali paskatinti PPĮ pereiti prie investicijų politikos, pagal kurią rizikos mažinimas būtų veiksmingai ir efektyviai derinamas su ilgalaikiais grąžos tikslais.

1.3.4. Veiklos rezultatų rodikliai

Šiuo pasiūlymu Komisija siekia sudaryti sąlygas ir stebės, kaip siekiama: – tolesnio pensijų įstaigų konsolidavimo ir plėtros, – didesnių ilgalaikių investicijų į kapitalo rinkas ir realiąją ekonomiką, – mažesnių išlaidų ir geresnių rezultatų pensijų taupymo srityje, kaip nurodė kompetentingos institucijos.

1.4. Pasiūlymas (iniciatyva) susijęs (-usi) su:

☐ nauju veiksmu

☐ nauju veiksmu, kai bus įgyvendintas bandomasis projektas ir (arba) atlikti parengiamieji veiksmai

[1]

☑ esamo veiksmo galiojimo pratęsimu

☐ vieno ar daugiau veiksmų sujungimu arba nukreipimu į kitą (naują) veiksmą

1.5. Pasiūlymo (iniciatyvos) pagrindas

1.5.1. Trumpalaikiai arba ilgalaikiai poreikiai, įskaitant išsamų iniciatyvos įgyvendinimo pradinio etapo tvarkaraštį

Šiuo pasiūlymu Komisija siūlo direktyvą, kuria iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2016/2341. Valstybės narės šia direktyva padarytus pakeitimus į nacionalinę teisę turės perkelti per 12 mėnesių nuo jos įsigaliojimo dienos.

1.5.2. ES dalyvavimo pridėtinė vertė (gali būti susijusi su įvairiais veiksniais, pvz., koordinavimo nauda, teisiniu tikrumu, didesniu veiksmingumu ar papildomumu). Šiame skirsnyje „ES dalyvavimo pridėtinė vertė“ – ES veiksmais užtikrinama vertė, papildanti vertę, kuri būtų užtikrinta vien valstybių narių veiksmais.

Direktyva dėl profesinių pensijų įstaigų (PPĮ) veiklos ir priežiūros ES lygmeniu priimta nuo 2016 m., nes tik Sąjungos veiksmais galima nustatyti bendrą PPĮ teikėjų reguliavimo sistemą. Šiuo atžvilgiu, siekiant peržiūrėti taisykles, be kita ko, susijusias su tarpvalstybine veikla, reikia imtis veiksmų ES lygmeniu priimant iš dalies keičiančią direktyvą.

1.5.3. Panašios patirties išvados

Netaikoma

1.5.4. Suderinamumas su daugiamete finansine programa ir galima sinergija su kitomis atitinkamomis priemonėmis

Netaikoma

1.5.5. Įvairių turimų finansavimo galimybių vertinimas, įskaitant perskirstymo mastą

Pasiūlyme išsamiau paaiškinamas EIOPA vaidmuo koordinuojant priežiūrą, kuri jau yra neatsiejama jos įgaliojimų dalis. Aiškiai numačius galimybę sukurti bendradarbiavimo platformą nekeičiami EIOPA įgaliojimai ir nesitikima, kad tai turės įtakos jos gebėjimui vykdyti savo įgaliojimus naudojantis turimais ištekliais.

[1] Kaip nurodyta Finansinio reglamento 58 straipsnio 2 dalies a arba b punkte.

1.6. Pasiūlymo (iniciatyvos) ir jo (jos) finansinio poveikio trukmė

☐ **trukmė ribota**

– ☐ galioja nuo MMMM [MM DD] iki MMMM [MM DD],

– ☐ įsipareigojimų asignavimų finansinis poveikis nuo MMMM iki MMMM, o mokėjimų asignavimų – nuo MMMM iki MMMM;

☐ **trukmė neribota**

– įgyvendinimo pradinis laikotarpis – nuo MMMM iki MMMM,

– vėliau – visuotinis taikymas.

1.7. Planuojamas biudžeto vykdymo metodas (-ai)

☐ **Tiesioginis valdymas**, vykdomas Komisijos:

– ☐ padalinių, įskaitant Sąjungos delegacijų darbuotojus;

– ☐ vykdomųjų įstaigų.

☐ **Pasidalijamasis valdymas** su valstybėmis narėmis

☐ **Netiesioginis valdymas**, biudžeto vykdymo užduotis pavedant:

– ☐ trečiosioms valstybėms arba jų paskirtoms įstaigoms;

– ☐ tarptautinėms organizacijoms ir jų agentūroms (nurodyti);

– ☐ Europos investicijų bankui ir Europos investicijų fondui;

– ☐ įstaigoms, nurodytoms Finansinio reglamento 70 ir 71 straipsniuose;

– ☐ viešosios teisės reglamentuojamoms įstaigoms;

– ☐ įstaigoms, kurių veiklą reglamentuoja privatinė teisė ir kurioms pavesta teikti viešąsias paslaugas, tiek, kiek joms užtikrinamos pakankamos finansinės garantijos;

– ☐ įstaigoms, kurių veiklą reglamentuoja valstybės narės privatinė teisė, kurioms pavesta įgyvendinti viešojo ir privačiojo sektorių partnerystę ir kurioms užtikrinamos pakankamos finansinės garantijos;

– ☐ atitinkamame pagrindiniame akte nurodytoms įstaigoms ar asmenims, kuriems pavesta vykdyti konkrečius veiksmus bendros užsienio ir saugumo politikos srityje pagal Europos Sąjungos sutarties V antraštinę dalį;

– ☐ valstybėje narėje įsteigtoms įstaigoms, kurių veiklą reglamentuoja valstybės narės privatinė teisė arba Sąjungos teisė ir kurioms pagal konkrečių sektorių taisykles gali būti patikėtas Sąjungos lėšų arba biudžeto garantijų įgyvendinimas tiek, kiek tokias įstaigas kontroliuoja viešosios teisės reglamentuojamos įstaigos arba įstaigos, kurių veiklą reglamentuoja privatinė teisė ir kurioms pavesta teikti viešąsias paslaugas, ir joms kontrolės įstaigos suteikia tinkamas finansines garantijas solidariosios atsakomybės forma arba lygiavertes finansines garantijas, kurios kiekvienam veiksmui gali būti apribotos iki didžiausios Sąjungos paramos sumos.

Pastabos

Netaikoma

2. VALDYMO PRIEMONĖS

2.1. Stebėsenos ir atskaitomybės taisyklės

Netaikoma

2.2. Valdymo ir kontrolės sistema (-os)

2.2.1. Biudžeto vykdymo metodo (-ų), finansavimo įgyvendinimo mechanizmo (-ų), mokėjimo tvarkos ir siūlomos kontrolės strategijos pagrindimas

Netaikoma

2.2.2. Informacija apie nustatytą riziką ir jai sumažinti įdiegtą vidaus kontrolės sistemą (-as)

Netaikoma

2.2.3. Kontrolės išlaidų efektyvumo apskaičiavimas ir pagrindimas (kontrolės išlaidų ir susijusių valdomų lėšų vertės santykis) ir numatomo klaidų rizikos lygio vertinimas (atliekant mokėjimą ir užbaigiant programą)

Netaikoma

2.3. Sukčiavimo ir pažeidimų prevencijos priemonės

Netaikoma

3. NUMATOMAS PASIŪLYMO (INICIATYVOS) FINANSINIS POVEIKIS 3.1. Atitinkama daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija (-os) ir biudžeto išlaidų eilutė (-ės)

- Dabartinės biudžeto eilutės

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorijas ir biudžeto eilutes nurodyti eilės tvarka.

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija	Biudžeto eilutė	Išlaidų rūšis	Įnašas			
	Numeris	DA / NDA[39]	ELPA šalių[40]	valstybių kandidačių ir potencialių kandidačių[41]	kitų trečiųjų valstybių	kitų asignuotųjų pajamų
	[XX.YY.YY.YY]	DA / NDA	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE
	[XX.YY.YY.YY]	DA / NDA	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE
	[XX.YY.YY.YY]	DA / NDA	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE

- Prašomos sukurti naujos biudžeto eilutės

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorijas ir biudžeto eilutes nurodyti eilės tvarka.

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija	Biudžeto eilutė	Išlaidų rūšis	Įnašas			
	Numeris	DA / NDA	ELPA šalių	valstybių kandidačių ir potencialių kandidačių	kitų trečiųjų valstybių	kitų asignuotųjų pajamų
	[XX.YY.YY.YY]	DA / NDA	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE
	[XX.YY.YY.YY]	DA / NDA	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE
	[XX.YY.YY.YY]	DA / NDA	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE	TAIP / NE

[39] DA – diferencijuotieji asignavimai, NDA – nediferencijuotieji asignavimai.

[40] ELPA – Europos laisvosios prekybos asociacija.

[41] Valstybių kandidačių ir, kai taikoma, Vakarų Balkanų potencialių kandidatų.

3.2. Numatomas pasiūlymo finansinis poveikis asignavimams

3.2.1. Numatomo poveikio veiklos asignavimams santrauka

– ☐ Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti veiklos asignavimai nenaudojami

– ☐ Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti veiklos asignavimai naudojami taip:

3.2.1.1. Patvirtinto biudžeto asignavimai

mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija	Numeris	

GD: <…….>			Metai	Metai	Metai	Metai	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
			2024	**2025**	**2026**	**2027**	
Veiklos asignavimai							
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1a					**0,000**
	Mokėjimai	2a					**0,000**
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1b					**0,000**
	Mokėjimai	2b					**0,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų paketo lėšų							
Biudžeto eilutė		3					**0,000**
IŠ VISO asignavimų <…….> GD	Įsipareigojimai	= 1a + 1b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 2a + 2b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

GD: <…….>			Metai	Metai	Metai	Metai	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
			2024	**2025**	**2026**	**2027**	
Veiklos asignavimai							
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1a					**0,000**
	Mokėjimai	2a					**0,000**

Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1b						**0,000**
	Mokėjimai	2b						**0,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų paketo lėšų								
Biudžeto eilutė		3						**0,000**
IŠ VISO asignavimų <…….> **GD**	Įsipareigojimai	= 1a + 1b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**		**0,000**
	Mokėjimai	= 2a + 2b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**		**0,000**

			Metai	Metai	Metai	Metai	
			2024	**2025**	**2026**	**2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
IŠ VISO veiklos asignavimų	Įsipareigojimai	4	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
	Mokėjimai	5	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO administracinio pobūdžio asignavimų, finansuojamų iš konkrečių programų paketo lėšų	6		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **<...> IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ**	Įsipareigojimai	= 4 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 5 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija	Numeris	

GD: <…….>	Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
Veiklos asignavimai					

Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1a					**0,000**
	Mokėjimai	2a					**0,000**
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1b					**0,000**
	Mokėjimai	2b					**0,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų paketo lėšų							
Biudžeto eilutė		3					**0,000**
IŠ VISO asignavimų	Įsipareigojimai	= 1a + 1b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
<…….> **GD**	Mokėjimai	= 2a + 2b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

GD: <…….>			Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
Veiklos asignavimai							
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1a					**0,000**
	Mokėjimai	2a					**0,000**
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1b					**0,000**
	Mokėjimai	2b					**0,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų paketo lėšų							
Biudžeto eilutė		3					**0,000**
IŠ VISO asignavimų	Įsipareigojimai	= 1a + 1b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
<…….> **GD**	Mokėjimai	= 2a + 2b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

			Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
IŠ VISO veiklos asignavimų	Įsipareigojimai	4	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**

	Mokėjimai	5	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO administracinio pobūdžio asignavimų, finansuojamų iš konkrečių programų paketo lėšų	6		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **<...> IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ**	Įsipareigojimai	= 4 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 5 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

			Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
• IŠ VISO veiklos asignavimų (visose veiklos išlaidų kategorijose)	Įsipareigojimai	4	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
	Mokėjimai	5	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
• IŠ VISO administracinio pobūdžio asignavimų, finansuojamų iš konkrečių programų paketo lėšų (visose veiklos išlaidų kategorijose)		6	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos 1–6 išlaidų kategorijas (orientacinė suma)	Įsipareigojimai	= 4 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 5 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija	**7**	„Administracinės išlaidos“

GD: <…….>	Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
• Žmogiškieji ištekliai	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
• Kitos administracinės išlaidos	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**

IŠ VISO <….> GD	Asignavimai	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

GD: <…….>		Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
• Žmogiškieji ištekliai		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
• Kitos administracinės išlaidos		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO <….> GD	Asignavimai	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ	(Iš viso įsipareigojimų = Iš viso mokėjimų)	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

		Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **1–7 IŠLAIDŲ KATEGORIJAS**	Įsipareigojimai	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

3.2.1.2. Išorės asignuotųjų pajamų asignavimai

mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija	Numeris	

GD: <…….>	Metai	Metai	Metai	Metai	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
	2024	**2025**	**2026**	**2027**	
Veiklos asignavimai					

Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1a						**0,000**
	Mokėjimai	2a						**0,000**
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1b						**0,000**
	Mokėjimai	2b						**0,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų paketo lėšų								
Biudžeto eilutė		3						**0,000**
IŠ VISO asignavimų <…….> GD	Įsipareigojimai	= 1a + 1b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**		**0,000**
	Mokėjimai	= 2a + 2b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**		**0,000**
GD: <…….>	Metai	Metai	Metai	Metai	**IŠ VISO DFP 2021–2027**			
	2024	**2025**	**2026**	**2027**				
Veiklos asignavimai								
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1a						**0,000**
	Mokėjimai	2a						**0,000**
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1b						**0,000**
	Mokėjimai	2b						**0,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų paketo lėšų								
Biudžeto eilutė		3						**0,000**
IŠ VISO asignavimų <…….> GD	Įsipareigojimai	= 1a + 1b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**		**0,000**
	Mokėjimai	= 2a + 2b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**		**0,000**

			Metai	Metai	Metai	Metai	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
			2024	**2025**	**2026**	**2027**	
IŠ VISO veiklos asignavimų	Įsipareigojimai	4	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
	Mokėjimai	5	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO administracinio pobūdžio asignavimų, finansuojamų iš konkrečių programų paketo lėšų	6		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**

IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **<...> IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ**	Įsipareigojimai	= 4 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 5 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija	Numeris	

GD: <…….>			Metai	Metai	Metai	Metai	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
			2024	**2025**	**2026**	**2027**	
Veiklos asignavimai							
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1a					**0,000**
	Mokėjimai	2a					**0,000**
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1b					**0,000**
	Mokėjimai	2b					**0,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų paketo lėšų							
Biudžeto eilutė		3					**0,000**
IŠ VISO asignavimų <…….> GD	Įsipareigojimai	= 1a + 1b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 2a + 2b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

GD: <…….>			Metai	Metai	Metai	Metai		**IŠ VISO DFP 2021–2027**
			2024	**2025**	**2026**	**2027**		
Veiklos asignavimai								
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1a						**0,000**
	Mokėjimai	2a						**0,000**
Biudžeto eilutė	Įsipareigojimai	1b						**0,000**
	Mokėjimai	2b						**0,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų paketo lėšų								
Biudžeto eilutė		3						**0,000**

IŠ VISO asignavimų <…….> GD	Įsipareigojimai	= 1a + 1b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 2a + 2b + 3	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

			Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
IŠ VISO veiklos asignavimų	Įsipareigojimai	4	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
	Mokėjimai	5	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO administracinio pobūdžio asignavimų, finansuojamų iš konkrečių programų paketo lėšų	6		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **<...> IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ**	Įsipareigojimai	= 4 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 5 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

			Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
• IŠ VISO veiklos asignavimų (visose veiklos išlaidų kategorijose)	Įsipareigojimai	4	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
	Mokėjimai	5	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
• IŠ VISO administracinio pobūdžio asignavimų, finansuojamų iš konkrečių programų paketo lėšų (visose veiklos išlaidų kategorijose)		6	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **1–6 išlaidų kategorijas** (orientacinė suma)	Įsipareigojimai	= 4 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	= 5 + 6	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

Daugiametės finansinės programos išlaidų	**7**	„Administracinės išlaidos“

kategorija		

mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

GD: <…….>		Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
• Žmogiškieji ištekliai		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
• Kitos administracinės išlaidos		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO <….> **GD**	Asignavimai	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

GD: <…….>		Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
• Žmogiškieji ištekliai		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
• Kitos administracinės išlaidos		0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
IŠ VISO <….> **GD**	Asignavimai	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ	(Iš viso įsipareigojimų = Iš viso mokėjimų)	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

		Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **1–7 IŠLAIDŲ KATEGORIJAS**	Įsipareigojimai	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
	Mokėjimai	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

3.2.2. Numatomas veiklos asignavimais finansuojamas atliktas darbas (not to be completed for decentralised agencies)

Įsipareigojimų asignavimai mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

Nurodyti tikslus ir atliktus darbus ⇩			Metai **2024**		Metai **2025**		Metai **2026**		Metai **2027**		Atsižvelgiant į poveikio trukmę įterpti reikiamą metų skaičių (žr. 1.6 skirsnį)						**IŠ VISO**	
	ATLIKTI DARBAI																	
	Rūšis[42]	Vidutinės sąnaudos	Skaičius	Sąnaudos	Skaičius	Sąnaudos	Skaičius	Sąnaudos	Skaičius	Sąnaudos	Skaičius	Sąnaudos	Skaičius	Sąnaudos	Skaičius	Sąnaudos	Bendras skaičius	Iš viso sąnaudų
1 KONKRETUS TIKSLAS[43] ...																		
– Atliktas darbas																		
– Atliktas darbas																		
– Atliktas darbas																		
1 konkretaus tikslo tarpinė suma																		
2 KONKRETUS TIKSLAS ...																		
– Atliktas darbas																		
2 konkretaus tikslo tarpinė suma																		
IŠ VISO																		

[42] Atlikti darbai – tai būsimi produktai ir paslaugos (pvz., finansuota studentų mainų, nutiesta kelių kilometrų ir kt.).

[43] Apibūdinta 1.3.2 skirsnyje „Konkretus tikslas (-ai) ...“.

3.2.3. Numatomo poveikio administraciniams asignavimams santrauka

– ☐ Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti administracinio pobūdžio asignavimų nenaudojama

– ☐ Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti administracinio pobūdžio asignavimai naudojami taip:

3.2.3.1. Patvirtinto biudžeto asignavimai

PATVIRTINTI ASIGNAVIMAI	Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO 2021–2027**
7 IŠLAIDŲ KATEGORIJA					
Žmogiškieji ištekliai	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Kitos administracinės išlaidos	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
7 IŠLAIDŲ KATEGORIJOS tarpinė suma	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
Neįtraukta į 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ					
Žmogiškieji ištekliai	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Kitos administracinio pobūdžio išlaidos	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Tarpinė suma, neįtraukta į 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
IŠ VISO	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

3.2.3.2. Išorės asignuotųjų pajamų asignavimai

IŠORĖS ASIGNUOTOSIOS PAJAMOS	Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO 2021–2027**
7 IŠLAIDŲ KATEGORIJA					
Žmogiškieji ištekliai	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Kitos administracinės išlaidos	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
7 IŠLAIDŲ KATEGORIJOS tarpinė suma	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
Neįtraukta į 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ					
Žmogiškieji ištekliai	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Kitos administracinio pobūdžio išlaidos	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Tarpinė suma, neįtraukta į 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
IŠ VISO	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

3.2.3.3. Iš viso asignavimų

IŠ VISO PATVIRTINTŲ ASIGNAVIMŲ IR IŠORĖS ASIGNUOTŲJŲ PAJAMŲ	Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO 2021–2027**
7 IŠLAIDŲ KATEGORIJA					
Žmogiškieji ištekliai	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Kitos administracinės išlaidos	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
7 IŠLAIDŲ KATEGORIJOS tarpinė suma	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
Neįtraukta į 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ					

Žmogiškieji ištekliai	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Kitos administracinio pobūdžio išlaidos	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Tarpinė suma, neįtraukta į 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
IŠ VISO	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

Žmogiškųjų išteklių ir kitų administracinio pobūdžio išlaidų asignavimų poreikiai bus tenkinami iš GD asignavimų, jau paskirtų veiksmui valdyti ir (arba) perskirstytų generaliniame direktorate, ir prireikus finansuojami iš papildomų lėšų, kurios atsakingam GD gali būti skiriamos pagal metinę lėšų skyrimo procedūrą ir atsižvelgiant į biudžeto apribojimus.

3.2.4. Numatomi žmogiškųjų išteklių poreikiai

– ☐ Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti žmogiškųjų išteklių nenaudojama.

– ☐ Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti žmogiškieji ištekliai naudojami taip:

3.2.4.1. Finansuojami iš patvirtinto biudžeto

Sąmatą surašyti etato ekvivalentais

PATVIRTINTI ASIGNAVIMAI		Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**
• Etatų plano etatai (pareigūnai ir laikinieji darbuotojai)					
20 01 02 01 (Būstinė ir Komisijos atstovybės)		0	0	0	0
20 01 02 03 (ES delegacijos)		0	0	0	0
01 01 01 01 (Netiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
01 01 01 11 (Tiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
Kitos biudžeto eilutės (nurodyti)		0	0	0	0
• Išorės darbuotojai (etato ekvivalentais)					
20 02 01 (AC, END finansuojami iš bendrojo biudžeto)		0	0	0	0
20 02 03 (AC, AL, END ir JPD ES delegacijose)		0	0	0	0
Administracinės paramos eilutė [XX.01.YY.YY]	- būstinėje	0	0	0	0
	- ES delegacijose	0	0	0	0
01 01 01 02 (AC, END – netiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
01 01 01 12 (AC, END – tiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
Kitos biudžeto eilutės (nurodyti) – 7 išlaidų kategorija		0	0	0	0
Kitos biudžeto eilutės (nurodyti) – neįtraukta į 7 išlaidų kategoriją		0	0	0	0
IŠ VISO		**0**	**0**	**0**	**0**

3.2.4.2. Finansuojami išorės asignuotosiomis pajamomis

IŠORĖS ASIGNUOTOSIOS PAJAMOS	Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**
• Etatų plano etatai (pareigūnai ir laikinieji darbuotojai)				
20 01 02 01 (Būstinė ir Komisijos atstovybės)	0	0	0	0
20 01 02 03 (ES delegacijos)	0	0	0	0
01 01 01 01 (Netiesioginiai moksliniai tyrimai)	0	0	0	0
01 01 01 11 (Tiesioginiai moksliniai tyrimai)	0	0	0	0

Kitos biudžeto eilutės (nurodyti)		0	0	0	0
• Išorės darbuotojai (etato ekvivalentais)					
20 02 01 (AC, END finansuojami iš bendrojo biudžeto)		0	0	0	0
20 02 03 (AC, AL, END ir JPD ES delegacijose)		0	0	0	0
Administracinės paramos eilutė [XX.01.YY.YY]	- būstinėje	0	0	0	0
	- ES delegacijose	0	0	0	0
01 01 01 02 (AC, END – netiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
01 01 01 12 (AC, END – tiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
Kitos biudžeto eilutės (nurodyti) – 7 išlaidų kategorija		0	0	0	0
Kitos biudžeto eilutės (nurodyti) – neįtraukta į 7 išlaidų kategoriją		0	0	0	0
IŠ VISO		**0**	**0**	**0**	**0**

3.2.4.3. Visi žmogiškųjų išteklių poreikiai

IŠ VISO PATVIRTINTŲ ASIGNAVIMŲ IR IŠORĖS ASIGNUOTŲJŲ PAJAMŲ		Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**
• Etatų plano etatai (pareigūnai ir laikinieji darbuotojai)					
20 01 02 01 (Būstinė ir Komisijos atstovybės)		0	0	0	0
20 01 02 03 (ES delegacijos)		0	0	0	0
01 01 01 01 (Netiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
01 01 01 11 (Tiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
Kitos biudžeto eilutės (nurodyti)		0	0	0	0
• Išorės darbuotojai (etato ekvivalentais)					
20 02 01 (AC, END finansuojami iš bendrojo biudžeto)		0	0	0	0
20 02 03 (AC, AL, END ir JPD ES delegacijose)		0	0	0	0
Administracinės paramos eilutė [XX.01.YY.YY]	- būstinėje	0	0	0	0
	- ES delegacijose	0	0	0	0
01 01 01 02 (AC, END – netiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
01 01 01 12 (AC, END – tiesioginiai moksliniai tyrimai)		0	0	0	0
Kitos biudžeto eilutės (nurodyti) – 7 išlaidų kategorija		0	0	0	0
Kitos biudžeto eilutės (nurodyti) – neįtraukta į 7 išlaidų kategoriją		0	0	0	0
IŠ VISO		**0**	**0**	**0**	**0**

Pasiūlymui įgyvendinti reikalingi darbuotojai (etato ekvivalentais):

Bus pasitelkiami dabartiniai Komisijos tarnybų darbuotojai.	**Papildomi darbuotojai išskirtinėmis aplinkybėmis***		
	bus finansuojami pagal 7 išlaidų kategoriją arba iš mokslinių tyrimų	**bus finansuojami iš BA eilutės**	**bus finansuojami iš mokesčių**
Etatų plano etatai		nėra duomenų	

Išorės darbuotojai
(CA, SNE, INT)

Vykdytinų užduočių aprašymas, kai užduotis vykdo:

Pareigūnai ir laikinieji darbuotojai	
Išorės darbuotojai	

3.2.5. Numatomo poveikio su skaitmeninėmis technologijomis susijusioms investicijoms apžvalga

Compulsory: the best estimate of the digital technology-related investments entailed by the proposal/initiative should be included in the table below.

Exceptionally, when required for the implementation of the proposal/initiative, the appropriations under Heading 7 should be presented in the designated line.

The appropriations under Headings 1-6 should be reflected as "Policy IT expenditure on operational programmes". This expenditure refers to the operational budget to be used to re-use/ buy/ develop IT platforms/ tools directly linked to the implementation of the initiative and their associated investments (e.g. licences, studies, data storage etc). The information provided in this table should be consistent with details presented under Section 4 "Digital dimensions".

IŠ VISO skaitmeninių ir IT asignavimų	Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	**IŠ VISO DFP 2021–2027**
7 IŠLAIDŲ KATEGORIJA					
IT išlaidos (organizacijos)	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
7 IŠLAIDŲ KATEGORIJOS tarpinė suma	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
Neįtraukta į 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ					
Politikos priemonių IT išlaidos veiklos programoms	0,000	0,000	0,000	0,000	**0,000**
Tarpinė suma, neįtraukta į 7 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**
IŠ VISO	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**	**0,000**

3.2.6. Suderinamumas su dabartine daugiamete finansine programa

Pasiūlymas (iniciatyva)

– ☐ Galima visiškai finansuoti perskirstant asignavimą atitinkamoje daugiametės finansinės programos (DFP) išlaidų kategorijoje.

– ☐ Reikia panaudoti nepaskirstytą maržą pagal atitinkamą DFP išlaidų kategoriją ir (arba) specialias priemones, kaip apibrėžta DFP reglamente.

– ☐ Reikia persvarstyti DFP.

3.2.7. Trečiųjų šalių įnašai

Pasiūlyme (iniciatyvoje):

– ☐ nenumatyta bendro su trečiosiomis šalimis finansavimo

– ☐ numatytas trečiųjų šalių bendras finansavimas apskaičiuojamas taip:

Asignavimai mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

	Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**	Iš viso
Nurodyti bendrą finansavimą teikiančią įstaigą					
IŠ VISO bendrai finansuojamų asignavimų					

3.3. Numatomas poveikis pajamoms

– ☐ Pasiūlymas (iniciatyva) neturi finansinio poveikio pajamoms.

– ☐ Pasiūlymas (iniciatyva) turi finansinį poveikį:

– ☐ nuosaviems ištekliams

– ☐ kitoms pajamoms

– ☐ nurodyti, jei pajamos priskirtos išlaidų eilutėms

mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

Biudžeto pajamų eilutė:	Einamųjų finansinių metų asignavimai	Pasiūlymo (iniciatyvos) poveikis[44]			
		Metai **2024**	Metai **2025**	Metai **2026**	Metai **2027**
……. straipsnis					

Asignuotųjų pajamų atveju nurodyti biudžeto išlaidų eilutę (-es), kuriai (-ioms) daromas poveikis.

Netaikoma

Kitos pastabos (pvz., poveikio pajamoms apskaičiavimo metodas (formulė) arba kita informacija).

[44] Tradiciniai nuosavi ištekliai (muitai, cukraus mokesčiai) turi būti nurodomi grynosiomis sumomis, t. y. iš bendros sumos atskaičius 20 % surinkimo sąnaudų.

4. SKAITMENINIAI ASPEKTAI

4.1. Skaitmeninės svarbos reikalavimai

Skaitmeninės svarbos reikalavimų sąrašas

Reikalavimo nuoroda	Reikalavimo aprašymas	Subjektai, kuriems reikalavimas daro poveikį arba kuriems jis taikomas	Aukšto lygio procesai	Kategorija
11 straipsnis	Buveinės ir priimančiosios valstybių narių kompetentingos institucijos turėtų sparčiau keistis informacija, sudarydamos sąlygas glaudesniam koordinavimui, be kita ko, kai tinkama, dalyvaujant Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai (EIOPA). Valstybės narės užtikrina, kad visas procedūras ir formalumus, susijusius su tarpvalstybine veikla ir procedūromis, būtų galima lengvai atlikti elektroninėmis priemonėmis.	NKI, EIOPA	Keitimasis informacija	Duomenys; Procesų automatizavimas; Skaitmeninis sprendimas; Skaitmeninė viešoji paslauga
22a straipsnis	Jei yra įdiegtos pensijų sekimo sistemos, valstybės narės užtikrina, kad draudimo įmonės ir tarpininkai pensijų sekimo sistemoms, jei tokios sistemos yra sukurtos, perduotų visą informaciją, būtiną siekiant pateikti klientams išsamią, patikimą ir naujausią jų teisių į asmenines ir profesines pensijas apžvalgą.	Valstybės narės; Draudimo įmonės ir tarpininkai	Informacijos perdavimas	Duomenys; Skaitmeninis sprendimas; Skaitmeninė viešoji paslauga
37a straipsnis	Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ perduotų pensijų sekimo sistemoms, jei tokios sistemos yra sukurtos, visą informaciją, būtiną siekiant nariams ir išmokų gavėjams pateikti išsamią, patikimą ir naujausią jų teisių į profesines ir asmenines pensijas apžvalgą. PPĮ lieka visiškai atsakingos	Valstybės narės, PPĮ	Informacijos perdavimas	Duomenys; Skaitmeninis sprendimas; Skaitmen

	už perduodamų duomenų išsamumą ir tikslumą ir už visų pareigų teikti pranešimus vykdymą. Pensijų sekimo sistemoms perduotinos informacijos formatas ir struktūra turi kuo labiau atitikti Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2021/473.			inė viešoji paslauga
55a straipsnis	EIOPA gali savo iniciatyva arba vienos ar daugiau atitinkamų kompetentingų institucijų prašymu sukurti ir koordinuoti bendradarbiavimo platformą, kad sustiprintų atitinkamų kompetentingų institucijų keitimąsi informacija ir bendradarbiavimą, kai PPĮ vykdo arba ketina vykdyti tarpvalstybinę veiklą. Atitinkamos kompetentingos institucijos laiku pateikia visą būtiną informaciją.	NKI, EIOPA	Skelbimas; stebėsena; registro tvarkymas	Duomenys, skaitmeninė viešoji paslauga

4.2. Duomenys

Į taikymo sritį patenkančių duomenų ir susijusių standartų ir (arba) specifikacijų apibendrinamasis aprašymas

Duomenų rūšis	Reikalavimo nuoroda	Standartas ir (arba) specifikacija (jei taikoma)
Informacija, būtina siekiant nariams ir išmokų gavėjams pateikti išsamią, patikimą ir naujausią jų teisių į profesines ir asmenines pensijas apžvalgą	22a straipsnis; 37a straipsnis	Nustato NKI
Informacija, susijusi su tarpvalstybine veikla ir procedūromis; bendradarbiavimo platformos	11 straipsnis; 55a straipsnis	Nustato EIOPA

Duomenų srautai

Duomenų rūšis	Reikalavimo nuoroda	Duomenis teikiantis subjektas	Duomenis gaunantis subjektas	Keitimosi duomenimis priežastis	Dažnumas (jei taikoma)

Informacija, būtina siekiant nariams ir išmokų gavėjams pateikti išsamią, patikimą ir naujausią jų teisių į profesines ir asmenines pensijas apžvalgą	22a straipsnis; 37a straipsnis	PPĮ, draudimo įmonės ir tarpininkai	Pensijų sekimo sistemos teikėjas	//	//
Informacija, susijusi su tarpvalstybine veikla ir procedūromis; Bendradarbiavimo platformos	11 straipsnis; 55a straipsnis	NKI	NKI, EIOPA	//	//

4.3. Skaitmeniniai sprendimai

Žr. pirmesnį skirsnį

Skaitmeninis sprendimas	Reikalavimo (-ų) nuoroda (-os)	Pagrindinės privalomos funkcijos	Atsakinga institucija	Kaip užtikrinamas prieinamumas?	Kaip atsižvelgiama į pakartotinio naudojimo galimybes?	DI technologijų naudojimas (jei taikoma)
Esamų pensijų sekimo sistemų atnaujinimas	22a straipsnis; 37a straipsnis	PPĮ, draudimo įmonės ir tarpininkai bei platintojai galėtų pensijų sekimo sistemoms, jei tokios yra, perduoti visą informaciją, būtiną siekiant pateikti klientams išsamią, patikimą ir naujausią jų teisių į asmenines ir profesines pensijas apžvalgą;	Pensijų sekimo sistemos teikėjas, NKI	Nustato NKI	Nustato NKI	Skaičius
Bendradarbiavimo	11 straipsnis;	Teikti informaciją, susijusią su tarpvalstybine veikla	NKI	Nustato EIOPA	Nustato EIOPA	Skaičius

platform os	55 straipsnis	ir procedūromis				

Pensijų sekimo sistemos

Skaitmeninė ir (arba) sektorių politika (kai taikoma)	Derėjimo paaiškinimas
DI aktas	Netaikoma
ES kibernetinio saugumo sistema	Nedarant poveikio Reglamentui (ES) 2016/679, valstybės narės užtikrina šios direktyvos tikslais renkamų ir saugomų duomenų saugumą, vientisumą, autentiškumą ir konfidencialumą. Išsamiau paaiškina NKI
eIDAS	Netaikoma
Kita	//

Bendradarbiavimo platformos

Skaitmeninė ir (arba) sektorių politika (kai taikoma)	Derėjimo paaiškinimas
DI aktas	Netaikoma
ES kibernetinio saugumo sistema	Nedarant poveikio Reglamentui (ES) 2016/679, valstybės narės užtikrina šios direktyvos tikslais renkamų ir saugomų duomenų saugumą, vientisumą, autentiškumą ir konfidencialumą. Išsamiau nustato EIOPA
eIDAS	Išsamiau nustato EIOPA
Kita	//

4.4. Sąveikumo vertinimas

Skaitmeninė viešoji paslauga arba skaitmeninių viešųjų paslaugų kategorija	Aprašymas	Reikalavimo nuoroda	Kitas sąveikumo sprendimas
Bendradarbiavimo platforma	Informacija, susijusi su tarpvalstybine veikla; atitinkamų kompetentingų institucijų keitimasis informacija ir bendradarbiavimo stiprinimas, kai PPĮ vykdo arba ketina vykdyti tarpvalstybinę veiklą	11 straipsnis; 55a straipsnis	//
Pensijų sekimo sistemos	Naujausia informacija apie narių ir išmokų gavėjų teises į pensiją	22a straipsnis; 37a straipsnis	//

4.5. Skaitmeninio įgyvendinimo rėmimo priemonės

Netaikoma