

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/896**od 24. veljače 2021.****o dopuni Uredbe (EU) 2019/1238 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu dodatnih informacija za potrebe konvergencije nadzornog izvješćivanja****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2019/1238 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP) ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 40. stavak 9. prvi podstavak,

budući da:

- (1) Na pružatelje paneuropskog osobnog mirovinskog proizvoda (PEPP) primjenjuje se nekoliko Unijinih i nacionalnih sektorskih zakonodavnih akata iz područja financijskih usluga te pripadajući sektorski zahtjevi u pogledu izvješćivanja odgovarajućim nadležnim tijelima, među ostalim europskim nadzornim tijelima. Standardizirani pristup informacijama koje su, uz informacije koje se dostavljaju na temelju relevantnog sektorskog prava, nužne za nadzor potreban je kako bi se smanjila mogućnost postojanja brojnih dodatnih raznolikih nacionalnih zahtjeva u pogledu izvješćivanja. Komisija je zatražila tehničke smjernice od Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje.
- (2) Standardizirani skup informacija nužan je kako bi se poboljšala usporedivost i povećala učinkovitost te izbjeglo dvostruko izvješćivanje povezano sa sektorskim zahtjevima u pogledu obavješćivanja,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Dodatne informacije iz članka 40. stavaka od 1. do 5. Uredbe (EU) 2019/1238 uključuju sljedeće informacije:

- (a) opis sustava upravljanja rizicima pružatelja PEPP-a, među ostalim o njegovu upravljanju, koji služi za upravljanje rizicima koji proizlaze iz proizvoda PEPP-a;
- (b) opis djelatnosti koje pružatelj PEPP-a obavlja u sektoru u kojem posluje, uključujući vrstu izvršenih ulaganja i način na koji njima upravlja, informacije o tome jesu li ulaganja aktivna ili pasivna, nude li se jamstva, primjenjuju li se tehnike smanjenja rizika, veličinu u kontekstu doprinosa i vrijednosti imovine te popis na kojem se nalaze matična država članica pružatelja PEPP-a i sve države članice domaćini pružatelja PEPP-a;
- (c) informacije o pisanim politikama koje pružatelji PEPP-a moraju imati za uklanjanje relevantnih rizika;
- (d) informacije o načelima vrednovanja koja se primjenjuju za potrebe solventnosti, prema potrebi;
- (e) pregled relevantnih rizika koji se odnose na pružanje PEPP-a ili su s njime povezani te kako pružatelj PEPP-a namjerava upravljati tim rizicima, uključujući, među ostalim, financijske rizike i rizike likvidnosti, tržišne rizike, kreditne rizike, reputacijske rizike i rizike povezane s okolišnim, socijalnim i upravljačkim čimbenicima;
- (f) informacije o strukturi kapitala pružatelja PEPP-a, uključujući stope kapitala i razine financijske poluge;
- (g) informacije o ugovorima koje pružatelj PEPP-a drži ili o ugovorima koje je sklopio s trećim stranama, uključujući obveze prema štedišama PEPP-a tijekom faze isplate ili obvezu pružanja podračunâ PEPP-a.

⁽¹⁾ SL L 198, 25.7.2019., str. 1.

Članak 2.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 24. veljače 2021.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN
