



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 25 февруари 2021 г.
(OR. en)

6500/21

EF 76
ECOFIN 177
SURE 7
SOC 101
DEFACT 38

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От:	Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от г-жа Martine DEPREZ, директор
До:	Г-н Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, генерален секретар на Съвета на Европейския съюз
№ док. Ком.:	C(2021) 1134 final
Относно:	ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА от 24.2.2021 година за допълване на Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на допълнителната информация за целите на сближаването на надзорната отчетност

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2021) 1134 final.

Приложение: C(2021) 1134 final

Брюксел, 24.2.2021 г.
C(2021) 1134 final

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 24.2.2021 година

**за допълване на Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета
по отношение на допълнителната информация за целите на сближаването на
надзорната отчетност**

(текст от значение за ЕИП)

ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

1. КОНТЕКСТ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

1.1. Общ контекст

С Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 г. относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) се въвежда приложима в целия ЕС рамка за допълващи лични пенсионни спестявания.

Населението на Европа застарява. През 2060 г. на всяко пенсионирано лице ще се падат средно едва две лица в трудоспособна възраст спрямо четири лица в наши дни. В резултат на това устойчивостта и адекватността на пенсионните системи в държавите членки ще бъдат под нарастващо напрежение, въпреки важните реформи, извършени от редица държави — членки на ЕС. По-специално държавните пенсионни системи вече са подложени на натиск.

Необходими са повече спестявания, за да се допълнят пенсионните доходи от традиционните държавни пенсионни системи чрез допълнителни пенсии. За тази цел Регламентът относно ПЕПП е важен етап по пътя към преодоляването на разликата в пенсиите и постигането на общоевропейски пазар за персонални пенсионни продукти в рамките на съюза на капиталовите пазари.

С него на потребителите се предоставя допълнителна възможност за спестяване за пенсиониране. В Регламента относно ПЕПП се определят основите на общоевропейския пазар на персонални пенсионни продукти и се предвиждат стандартизирани правила за основните характеристики на продуктите, като например изисквания за прозрачност, предоставяне на съвети, правила за инвестиране, право на прехвърляне, вид на инвестиционните варианти и видове плащания.

1.2. Цели

В съответствие с Регламента относно ПЕПП настоящият делегиран регламент е насочен към постигането на следната цел:

1. Да се допълни Регламентът относно ПЕПП чрез уточняване на допълнителната информация, посочена в член 40, с цел да се гарантира сближаване на надзорната отчетност в подходяща степен.

1.3. Правен контекст

С настоящия акт се допълва Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 г. относно паневропейски продукт за лично пенсионно осигуряване (ПЕПП) съгласно правното основание за оправомощаване, предоставено на Комисията в член 40, параграф 9 от него.

2. КОНСУЛТАЦИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА АКТА

Настоящият акт се основава на техническото становище, предоставено от ЕОЗППО в съответствие с член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. Преди да представи техническото становище на Комисията, ЕОЗППО проведе открита обществена консултация от 2 декември 2019 г. до 2 март 2020 г. Преди обществената консултация ЕОЗППО получи съвместни становища от двете групи заинтересовани страни — Групата на участниците от сектора на застраховането и презастраховането и Групата на участниците от професионалните пенсионни фондове. След това ЕОЗППО сформира консултативна група от практикуващи експерти в областта на ПЕПП с цел обсъждане на практическите аспекти на разработените идеи и обмен на мнения с ОИСП и с изтъкнати представители на академичните среди в областта на пенсионното осигуряване. На 24 февруари 2020 г. ЕОЗППО организира публично изслушване, за да се запознае с мнението на заинтересованите страни. ЕОЗППО също така извърши анализ на разходите и ползите, който е включен в окончателния доклад заедно с резултатите от обществената консултация и отговорите на ЕОЗППО до заинтересованите страни. На 14 август 2020 г. ЕОЗППО изпрати на Комисията окончателния си доклад с техническото становище.

3. ПРАВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

Настоящият делегиран регламент има за цел да уточни допълнителните елементи на режима на ПЕПП, които не са свързани със стратегически или политически решения. Те допълват определената в Регламент (ЕС) 2019/1238 рамка на политиката с нова информация и разяснения за елементите, попадащи в обхвата на правомощията.

В член 1 се определя допълнителната информация за целите на сближаването на надзорната отчетност, която компетентните органи трябва да събират.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 24.2.2021 година

за допълване на Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на допълнителната информация за целите на сближаването на надзорната отчетност

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 г. относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)¹, и по-специално член 40, параграф 9, първа алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) Дейността на доставчиците на паневропейски персонални пенсионни продукти (ПЕПП) е уредена в няколко законодателни акта на Съюза и в националното секторно законодателство в областта на финансовите услуги, както и в секторните изисквания за отчитане пред съответните компетентни органи, включително европейските надзорни органи. Необходимо е да се възприеме стандартизиран подход по отношение на информацията, необходима за целите на надзора, в допълнение към информацията, предоставяна съгласно съответното секторно законодателство, за да се намали възможността допълнителните изисквания за докладване да се различават по същество между отделните държави. Комисията прикани Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване да предостави технически насоки.
- (2) Необходим е стандартизиран набор от информация за подобряване на съпоставимостта и ефикасността и за избягване на двойното отчитане, свързано със секторните изисквания за предоставяне на информация,

¹ ОВ L 198, 25.7.2019 г., стр. 1.

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Допълнителната информация, посочена в член 40, параграфи 1 — 5 от Регламент (ЕС) 2019/1238, включва следната информация:

- а) описание на системата, чрез която доставчикът на ПЕПП, управлява рисковете, произтичащи от ПЕПП, включително описание на управлението на доставчика;
- б) описание на стопанската дейност, извършвана от доставчика на ПЕПП във връзка със сектора, в който той упражнява дейност, включително вида на направените инвестиции и тяхното управление, независимо дали инвестициите са активни или пасивни, независимо дали се предлагат гаранции или не, прилагането на техники за намаляване на риска, размера на вноските и стойността на активите, както и списък, включващ държавата членка по произход на доставчика на ПЕПП и всяка приемаща държава членка на доставчика на ПЕПП;
- в) информация относно въведените в писмен вид политики на доставчиците на ПЕПП за справяне със съответните рискове;
- г) информация за принципите за оценка, прилагани за целите на платежоспособността, когато е приложимо;
- д) преглед на съответните рискове, произтичащи от или свързани с предоставянето на ПЕПП, и на начина, по който доставчикът на ПЕПП възнамерява да управлява тези рискове, включително, но не само, финансовите и ликвидните рискове, пазарните рискове, кредитните рискове, рисковете за репутацията и рисковете, свързани с екологичните, социалните и управленските фактори;
- е) информация по отношение на капиталовата структура на доставчика на ПЕПП, включително коефициентите на капиталова адекватност и нивата на ливъридж;
- ж) информация за договорите, притежавани от даден доставчик на ПЕПП, или за договорите, сключени с трети страни, включително задълженията към осигурените по ПЕПП лица по време на периода на изплащане, или за предоставянето на подсметки по ПЕПП.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 24.2.2021 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN