



Eiropas Savienības
Padome

Briselē, 2021. gada 25. februārī
(OR. en)

6500/21

EF 76
ECOFIN 177
SURE 7
SOC 101
DELECT 38

PAVADVĒSTULE

Sūtītājs:	Eiropas Komisijas ģenerālsekretāre, parakstījusi direktore <i>Martine DEPREZ</i>
Saņēmējs:	Eiropas Savienības Padomes ģenerālsekretārs <i>Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN</i>
K-jas dok. Nr.:	C(2021) 1134 final
Temats:	KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../.. (24.2.2021), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/1238 papildina attiecībā uz papildu informāciju uzraudzības pārskatu sniegšanas konverģences nolūkos

Pielikumā ir pievienots dokuments C(2021) 1134 *final*.

Pielikumā: C(2021) 1134 *final*

Briselē, 24.2.2021.
C(2021) 1134 final

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..

(24.2.2021),

**ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/1238 papildina attiecībā uz
papildu informāciju uzraudzības pārskatu sniegšanas konverģences nolūkos**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. DELEĢĒTĀ AKTA KONTEKSTS

1.1. Vispārīga informācija

Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/1238 (2019. gada 20. jūnijs) par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP) ievieš ES mēroga papildinošu privāto pensiju uzkrājumu sistēmu.

Eiropas sabiedrība noveco. 2060. gadā uz katru pensionāru vidēji būs tikai divi iedzīvotāji darbaspējas vecumā, salīdzinājumā ar četriem iedzīvotājiem šodien. Tā rezultātā, neraugoties uz daudzu ES dalībvalstu īstenotajām būtiskajām reformām, dalībvalstu pensiju sistēmu ilgtspēja un atbilstība būs pakļauta pastāvīgi pieaugošai slodzei. Valsts pārvaldītās pensiju sistēmas jau tagad izjūt spiedienu.

To pensijas ienākumu papildināšanai, kurus nodrošina tradicionālās valsts pārvaldītās pensiju sistēmas, ir nepieciešams veidot vairāk uzkrājumu papildu pensiju veidā. Šajā sakarā PEPP regula ir nozīmīgs solis ceļā uz pensiju atšķirību likvidēšanu un Pan-Eiropas privāto pensiju produktu tirgus izveidi kapitāla tirgu savienībā.

Tā sniedz patērētājiem papildu iespējas veidot pensijas uzkrājumus. PEPP regulā ir noteikti Pan-Eiropas privāto pensiju tirgus pamati, ieviešot standartizētus noteikumus attiecībā uz produktu pamatiezīmēm, piemēram, pārredzamības prasībām, konsultācijām, ieguldījumu noteikumiem, maiņas tiesībām, kā arī ieguldījumu iespēju un izmaksāšanas veidiem.

1.2. MĒRĶI

Saskaņā ar PEPP regulu šīs deleģētās regulas nolūks ir sasniegt šādu mērķi:

1. papildināt PEPP regulu, precizējot papildu informāciju, kas minēta 40. pantā, lai pienācīgā mērā nodrošinātu uzraudzības pārskatu konvergenci.

1.3. JURIDISKAIS PAMATS

Ar šo aktu papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/1238 (2019. gada 20. jūnijs) par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP), ņemot vērā juridisko pamatu pilnvarojumam, kas Komisijai paredzēts minētās regulas 40. panta 9. punktā.

2. APSPRIEŠANĀS PIRMS AKTA PIENĒMŠANAS

Šā akta pamatā ir tehniskās konsultācijas, kuras EAAPI sniegusi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1094/2010 10. panta 1. punktu. Pirms tehnisko konsultāciju iesniegšanas Komisijai EAAPI no 2019. gada 2. decembra līdz 2020. gada 2. martam rīkoja atklātu sabiedrisko apspriešanu. Pirms sabiedriskās apspriešanas EAAPI saņēma kopīgus atzinumus no savām divām ieinteresēto personu grupām — Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas nozares ieinteresēto personu grupas (*IRSG*) un Aroda pensiju nozares ieinteresēto personu grupas (*OPSG*). Turklāt EAAPI izveidoja PEPP ekspertu praktiķu padomdevēju grupu, lai apspriestu izstrādāto ideju praktiskos aspektus, kā arī apmainījās ar viedokļiem ar ESAO un izciliem pensiju jomas akadēmiķiem. 2020. gada 24. februārī EAAPI organizēja publisko noklausīšanos, kuras mērķis bija uzklaut ieinteresēto personu viedokli. Tāpat EAAPI veica izmaksu un ieguvumu analīzi, kas kopā ar sabiedriskās apspriešanas rezultātiem un EAAPI atbildēm ieinteresētajām personām tika iekļauta nobeiguma ziņojumā. EAAPI 2020. gada 14. augustā nosūtīja Komisijai galīgo ziņojumu ar tehniskajiem ieteikumiem.

3. DELEĢĒTĀ AKTA TIESISKIE ELEMENTI

Šīs deleģētās regulas mērķis ir precizēt dažus PEPP režīma papildu elementus, kas neietver stratēģiskus lēmumus vai politikas izvēles. Tie papildina Regulā (ES) 2019/1238 noteikto politikas satvaru ar sīkāku informāciju un precizējumiem par tiem elementiem, uz kuriem attiecas minētā pilnvara.

Regulas 1. pantā ir precizēta papildu informācija uzraudzības pārskatu konverģencei, kas ir jāvēl kompetentajām iestādēm.

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..

(24.2.2021),

ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/1238 papildina attiecībā uz papildu informāciju uzraudzības pārskatu sniegšanas konverģences nolūkos

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/1238 (2019. gada 20. jūnijs) par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP)¹ un jo īpaši tās 40. panta 9. punkta pirmo daļu,

tā kā:

- (1) Uz Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP) sniedzējiem attiecas vairāki Savienības un valstu nozaru tiesību akti finanšu pakalpojumu jomā un attiecīgās nozaru ziņošanas prasības savām kompetentajām iestādēm, arī Eiropas uzraudzības iestādēm. Ir jāpieņem standartizēta pieeja attiecībā uz informāciju, kura ir nepieciešama uzraudzības vajadzībām papildus informācijai, kas sniegta saskaņā ar attiecīgajiem nozaru tiesību aktiem, lai mazinātu iespēju, ka valstīs tiek izvirzītas atšķirīgas būtiskas papildu ziņošanas prasības. Komisija aicināja Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi sniegt tehniskus norādījumus.
- (2) Standartizēts informācijas kopums ir nepieciešams, lai uzlabotu salīdzināmību un efektivitāti un novērstu dubultu ziņošanu saistībā ar nozaru informācijas prasībām,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Regulas (ES) 2019/1238 40. panta 1. līdz 5. punktā minētā papildu informācija ietver šādus datus:

- a) apraksts par PEPP sniedzēja riska pārvaldības sistēmu, tostarp tās pārvaldību, to risku pārvaldībai, kuri rodas no PEPP produktiem;
- b) apraksts par PEPP sniedzēja veikto uzņēmējdarbību saistībā ar nozari, kurā darbojas PEPP sniedzējs, kā arī veiktais ieguldījumu veids un to pārvaldība, tas, vai ieguldījumi ir aktīvi vai pasīvi, tas, vai garantijas tiek vai netiek piedāvātas, riska mazināšanas metožu īstenošana, apmērs ieguldījumu un aktīvu vērtību ziņā un saraksts, kas ietver PEPP sniedzēja piederības dalībvalsti un visas PEPP sniedzēja uzņēmējas dalībvalstis;

¹ OV L 198, 25.7.2019., 1. lpp.

- c) informācija par to, kura rakstiska politika PEPP sniedzējiem ir jāievieš, ar ko novērstu attiecīgos riskus;
- d) attiecīgā gadījumā informācija par maksātspējas nolūkos piemērotajiem principiem;
- e) pārskats par attiecīgajiem riskiem, kuri attiecas uz PEPP sniegšanu vai ir saistīti ar to, un tas, kā PEPP sniedzējs plāno pārvaldīt šos riskus, tostarp, bet ne tikai, finanšu un likviditātes riskus, tirgus riskus, kredītriskus, reputācijas riskus un riskus, kas saistīti ar vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem;
- f) informācija par PEPP sniedzēja kapitāla struktūru, tostarp kapitāla rādītājiem un piesaistīto līdzekļu līmeņiem;
- g) informācija par PEPP sniedzēja turētiem līgumiem vai par līgumiem, kas noslēgti ar trešām personām, kā arī saistībām pret PEPP noguldītājiem izmaksāšanas fāzē vai par PEPP apakškontu nodrošināšanu.

2. pants

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 24.2.2021

*Komisijas vārdā
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN*