



17 aprilie 2020

Declarație EIOPA privind principiile de atenuare a impactului pandemiei de coronavirus /COVID-19 asupra sectorului pensiilor ocupaționale

1. Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) a monitorizat îndeaproape evoluțiile legate de pandemia de coronavirus/COVID-19 în raport cu sectorul pensiilor ocupaționale. În calitate de investitori pe termen lung, Instituțiile pentru Furnizarea de Pensii Ocupaționale (IORP-uri) pot juca un rol de stabilizare în cadrul piețelor volatile actuale.
2. Sistemele de pensii ocupaționale din Europa sunt foarte diverse. Directiva IORP II stabilește prevederi prudențiale minime pentru IORP-uri în UE și, în consecință, reglementarea prudențială variază considerabil de la un Stat Membru la altul. În plus, reglementările privind pensiile ocupaționale depind de legislația socială și de legislația muncii la nivel național, rezultând diferențe în modul în care riscurile sunt suportate de către membri și beneficiari, de IORP-uri, de plătitorii de contribuții și de către schemele de protecție a pensiilor.
3. Recunoscând această diversitate, luând în considerare situația actuală legată de coronavirus/COVID-19 și pentru a diminua impactul asupra IORP-urilor, a membrilor și beneficiarilor acestora, precum și pentru a evita efectele prociclice asupra economiei reale și a sistemului financiar, EIOPA se așteaptă ca Autoritățile Naționale Competente (ANC-uri) să respecte următoarele principii, utilizând o abordare proporțională bazată pe risc.

Continuitatea activității și riscurile operaționale

4. ANC-urile ar trebui să se asigure că IORP-urile acordă prioritate continuității activităților operaționale-cheie, inclusiv a celor externalizate, cum ar fi investiția la timp a contribuțiilor, gestionarea și păstrarea activelor, plata la timp și întocmai a drepturilor legate de pensii și continuitatea serviciilor acordate membrilor și beneficiarilor. ANC-urile ar trebui să permită

IORP-urilor o atitudine flexibilă în ceea ce privește colectarea contribuțiilor de la angajatorii care se confruntă cu presiuni legate de lichiditate, în anticiparea totodată a măsurilor preconizate de sprijinire a plății salariilor.

5. ANC-urile ar trebui să se aștepte ca IORP-urile să analizeze și să gestioneze cu atenție riscul în creștere de expunere la fraude, alte activități infracționale, securitatea cibernetică și protecția datelor pe fondul perturbărilor la nivelul societății și, în special, la nivelul personalului care lucrează de la distanță.

6. Pentru a fi în concordanță cu atenția acordată de IORP-uri activităților operaționale-cheie, ANC-urile ar trebui să dovedească flexibilitate în ceea ce privește termenele de publicare a documentelor și a datelor considerate mai puțin urgente, precum și în ceea ce privește cerințele naționale de raportare. Termenele pentru furnizarea de informații privind pensiile ocupaționale către EIOPA sunt prelungite cu două săptămâni pentru informațiile referitoare la primul trimestru al anului 2020 și cu opt săptămâni pentru informațiile privind raportarea anuală cu referire la sfârșitul anului 2019.

Poziția de lichiditate

7. ANC-urile ar trebui să monitorizeze cu atenție și în mod proporțional poziția de lichiditate a IORP-urilor. IORP-urile se pot confrunta cu presiuni semnificative de lichiditate din următoarele cauze:

- contribuții întârziate sau contribuții lipsă din partea angajatorilor și angajaților;
- o posibilă necesitate de a acoperi apelurile în marjă în numerar pentru pozițiile de acoperire a riscurilor aferente instrumentelor derivate;
- orice moratoriu privind plățile pentru împrumuturi și credite ipotecare;
- scăderi preconizate ale plăților de dividende la participațiile IORP-urilor;
- dificultăți în vânzarea activelor în circumstanțele actuale ale pieței.

Situația finanțării și prociclicitatea

8. ANC-urile ar trebui să monitorizeze îndeaproape impactul evoluției pieței financiare asupra poziției financiare a IORP-urilor care furnizează scheme de pensii cu beneficii definite (DB) și conformitatea acestora cu cerințele naționale privind finanțarea.

9. În răspunsurile lor legate de supraveghere, ANC-urile ar trebui își propună un echilibru adecvat între obiectivul principal de a proteja interesele pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor și obiectivul de a evita impactul prociclic pe termen scurt asupra economiei reale, mai ales asupra angajatorilor plătitori de contribuții și a sistemului financiar extins.

Protecția membrilor și a beneficiarilor

10. ANC-urile, acolo unde este relevant, în colaborare cu legiuitorul național, ar trebui să încurajeze flexibilitatea privind protejarea drepturilor din pensie ale membrilor și, în special în schemele de pensii cu contribuții definite (DC), să permită membrilor planului să opteze pentru aplicarea întârziată a sumelor forfetare sau a anuitizării obligatorii.

Comunicare

11. ANC-urile ar trebui să se aștepte ca IORP-urile să comunice în mod echilibrat plătititorilor de contribuții, membrilor și beneficiarilor informațiile privind impactul evoluțiilor legate de coronavirus/COVID-19 asupra continuității serviciilor IORP-urilor și, pe măsură ce impactul financiar și economic al COVID-19 începe să devină mai clar, informațiile privind influența asupra veniturilor (viitoare) legate de pensii ale membrilor și beneficiarilor. În special în schemele de pensii cu contribuții definite (DC), comunicările IORP-urilor ar trebui să aibă ca scop descurajarea deciziilor potențiale pe termen scurt ale membrilor planului, care ar putea pune în pericol rezultatele pe termen lung legate de pensii.