

## KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2021/1256

2021 m. balandžio 21 d.

**kuriuo dėl tvarumo rizikos integravimo į draudimo ir perdraudimo įmonių valdymą iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) <sup>(1)</sup>, ypač į jos 50 straipsnio 1 dalį ir 135 straipsnio 1 dalies a punktą,

kadangi:

- (1) perėjimas prie mažo anglies dioksido kiekio technologijų, tvaresnės, efektyviai išteklius naudojančios žiedinės ekonomikos atsižvelgiant į darnaus vystymosi tikslus yra labai svarbus siekiant užtikrinti ilgalaikį Sąjungos ekonomikos konkurencingumą. 2016 m. Sąjunga sudarė Paryžiaus susitarimą <sup>(2)</sup>. Paryžiaus susitarimo 2 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytas tikslas aktyviau imtis kovos su klimato kaita veiksmų, be kita ko, užtikrinant, kad skiriamas finansavimas atitiktų išmetamo šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekio mažėjimo trajektoriją ir klimato kaitos poveikiui atsparų vystymąsi;
- (2) pripažindama tą iššūkį, 2019 m. gruodžio mėn. Komisija pateikė Europos žaliąjį kursą <sup>(3)</sup>. Tas žaliasis kursas yra nauja augimo strategija, kuria siekiama pertvarkyti Sąjungą į teisingą ir klestinčią visuomenę, pasižyminčią modernia, efektyviai išteklius naudojančia ir konkurencinga ekonomika, kurioje 2050 m. visai nebus grynojo išmetamo šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekio, o ekonomikos augimas bus atsietas nuo išteklių naudojimo. Tam taip pat reikia duoti aiškius, ilgalaikius signalus, siekiant orientuoti investuotojus, išvengti neišnaudojamo turto ir pritraukti tvarų finansavimą;
- (3) 2018 m. kovo mėn. Komisija paskelbė Tvaraus augimo finansavimo veiksmų planą <sup>(4)</sup> ir jame išdėstė plataus užmojo ir išsamią tvaraus finansavimo strategiją. Vienas iš tame veiksmų plane nustatytų tikslų – nukreipti kapitalo srautus į tvarias investicijas, kad būtų pasiektas darnus ir integracinis augimas. 2018 m. gegužės mėn. paskelbtas vėlesnių teisėkūros iniciatyvų poveikio vertinimas <sup>(5)</sup> parodė, kad reikia paaiškinti, jog draudimo ir perdraudimo įmonės, vykdydamos savo pareigas draudėjams, turėtų atsižvelgti į tvarumo veiksmus. Todėl draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų nuolat vertinti ne tik visą atitinkamą finansinę riziką, bet ir visą atitinkamą tvarumo riziką, kuri nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 <sup>(6)</sup> ir kuri, jei kiltų, galėtų padaryti realų ar galimą reikšmingą neigiamą poveikį investicijos arba įsipareigojimo vertei. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35 <sup>(7)</sup> nėra aiškios nuorodos į tvarumo riziką. Dėl šios priežasties ir siekiant užtikrinti, kad valdymo sistema būtų tinkamai įgyvendinama ir jos būtų laikomasi, būtina paaiškinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonių valdymo sistema ir tų įmonių bendrųjų mokumo poreikių vertinimas turėtų atspindėti tvarumo riziką;
- (4) todėl draudimo įmonės, kurios atskleidžia pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams pagal Reglamentą (ES) 2019/2088, taip pat turėtų pritaikyti su ta atskleidžiamą informacija susijusius procesus, sistemas ir vidaus kontrolės priemones;

<sup>(1)</sup> OL L 335, 2009 12 17, p. 1.

<sup>(2)</sup> 2016 m. spalio 5 d. Tarybos sprendimas (ES) 2016/1841 dėl Paryžiaus susitarimo, priimto pagal Jungtinių Tautų bendrąją klimato kaitos konvenciją, sudarymo Europos Sąjungos vardu (OL L 282, 2016 10 19, p. 1).

<sup>(3)</sup> Komisijos komunikatas Europos Parlamentui, Europos Vadovų Tarybai, Tarybai, Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui ir Regionų komitetui „Europos žaliasis kursas“ (COM(2019) 640 final).

<sup>(4)</sup> COM(2018) 97 final.

<sup>(5)</sup> SWD(2018) 264 final.

<sup>(6)</sup> 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).

<sup>(7)</sup> 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 12, 2015 1 17, p. 1).

- (5) atsižvelgiant į Komisijos užmojus užtikrinti, kad su klimatu ir aplinka susijusi rizika būtų valdoma ir integruojama į finansų sistemą, ir į atlyginimų politikos svarbą užtikrinant, kad draudimo ir perdraudimo įmonių darbuotojai veiksmingai valdytų riziką, nustatytą pagal rizikos valdymo sistemą, draudimo ir perdraudimo įmonių atlyginimų politikoje turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip toje politikoje atsižvelgiama į tvarumo rizikos integravimą į rizikos valdymo sistemą;
- (6) pagal Direktyvos 2009/138/EB 132 straipsnyje nustatytą rizikos ribojimo principą reikalaujama, kad draudimo ir perdraudimo įmonės investuotų tik į turtą, kurio riziką jos gali tinkamai nustatyti, vertinti, stebėti, valdyti, kontroliuoti ir pranešti apie ją. Siekiant užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės veiksmingai valdytų su klimatu ir aplinka susijusią riziką, įgyvendinant rizikos ribojimo principą reikėtų atsižvelgti į tvarumo riziką, o draudimo ir perdraudimo įmonės savo investavimo procese turėtų atspindėti savo klientų tvarumo prioritetus, į kuriuos atsižvelgiama produktų patvirtinimo procese;
- (7) todėl Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas;
- (8) priežiūros institucijoms ir draudimo ir perdraudimo įmonėms turėtų būti suteikta pakankamai laiko prisitaikyti prie naujų šiame reglamente nustatytų reikalavimų. Todėl jo taikymas turėtų būti atidėtas,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

#### 1 straipsnis

### Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 pakeitimai

Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35 iš dalies keičiamas taip:

(1) 1 straipsnyje įterpiami 55c–55e punktai:

- „55c. tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą neigiamą poveikį investicijos vertei arba išipareigojimo vertei;
- 55 d. tvarumo veiksniai – tvarumo veiksniai, apibrėžti Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 (\*) 2 straipsnio 24 punkte;
- 55e. tvarumo prioritetai – kliento arba potencialaus kliento pasirinkimas, ar į jo investiciją turi būti įtraukta ir, jei taip, kokių mastu turi būti įtraukta viena ar daugiau šių finansinių priemonių:
  - a) finansinė priemonė, dėl kurios klientas arba potencialus klientas nusprendžia, kad tam tikra mažiausia procentinė dalis turi būti investuota į aplinkos atžvilgiu tvarias investicijas, apibrėžtas 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 investuota į tvarias investicijas, apibrėžtas Reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 17 punkte;
  - c) finansinė priemonė, kuria atsižvelgiama į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kai tą atsižvelgimą rodančius kokybinius ar kiekybinius elementus nustato klientas arba potencialus klientas;

(\*) 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).

(\*\*\*) 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).“;

(2) 260 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies a punkto i papunktis pakeičiamas taip:

„i) veiksmi, kurių turi imtis draudimo ar perdraudimo įmonė, kad įvertintų ir valdytų nuostolių riziką arba riziką, susijusią su nepalankiais draudimo ir perdraudimo išpareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos dėl vidaus ar išorės veiksnių, įskaitant tvarumo riziką;“;

b) 1 dalies c punktas papildomas vi punktu:

„vi) veiksmi, kurių turi imtis draudimo ar perdraudimo įmonė siekdama užtikrinti, kad su investicijų portfeliu susijusi tvarumo rizika būtų tinkamai nustatyta, vertinama ir valdoma.“;

c) įterpiama 1a dalis:

„1a. Draudimo ir perdraudimo įmonės į savo 1 dalies a ir c punktuose nurodytą politiką ir atitinkamais atvejais į 1 dalyje nurodytą kitų sričių politiką integruoja tvarumo riziką.“;

(3) 269 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies e punktas pakeičiamas taip:

„e) nustatyti ir įvertinti atsirandančią naują riziką ir tvarumo riziką.“;

b) įterpiama 1a dalis:

„1a. Atsirandanti nauja rizika ir tvarumo rizika, nurodyta 1 dalies e punkte ir nustatyta rizikos valdymo funkciją vykdančių asmenų, yra rizikos, nurodytos 262 straipsnio 1 dalies a punkte, dalis.“;

(4) 272 straipsnio 6 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) poveikį, kurį daro infliacija, teisinė rizika, tvarumo rizika, įmonės portfelio sudėties pasikeitimas ir sistemos, kurias naudojant didinamos arba mažinamos draudėjų mokamos įmokos, priklausomai nuo jų draudimo išmokų istorijos (*bonus-malus* sistemos), arba panašios sistemos, įgyvendinamos konkrečiose vienodos rizikos grupėse“;

(5) 275 straipsnis papildomas 4 dalimi:

„4. Atlyginimų politika apima informaciją apie tai, kaip joje atsižvelgiama į tvarumo rizikos integravimą į rizikos valdymo sistemą.“;

(6) I antraštinės dalies IX skyrius papildomas 6 skirsniu:

„6 SKIRSNIS

### **Investicijos**

275a straipsnis

### **Tvarumo rizikos integravimas įgyvendinant rizikos ribojimo principą**

1. Nustatydamos, vertindamos, stebėdamos, valdydamos, kontroliuodamos riziką, kylančią dėl investicijų, kaip nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 132 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje, taip pat pranešdamos apie ją ir atlikdamos jos vertinimus, draudimo ir perdraudimo įmonės atsižvelgia į tvarumo riziką.

2. Taikydamos 1 dalį, draudimo ir perdraudimo įmonės atsižvelgia į savo investavimo strategijos ir sprendimų galimą ilgalaikį poveikį tvarumo veiksniams ir atitinkamais atvejais ta draudimo įmonės strategija ir tie jos sprendimai atspindi jos klientų tvarumo prioritetus, į kuriuos atsižvelgiama produktų patvirtinimo procese, nurodytame Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2017/2358 (\*) 4 straipsnyje.

(\*) 2017 m. rugsėjo 21 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/2358, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 papildoma draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimais draudimo įmonėms ir draudimo produktų platintojams (OL L 341, 2017 12 20, p. 1).“

2 straipsnis

**Įsigaliojimas ir taikymas**

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Jis taikomas nuo 2022 m. rugpjūčio 2 d.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2021 m. balandžio 21 d.

Komisijos vardu  
Pirmininkė  
Ursula VON DER LEYEN

---