

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2021/1256**z 21. apríla 2021,****ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2015/35, pokiaľ ide o začlenenie rizík ohrozujúcich udržateľnosť do správy a riadenia poisťovní a zaistovní****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 50 ods. 1 a článok 135 ods. 1 písm. a),

keďže:

- (1) Kľúčom k zabezpečeniu dlhodobej konkurencieschopnosti hospodárstva Únie je prechod na nízkouhlíkové, udržateľnejšie a obehové hospodárstvo, ktoré efektívne využíva zdroje, v súlade s cieľmi udržateľného rozvoja. Únia v roku 2016 uzavrela Parížsku dohodu ⁽²⁾. V článku 2 ods. 1 písm. c) Parížskej dohody sa stanovuje cieľ posilniť reakciu na zmenu klímy okrem iného zosúladením finančných tokov s cestou k nízkym emisiám skleníkových plynov a vývoju odolnému proti zmenám klímy.
- (2) Komisia túto výzvu uznala a v decembri 2019 predložila európsku zelenú dohodu ⁽³⁾. Európska zelená dohoda predstavuje novú stratégiu rastu, ktorej cieľom je transformovať Úniu na spravodlivú a prosperujúcu spoločnosť s moderným a konkurencieschopným hospodárstvom, ktoré efektívne využíva zdroje, kde budú v roku 2050 čisté emisie skleníkových plynov na nule a kde hospodársky rast nezávisí od využívania zdrojov. Vyžaduje si to aj poskytnutie jasných, dlhodobých signálov s cieľom usmerniť investorov, vyhnúť sa uviaznutiu aktív a zvýšiť udržateľné financovanie.
- (3) Komisia v marci 2018 uverejnila oznámenie s názvom „Akčný plán: Financovanie udržateľného rastu“ ⁽⁴⁾, v ktorom stanovila ambicióznú a komplexnú stratégiu v oblasti udržateľného financovania. Jedným z cieľov stanovených v uvedenom akčnom pláne je presmerovanie kapitálových tokov do udržateľných investícií s cieľom dosiahnuť udržateľný a inkluzívny rast. V posúdení vplyvu uverejnenom v máji 2018 ⁽⁵⁾, z ktorého vychádzali následné legislatívne iniciatívy, sa preukázala potreba objasniť, že poisťovne a zaistovne by v rámci svojich povinností voči poistníkom mali zohľadňovať faktory udržateľnosti. Poisťovne a zaistovne by preto mali priebežne posudzovať nielen všetky relevantné finančné riziká, ale aj všetky relevantné riziká ohrozujúce udržateľnosť uvedené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 ⁽⁶⁾, ktoré by v prípade, že nastanú, mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície alebo záväzku. V delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/35 ⁽⁷⁾ sa riziká ohrozujúce udržateľnosť výslovne neuvádzajú. Z tohto dôvodu a s cieľom zabezpečiť, aby sa systém správy a riadenia náležite vykonával a dodržiaval, je potrebné objasniť, že systém správy a riadenia poisťovní a zaistovní a posúdenie celkových potrieb týchto podnikov v oblasti solventnosti by mali zohľadňovať riziká ohrozujúce udržateľnosť.
- (4) Poisťovne, ktoré zverejňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti v súlade s nariadením (EÚ) 2019/2088, by mali prispôbiť aj svoje postupy, systémy a vnútorné kontroly, pokiaľ ide o uvedené zverejnenia.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1.

⁽²⁾ Rozhodnutie Rady (EÚ) 2016/1841 z 5. októbra 2016 o uzavretí Parížskej dohody prijatej na základe Rámcového dohovoru Organizácie Spojených národov o zmene klímy v mene Európskej únie (Ú. v. EÚ L 282, 19.10.2016, s. 1).

⁽³⁾ Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Európskej rade, Rade, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov: Európska zelená dohoda [COM(2019) 640 final].

⁽⁴⁾ COM(2018) 97 final.

⁽⁵⁾ SWD(2018) 264 final.

⁽⁶⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1).

⁽⁷⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015, s. 1).

- (5) Vzhľadom na ambície Komisie zabezpečiť riadenie klimatického a environmentálneho rizika a jeho začlenenie do finančného systému a význam politik odmeňovania pri zabezpečovaní toho, aby zamestnanci poisťovní a zaisťovní účinne riadili riziká identifikované systémom riadenia rizík, by politiky poisťovní a zaisťovní týkajúce sa odmeňovania mali obsahovať informácie o tom, ako tieto politiky zohľadňujú začlenenie rizík ohrozujúcich udržateľnosť do systému riadenia rizík.
- (6) Podľa zásady obozretnej osoby stanovenej v článku 132 smernice 2009/138/ES sa vyžaduje, aby poisťovne a zaisťovne investovali len do aktív, ktorých riziká môžu riadne identifikovať, merať, monitorovať, riadiť, kontrolovať a oznamovať. S cieľom zabezpečiť, aby poisťovne a zaisťovne účinne riadili klimatické a environmentálne riziká, by sa pri vykonávaní zásady obozretnej osoby mali zohľadňovať riziká ohrozujúce udržateľnosť a poisťovne a zaisťovne by mali vo svojom investičnom procese zohľadňovať preferencie svojich zákazníkov z hľadiska udržateľnosti zohľadňované v procese schvaľovania produktu.
- (7) Delegované nariadenie (EÚ) 2015/35 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.
- (8) Orgánom dohľadu a poisťovniam a zaisťovniam by sa mal poskytnúť dostatočný čas na prispôbenie sa novým požiadavkám uvedeným v tomto nariadení. Jeho uplatňovanie by sa preto malo odložiť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmeny delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35

Delegované nariadenie (EÚ) 2015/35 sa mení takto:

1. V článku 1 sa vkladajú tieto body 55c až 55e:

- „55c. „riziko ohrozujúce udržateľnosť“ je environmentálna alebo sociálna udalosť či stav alebo udalosť či stav v oblasti správy a riadenia, ktoré by v prípade, že by nastali, mohli mať skutočný alebo potenciálny negatívny vplyv na hodnotu investície alebo na hodnotu záväzku;
- 55d. „faktory udržateľnosti“ sú faktory udržateľnosti v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 24 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 (*);
- 55e. „preferencie z hľadiska udržateľnosti“ sú voľba zákazníka alebo potenciálneho zákazníka, pokiaľ ide o to, či a do akej miery by sa do jeho investície mal začleniť jeden alebo viacero týchto finančných nástrojov:
- finančný nástroj, v prípade ktorého zákazník alebo potenciálny zákazník určí, že minimálny podiel sa investuje do environmentálne udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (**);
 - finančný nástroj, v prípade ktorého zákazník alebo potenciálny zákazník určí, že minimálny podiel sa investuje do udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 nariadenia (EÚ) 2019/2088;
 - finančný nástroj, pri ktorom sa zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, pričom zákazník alebo potenciálny zákazník určí kvalitatívne alebo kvantitatívne prvky preukazujúce toto zohľadnenie.

(*) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1).

(**) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Ú. v. EÚ L 198, 22.6.2020, s. 13).“

2. Článok 260 sa mení takto:

a) V odseku 1 písm. a) sa bod i) nahrádza takto:

„i) opatrenia, ktoré majú poisťovne alebo zaistovne prijať na posúdenie a riadenie rizika straty alebo nepriaznivej zmeny v hodnotách poistných a zaistných záväzkov z dôvodu neprimeraných predpokladov pri oceňovaní a vytváraní rezerv v dôsledku vnútorných alebo vonkajších faktorov vrátane rizík ohrozujúcich udržateľnosť;“.

b) V odseku 1 písm. c) sa dopĺňa tento bod vi):

„vi) opatrenia, ktoré majú poisťovne alebo zaistovne prijať s cieľom zabezpečiť, aby riziká ohrozujúce udržateľnosť súvisiace s investičným portfóliom boli riadne identifikované, posúdené a riadené.“

c) Vkladá sa tento odsek 1a:

„1a. Poisťovne a zaistovne začlenia do svojich politík uvedených v odseku 1 písm. a) a c) a prípadne do politík v iných oblastiach uvedených v odseku 1 riziká ohrozujúce udržateľnosť.“

3. Článok 269 sa mení takto:

a) V odseku 1 sa písmeno e) nahrádza takto:

„e) určovanie a posudzovanie vznikajúcich rizík a rizík ohrozujúcich udržateľnosť.“

b) Vkladá sa tento odsek 1a:

„1a. Vznikajúce riziká a riziká ohrozujúce udržateľnosť uvedené v odseku 1 písm. e) a identifikované prostredníctvom funkcie riadenia rizík sú súčasťou rizík uvedených v článku 262 ods. 1 písm. a).“

4. V článku 272 ods. 6 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) vplyvu inflácie, právneho rizika, rizík ohrozujúcich udržateľnosť, zmien v zložení portfólia podniku a systémov, ktoré upravujú výšku poistného, ktoré platia poisťníci, smerom nahor alebo nadol v závislosti od ich poistného plnenia v minulosti (systémy bonus – malus) alebo podobných systémov uplatňovaných v špecifických homogénnych rizikových skupinách;“.

5. V článku 275 sa dopĺňa tento odsek 4:

„4. Politika odmeňovania zahŕňa informácie o tom, ako sa v nej zohľadňuje začlenenie rizík ohrozujúcich udržateľnosť do systému riadenia rizík.“

6. V hlave I kapitole IX sa dopĺňa tento oddiel 6:

„ODDIEL 6

Investície

Článok 275a

Začlenenie rizík ohrozujúcich udržateľnosť do zásady obozretnej osoby

1. Pri identifikácii, meraní, monitorovaní, riadení, kontrole, oznamovaní a posudzovaní rizík vyplývajúcich z investícií, ako sa uvádza v článku 132 ods. 2 prvom pododseku smernice 2009/138/ES, poisťovne a zaistovne zohľadňujú riziká ohrozujúce udržateľnosť.

2. Na účely odseku 1 poisťovne a zaistovne zohľadňujú potenciálny dlhodobý vplyv svojej investičnej stratégie a rozhodnutí na faktory udržateľnosti a uvedená stratégia a rozhodnutia poisťovne prípadne odrážajú preferencie zákazníkov z hľadiska udržateľnosti zohľadnené v procese schvaľovania produktu, ako sa uvádza v článku 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/2358 (*).

(*) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2358 z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o požiadavky na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správou (Ú. v. EÚ L 341, 20.12.2017, s. 1).“

*Článok 2***Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie**

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od 2. augusta 2022.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 21. apríla 2021

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN
