

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/1256 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 21ης Απριλίου 2021

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 όσον αφορά την ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας στη διακυβέρνηση των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 50 παράγραφος 1 και το άρθρο 135 παράγραφος 1 στοιχείο α),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η μετάβαση σε μια πιο βιώσιμη, αποδοτική ως προς τη χρήση των πόρων και κυκλική οικονομία χαμηλών ανθρακούχων εκπομπών, σύμφωνα με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης, είναι κείριας σημασίας ώστε να διασφαλιστεί η μακροπρόθεσμη ανταγωνιστικότητα της οικονομίας της Ένωσης. Το 2016, η Ένωση συνήψε τη συμφωνία του Παρισιού ⁽²⁾. Το άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της συμφωνίας του Παρισιού θέτει ως στόχο την ενίσχυση της αντιμετώπισης της κλιματικής αλλαγής, μεταξύ άλλων με το να καταστούν οι χρηματοδοτικές ροές συμβατές με την πορεία προς την επίτευξη χαμηλών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου και την ανθεκτική στις κλιματικές μεταβολές ανάπτυξη.
- (2) Αναγνωρίζοντας την πρόκληση αυτή, η Επιτροπή παρουσίασε την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία ⁽³⁾ τον Δεκέμβριο του 2019. Η Πράσινη Συμφωνία συνιστά μια νέα αναπτυξιακή στρατηγική που αποσκοπεί στον μετασχηματισμό της Ένωσης σε μια δίκαιη και ευημερούσα κοινωνία, με οικονομία σύγχρονη, ανταγωνιστική και αποδοτική ως προς τη χρήση των πόρων, στην οποία, το 2050, θα έχουν μηδενιστεί οι καθαρές εκπομπές αερίων θερμοκηπίου και στην οποία η οικονομική ανάπτυξη θα έχει αποσυνδεθεί από τη χρήση των πόρων. Τούτο απαιτεί να δίδονται σαφή και μακροπρόθεσμα μηνύματα για τον προσανατολισμό των επενδύτων, προς αποφυγή μη αξιοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού και προς αύξηση της βιώσιμης χρηματοδότησης.
- (3) Τον Μάρτιο του 2018, η Επιτροπή δημοσίευσε σχέδιο δράσης με τίτλο «Χρηματοδότηση της αειφόρου ανάπτυξης» ⁽⁴⁾, για τη χάραξη μιας φιλόδοξης και ολοκληρωμένης στρατηγικής για τη βιώσιμη χρηματοδότηση. Ένας από τους στόχους που καθορίζονται στο εν λόγω σχέδιο δράσης είναι ο αναπροσανατολισμός των ροών κεφαλαίων προς βιώσιμες επενδύσεις προκειμένου να επιτευχθεί βιώσιμη και χωρίς αποκλεισμούς ανάπτυξη. Η εκτίμηση επιπτώσεων στην οποία στηρίζονται οι μεταγενέστερες νομοθετικές πρωτοβουλίες που δημοσιοποιήθηκαν τον Μάιο του 2018 ⁽⁵⁾ κατέδειξε την ανάγκη να διευκρινιστεί ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, στο πλαίσιο των υποχρεώσεών τους έναντι των ασφαλισμένων τους, θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη παράγοντες βιωσιμότητας. Ως εκ τούτου, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να αξιολογούν όχι μόνον όλους τους σχετικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους σε συνεχή βάση, αλλά και όλους τους σχετικούς κινδύνους βιωσιμότητας, κατά τα οριζόμενα στον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁶⁾, οι οποίοι, όταν ανακύπτουν, ενδέχεται να έχουν σημαντικό, πραγματικό ή δυνητικό, αρνητικό αντίκτυπο στην αξία μιας επένδυσης ή ενός στοιχείου παθητικού. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής ⁽⁷⁾ δεν αναφέρεται ρητά σε κινδύνους βιωσιμότητας. Για τον λόγο αυτό και για να διασφαλιστεί η ορθή εφαρμογή και τήρηση του συστήματος διακυβέρνησης, είναι αναγκαίο να αποσαφηνιστεί ότι το σύστημα διακυβέρνησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και η αξιολόγηση των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας των εν λόγω επιχειρήσεων θα πρέπει να αποτυπώνουν κινδύνους βιωσιμότητας.
- (4) Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δημοσιοποιούν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες βιωσιμότητας, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088, θα πρέπει επίσης να προσαρμόζουν τις διαδικασίες, τα συστήματα και τους εσωτερικούς ελέγχους τους σε συνάρτηση με τις εν λόγω γνωστοποιήσεις.

⁽¹⁾ ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1.

⁽²⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2016/1841 του Συμβουλίου, της 5ης Οκτωβρίου 2016, για τη σύναψη, εξ ονόματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της συμφωνίας του Παρισιού που εγκρίθηκε στο πλαίσιο της σύμβασης-πλαίσιου των Ηνωμένων Εθνών για την κλιματική αλλαγή (ΕΕ L 282 της 19.10.2016, σ. 1).

⁽³⁾ Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών: η Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία [COM(2019) 640 final].

⁽⁴⁾ COM(2018) 97 final.

⁽⁵⁾ SWD(2018) 264 final.

⁽⁶⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ΕΕ L 317 της 9.12.2019, σ. 1).

⁽⁷⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 12 της 17.1.2015, σ. 1).

- (5) Δεδομένου ότι η Επιτροπή φιλοδοξεί να διασφαλίσει τη διαχείριση των κινδύνων για το κλίμα και το περιβάλλον και την ενσωμάτωσή τους στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, και δεδομένης της σημασίας της πολιτικής αποδοχών προκειμένου να διασφαλίζεται ότι το προσωπικό των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους που προσδιορίζει το σύστημα διαχείρισης κινδύνων, η πολιτική αποδοχών των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων θα πρέπει να περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο λαμβάνεται υπόψη η ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων.
- (6) Η αρχή του συνετού επενδυτή που ορίζεται στο άρθρο 132 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ απαιτεί να επενδύουν οι ασφαλιστικές και οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις μόνο σε στοιχεία ενεργητικού οι κίνδυνοι των οποίων είναι δυνατόν να τυγχάνουν δεόντως κατάλληλης αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης, διαχείρισης, ελέγχου και αναφοράς. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους για το κλίμα και το περιβάλλον, η εφαρμογή της αρχής του συνετού επενδυτή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη κινδύνους βιωσιμότητας, και οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη κατά την επενδυτική διαδικασία τις προτιμήσεις των πελατών τους όσον αφορά τη βιωσιμότητα, όπως αυτές έχουν ληφθεί υπόψη κατά τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων.
- (7) Επομένως, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.
- (8) Οι εποπτικές αρχές, καθώς και οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, θα πρέπει να διαθέτουν επαρκή χρόνο για να προσαρμοστούν στις νέες απαιτήσεις που περιέχει ο παρών κανονισμός. Ως εκ τούτου, η ημερομηνία εφαρμογής του θα πρέπει να μετατεθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 τροποποιείται ως εξής:

1) στο άρθρο 1, παρεμβάλλονται τα ακόλουθα σημεία 55γ έως 55ε:

- «55γ. “κίνδυνος βιωσιμότητας”: γεγονός ή κατάσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης ή στην αξία του στοιχείου παθητικού·
- 55δ. “παράγοντες βιωσιμότητας”: οι παράγοντες αειφορίας όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 24) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*).·
- 55ε. “προτιμήσεις βιωσιμότητας”: η επιλογή ενός πελάτη ή δυνητικού πελάτη σχετικά με το κατά πόσον και, εάν ναι, σε ποιον βαθμό ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά μέσα θα πρέπει να περιληφθούν στην επένδυσή του:
- α) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό θα επενδυθεί σε περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (**).·
- β) χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης καθορίζει ότι ένα ελάχιστο ποσοστό θα επενδυθεί σε αιεφόρες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088·
- γ) χρηματοπιστωτικά μέσα στο πλαίσιο των οποίων λαμβάνονται υπόψη οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες βιωσιμότητας, όταν καθορίζονται από τον πελάτη ή από τον δυνητικό πελάτη ποιοτικά ή ποσοτικά στοιχεία που αποδεικνύουν την εν λόγω παράμετρο·

(*) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ΕΕ L 317 της 9.12.2019, σ. 1).

(**) Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (ΕΕ L 198 της 22.6.2020, σ. 13).»

- 2) το άρθρο 260 τροποποιείται ως εξής:
- α) στην παράγραφο 1 στοιχείο α), το σημείο ι) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «ι) δράσεις που πρέπει να αναλαμβάνονται από την ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση για την εκτίμηση και διαχείριση του κινδύνου ζημίας ή δυσμενούς μεταβολής της αξίας των ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών υποχρεώσεων, ως αποτέλεσμα ακατάλληλων παραδοχών κατά την τιμολόγηση και τον σχηματισμό προβλέψεων λόγω εσωτερικών ή εξωτερικών παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας.»
- β) στην παράγραφο 1 στοιχείο γ), προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο νι):
- «νι) δράσεις που πρέπει να αναληφθούν από την ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση για να διασφαλιστεί δεόντως ο προσδιορισμός, η αξιολόγηση και η διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων.»
- γ) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 1α:
- «1α. Οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις ενσωματώνουν στις πολιτικές τους που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α) και γ), και, κατά περίπτωση, στις πολιτικές για τους άλλους τομείς που αναφέρονται στην παράγραφο 1, κινδύνους βιωσιμότητας.»
- 3) το άρθρο 269 τροποποιείται ως εξής:
- α) στην παράγραφο 1, το στοιχείο ε) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «ε) τον προσδιορισμό και την αξιολόγηση αναδυόμενων κινδύνων και κινδύνων βιωσιμότητας.»
- β) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 1α:
- «1α. Οι αναδυόμενοι κίνδυνοι και οι κίνδυνοι βιωσιμότητας, που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο ε) και προσδιορίζονται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, αποτελούν μέρος των κινδύνων που αναφέρονται στο άρθρο 262 παράγραφος 1 στοιχείο α).»
- 4) στο άρθρο 272 παράγραφος 6, το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «β) τις επιπτώσεις του πληθωρισμού, τον νομικό κίνδυνο, τους κινδύνους βιωσιμότητας, την αλλαγή της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου της επιχείρησης και των συστημάτων που προσαρμόζουν τα ασφάλιστρα που καταβάλλουν οι ασφαλιζόμενοι προς τα άνω ή προς τα κάτω ανάλογα με το ιστορικό των απαιτήσεων τους (συστήματα bonus-malus) ή παρόμοιων συστημάτων, που εφαρμόζονται σε ειδικές ομοιογενείς ομάδες κινδύνου.»
- 5) στο άρθρο 275, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 4:
- «4. Η πολιτική αποδοχών περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο λαμβάνεται υπόψη η ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων.»
- 6) στον τίτλο I κεφάλαιο IX, προστίθεται το ακόλουθο τμήμα 6:

«ΤΜΗΜΑ 6

Επενδύσεις

Άρθρο 275α

Ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας στην αρχή του συνετού επενδυτή

1. Κατά τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση, τον έλεγχο, την υποβολή εκθέσεων και την αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από επενδύσεις, όπως αναφέρεται στο άρθρο 132 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/138/EK, οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη κινδύνους βιωσιμότητας.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο της επενδυτικής τους στρατηγικής και των αποφάσεων σχετικά με τους παράγοντες βιωσιμότητας και, κατά περίπτωση, η εν λόγω στρατηγική και οι εν λόγω αποφάσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων αντικατοπτρίζουν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των πελατών τους, που έχουν ληφθεί υπόψη κατά τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/2358 της Επιτροπής (*).

(* Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2358 της Επιτροπής, της 21ης Σεπτεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων (ΕΕ L 341 της 20.12.2017, σ. 1).».

*Άρθρο 2***Έναρξη ισχύος και εφαρμογή**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από τις 2 Αυγούστου 2022.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 21 Απριλίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN
