



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ.: 225393/201

Αριθμ. Φακ.: 074

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. : 23 812

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ.
Τ.Κ. 105 57

Τ: (+30) 210 33 34 100
F: (+30) 210 33 34 149
E: info@eae.gr

www.eae.gr

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες – Μέλη της Ένωσης

Αθήνα, 28 Απριλίου 2021

Υπόψη :

- Διευθυνόντων Συμβούλων & Γενικών Διευθυντών,
- Νομικών Υπηρεσιών & Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Υπευθύνων Κλάδου Ζωής
- Υπευθύνων Επενδύσεων

**Δέσμη νέων μέτρων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη
βιωσιμότητα στον χρηματοπιστωτικό τομέα (sustainable finance)**

Κυρίες, κύριοι,

Στο πλαίσιο της ενημέρωσης των εταιριών-μελών για το θέμα της βιωσιμότητας στον χρηματοπιστωτικό τομέα (sustainable finance), θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι στις 21 Απριλίου η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε δέσμη νέων μέτρων σχετικά με το θέμα αυτό.

Όπως αναφέρεται στο δελτίο τύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής «η δέσμη μέτρων θα είναι καθοριστικής σημασίας προκειμένου να καταστεί η Ευρώπη κλιματικά ουδέτερη έως το 2050, καθώς παρέχει στους επενδυτές τη δυνατότητα να αναπροσανατολίσουν τις επενδύσεις τους προς πιο βιώσιμες τεχνολογίες και επιχειρηματικές δραστηριότητες. Η ΕΕ θα αποκτήσει έτσι ηγετική θέση παγκοσμίως όσον αφορά τον καθορισμό προτύπων για τη βιώσιμη χρηματοδότηση». Στο κείμενο της [Ανακοίνωσης](#) (EC Communication- COM(2021) 188 final) η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποτυπώνει με λεπτομέρεια τη γενικότερη προσέγγιση και προσδοκίες της για κάθε ένα νομοθετικό μέτρο ξεχωριστά.

Η δέσμη νέων μέτρων περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

1. [Κατ' εξουσιοδότηση πράξη \(delegated act\) σχετικά με την ταξινόμηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης για το κλίμα](#), η οποία αποσκοπεί στη στήριξη των βιώσιμων επενδύσεων, καθώς καθιστά σαφέστερο ποιες οικονομικές δραστηριότητες συμβάλλουν περισσότερο στην επίτευξη των περιβαλλοντικών στόχων της ΕΕ.

Το σχέδιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης συμπληρώνει τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμό Ταξινόμησης), καθορίζοντας τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει ουσιαστικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή της κλιματικής αλλαγής, καθώς και για τον προσδιορισμό του εάν μια οικονομική δραστηριότητα δεν προκαλεί σημαντική ζημιά σε οποιονδήποτε από τους περιβαλλοντικούς στόχους.

Στις 21 Απριλίου το Σώμα των Επιτρόπων κατέληξε σε πολιτική συμφωνία σχετικά με το κείμενο, συμπεριλαμβανομένου του [Παραρτήματος](#) που αφορά στα προβλεπόμενα κριτήρια ελέγχου. Σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα, η κατ' εξουσιοδότηση πράξη θα εκδοθεί επίσημα στα τέλη Μαΐου, μόλις είναι διαθέσιμες οι μεταφράσεις σε όλες τις γλώσσες της ΕΕ.

Αφού εγκριθεί επισήμως τον Μάιο η κατ' εξουσιοδότηση πράξη από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στη συνέχεια θα εξεταστεί από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Συμβούλιο (εντός προθεσμίας τεσσάρων μηνών και με δυνατότητα παράτασης δύο επιπλέον μηνών).

2. [Πρόταση οδηγίας για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρίες \(Corporate Social Reporting Directive - CSRD\)](#). Με την εν λόγω πρόταση θα καταστεί συνεκτικότερη η υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας, έτσι ώστε οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, οι επενδυτές και το ευρύτερο κοινό να μπορούν να χρησιμοποιούν συγκρίσιμες και αξιόπιστες πληροφορίες που αφορούν τη βιωσιμότητα.

Η πρόταση αποσκοπεί στην αναθεώρηση και την ενίσχυση των υφιστάμενων κανόνων που θεσπίστηκαν με την οδηγία για τις καταστάσεις μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών (Non Financial Reporting Directive-NFRD). Σημειώνεται ότι η οδηγία 2013/34/ΕΕ μεταφέρθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον ν. 4403/2016.

Η νέα πρόταση Οδηγίας θα συζητηθεί στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου.

3. [Έξι κατ' εξουσιοδότηση πράξεις](#) για την τροποποίηση υφιστάμενων πράξεων σχετικά με τις επενδυτικές και ασφαλιστικές συμβουλές, με τη διακυβέρνηση και έλεγχο προϊόντος

κ.α. Μεταξύ των έξι αυτών πράξεων, επισημαίνονται οι ακόλουθες δύο, ως έχουσες άμεση συνάφεια με τον τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης:

- ο **Solvency II**: [τροποποιήσεις στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό \(ΕΕ\) 2015/35](#) όσον αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στη διακυβέρνηση ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- ο **Οδηγία IDD**: [τροποποιήσεις όσον αφορά τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς \(ΕΕ\) 2017/2358 και \(ΕΕ\) 2017/2359](#) σχετικά με την ενσωμάτωση των παραγόντων αιεφορίας, των κινδύνων και των προτιμήσεων αιεφορίας στις απαιτήσεις της διαδικασίας διακυβέρνησης και ελέγχου προϊόντος (POG) για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές καθώς και στους κανόνες επιχειρηματικής δεοντολογίας και επενδυτικής συμβουλής για επενδυτικά προϊόντα που βασίζονται στην ασφάλιση.

Οι τροποποιήσεις των κατ'εξουσιοδότηση πράξεων θα εξεταστούν από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο (εντός προθεσμίας τριών μηνών με δυνατότητα παράτασης τριών επιπλέον μηνών) και η εφαρμογή τους αναμένεται να ξεκινήσει από τον Οκτώβριο του 2022.

Θα ακολουθήσει αξιολόγηση των νέων νομοθετικών κειμένων και αν χρειαστεί θα επανέλθουμε με μεγαλύτερη ανάλυση.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να απευθυνθείτε στις κυρίες Ρεβέκκα Τούτουζα και Κέλλυ Χατζηδημητρίου (Τηλ. 210 3334 130, toutouza@eae.gr,) και (Τηλ. 210 3334 135, echatz@eae.gr).

Με εκτίμηση,

Μαργαρίτα Αντωνάκη
Γενική Διευθύντρια

Εύα Βαρουχάκη
Επικεφαλής Νομικής Υπηρεσίας
& Διεθνών Σχέσεων

ΡΤ/χα