

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) …/...

z 30. 11. 2022

ktorým sa menia vykonávacie technické predpisy stanovené vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2021/637, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012[[1]](#footnote-1), a najmä na jeho článok 434a,

keďže:

(1) Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2021/637[[2]](#footnote-2) sa stanovujú jednotné formáty zverejňovania informácií a súvisiace pokyny na zverejňovanie informácií požadované podľa hláv II a III nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 bolo zmenené nariadením (EÚ) 2019/876[[3]](#footnote-3), okrem iného s cieľom zaviesť nový článok 449a. V uvedenom článku sa od veľkých inštitúcií, ktoré emitovali cenné papiere, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu ktoréhokoľvek členského štátu, vyžaduje, aby od 28. júna 2022 zverejňovali informácie o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu („riziká ESG“) vrátane fyzických rizík a prechodných rizík. Uvedená zmena nariadenia (EÚ) č. 575/2013 by sa mala zohľadniť vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2021/637, v ktorom by sa okrem existujúcich jednotných formátov zverejňovania informácií a súvisiacich pokynov mali stanoviť dodatočné jednotné formáty zverejňovania informácií a súvisiace pokyny na zverejňovanie informácií o rizikách ESG.

(2) Pri stanovovaní jednotných formátov zverejňovania informácií by sa mala zohľadniť úplná závažnosť informácií, ktoré sa majú zverejniť. To znamená, že zverejňovanie informácií inštitúciami by malo zahŕňať na jednej strane finančný vplyv faktorov ESG na hospodárske a finančné činnosti inštitúcií (perspektíva zvonku dovnútra) a na druhej strane faktory ESG, ktoré môžu byť vyvolané vlastnou činnosťou inštitúcií, ktoré sa následne stávajú významnými z finančného hľadiska, keď ovplyvňujú zainteresované strany inštitúcií (perspektíva zvnútra von). V dôsledku toho by tabuľky a vzory používané na toto zverejňovanie informácií mali obsahovať dostatočne komplexné a porovnateľné informácie o rizikách ESG, čo používateľom týchto informácií umožní posúdiť rizikový profil inštitúcií.

(3) Je potrebné zabezpečiť súdržnosť a konzistentnosť s ostatnými právnymi predpismi Únie v oblasti rizík ESG. Pravidlá zverejňovania informácií o rizikách ESG by preto mali zohľadňovať kritériá, klasifikácie a vymedzenie pojmov stanovené v uvedených právnych predpisoch Únie. V uvedených pravidlách by sa mali zohľadniť najmä kritériá identifikácie a klasifikácie environmentálne udržateľných hospodárskych činností, ako sú stanovené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852[[4]](#footnote-4) a v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2020/1818[[5]](#footnote-5). Pokiaľ ide o zverejňovanie informácií o energetickej hospodárnosti portfólia nehnuteľností inštitúcií, mali by sa zohľadniť informácie poskytnuté v energetickom certifikáte v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 12 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2010/31/EÚ[[6]](#footnote-6).

(4) V článkoch 19a a 29a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ[[7]](#footnote-7) sa vyžaduje, aby určité veľké podniky, ktoré sú subjektmi verejného záujmu, alebo subjekty verejného záujmu, ktoré sú materskými podnikmi veľkej skupiny, zahrnuli do svojej správy o hospodárení alebo do konsolidovanej správy o hospodárení informácie o vplyve svojej činnosti na environmentálne, sociálne a zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu. Táto povinnosť sa však nevzťahuje na ostatné podniky. V dôsledku toho sa od podnikov, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, nevyžaduje, aby zverejňovali takéto informácie, a nemusia byť schopné poskytnúť takéto informácie inštitúciám. Od podnikov, ktoré sú protistranami inštitúcií, teda možno očakávať, že tieto informácie a údaje poskytnú len dobrovoľne. Napriek tomu je vhodné poskytnúť týmto podnikom usmernenie týkajúce sa výpočtu percentuálneho podielu expozícií voči činnostiam, ktoré sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, ako sa uvádza v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852, aby sa uvedené informácie a údaje mohli predkladať v štandardizovanom a porovnateľnom formáte. Ak sa uvedené informácie a údaje neposkytnú dobrovoľne, inštitúcie by mali mať možnosť vypočítať percentuálny podiel expozícií zosúladených s taxonómiou použitím odhadov alebo zástupných údajov.

(5) V článku 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vyžaduje, aby sa informácie o rizikách ESG zverejňovali od 28. júna 2022 raz ročne za prvý rok a potom dvakrát ročne. Z týchto dôvodov by sa prvý referenčný dátum každoročného zverejňovania informácií mal stanoviť na 31. decembra 2022.

(6) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo.

(7) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010[[8]](#footnote-8).

(8) Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/637 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

**Zmeny vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2021/637**

Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/637 sa mení takto:

1. Vkladá sa tento článok 18a:

„Článok 18a

**Zverejňovanie informácií o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu („riziká ESG“)**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 takto:

a) kvalitatívne informácie o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu s použitím tabuliek 1, 2 a 3 prílohy XXXIX k tomuto nariadeniu a podľa pokynov stanovených v prílohe XL k tomuto nariadeniu;

b) kvantitatívne informácie o prechodných rizikách súvisiacich so zmenou klímy s použitím vzorov 1 až 4 prílohy XXXIX k tomuto nariadeniu a podľa pokynov stanovených v prílohe XL k tomuto nariadeniu;

c) kvantitatívne informácie o fyzických rizikách súvisiacich so zmenou klímy s použitím vzoru 5 prílohy XXXIX k tomuto nariadeniu a podľa pokynov stanovených v prílohe XL k tomuto nariadeniu;

d) kvantitatívne informácie o zmierňujúcich opatreniach spojených s hospodárskymi činnosťami, ktoré sa podľa článku 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852\*1 označujú ako environmentálne udržateľné voči protistranám, na ktoré sa vzťahujú články 19a alebo 29a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ \*2, voči domácnostiam a miestnym samosprávam, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. b) prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451\*3, s použitím vzorov 6, 7 a 8 prílohy XXXIX k tomuto nariadeniu a podľa pokynov stanovených v prílohe XL k tomuto nariadeniu;

e) kvantitatívne informácie o iných zmierňujúcich opatreniach a expozíciách voči rizikám súvisiacim so zmenou klímy, ktoré sa neoznačujú ako environmentálne udržateľné hospodárske činnosti podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852, ale podporujú protistrany v procese prechodu alebo adaptácie v záujme cieľov zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy s použitím vzoru 10 prílohy XXXIX k tomuto nariadeniu a podľa pokynov uvedených v prílohe XL k tomuto nariadeniu.

2. Inštitúcie sa môžu rozhodnúť zverejňovať kvantitatívne informácie o zmierňujúcich opatreniach a expozíciách týkajúcich sa rizík súvisiacich so zmenou klímy spojených s hospodárskymi činnosťami, ktoré sa podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 označujú ako environmentálne udržateľné, voči protistranám, ktoré sú nefinančnými korporáciami uvedenými v časti 1 bode 42 písm. e) prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2021/451, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií stanovené v článkoch 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ a na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií stanovené vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2021/2178\*4, a to s použitím vzoru 9 prílohy XXXIX k tomuto nariadeniu a podľa pokynov stanovených v prílohe XL k tomuto nariadeniu.

Na výpočet percentuálneho podielu expozícií voči činnostiam, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 (expozície zosúladené s taxonómiou) voči uvedeným protistranám, inštitúcie:

a) môžu, ak sú k dispozícii, využívať informácie získané na dobrovoľnom a bilaterálnom základe od svojich protistrán prostredníctvom vzniku úveru a prostredníctvom pravidelných procesov kreditného preskúmania a monitorovania;

b) môžu, ak protistrana nie je schopná alebo ochotná poskytnúť dotknuté údaje na bilaterálnom základe, použiť interné odhady a zástupné údaje a vysvetliť v opise sprevádzajúcom vzor, do akej miery boli tieto interné odhady a zástupné údaje použité a ktoré interné odhady a zástupné údaje boli použité;

c) ak nedokážu zhromaždiť dotknuté informácie na bilaterálnom základe alebo nemôžu použiť interné odhady a zástupné údaje, alebo tieto informácie nemôžu zozbierať alebo použiť tieto odhady a zástupné údaje spôsobom, ktorý nie je pre ne alebo pre ich protistrany nadmerne zaťažujúci, môžu túto skutočnosť vysvetliť v opise sprevádzajúcom vzor.

Na účely písmena a) inštitúcie informujú svoje protistrany o tom, že poskytovanie takýchto informácií je dobrovoľné.

3. Pokiaľ nie je v pokynoch stanovených v prílohe XL k tomuto nariadeniu uvedené inak, inštitúcie počnúc 31. decembra 2022 zverejňujú informácie uvedené v článku 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 k týmto dátumom:

a) v prípade každoročne zverejňovaných informácií: 31. decembra;

b) v prípade polročne zverejňovaných informácií: 30. júna a 31. decembra každého roka.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*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 Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

\*3 Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021, s. 1).

\*4 Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2178 zo 6. júla 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 upresnením obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú zverejňovať podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, a upresnením metodiky na splnenie uvedenej povinnosti zverejňovania (Ú. v. EÚ L 443, 10.12.2021, s. 9).

2. Text uvedený v prílohe I k tomuto nariadeniu sa dopĺňa ako príloha XXXIX.

3. Text uvedený v prílohe II k tomuto nariadeniu sa dopĺňa ako príloha XL.

Článok 2

**Nadobudnutie účinnosti**

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

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

V Bruseli 30. 11. 2022

Za Komisiu

predsedníčka  
 Ursula VON DER LEYEN

1. Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/637 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 inštitúciami, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 1423/2013, delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/1555, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/200 a delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2295 (Ú. v. EÚ L 136, 21.4.2021, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 z 20. mája 2019, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o ukazovateľ finančnej páky, ukazovateľ čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkú majetkovú angažovanosť, požiadavky na predkladanie správ a zverejňovanie informácií, a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. 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). [↑](#footnote-ref-4)
5. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818 zo 17. júla 2020, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011, pokiaľ ide o minimálne normy pre referenčné hodnoty EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy a referenčné hodnoty EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou (Ú. v. EÚ L 406, 3.12.2020, s. 17). [↑](#footnote-ref-5)
6. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2010/31/EÚ z 19. mája 2010 o energetickej hospodárnosti budov (Ú. v. EÚ L 153, 18.6.2010, s. 13). [↑](#footnote-ref-6)
7. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-7)
8. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-8)