

Γνωστοποιήσεις Αειφορίας - Κανονισμός ΕΕ περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών - 2019/2088 (SFDR)

L EI: 5UMCZOEYKCVFAW8ZLO05

Περίοδος Αναφοράς: 1/1/2023 – 31/12/2023

Καθώς η ΕΕ βρίσκεται όλο και περισσότερο αντιμέτωπη με τις απρόβλεπτες συνέπειες της κλιματικής αλλαγής, της εξάντλησης των πόρων και άλλων ζητημάτων αειφορίας, απαιτείται επείγουσα κινητοποίηση κεφαλαίων, όχι μόνο μέσω δημόσιων πολιτικών, αλλά και μέσω του τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019, γνωστός ως Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR, αφορά τις γνωστοποιήσεις αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και απαιτεί από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους να δημοσιεύουν γραπτές πολιτικές σχετικά με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας και να διασφαλίζουν τη διαφάνεια αυτής της ενσωμάτωσης.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής «Εθνική Τράπεζα» ή «Τράπεζα»), σύμφωνα με τον Κανονισμό SFDR, παρέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες αναφορικά με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στη λειτουργία της (Άρθρο 3), τη Δήλωση αναφορικά με τις πολιτικές δέουσας επιμέλειας για τις δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας (Άρθρο 4), καθώς και την ενσωμάτωση παραγόντων βιωσιμότητας στην πολιτική αποδοχών της (Άρθρο 5).

Ορισμοί

- *Συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές:* α) ασφαλιστική επιχείρηση που διαθέτει επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση (IBIP), β) επιχείρηση επενδύσεων που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, γ) ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ), δ) κατασκευαστής συνταξιοδοτικού προϊόντος, ε) διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΔΟΕΕ), στ) πάροχος πανευρωπαϊκών ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων (PEPP), ζ) διαχειριστής εταιρείας επιχειρηματικού κεφαλαίου που πληροί τις προϋποθέσεις, ο οποίος έχει καταχωριστεί σύμφωνα με το άρθρο 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 345/2013, η) διαχειριστής ταμείου κοινωνικής επιχειρηματικότητας που πληροί τις προϋποθέσεις, ο οποίος έχει καταχωριστεί σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 346/2013, θ) εταιρεία διαχείρισης ενός οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ) ή ι) πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

- *Κίνδυνος Βιωσιμότητας*: γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης, που αν επέλθει θα μπορούσε να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.
- *Κύριες δυσμενείς επιπτώσεις («Principal Adverse Impacts - PAIs»)*: οι επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων και των συμβουλών που θίγουν τους παράγοντες αειφορίας.
- *Παράγοντες αειφορίας*: περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.
- *Χρηματοοικονομικός σύμβουλος*: α) ασφαλιστικός διαμεσολαβητής που παρέχει ασφαλιστικές συμβουλές όσον αφορά IBIP, β) ασφαλιστική επιχείρηση που παρέχει ασφαλιστικές συμβουλές όσον αφορά IBIP, γ) πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει επενδυτικές συμβουλές, δ) επιχείρηση επενδύσεων που παρέχει επενδυτικές συμβουλές, ε) ΔΟΕΕ που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 4 στοιχείο β) σημείο i) της οδηγίας 2011/61/ΕΕ, ή στ) εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) της οδηγίας 2009/65/ΕΚ
- *Χρηματοπιστωτικό προϊόν*: α) χαρτοφυλάκιο που η διαχείρισή του γίνεται σύμφωνα με το σημείο 6) του άρθρου 2 του Κανονισμού ΕΕ 2019/2088, β) οργανισμός εναλλακτικών επενδύσεων (ΟΕΕ), γ) IBIP¹, δ) συνταξιοδοτικό προϊόν, ε) συνταξιοδοτικό καθεστώς, στ) ΟΣΕΚΑ², ή ζ) PEPP.

[Άρθρο 3: Διαφάνεια πολιτικών κινδύνου βιωσιμότητας](#)

[Άρθρο 4: Διαφάνεια των δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα σε επίπεδο οντότητας - Μη εξέταση των δυσμενών επιπτώσεων των ασφαλιστικών συμβουλών στους παράγοντες αειφορίας](#)

[Άρθρο 5: Διαφάνεια στις πολιτικές αμοιβών όσον αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας](#)

¹ Στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 ορίζεται το «επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση» ή «IBIP» (Insurance-based investment product) ως α) επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ήτοι ένα ασφαλιστικό προϊόν που προσφέρει ληκτότητα ή αξία εξαγοράς και όπου η εν λόγω ληκτότητα ή αξία εξαγοράς είναι συνολικά ή μερικά εκτεθειμένα, άμεσα ή έμμεσα, σε διακυμάνσεις της αγοράς) ή β) επενδυτικό προϊόν, το οποίο διατίθεται σε επαγγελματία επενδυτή και προσφέρει ληκτότητα ή αξία εξαγοράς η οποία είναι συνολικά ή μερικά εκτεθειμένα, άμεσα ή έμμεσα, σε διακυμάνσεις της αγοράς.

² Στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 ορίζεται ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες» ή «ΟΣΕΚΑ» ως ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες ο οποίος έχει λάβει άδεια σύμφωνα με το άρθρο 5 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.