

Na podlagi sedmega odstavka 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) Vlada Republike Slovenije izdaja

U R E D B O

o izvajanju Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega Parlamenta in Sveta o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev

1. člen (vsebina)

S to uredbo se določata pristojna organa, ureja način opravljanja nadzora, določajo nadzorni ukrepi, ureja postopek izrekanja nadzornih ukrepov ter določajo prekrški, ki jih pri izvajanju določb Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (UL L št. 317 z dne 9. 12. 2019, str. 1), zadnjič spremenjene z Uredbo (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088 (v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) 2019/2088) izrekata pristojna organa.

2. člen (opredelitev pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tej uredbi, pomenijo enako kot pojmi, opredeljeni v Uredbi (EU) 2019/2088.

3. člen (pristojna organa)

Organa, pristojna za izvajanje Uredbe (EU) 2019/2088 in te uredbe sta Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: pristojna organa), pri čemer je posamezen pristojni organ pristojen za nadzor nad tistimi osebami, ki so navedene v tretjem odstavku 6. člena Uredbe (EU) 2019/2088, za nadzor nad katerimi je ta organ pristojen na podlagi pravnih aktov Republike Slovenije ali Evropske unije.

4. člen (način opravljanja nadzora)

(1) Pristojna organa opravljata nadzor nad spoštovanjem Uredbe (EU) 2019/2088 in te uredbe:

1. s spremljanjem, zbiranjem in preverjanjem informacij, poročil in obvestil, ki so pripravljeni in objavljeni v skladu s 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11. in 12. členom Uredbe (EU) 2019/2088,

2. z izrekanjem nadzornih ukrepov iz 5. člena te uredbe.

(2) Za odločanje in opravljanje nadzora Agencije za trg vrednostnih papirjev v posamičnih zadevah se smiselno uporabljajo določbe naslednjih zakonov: Zakon o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21) za subjekte, ki niso investicijski sklad ali njegov upravljavec, Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15, 81/15, 77/16, 77/18 in 161/21) in Zakon o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 32/15, 77/18 in 161/21) za subjekte, ki so investicijski sklad ali njegov upravljavec.

(3) Za odločanje in opravljanje nadzora Agencije za zavarovalni nadzor v posamičnih zadevah se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja delovanje Agencije za zavarovalni nadzor.

5. člen **(nadzorni ukrepi)**

(1) Če pristojna organa pri nadzoru ugotovita kršitev Uredbe (EU) 2019/2088, lahko izrečeta naslednje nadzorne ukrepe:

1. odredita ukrepe, potrebne za odpravo ugotovljene kršitve,
2. izrečeta globo v skladu s 6. členom te uredbe.

(2) Za izrekanje nadzornih ukrepov Agencije za trg vrednostnih papirjev v posamičnih zadevah in za sodno varstvo se smiselno uporabljajo določbe naslednjih zakonov: Zakon o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21) za subjekte, ki niso investicijski sklad ali njegov upravljavec, Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15, 81/15, 77/16, 77/18 in 161/21) in Zakon o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 32/15, 77/18 in 161/21) za subjekte, ki so investicijski sklad ali njegov upravljavec. Če Agencija za trg vrednostnih papirjev pri nadzoru ugotovi kršitev Uredbe (EU) 2019/2088, lahko izreče ukrepe iz prejšnjega odstavka.

(3) Za izrekanje nadzornih ukrepov Agencije za zavarovalni nadzor v posamičnih zadevah se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja delovanje Agencije za zavarovalni nadzor. Če Agencija za zavarovalni nadzor pri nadzoru ugotovi kršitev Uredbe (EU) 2019/2088, lahko izreče ukrepe iz prvega odstavka tega člena.

6. člen **(prekrški in globe)**

(1) Z globo od 200 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, če:

1. ne objavi informacij v skladu s 3. členom Uredbe (EU) 2019/2088,
2. ne objavi informacij oziroma razlogov za neobjavo, v skladu s prvim odstavkom 4. člena Uredbe (EU) 2019/2088;
3. objavljene informacije ne vsebujejo sestavin iz drugega odstavka 4. člena Uredbe (EU) 2019/2088;
4. v svoje politike prejemkov ne vključi informacij v skladu s 5. členom Uredbe (EU) 2019/2088;
5. v predpogodbena razkritja ne vključi opisov v skladu s 6. členom Uredbe (EU) 2019/2088;
6. ponudi finančni produkt, ki ne vsebuje informacij iz 7., 8., 9., 10. in 11. člena Uredbe (EU) 2019/2088;
7. ne posodablja informacij v skladu z 12. členom Uredbe (EU) 2019/2088;
8. so njena tržna sporočila v nasprotju z informacijami razkritimi na podlagi 13. člena Uredbe (EU) 2019/2088.

(2) Z globo od 400 do 500.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki se po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo.

(3) Z globo od 200 do 150.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost.

(4) Z globo od 40 do 10.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje odgovorna oseba pravne osebe ali odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost.

7. člen **(tarifa)**

Pristojna organa v tarifi, ki jo izdaja v skladu z zakonoma, ki urejata njuno delovanje, določita višino takse za odločanje o posamičnih zadevah na podlagi Uredbe (EU) 2019/2088 in te uredbe ter višino nadomestil za nadzor.

KONČNA DOLOČBA
8. člen
(začetek veljavnosti)

Ta uredba začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št.
Ljubljana,
EVA 2021-1611-0104

Vlada Republike Slovenije
Janez Janša
predsednik

OBRAZLOŽITEV

I. UVOD

1. Pravna podlaga

Sedmi odstavek 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17), ki določa, da za izvrševanje predpisov Evropske unije vlada izdaja uredbe in druge akte iz svoje pristojnosti.

2. Rok za izdajo uredbe, določen z zakonom

/

3. Splošna obrazložitev predloga uredbe

Uredba Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (UL L št 317 z dne 9. 12. 2019, str. 1), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088 (v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) 2019/2088) ureja področja razkritij povezanih s trajnostjo v sektorju finančnih storitev, pri čemer od udeležencev na trgu zahteva, da strankam in vlagateljem zagotovijo informacije o vključevanju okoljskih, socialnih in upravljaljskih (*environmental, social and governance*, v nadaljnjem besedilu: ESG) vidikov v investicijske in posvetovalne procese. Uredba (EU) 2019/2088 se uporablja za družbe za upravljanje, investicijska podjetja in banke, ki zagotavljajo storitve upravljanja portfelja in investicijskega svetovanja, zavarovalnice in posrednike. Uredba (EU) 2019/2088 opredeljuje nove standarde za ravnanje s trajnostnostnimi tveganji, negativnimi vplivi na trajnostnost, oglaševanjem socialnih in ekoloških vidikov ter trajnostnostnih naložb. Pojasnjuje ravni in značilnosti razkritja za udeležence na finančnem trgu in finančne svetovalce, ki so podrobneje opredeljene v poročilih o osnutkih regulativnih tehničnih standardov¹.

Glavni cilj Uredbe (EU) 2019/2088 je okrepiti zaščito končnih vlagateljev in izboljšati predpogodbena in tekoča razkritja udeležencev na finančnem trgu z namenom zmanjšanja nesimetričnosti informacij o tveganjih glede trajnostnosti, vezanih na ESG dogodek ali okoliščino, ki bi v primeru, da do njega oziroma nje pride, lahko povzročil oziroma povzročila znaten negativni vpliv na vrednost naložbe, kot je navedeno v sektorski zakonodaji.

Z Uredbo o izvajanju Uredbe (EU) 2019/2088 (v nadaljnjem besedilu: predlog uredbe) se bo zagotovilo nemoteno in ustrezno izvajanje Uredbe (EU) 2019/2088. S predlogom uredbe se bo tako določilo Agencijo za trg vrednostnih papirjev (v nadaljnjem besedilu: ATPV) in Agencijo za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: AZN) kot pristojna organa, uredilo način opravljanja nadzora, določilo nadzorne ukrepe, uredilo postopek izrekanja nadzornih ukrepov ter določilo prekrške, ki jih pri izvajanju določb Uredbe (EU) 2019/2088 lahko izrekata pristojna organa.

4. Predstavitev presoje posledic za posamezna področja, če te niso mogle biti celovito predstavljene v predlogu uredbe

/

II. VSEBINSKA OBRAZLOŽITEV PREDLAGANIH REŠITEV

K 1. členu (vsebina uredbe)

Z Uredbo (EU) 2019/2088 se v slovenski pravni red vpeljujejo rešitve glede razkritij povezanih s trajnostjo v sektorju finančnih storitev, pri čemer od udeležencev na trgu zahteva, da strankam in vlagateljem zagotovijo informacije o vključevanju ESG vidikov.

¹Poročila o osnutkih regulativnih tehničnih standardov z dne 2. 2. 2021 in dne 22. 10. 2022, dostopna na: https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/jc_2021_03_joint_esas_final_report_on_rts_under_sfdr.pdf
https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/jc_2021_50_-_final_report_on_taxonomy-related_product_disclosure_rts.pdf

Uredba (EU) 2019/2088 omogoča razkritja končnim vlagateljem tako, da za udeležence na finančnem trgu in finančne svetovalce določa harmonizirana pravila glede preglednosti v zvezi z vključevanjem tveganj glede trajnostnosti v njihove procese, upoštevanjem škodljivih vplivov glede trajnostnosti v njihovih procesih in zagotavljanjem informacij, povezanih s trajnostnostjo, glede finančnih produktov.

V 1. členu predloga uredbe je opredeljena vsebina predloga, in sicer se s tem predlogom določa:

- pristojna nadzorna organa (ATVP in AZN),
- način opravljanja nadzora,
- nadzorne ukrepe in postopek izrekanja nadzornih ukrepov,
- prekrške in globe ter
- tarife.

K 2. členu (opredelitev pojmov)

Pojmi v tem predlogu uredbe so pomensko usklajeni s pojmi, opredeljenimi v 2. členu Uredbe (EU) 2019/2088.

K 3. členu (pristojni organi)

Pristojnost za izvajanje Uredbe (EU) 2019/2088 je dodeljena ATVP in AZN.

Skladno s členom 6(3) Uredbe (EU) 2019/2088 in Zakonom o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 32/15, 77/18 in 161/21) ATVP opravlja nadzor nad razkritji na podlagi 69 člena Direktive 2009/65/EU, 185(2) člena Direktive 2009/138/EU, 23(1) člena Direktive 2011/61/EU, 24(4) člena Direktive 2014/65/EU, 41 člena Direktive 2016/2341/EU, 13(1) člena Uredbe 2013/345, 14(1) člena Uredbe 2013/346/EU in 23 člena Uredbe 2015/7650/EU. Skladno s 6(3) členom Uredbe (EU) 2019/2088 in Zakonom o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, 9/19 in 102/20) AZN opravlja nadzor nad razkritji na podlagi 29 (1) člena Direktive 2016/97/EU in 26. člena Uredbe 2019/1238/EU.

K 4. členu (način opravljanja nadzora)

Kot način opravljanja nadzora se smiselno uporabijo določbe zakona, ki ureja področje dela ATVP v delu, ki se nanaša na področje nadzora dejavnosti kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje, upraviteljev kvalificiranih skladov tveganega kapitala, upraviteljev kvalificiranih skladov za socialno podjetništvo, upraviteljev alternativnih investicijskih skladov, ki upravljajo ali tržijo alternativne investicijske sklade, vključno z evropskimi dolgoročnimi investicijskimi skladi in investicijskih podjetij, skladno z Zakonom o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 32/15, 77/18 in 161/21).

Za opravljanje nadzora razkritij zavarovalnic, zavarovalnih posrednikov in institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje in področje ponudnikov vseevropskih osebnih pokojninskih produktov se smiselno uporabijo določbe zakona, ki ureja področje dela AZN, skladno z Zakonom o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, 9/19 in 102/20).

K 5. (nadzorni ukrepi)

Kot način izrekanja ukrepov se smiselno uporabijo določbe zakona, ki ureja področje dela ATVP in AZN.

V primeru ugotovljene kršitve Uredbe (EU) 2019/2088 lahko nadzorni organ odredi ukrepe, potrebne za odpravo ugotovljene kršitve oz. izreče globo v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov in zakonom, ki ureja prekrškovno pravo.

K 6. členu (prekrški in globe)

Člen določa višino glob skladno s 17. členom Zakona o prekrških (ZP-1).

K 7. členu (tarife)

Pristojna organa za svoje delo v zvezi z delom in nadzorom skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 določita višino takse za odločanje o posamičnih zadevah. Tarifa je izdana v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov in zavarovalništva.

K 8. členu (uveljavitev zakona)

Člen določa začetek veljavnosti predloga uredbe o izvajanju uredbe.

