



**Stały kontakt  
z doradcą?**

**Alerty prawne i podatkowe DZP**

## **Rozporządzenie UE w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR)**

**10 marca br. wchodzi w życie** Rozporządzenie UE w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR).

Celem regulacji jest wsparcie przejścia UE na niskoemisyjną i bardziej zrównoważoną gospodarkę zgodnie z celami porozumienia paryskiego. SFDR ma przy tym ułatwić inwestorom podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych poprzez dostęp do informacji, jakie skutki dla zrównoważonego rozwoju ma dany produkt/usługa inwestycyjna.

### **Kto podlega pod SFDR?**

SFDR podlegają m.in.:

- ✓ podmioty, które wytwarzają produkty finansowe (np. **ubezpieczyciele, którzy oferują ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne**),
- ✓ doradcy finansowi, którzy świadczą usługi **doradztwa inwestycyjnego i ubezpieczeniowego**,
- ✓ w tym pośrednicy ubezpieczeniowi, którzy oferują **ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne**.

SFDR nie podlegają m.in.:

- ✓ podmioty, które zatrudniają mniej niż 3 osoby.

### **Jakie obowiązki nakłada SFDR?**

SFDR nakłada **nowe obowiązki informacyjne** na podmioty rynku usług finansowych.

Najważniejsze obowiązki to m.in.:

- ✓ **przygotowanie i publikowanie strategii** dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju,
- ✓ **publikowanie oświadczenia** dotyczącego brania pod uwagę niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju w ramach świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego lub ubezpieczeniowego,
- ✓ **jasne uzasadnienie** jeżeli nie biorą pod uwagę takich skutków,

- ✓ **włączanie** określonych informacji dotyczących ryzyk dla zrównoważonego rozwoju **do informacji przekazywanych klientom przed zawarciem umowy**,
- ✓ **uwzględnienia w politykach wynagrodzeń** informacji o sposobie zapewniania spójności tej polityki z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju,
- ✓ **zapewnienie, aby komunikaty marketingowe** nie były sprzeczne z informacjami ujawnianymi na podstawie SFDR.

Zakres obowiązków jest przy tym odmienny dla różnych podmiotów podlegających pod SFDR.

## W czym możemy pomóc?

Wobec braku (na razie) aktów wykonawczych do SFDR, które mają bliżej określić treść i formę udzielanych informacji, szereg kwestii z tym związanych budzi wątpliwości prawne.

Pomagamy wybrać bezpieczne prawnie i jednocześnie praktyczne rozwiązania przy stosowaniu SFDR. W szczególności:

- ✓ **doradzamy** w wyborze właściwego sposobu przekazywania informacji na podstawie SFDR,
- ✓ **sprawdzamy od strony prawnej** zgodność przygotowanych informacji i strategii z wymogami SFDR,
- ✓ **wyjaśniamy**, jakie informacje należy przekazać klientowi przed zawarciem umowy i w jakiej formie.

---

## Kto będzie moim doradcą?



### Dr Joanna Schubel

Senior Associate | Zespół ubezpieczeń

E: joanna.schubel@dzp.pl

T: +48 22 557 76 97 | M: +48 660 440 058

Mam ponad 13-letnie doświadczenie w doradztwie prawnym w zakresie prawa ubezpieczeniowego. Doradzam klientom sektora ubezpieczeń m.in. przy tworzeniu nowych produktów ubezpieczeniowych oraz przy tworzeniu kanałów dystrybucji. Specjalizuję się także w transakcjach M&A, w tym w transakcjach na rynku ubezpieczeniowym. Reprezentuję klientów w sporach dotyczących wypłaty odszkodowań z polis ubezpieczeniowych.



### Magdalena Krzysztoporska

Senior Associate | Zespół ubezpieczeń

E: magdalena.krzysztoporska@dzp.pl

T: +48 22 557 76 97 | M: +48 515 820 657

Mam ponad 6-letnie doświadczenie w doradztwie prawnym w zakresie prawa ubezpieczeniowego. Kompleksowo doradzam klientom sektora ubezpieczeń przy bieżącym prowadzeniu działalności, w tym w zagadnieniach korporacyjnych, kontraktowych i regulacyjnych. Reprezentuję klientów przed sądami w sporach ubezpieczeniowych.