C/2024/6691

8.11.2024 г.

ИЗВЕСТИЕ НА КОМИСИЯТА

относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването по член 8 от Регламента на ЕС за таксономията във връзка с отчитането на допустимите за таксономията и съобразените с таксономията икономически дейности (трето известие на Комисията)

(C/2024/6691)

С Регламента за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции (наричан по-нататък „Регламентът за таксономията“) беше създадена единна система на ЕС за класификация на екологично устойчивите икономически дейности (наричани съобразени с таксономията дейности“) и бяха наложени задължения за прозрачност на някои нефинансови и финансови предприятия по отношение на тези дейности ([1]).

1. КОНТЕКСТ

През юни 2021 г. Комисията прие Делегирания акт за таксономията на ЕС в областта на климата (наричан по-нататък „Делегираният акт за климата“) ([2]) с цел прилагане на Регламента за таксономията по отношение на икономическите дейности, които допринасят съществено за целите за смекчаване на изменението на климата и адаптиране към изменението на климата. През март 2022 г. Комисията измени Делегирания акт за климата, като добави критерии за някои дейности в областта на енергетиката ([3]). През юни 2023 г. Комисията прие Делегирания акт за таксономията на ЕС в областта на околната среда (наричан по-нататък „Делегираният акт за околната среда“) за останалите екологични цели ([4]) и измени Делегирания акт за климата, като добави критерии за нови дейности в секторите на производството и транспорта ([5]).

През юли 2021 г. Комисията прие делегиран акт, в който се уточняват задълженията на предприятията за оповестяване по член 8 от Регламента за таксономията във връзка с онези техни дейности, които са допустими за таксономията и съобразени с нея (наричан по-нататък „Делегираният акт относно оповестяването“) ([6]). През юни 2023 г. този делегиран акт беше изменен с Делегирания акт за околната среда, за да се гарантира, че изискванията за оповестяване са съгласувани с Делегирания акт за околната среда.

([1]) Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ L 198, 22.6.2020 г., стр. 13).

([2]) Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 на Комисията от 4 юни 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез установяване на техническите критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към изменението на климата, и с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на някоя от другите екологични цели (ОВ L 442, 9.12.2021 г., стр. 1).

([3]) Делегиран регламент (ЕС) 2022/1214 на Комисията от 9 март 2022 година за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 по отношение на икономическите дейности в някои сектори на енергетиката и на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 по отношение на специфичното публично оповестяване на информация за тези икономически дейности (ОВ L 188, 15.7.2022 г., стр. 1).

([4]) Делегиран регламент (ЕС) 2023/2486 на Комисията от 27 юни 2023 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез установяване на техническите критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за устойчивото използване и опазването на водните и морските ресурси, за прехода към кръгова икономика, за предотвратяването и контрола на замърсяването или за опазването и възстановяването на биологичното разнообразие и екосистемите, и с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на някоя от другите екологични цели, и за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията по отношение на специфичното публично оповестяване на информация за тези икономически дейности (OJ L 2023/2486, 21.11.2023 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

([5]) Делегиран регламент (ЕС) 2023/2485 на Комисията от 27 юни 2023 г. за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139, с който се установяват допълнителни технически критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадени икономически дейности се квалифицират като допринасящи съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към изменението на климата, и с цел определяне дали тези икономически дейности не нанасят значителни вреди във връзка с постигането на някоя от другите екологични цели (ОВ L 2023/2485, 21.11.2023 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2485/oj).

([6]) Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 6 юли 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване (ОВ L 443, 10.12.2021 г., стр. 9).

Комисията вече публикува четири набора от насоки относно съдържанието на Делегирания акт относно оповестяването, а именно:

— документ на службите на Комисията „Често задавани въпроси (ЧЗВ): Какво представлява делегираният акт по член 8 от Регламента за таксономията на ЕС и какво действие ще има на практика?“ ([7]);

— документ на службите на Комисията „Често задавани въпроси (ЧЗВ) относно начина, по който финансовите и нефинансовите предприятия следва да отчитат допустимите за таксономията икономически дейности и активи в съответствие с Делегирания акт относно оповестяването“ ([8]);

— Известие на Комисията относно тълкуването на някои правни разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването във връзка с отчитането на допустимите за таксономията икономически дейности и активи ([9]);

— Известие на Комисията относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването във връзка с отчитането на нефинансови предприятия на допустимите за таксономията и съобразените с нея икономически дейности ([10]).

Освен това, с цел да улесни прилагането на таксономията на ЕС, Комисията прие Известие на Комисията относно правното тълкуване и прилагане на разпоредбите, които обхващат техническите критерии за проверка на съобразените с таксономията икономически дейности, посочени в Делегирания акт в областта на климата (Известие на Комисията относно Делегирания акт в областта на климата ([11])).

Нефинансовите предприятия започнаха да отчитат своите ключови показатели за резултатите (КПР) по таксономията от 1 януари 2023 г. Съгласно Делегирания акт относно оповестяването, когато изчисляват своите КПР, финансовите предприятия трябва да използват КПР, оповестени от техните контрагенти, включително отношението на екосъобразните активи (ОЕА) ([12]). Освен това съгласно Регламента относно оповестяването на информация във връзка с финансирането за устойчиво развитие (РОИФУР) ([13]) участниците на финансовите пазари трябва да използват КПР, оповестени от предприятията — обект на инвестиции, за оценка на равнището на екологичните характеристики (резултати) на финансовите продукти ([14]).

Финансовите предприятия започват да оповестяват своите КПР от 1 януари 2024 г. ([15]) Като се има предвид, че изчисляването на КПР на финансовите предприятия, включително ОЕА, зависи от потока от информация и данни от финансовите и нефинансовите контрагенти, които те финансират, Комисията очаква надеждността и точността на тези КПР постепенно да се подобри с все по-голямото използване на таксономията на ЕС от съответните предприятия, както и с увеличения поток от данни от нефинансовите предприятия към финансовите предприятия.

Очаква се степента на съобразност с таксономията на експозициите, свързани с финансиране на икономически дейности и активи, които предхождат таксономията на ЕС (т.е. заварени договори), да бъде по-ниска от тези, свързани с финансиране на икономически дейности и активи в бъдеще (т.е. потока от ново финансиране). Това е в съответствие с целта на таксономията на ЕС да се улесни финансирането на нови екологично устойчиви дейности и проекти.

([7]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2021-07/sustainable-finance-taxonomy-article-8-faq_en.pdf.

([8]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq_en.pdf.

([9]) Известие на Комисията относно тълкуването на някои правни разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването по член 8 от Регламента на ЕС за таксономията във връзка с отчитането на допустимите икономически дейности и активи (2022/C 385/01) (ОВ C 385, 6.10.2022 г., стр. 1).

([10]) Известие на Комисията относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването по член 8 от Регламента на ЕС за таксономията във връзка с отчитането на допустимите за таксономията и съобразените с нея икономически дейности и активи (второ известие на Комисията) (ОВ C, C/2023/305, 20.10.2023 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).

([11]) Известие на Комисията относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт за таксономията на ЕС в областта на климата за установяване на технически критерии за проверка по отношение на икономическите дейности, които допринасят съществено за смекчаване на изменението на климата или адаптиране към изменението на климата и не нанасят значителни вреди във връзка с постигането на други екологични цели (ОВ C 267, C/2023/267, 20.10.2023 г., http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).

([12]) Съответните разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването са цитирани в бележки под линия 35—38.

([13]) Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ L 317, 9.12.2019 г., стр. 1).

([14]) Член 8, параграф 2а и член 9, параграф 4а от РОИФУР.

([15]) Член 10, параграф 5 от Делегирания акт относно оповестяването.

Освен това определените в Делегирания акт относно оповестяването правила за оповестяване за финансовите предприятия не обхващат конкретните експозиции, посочени в член 9 от този акт, като например някои експозиции към държавни дългови инструменти, както и експозиции към малки и средни предприятия (МСП), които не са регистрирани на фондовата борса, и някои предприятия извън ЕС. Съгласно член 9 от Делегирания акт относно оповестяването се изисква Комисията да прегледа третирането на тези експозиции въз основа на оценка на въздействието, по-специално за МСП, като оцени административната тежест, достъпа до финансиране и други въздействия, произтичащи от евентуално разширяване на КПР, така че да бъдат обхванати тези експозиции.

Като се има предвид ограниченият обхват съгласно действащите правила за оповестяване, в настоящия момент КПР не отразяват цялото финансиране на съобразените с таксономията икономически дейности от страна на финансовите предприятия. Въпреки това при липсата на достатъчно данни и подходящи доказателства финансовите предприятия се насърчават да оповестяват на доброволна основа и отделно от своите КПР:

— всички оценки на съобразността с таксономията на техните експозиции, които понастоящем са изключени от техните КПР (напр. експозиции към МСП, които не са регистрирани на фондовата борса);

— всички оценки на съобразността с таксономията на своите експозиции, обхванати от КПР, за които финансовите предприятия не разполагат с достатъчно данни и подходящи доказателства, специфични за техните експозиции, за да докажат съобразност с таксономията, или

— всяка информация във връзка с частичната съобразност на своите експозиции с таксономията на ЕС (т.е. когато са изпълнени или доказано изпълнени само някои от критериите на таксономията).

Въпреки че КПР на финансовите предприятия имат за цел да се покаже достоверно до каква степен финансовото предприятие финансира съобразените с таксономията икономически дейности, с тях не се налагат никакви ограничения върху финансирането на конкретни сектори, включително стратегически сектори, или на конкретни икономически оператори, включително МСП. Затова тези конкретни сектори и оператори следва също да продължат да бъдат финансирани. Поради това КПР на финансовите предприятия, включително ОЕА, трябва да бъдат поставени в по-широк контекст на операциите по финансиране и инвестиране на финансовите предприятия, тъй като тези предприятия финансират не само съобразени с таксономията икономически дейности, но и всички законни икономически дейности и оператори.

2. ЦЕЛ НА ИЗВЕСТИЕТО НА КОМИСИЯТА

Докато предишните известия на Комисията и документи на службите на Комисията бяха насочени главно към нефинансовите предприятия, целта на настоящото известие е допълнителни насоки за тълкуването и прилагането под формата на отговори на често задавани въпроси (ЧЗВ) относно отчитането на техните КПР съгласно Делегирания акт относно оповестяването да се предоставят на финансовите предприятия. Тези ЧЗВ са зададени от заинтересовани страни, попадащи в обхвата на изискванията за отчитане, от национални и европейски надзорни органи, както и от Платформата за финансирането за устойчиво развитие. С настоящото известие Комисията възнамерява да улесни спазването на нормативните изисквания от страна на заинтересованите страни по разходноефективен начин и да гарантира използваемостта и сравнимостта на отчетената информация за увеличаване на финансирането за устойчиво развитие. Комисията може да актуализира тези ЧЗВ, когато е целесъобразно.

С представените в настоящото известие отговори на ЧЗВ се изясняват правилата, които вече са част от приложимото законодателство. С тях не се разширяват правата и задълженията, произтичащи от това законодателство, и не се въвеждат никакви допълнителни изисквания към операторите и компетентните органи. Единствената цел на отговорите на ЧЗВ е да се подпомогнат финансовите предприятия при прилагането на относимите правни норми. Единствено Съдът на Европейския съюз е компетентен да дава задължителни тълкувания на правото на ЕС. Изразените в настоящото известие становища не може да предопределят позицията, която Комисията би могла да заеме пред Съда на Европейския съюз и националните съдилища.

Речник на значимите термини и приложимите законодателни актове

Термин	Значение или препратка
Директива за счетоводството	Директива 2013/34/ЕС ([1])
АИФ	Алтернативен инвестиционен фонд
Приложение I към ДАО	Приложение I към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение II към ДАО	Приложение II към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение III към ДАО	Приложение III към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение IV към ДАО	Приложение IV към Делегирания акт относно оповестяването

Приложение V към ДАО	Приложение V към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение VI към ДАО	Приложение VI към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение VII към ДАО	Приложение VII към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение VIII към ДАО	Приложение VIII към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение IX към ДАО	Приложение IX към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение X към ДАО	Приложение X към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение XI към ДАО	Приложение XI към Делегирания акт относно оповестяването
Приложение XII към ДАО	Приложение XII към Делегирания акт относно оповестяването
КР	Капиталови разходи (CapEx)
КПР за КР	Ключов показател за резултатите, свързан с капиталовите разходи, съгласно раздел 1.1.2. от приложение I към ДАО
ЦК	Централен контрагент
Адаптиране към изменението на климата (АИК)	Адаптиране към изменението на климата по член 9, буква б) от Регламента за таксономията
Смекчаване на изменението на климата (СИК)	Смекчаване на изменението на климата (СИК) по член 9, буква а) от Регламента за таксономията
Делегиран акт за климата	Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 на Комисията ([2])
Известие на Комисията относно Делегирания акт в областта на климата	Известие на Комисията относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт за таксономията на ЕС в областта на климата ([3])
РКИ	Регламент за капиталовите изисквания ([4])
ДКИ	Директива за капиталовите изисквания ([5])
ЦДЦК	Централен депозитар на ценни книжа
Регламент за ЦДЦК	Регламент (ЕС) № 909/2014 за централните депозитари на ценни книжа ([6])
ДОПУ	Директива относно отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта ([7])
Делегиран акт относно оповестяването (ДАО)	Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията ([8])
НЗВ	Ненанасяне на значителни вреди
РЕПИ	Регламент (ЕС) 648/2012 за европейската пазарна инфраструктура ([9])
Спомагащи дейности	Икономически дейности, посочени в член 16 от Регламента за таксономията
Европейска зелена облигация	Европейска зелена (екосъобразна) облигация, емитирана в съответствие с Регламент (ЕС) 2023/2631 ([10])
Делегиран акт за околната среда	Делегиран регламент (ЕС) 2023/2486 на Комисията ([11])
ОЕА за дълговите ценни книжа	Отношение на екосъобразните активи за дълговите ценни книжа към нефинансови предприятия, посочено в раздел 1.2.1.1, подточка ii) от приложение V
ОЕА за дяловите участия	Отношение на екосъобразните активи за дяловите участия на кредитните институции в нефинансови предприятия, посочено в раздел 1.2.1.1, подточка iii) от приложение V
ОЕА за заемите и авансите	Отношение на екосъобразните активи за дейностите по предоставяне на заеми на нефинансови предприятия (*заети и аванси*), посочено в раздел 1.2.1.1, подточка i) от приложение V
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане

Ключови показатели за резултатите (КПР)	Ключови показатели за резултатите (КПР) на нефинансовите предприятия или финансовите предприятия, посочени в съответното приложение към Делегирания акт относно оповестяването
ДПФИ	Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти ([12])
ОР	Оперативни разходи (OpEx)
КПР за оперативните разходи	Ключов показател за резултатите във връзка с оперативните разходи съгласно раздел 1.1.3. от приложение I към ДАО
Отчитащо се предприятие	Нефинансово предприятие, което е длъжно да се отчита в съответствие с член 8, параграф 1 от Регламента за таксономията
Второ известие на Комисията	Известие на Комисията относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването по член 8 от Регламента на ЕС за таксономията във връзка с отчитането на допустимите за таксономията и съобразените с нея икономически дейности и активи (второ известие на Комисията) ([13])
Втори документ на службите на Комисията	Документ на службите на Комисията *„ЧЗВ относно начина, по който финансовите и нефинансовите предприятия следва да отчитат допустимите за таксономията икономически дейности и активи в съответствие с Делегирания акт относно оповестяването по член 8 от Регламента за таксономията“* ([14])
Съществен принос	Съществен принос за постигането на една или няколко от екологичните цели, предвидени в член 9 от Регламента за таксономията в съответствие с членове 10—16 от същия регламент
Регламент относно оповестяването на информация във връзка с финансирането за устойчиво развитие (РОИФУР)	Регламент (ЕС) 2019/2088 ([15])
Съобразена с таксономията икономическа дейност	Икономическа дейност съгласно определението в член 1, точка 2 от Делегирания акт относно оповестяването
Допустима за таксономията икономическа дейност	Икономическа дейност съгласно определението в член 1, точка 5 от Делегирания акт относно оповестяването
Недопустима за таксономията икономическа дейност	Икономическа дейност съгласно определението в член 1, точка 6 от Делегирания акт относно оповестяването
Регламент за таксономията	Регламент (ЕС) 2020/852 ([16])
Преходни дейности	Икономическите дейности, посочени в член 10, параграф 2 от Регламента за таксономията
ТКП	Технически критерии за проверка
КПР за оборота	Ключов показател за резултатите във връзка с оборота съгласно раздел 1.1.1. от приложение I към ДАО
ПКИПЦК	Предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа

(1) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

(2) Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 на Комисията от 4 юни 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез установяване на техническите критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към изменението на климата, и с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на някоя от другите екологични цели (ОВ L 442, 9.12.2021 г., стр. 1).

(3) Известие на Комисията относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт за таксономията на ЕС в областта на климата за установяване на технически критерии за проверка по отношение на икономическите дейности, които допринасят съществено за смекчаване на изменението на климата или адаптиране към изменението на климата и не нанасят значителни вреди във връзка с постигането на други екологични цели (ОВ C 267, C/2023/267, 20.10.2023 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).

(4) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

(5) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338)

(6) Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012 (ОВ L 257, 28.8.2014 г., стр. 1).

(7) Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2013/34/ЕС, Директива 2004/109/ЕО, Директива 2006/43/ЕО и Регламент (ЕО) № 537/2014 относно отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта (ОВ L 322, 16.12.2022 г., стр. 15).

(8) Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 6 юли 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване (ОВ L 443, 10.12.2021 г., стр. 9).

(9) Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции (ОВ L 201, 27.7.2012 г., стр. 1).

(10) Регламент (ЕС) 2023/2631 на Европейския парламент и на Съвета от 22 ноември 2023 г. относно европейските зелени облигации и незадължителното разкриване на информация за облигации, предлагани на пазара като екологично устойчиви, и за облигации, свързани с устойчивостта (ОВ L 2023/2631, 30.11.2023 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2631/oj).

(11) Делегиран регламент (ЕС) 2023/2486 на Комисията от 27 юни 2023 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез установяване на техническите критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за устойчивото използване и опазването на водните и морските ресурси, за прехода към кръгова икономика, за предотвратяването и контрола на замърсяването или за опазването и възстановяването на биологичното разнообразие и екосистемите, и с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на някоя от другите екологични цели, и за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията по отношение на специфичното публично оповестяване на информация за тези икономически дейности (ОВ L 2023/2486, 21.11.2023 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

(12) Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).

(13) Известие на Комисията относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването по член 8 от Регламента на ЕС за таксономията във връзка с отчитането на допустимите за таксономията и съобразените с нея икономически дейности и активи (второ известие на Комисията) (ОВ C 305, C/2023/305, 20.10.2023 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).

(14) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq_en.pdf.

(15) Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ L 317, 9.12.2019 г., стр. 1—16) (OJ L 330, 15.11.2014 г., стр. 1).

(16) Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ L 198, 22.6.2020 г., стр. 13).

ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. **ОБЩИ ВЪПРОСИ**

А. *ОБСЕГ НА ОБХВАНАТИТЕ СУБЕКТИ*

1. Кои КПР следва да отчитат предприятията, които са централни контрагенти (ЦК), централни депозитари на ценни книжа (ЦДЦК), лизингови дружества и платежни институции? Следва ли експозициите към тези субекти да се третират като експозиции към финансови или към нефинансови предприятия?

Когато предприятията са обхванати от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта, както е посочено в членове 19а и 29а от Директивата за счетоводството, те трябва да преценят кои КПР са приложими за тях.

Предприятията, които отговарят на определението за финансови предприятия по член 1, параграф 8 от Делегирания акт относно оповестяването (т.е. управители на активи, кредитни институции, инвестиционни посредници, застрахователни и презастрахователни предприятия), следва да отчитат конкретните КПР, предвидени в Делегирания акт относно оповестяването. Предприятията, които не отговарят на определението за финансови предприятия по член 1, параграф 8 от Делегирания акт относно оповестяването, но които предоставят финансови услуги, следва да се считат за нефинансови предприятия. Те следва да отчитат КПР на нефинансовите предприятия в съответствие с приложения I и II към ДАО.

Независимо от това, в допълнение към оповестяването на задължителните КПР за нефинансовите предприятия, тези предприятия се насърчават да оповестяват на доброволен принцип КПР за финансовите предприятия, тъй като тези КПР биха могли да бъдат по-подходящ показател за съобразността на предоставяните от тях финансови услуги с таксономията.

Когато отчитащото се предприятие извършва дейности, които от функционална гледна точка са същите като тези, извършвани от конкретно финансово предприятие, съгласно определението по член 1, параграф 8 от Делегирания акт относно оповестяването, то може на доброволен принцип да прилага и КПР, отнасящи се до това финансово предприятие. Например отчитащо се предприятие, което предоставя банкови услуги, като заеми и финансиране, може да прилага на доброволна основа разпоредбите на Делегирания акт относно оповестяването, приложими за кредитните институции, за целите на оповестяванията във връзка с таксономията.

Също така, когато законодателството на държава членка изисква от ЦК, ЦДЦК, лизинговите дружества или платежните институции да извършват специфичните си дейности, за които се изисква разрешение, отнасящо се до финансово предприятие, тези предприятия се насърчават да прилагат КПР, приложими за тази категория финансово предприятие. Например когато държава членка изисква за извършването на тези дейности да бъде издадено разрешение съгласно член 8 от ДКИ, предприятието може на доброволен принцип да оповестява КПР, приложими за кредитните институции (приложения V и VI към ДАО).

В допълнение I към настоящото известие са представени допълнителни обяснения относно това по какъв начин субектите, предоставящи финансови услуги, може да прилагат КПР за финансовите предприятия.

Б. *ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯТА НА ОПОВЕСТЯВАНИЯТА*

2. Следва ли отчитащите се финансови предприятия, които притежават други финансови предприятия, да извършват своите оповестявания във връзка с таксономията въз основа на нормативното или на счетоводното равнище на консолидация на групата? Какво е равнището на консолидация на групата на отчитащото се предприятие за целите на оповестяванията във връзка с таксономията?

Съгласно точка 1.1.1 от приложение V към ДАО, засягаща консолидацията на съответните КПР за кредитните институции, тези институции *„оповестяват съответните КПР въз основа на обхвата на своята пруденциална консолидация, определена в съответствие с дял II, глава 2, раздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013“*. По същата логика, когато и предприятията майки, и техните дъщерни предприятия са финансови предприятия, различни от кредитни институции, и подлежат на пруденциално регулиране ([16]), те следва да извършват своите оповестявания въз основа на пруденциалната консолидация. В случаите когато и предприятията майки, и техните дъщерни предприятия са финансови предприятия, които обаче не подлежат на пруденциално регулиране, те следва да извършват своите оповестявания въз основа на счетоводната консолидация в съответствие с глава 6 от Директивата за счетоводството.

([16]) Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1); Директива 2014/65/ЕС (ДПФИ); Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).

Отговорите на въпроси 9 до 12 от Второто известие на Комисията, обхващащи равнището на консолидация на КПР на нефинансовите предприятия, и на въпрос 7 от настоящото известие са приложими и за финансовите предприятия.

B. *ОЦЕНКА НА СЪОБРАЗНОСТТА С ТАКСОНОМИЯТА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОТДЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ*

3. **Финансовите предприятия следва ли да изчисляват два КПР за инвестициите или експозициите, един въз основа на КПР за оборота и един въз основа на КПР за КР на предприятията — обект на инвестиции, или на контрагентите? Или финансовите предприятия следва да комбинират в единен КПР стойностите за КПР за оборота и КПР за КР на предприятията — обект на инвестиции, или на контрагентите?**

В Делегирания акт относно оповестяването е определена методиката за оценка в КПР на експозициите, при които използването на постъпленията е известно или неизвестно.

В член 7, параграф 4, алинея 2 от Делегирания акт относно оповестяването е предвидено, че експозициите към финансови инструменти, които не са предназначени за финансиране на конкретни определени дейности (неизвестно използване на постъпленията), следва да бъдат включени в числителя на съответния КПР, претеглени с КПР за оборота и КПР за КР на емитента по методиката, установена в приложения III, V, VII и IX към ДАО. За определени КПР на кредитни институции и инвестиционни посредници методиката предвижда използването на КПР на контрагента вместо КПР на емитента. Освен това в съответствие с раздел 1.2.1, параграф 4 от приложение V към ДАО експозициите, които са заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти и усвоени обезпечения, предназначени за финансирането на съобразени с таксономията икономически дейности, следва да бъдат включени в числителя на съответния КПР въз основа на КПР за оборота и КПР за КР на базовите активи.

Поради това финансовите предприятия следва да изчисляват и оповестяват два отделни набора от КПР:

— КПР на база оборот, при който теглото на експозициите с неизвестно използване на постъпленията се основава на КПР за оборота на съответните емитенти/контрагенти; както и

— КПР за КР, при който теглото на експозициите с неизвестно използване на постъпленията се основава на КПР за КР на съответните емитенти/контрагенти.

Експозициите, които са предназначени за финансиране на конкретни определени дейности (използването на постъпленията е известно), следва да бъдат включени в числителите на двата отделни набора от КПР на финансовото предприятие, съответно на база оборот и на база капиталови разходи, до степента, в която с тези експозиции се финансират съобразени с таксономията дейности, без допълнително претегляне на КПР на емитента/контрагента ([17]).

Следователно за изчисляването на числителя на своите КПР финансовите предприятия следва да включват експозициите по следния начин:

— числителят на КПР на база оборот следва да е равен на i) размера на експозициите, при които използването на постъпленията е известно и с които се финансират съобразени с таксономията дейности, плюс ii) размера на експозициите с неизвестно използване на постъпленията, претеглен с КПР за оборота на съответните емитенти/контрагенти;

— числителят на КПР за КР следва да е равен на i) размера на експозициите, при които използването на постъпленията е известно и с които се финансират съобразени с таксономията дейности, плюс ii) размера на експозициите с неизвестно използване на постъпленията, претеглен с КПР за КР на съответните емитенти/контрагенти.

Повече информация за всеки вид финансово предприятие е предоставена по-долу.

Управители на активи

В съответствие с последната подточка от раздел 1.2 от приложение III към ДАО управителите на активи следва да оповестят два отделни КПР въз основа на КПР за оборота и КПР за КР за предприятията — обект на инвестиции. Изчисленията на тези КПР за оборота и КПР за КР са посочени за всеки вид предприятие — обект на инвестиции, в раздел 1.1, букви а) до д) от приложение III към ДАО.

([17]) Например експозиция, при която използването на постъпленията е известно и с която се финансира съобразена с таксономията дейност за 100 млн. евро, следва да бъде включена както в числителя на КПР за оборота, така и на КПР за КР — в еднакъв размер, без да се претегля от КПР на съответния емитент/контрагент.

Това съответно е отразено в образеца за отчитане, посочен в приложение IV към ДАО, в който отчитащите се предприятия са задължени да попълнят стойностите на КПР поотделно въз основа на КПР за оборота и въз основа на КПР за КР на предприятията — обект на инвестиции (т.е. на първия ред, както и в разделите „Допълнителни оповестявания: разпределение на числителя на КПР“ и „Разпределение на числителя на КПР по екологични цели“).

Застрахователни и презастрахователни предприятия

В съответствие с раздел 1, пети параграф, букви а) до д) от приложение IX към ДАО застрахователните и презастрахователните предприятия следва да оповестяват КРП за инвестициите поотделно въз основа на КПР за оборота и КПР за КР на своите предприятия — обект на инвестиции. Изчисленията на КПР за оборота и КПР за КР на предприятията — обект на инвестиции, са посочени в тези точки по видове предприятия — обект на инвестиции.

Това съответно е отразено в образеца за отчитане, посочен в приложение X към ДАО, в който отчитащите се предприятия са задължени да попълнят стойностите на КПР поотделно въз основа на КПР за оборота и въз основа на КПР за КР на предприятията — обект на инвестиции (т.е. на първия ред, както и в разделите „Допълнителни оповестявания: разпределение на числителя на КПР“ и „Разпределение на числителя на КПР по екологични цели“).

Инвестиционни посредници

В съответствие с раздел 2.4 от приложение VII към ДАО инвестиционните посредници следва да изчисляват ОЕА за услугите и дейностите, които извършват при търговията за собствена сметка, като използват КПР за оборота и КПР за КР на предприятията — обект на инвестиции, за всяка екологична цел.

Изчисленията на КПР за оборота и КПР за КР на предприятията — обект на инвестиции, са посочени по видове предприятия — обект на инвестиции, в раздел 2.4, трети параграф, букви а) — д) от приложение VII към ДАО. КПР за дейностите на инвестиционните посредници, различни от търговията за собствена сметка, следва да се изчисляват с необходимите изменения, като се използват КПР за оборота и КПР за КР на контрагентите на техните клиенти (вж. раздел 3.3 от приложение VII към ДАО).

Това съответно е отразено в образците за оповестяване на КПР на инвестиционните посредници. Стойностите на КПР въз основа на КПР за оборота и въз основа на КПР за КР на контрагента следва да бъдат оповестени, съответно в четвъртата и петата колона на образец 0 (*Обобщение на КПР*) от приложение VIII към ДАО. Като допълнение инвестиционните посредници следва да подават два екземпляра от образец 1 (*КПР на ИП — Търговия за собствена сметка*) и образец 2 (*КПР на ИП — Други услуги*) за КПР въз основа на оборота и на КР.

Кредитни институции

За кредитните институции подробностите за изчислението на КПР за оборота и КПР за КР на базовите активи са изложени в приложение V към ДАО за всеки компонент на съответния КПР. Например по отношение на ОЕА за балансовите експозиции, в раздел 1.2.1, четвърти параграф, точка а) от приложение V към ДАО е предвидено, че числителят на КПР следва да обхваща заемите и авансите, дълговите ценни книжа, капиталовите инструменти и усвоените обезпечения, предназначени за финансирането на съобразени с таксономията икономически дейности, на база КПР за оборота и КПР за КР на базовите активи.

Това съответно е отразено в образците за оповестяване на КПР на кредитните институции. Стойностите на КПР въз основа на КПР за оборота и КПР за КР на контрагента следва да бъдат оповестени съответно в четвъртата и петата колона на образец 0 (*Обобщение на КПР*) от приложение VI към ДАО. Като допълнение кредитните институции следва да подават два екземпляра от образец 3 (*КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност)*), образец 4 (*КПР — ОЕА — промяна за определен период (поток)*), образец 5 (*КПР за задбалансовите експозиции*), образец 6 (*КПР за приходите от такси и комисиони от услуги, различни от предоставянето на заеми и управлението на активи*) и образец 7 (*КПР за търговския портфейл*) за КПР въз основа на оборота и на КР, както е уточнено в бележките под линия на съответния образец.

4. **Какъв КПР следва да използва едно финансово предприятие, за да оцени своята експозиция към друго финансово предприятие, което отчита един или повече КПР? При изчислението на експозициите към застрахователно или презастрахователно предприятие как едно финансово предприятие следва да съчетае инвестиционния КПР и подписваческия КПР за целите на оценката на тази експозиция?**

Както е посочено във въпрос 3 от настоящото известие, финансовите предприятия следва да изчисляват своите КПР за оборота и КПР за КР, като използват съответно КПР за оборота и КПР за КР на съответните емитенти/контрагенти, за да преценят доколко експозициите им ([18]) към тях са съобразени с таксономията. Това се отнася и за други финансови предприятия, както е посочено подробно по-долу.

Експозиции към управители на активи

В съответствие с приложимите разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването ([19]), когато отчитащите се финансови предприятия имат експозиции към управител на активи, тези финансови предприятия следва да използват съответно КПР за оборота и КПР за КР на управителя на активи на контрагента, за да преценят доколко експозициите им към управителя на активи на този контрагент са съобразени с таксономията.

Когато финансовите предприятия инвестират в ПКИПЦК или АИФ или им отпускат заеми, отчитащите се финансови предприятия следва да използват наличната информация за съобразеността на ПКИПЦК или АИФ с таксономията. Когато няма налична такава информация, експозицията следва да се смята за несъобразена с таксономията (вж. отговора на въпрос 32 от настоящото известие).

Експозиции към кредитни институции

В съответствие с приложимите разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването ([20]), когато отчитащите се финансови предприятия имат експозиции към кредитна институция, тези финансови предприятия следва да използват съответно ОЕА за оборота и ОЕА за КР на контрагента — кредитна институция (т.е. общо ОЕА на контрагента), за да преценят доколко експозициите им към тази кредитна институция контрагент са съобразени с таксономията.

Отчитащите се финансови предприятия следва да използват среднопретеглена стойност на приложимите КПР за оборота и КПР за КР на съответния контрагент — кредитна институция , когато имат експозиции към тази кредитна институция контрагент, чието общо ОЕА (т.е. общо ОЕА за заемите/дълговете/капиталовите инструменти в банковия портфейл) не е приложимо поради това, че:

— моделът на стопанска дейност на този контрагент — кредитна институция, не обхваща дейностите, които създават експозиции по заемни/дългови експозиции/експозиции в капиталови инструменти в банков портфейл (напр. инвестиционно банкиране), или

— общото ОЕА на този контрагент — кредитна институция, не е съществено в модела на стопанска дейност на този контрагент.

За да отговори на изискването, посочено в последното тире на приложение XI към ДАО, контрагентът — кредитна институция, следва да изчисли и оповести в придружаващата контекстна информация среднопретеглената стойност на приложимите КПР за оборота и КПР за КР с тегла в съответствие с дела на приходите, получени от дейностите, обхванати от съответните КПР, в общия му оборот.

Например контрагент — кредитна институция, който упражнява дейност в областта на инвестиционното банкиране, би могъл да получи:

— 50 % от общите си приходи от дейности, посочени в раздел 1.2.3 от приложение V (КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите);

— 30 % от общите си приходи от дейности, посочени в раздел 1.2.4 от приложение V (ОЕА за търговския портфейл); както и

([18]) Когато използването на постъпленията е неизвестно.

([19]) раздел 1.1, точка б) от приложение III към ДАО за управителите на активи; раздел 1.2.1.2, седми параграф от приложение V към ДАО за кредитните институции; раздел 2.4, точка б) от приложение VII към ДАО за инвестиционните посредници; раздел 1, пети параграф, буква б) от приложение IX към ДАО за застрахователните или презастрахователните предприятия.

([20]) раздел 1.1, точка в) от приложение III към ДАО за управителите на активи; раздел 1.2.1.2, пети параграф от приложение V към ДАО за кредитните институции; раздел 2.4, точка в) от приложение VII към ДАО за инвестиционните посредници; раздел 1, пети параграф, буква в) от приложение IX към ДАО за застрахователните и презастрахователните предприятия.

— 20 % от общите си приходи от дейности, посочени в раздел 1.2.2.2 от приложение V (Отношение на екосъобразност за активите под управление (КПР за активите под управление));

За да оценят експозициите си към такъв контрагент — кредитна институция, отчитащите се финансови предприятия следва да използват среднопретеглената стойност на приложимите КПР за оборота и КПР за КР на контрагента — кредитна институция, която тя следва да изчисли, както следва:

— Базираната на оборота среднопретеглена стойност на приложимите КПР = съответния КПР за такси и комисиони (базиран на оборота), умножен по 50 %, + съответното ОЕА за търговския портфейл (базирано на оборота), умножено по 30 %, + съответния КПР за активите под управление (базиран на оборота), умножен по 20 %;

— Среднопретеглената стойност на приложимите КПР за КР = съответния КПР за такси и комисиони (базиран на КР), умножен по 50 % ,+ съответното ОЕА за търговския портфейл (базирано на КР), умножено по 30 %, + съответния КПР за активите под управление (базиран на КР), умножен по 20 %.

Експозиции към инвестиционни посредници

В съответствие с приложимите разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването ([21]), когато отчитащите се финансови предприятия имат експозиции към инвестиционен посредник, тези финансови предприятия следва да използват съответно КПР за оборота и КПР за КР на контрагента — инвестиционен посредник , за да преценят доколко експозициите им към контрагента — инвестиционен посредник , са съобразени с таксономията. Инвестиционният посредник следва да публикува в придружаващата контекстна информация, посочена в последното тире от приложение XI към ДАО, КПР на база оборот и КПР на база КР, които следва да бъдат изчислени по следния начин:

— КПР на базата на оборота на инвестиционния посредник следва да бъде изчислен като среднопретеглена стойност на КПР на базата на оборота на инвестиционния посредник от дейностите по търговия за собствена сметка и на КПР на базата на оборота на инвестиционния посредник от дейностите, различни от извършваните при търговия за собствена сметка, с тегла в съответствие с дела на приходите от дейностите по търговия за собствена сметка и дела на приходите от дейностите, различни от извършваните при търговия за собствена сметка, в общия размер на приходите (доходите) на инвестиционния посредник;

— КПР за КР на инвестиционния посредник следва да бъде изчислен като среднопретеглена стойност на КПР за КР на инвестиционния посредник от дейностите по търговия за собствена сметка и на КПР за КР на инвестиционния посредник от дейностите, различни от извършваните при търговия за собствена сметка, с тегла в съответствие с дела на приходите от дейностите по търговия за собствена сметка и дела на приходите от дейностите, различни от извършваните при търговия за собствена сметка, в общия размер на приходите (доходите) на инвестиционния посредник.

Експозиции към застрахователни и презастрахователни предприятия

В съответствие с приложимите разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването ([22]), когато отчитащите се финансови предприятия имат експозиции към застрахователно или презастрахователно предприятие, извършващо само дейности по животозастраховане или презастраховане, отчитащите се финансови предприятия следва да използват съответно КПР за оборота и КПР за КР за инвестициите на контрагента — застрахователно или презастрахователно предприятие, за да оценят доколко експозициите им към това застрахователно или презастрахователно предприятие са съобразени с таксономията.

Когато финансовите предприятия имат експозиции към застрахователно или презастрахователно предприятие, извършващо дейности по общо застраховане или презастраховане (или извършващи както животозастрахователни, така и общозастрахователни дейности), отчитащите се финансови предприятия следва да използват съответно КПР за оборота и КПР за КР на контрагента — застрахователно или презастрахователно предприятие, за да оценят доколко експозициите им към застрахователното или презастрахователното предприятие на този контрагент са съобразени с таксономията.

([21]) Раздел 1.1, точка г) от приложение III към ДАО за управителите на активи; раздел 1.2.1.2, шести параграф от приложение V към ДАО за кредитните институции; раздел 2.4, точка г) от приложение VII към ДАО за инвестиционните посредници; раздел 1, пети параграф, буква г) от приложение IX към ДАО за застрахователните и презастрахователните предприятия.

([22]) Раздел 1.1, точка д) от приложение III към ДАО за управителите на активи; раздел 1.2.1.2, осми параграф от приложение V към ДАО за кредитните институции; раздел 2.4, точка д) от приложение VII към ДАО за инвестиционните посредници; раздел 1, пети параграф, буква д) от приложение IX към ДАО за застрахователните или презастрахователните предприятия.

За да спази изискването, посочено в последното тире от приложение XI към ДАО, застрахователното или презастрахователното предприятие следва да оповести в своята контекстна информация КПР на база оборот и КПР на база КР, които следва да бъдат изчислени, както следва:

— КПР на базата на оборота на застрахователното или презастрахователното предприятие следва да бъде изчислен като среднопретеглената стойност на КПР на база оборот за инвестициите на застрахователното или презастрахователното предприятие и КПР за подписваческите дейности в общото застраховане на застрахователното или презастрахователното предприятие с тегла в съответствие с дела на приходите, които застрахователното или презастрахователното предприятие получава от своите инвестиционни дейности, и дела на приходите, които застрахователното или презастрахователното предприятие получава от подписвачески дейности в общото застраховане, в общия размер на приходите на застрахователното или презастрахователното предприятие;

— КПР за КР на застрахователното или презастрахователното предприятие следва да бъде изчислен като среднопретеглена стойност на КПР за КР на инвестициите на застрахователното или презастрахователното предприятие и на КПР за подписваческите дейности в общото застраховане на застрахователното или презастрахователното предприятие с тегла в съответствие с дела на приходите, които застрахователното или презастрахователното предприятие получава от своите инвестиционни дейности, и дела на приходите, които застрахователното или презастрахователното предприятие получава от подписвачески дейности в общото застраховане, в общия размер на приходите на застрахователното или презастрахователното предприятие.

5. **Какво следва да отчитат финансовите предприятия, ако КПР на контрагенти не са публично достъпни или са неточни? Например как финансовите предприятия следва да отчитат в своите КПР, оповестявани през 2024 г., експозициите си към други контрагенти — финансови предприятия, които ще трябва да отчитат съответните си КПР едва от 2024 г.?**

В съответствие с член 8, параграф 4 от Делегирания акт относно оповестяването финансовите предприятия трябва да използват най-новата налична информация и КПР на контрагентите си за своето отчитане във връзка със съобразността с таксономията. Възможно е да има обстоятелства, при които КПР на основните субекти или контрагенти не са лесно достъпни или публично достъпни. Например когато КПР на отчитащите се финансови предприятия се изчисляват въз основа на експозиции към други финансови предприятия, е възможно отчитащите се финансови предприятия да не разполагат с цялата информация в публично достъпен вид, която да им позволи да направят оповестяванията си във връзка със съобразността с таксономията през първия цикъл на отчитане (през 2024 г.).

Когато най-новите КПР на контрагенти, от които се изисква да отчитат КПР във връзка с таксономията като част от своето отчитане във връзка с устойчивостта съгласно членове 19а и 29а от Директивата за счетоводството, не са публично достъпни или лесно достъпни, финансовите предприятия, които използват тези КПР за отчитането си, се насърчават да се свържат с тези контрагенти. При обмена на информация следва да се спазват правилата на Съюза в областта на конкуренцията.

Ако въпреки това финансовите предприятия не могат да получат необходимите КПР от съответния контрагент или КПР не са подходящи за целите на изчисляването на техните КПР, те следва да използват най-новите налични КПР, оповестени през предходната година или години. В случаите когато и КПР от предходните години не са налични ([23]), експозицията следва да се счита за недопустима или несъобразена с таксономията, т.е. финансовите предприятия следва да въведат „нулева“ стойност в числителя на съответния КПР, без по-нататъшна оценка. Такова оповестяване следва да бъде придружено от контекстна информация като част от качествената информация, оповестявана от финансовото предприятие (което включва информация за източниците на данни и ограниченията) в съответствие с приложение XI към ДАО. В допълнение към отчитането на „нулева“ стойност в този случай като част от своите задължителни оповестявания, отчитащите се финансови предприятия биха могли да изберат да направят оценка на съобразността си с таксономията и да отчетат тази информация на доброволен принцип, отделно от своите задължителни оповестявани сведения ([24]).

([23]) Например КПР на финансовите предприятия на контрагента все още не са налични (известни) за първия цикъл на отчитане на финансовите предприятия през 2024 г., за който е налично само отношението на допустимостта за таксономията, но не и отношението на съобразността с таксономията, както е оповестено през циклите на отчитане през 2022 и 2023 г от тези предприятията на контрагента.

([24]) При доброволното отчитане следва да не се противоречи и да не се представя погрешно задължителната информация съгласно Делегирания акт относно оповестяването. Доброволно отчитаните сведения също така следва да не се представят по по-виден начин, отколкото задължително оповестяваните сведения. Ако едно предприятие включва доброволно отчитани сведения, то следва да представи към тях подкрепящи данни, като уточни принципа на оповестяването, използваните за изготвянето на оповестяваните сведения методи и ясно обяснение по какво се различават те от задължителното отчитаните сведения.

6. **Как финансовите предприятия следва да третират преизчислението на КПР (т.е. поправки на вече публикувани КПР) от техните контрагенти? Трябва ли финансовите предприятия да преизчисляват и представят повторно своите КПР от предходната година, в случите когато техните контрагенти са преизчислили съответните си КПР от предходната година?**

Съгласно Делегирания акт относно оповестяването финансовите предприятия, когато изчисляват своите КПР, трябва да използват КПР, оповестени от техните контрагенти, по-специално ОЕА. От нефинансовите предприятия се изисква да обяснят защо промените в изчисленията на техните КПР след предходния отчетен период водят до предоставянето на по-надеждна и значима информация и осигуряват преизчислени сравнителни данни (вж. раздел 1.2.1 от приложение I към ДАО).

В съответствие с член 8, параграф 4 от Делегирания акт относно оповестяването финансовите предприятия трябва да използват най-новата налична информация, предоставена от техните контрагенти, за отчитането си във връзка със съобразността. Когато например от нефинансовите предприятия контрагенти се изисква да преизчислят информацията или КПР за предходна година в съответствие с раздел 1.2.1. от приложение I към ДАО, последните налични данни за отчитащите се финансови предприятия ще трябва да включват тези преизчислени данни или КПР.

Отчитащите се финансови предприятия ще трябва да преизчислят своите КПР само дотолкова, доколкото преизчислените данни или КПР на предприятията контрагенти имат съществено влияние върху изчисляването на КПР на отчитащите се финансови предприятия. Поради това отчитащите се финансови предприятия следва да преценяват за всеки отделен случай дали преизчислените данни или КПР на предприятията контрагенти имат съществено влияние върху собствените им КПР и осигуряват съответно преизчислени сравнителни данни и КПР.

Г. *ОЦЕНКА НА СЪОБРАЗНОСТТА С ТАКСОНОМИЯТА НА ГРУПИ*

а. *КПР, които трябва да бъдат отчитани от предприятията майки*

7. **Кои КПР следва да бъдат отчитани от предприятията — майки на групи, например финансови конгломерати, които имат няколко дейности и бизнес сегменти на ниво група като управление на активи, инвестиционно посредничество, застрахователна и банкова дейност?**

Предприятията — майки на големи групи, посочени в член 3, параграф 7 от Директивата за счетоводството, които трябва да подготвят консолидирано отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 29а от тази директива, следва да обхващат всички дъщерни дружества от своята група в съответствие с глава 6 от Директивата за счетоводството (вж. също отговора на въпрос 8). Тези отчитащи се предприятия майки следва да включват консолидирани оповестявани сведения във връзка с таксономията в консолидираното отчитане във връзка с устойчивостта.

Предприятията — майки на финансови конгломерати, трябва да използват обхват на консолидация, изчислен на пруденциална база, за своите дейности, които подлежат на пруденциално регулиране, и да отчитат на ниво група консолидираните КПР за съответните си бизнес сегменти. Например отчитащите се предприятия — майки на финансов конгломерат, с бизнес сегменти, свързани с управление на активи, банково дело, инвестиционно посредничество или застрахователна дейност, извършвани от техните дъщерни предприятия, следва да отчитат тези дейности на консолидирано равнище. Те следва да отчитат:

— КПР, посочени в приложения III и IV към ДАО, консолидирани за тяхната дейност по управление на активи, извършвана от дъщерни дружества, които са лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове (ЛУАИФ), или управляващи дружества на ПКИПЦК (управители на активи);

— КПР, посочени в приложения V и VI към ДАО, консолидирани за тяхната банкова дейност, извършвана от дъщерни дружества, които са кредитни институции;

— КПР, посочени в приложения VII и VIII към ДАО, консолидирани за тяхната дейност като инвестиционни посредници, извършвана от дъщерни дружества, които са инвестиционни посредници; както и

— КПР, посочени в приложения IX и X към ДАО, консолидирани за тяхната застрахователна и презастрахователна дейност, извършвана от дъщерни дружества, които са застрахователни или презастрахователни предприятия.

Освен това с цел изпълнение на изискванията за отчитане на групата на консолидирано равнище и улесняване на оповестяванията във връзка с таксономията от страна на техните инвеститори и кредитори (вж. въпрос 11 по-долу) отчитащите се предприятия майки следва да изчисляват и публикуват в контекстните оповестявания, посочени в приложение XI към ДАО, консолидиран КПР на равнище група ([25]) под формата на среднопретеглена стойност на съответните КПР, където е приложимо, за управлението на активи, банковото дело, инвестиционната и застрахователната и презастрахователната дейност с тегла в съответствие с дела на оборота, получен от съответните дейности, в общия консолидиран оборот на конгломерата ([26]).

В допълнение II към настоящото известие е предоставен числен пример за това как да се изчисли консолидиран КПР на равнище група за съобразените с таксономията дейности, под формата на среднопретеглена стойност на КПР.

8. **Как следва да се прилага отчитането за отчитащо се предприятие майка с голям брой дъщерни дружества, от които i) някои са обхванати от членове 19а или 29а от Директивата за счетоводството, но се ползват от освобождаването от отчитане във връзка с устойчивостта, а ii) други не са обхванати от членове 19а или 29а от Директивата за счетоводството?**

Както е посочено във въпрос 7 от настоящото известие, отчитащите се предприятия майки следва да включват в своите консолидирани оповестявания във връзка с таксономията всички дъщерни дружества от своята група, включително онези, които се ползват от освобождаването от отчитане във връзка с устойчивостта съгласно член 29а, параграф 8 от Директивата за счетоводството, както и дъщерните предприятия, които не са обхванати от членове 19а или 29а от Директивата за счетоводството.

Освен това отговорите на въпроси 11 и 12 от Второто известие на Комисията, обхващащо нефинансовите предприятия, са приложими и за финансовите предприятия. По-конкретно отговорът на въпрос 11 гласи: *Понастоящем предприятията, които са освободени от задължението за оповестяване на нефинансова информация съгласно член 19а, параграф 3 и член 29а, параграф 3 от Директивата за счетоводството* ([27]), *са освободени и от задължението за оповестявания във връзка с таксономията съгласно член 8, параграф 1 от Регламента за таксономията, ако са изпълнени условията в тези разпоредби (т.е. свързаното с таксономията оповестяване на освободеното от това задължение предприятие е включено в консолидираната нефинансова декларация или в отделен доклад на друго предприятие (майка).*

Отговорът на въпрос 12 гласи, че: „*Предприятията майки трябва също така да посочат кои дъщерни предприятия, включени в консолидацията, са освободени от индивидуално или консолидирано отчитане във връзка с устойчивостта съгласно съответно член 19а, параграф 9 или член 29а, параграф 8. В такива ситуации при консолидираното отчитане във връзка с устойчивостта в рамките на контекстната информация следва да се предоставят и КПР във връзка с таксономията на равнището на дъщерните дружества.*“

9. **Какви КПР следва да бъдат отчитани от отчитащо се предприятие майка, което има различни видове нефинансови и финансови дъщерни предприятия?**

Отчитащо се предприятие майка, което има финансови и нефинансови дъщерни предприятия, следва:

— да консолидира дейностите на своите финансови дъщерни предприятия и да отчита съответните КПР, отнасящи се до финансовите предприятия, както е пояснено в отговорите на въпроси 2, 7 и 9 от настоящото известие, както и

— отделно да консолидира дейностите на своите нефинансови дъщерни дружества и да отчита съответните КПР, отнасящи се до нефинансовите предприятия, както е пояснено в отговорите на въпроси 9 — 12 от Второто известие на Комисията.

([25]) Тези КПР следва да обхващат КПР за оборота и КПР за КР за съобразените с таксономията дейности и тяхното разпределение по екологични цели, допустими за таксономията икономически дейности, които не са съобразени с нея, и недопустими за таксономията дейности.

([26]) Методиката е същата като описаната в отговора на въпрос 9.

([27]) Тези разпоредби са изменени с ДОПУ. След влизането в сила на ДОПУ съответните препратки към тези правила за освобождаване ще бъдат към член 19а, параграф 9 и член 29а, параграф 8 от Директивата за счетоводството.

Освен това с цел изпълнение на изискванията за отчитане на групата на консолидирано равнище и улесняване на оповестяванията във връзка с таксономията от страна на техните инвеститори и кредитори (вж. въпрос 8 от настоящото известие) отчитащите се предприятия майки следва да изчисляват и публикуват в контекстната оповестявана информация, посочена в приложение XI към ДАО, консолидиран КПР на равнище група ([28]) под формата на среднопретеглена стойност на:

— съответно КПР за оборота и КПР за КР, свързани с финансови икономически дейности, следвайки подхода, посочен в отговора на въпрос 3 от настоящото известие, с тегла за тези КПР, съответстващи на дела на оборота, получен от финансовите икономически дейности, в общия консолидиран оборот на групата, където е приложимо, за управлението на активи, банковото дело, инвестиционната и застрахователната и презастрахователната дейност ([29]) ; както и

— съответно консолидираните КПР за оборота и КПР за КР, свързани с нефинансови икономически дейности, с тегла, съответстващи на дела на оборота, получен от тези дейности, в общия консолидиран оборот на групата.

В допълнение II към настоящото известие е предоставен числен пример за това как да се изчисли консолидираният КПР на равнище група за съобразените с таксономията дейности под формата на среднопретеглена стойност на КПР.

10. **Как отчитащите се предприятия майки следва да коригират оповестяванията във връзка с таксономията, когато дейностите на едно или повече дъщерни предприятия се различават от общия модел на стопанска дейност на групата?**

Отговорът на въпрос 12 от Второто известие на Комисията, обхващащо нефинансовите предприятия, е приложим и за финансовите предприятия: *Съгласно член 29а, параграф 4 от Директивата за счетоводството, изменена с ДОПУ, ако предприятието майка установи значителни разлики между рисковете за групата или въздействията на групата и рисковете за или въздействията на едно или повече негови дъщерни предприятия, предприятието майка трябва да предостави подходящо разбиране за рисковете за и въздействията на тези дъщерни предприятия. Предприятията майки трябва също така да посочат кои дъщерни предприятия, включени в консолидацията, са освободени от годишно или консолидирано отчитане във връзка с устойчивостта съгласно съответно член 19а, параграф 9 или член 29а, параграф 8. В такива ситуации при консолидираното отчитане във връзка с устойчивостта в рамките на контекстната информация следва да се предоставят и КПР във връзка с таксономията на равнището на дъщерните дружества.*

б. *Оценка на съобразността с таксономията на експозициите към предприятия майки*

11. **Кои КПР следва да се вземат предвид за експозициите на финансовите предприятия към предприятието — майка на група, например финансов конгломерат, с дъщерни дружества, предоставящи застрахователни, банкови или инвестиционни услуги или услуги по управление на активи, или за експозициите към дъщерно дружество на това предприятие майка?**

Финансовите предприятия следва да използват i) консолидирания КПР на равнище група под формата на среднопретеглена стойност на КПР на предприятието майка съгласно приложение XI към ДАО (вж. също отговорите на въпроси 7 и 9 от настоящото известие), и ii) размера на експозициите към тази група, за да изчислят тези експозиции в съответните си КПР.

Когато инвестицията или експозицията на финансово предприятие е свързана с дъщерно предприятие на финансов конгломерат, а не с предприятието майка, отчитащите се предприятия следва да се уверят, че използват КПР, които дават най-добра представа за действителните дейности на предприятията — обект на техните инвестиции. Това може да накара отчитащите се предприятия да използват или КПР на равнище дъщерно предприятие, както е обяснено в отговорите на въпроси 8 и 10 от настоящото известие (които препращат към отговора на въпрос 12 от Второто известие на Комисията), или КПР на равнище група, когато КПР на равнище дъщерни предприятия не са налични.

([28]) Тези КПР следва да обхващат КПР за оборота и КПР за КР за съобразените с таксономията дейности и тяхното разпределение по екологични цели, допустими за таксономията икономически дейности, които не са съобразени с нея, и недопустими за таксономията дейности.

([29]) Методиката е аналогична на описаната във въпрос 9.

12. **Кои КПР следва да се вземат предвид за експозициите на финансовите предприятия към предприятието — майка на смесена група с дъщерни дружества, предоставящи финансови услуги, например застрахователни, банкови или инвестиционни услуги или услуги по управление на активи и извършващи нефинансови дейности?**

Като се има предвид, че консолидираният КПР на равнище група под формата на среднопретеглена стойност на КПР, посочени в приложение XI към ДАО, представлява стопанските дейности на група (вж. също отговора на въпрос 9 от настоящото известие), финансовите предприятия следва да използват i) този консолидиран КПР на равнище група, отчетен от предприятието — майка на смесената група, и ii) размера на експозициите към тази смесена група, за да изчислят тези експозиции в съответните си КПР.

Когато инвестицията или експозицията на отчитащи се предприятия е свързана с дъщерно предприятие на смесена група, отчитащите се предприятия следва да се уверят, че използват КПР, които дават най-значимата и представителна картина на действителните дейности на предприятията — обект на техните инвестиции. Това може да накара тези предприятия да използват или КПР на равнище дъщерно предприятие, както е обяснено в отговорите на въпроси 8 и 10 от настоящото известие (които препращат към отговора на въпрос 12 от Второто известие на Комисията), или КПР на равнище група, когато КПР на равнище дъщерни предприятия не са налични.

Д. *ОЦЕНКА НА СЪОБРАЗНОСТТА С ТАКСОНОМИЯТА НА КОНКРЕТНИ ЕКСПОЗИЦИИ*

а. *Експозиции към субекти, обхванати от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството*

13. **Как финансовите предприятия следва да оценяват своите експозиции към:**

— **предприятие, което не е обхванато от членове 19а или 29а от Директивата за счетоводството на индивидуална основа, но което е дъщерно предприятие на предприятие майка, обхванато от тези разпоредби;**

— **дъщерно предприятие, което е обхванато от член 19а от Директивата за счетоводството на индивидуална основа, но е освободено от задължението да публикува отчети във връзка с устойчивостта на основание, че неговото предприятие майка прави това на консолидирана основа?**

Предвиденото в член 7, параграф 3 от Делегирания акт относно оповестяването изключване на експозициите към предприятия, които не са задължени да публикуват отчети във връзка с устойчивостта по член 19а или 29а от Директивата за счетоводството, е оправдано от липсата на КПР за контрагент на финансово предприятие и необходимостта да се избегне неоправданата тежест за отчитане от страна на контрагент към финансово предприятие.

Отговорът на въпрос 12 от Второто известие на Комисията, обхващащ нефинансовите предприятия, е уместен в контекста на експозициите към дъщерни предприятия, които не отчитат КПР, или когато дейностите на дъщерните предприятия се различават от общия модел на стопанска дейност на групата: *Съгласно член 29а, параграф 4 от Директивата за счетоводството, изменена с ДОПУ, ако предприятието майка установи значителни разлики между рисковете за групата или въздействията на групата и рисковете за или въздействията на едно или повече негови дъщерни предприятия, предприятието майка трябва да предостави подходящо разбиране за рисковете за и въздействията на тези дъщерни предприятия. Предприятията майки трябва също така да посочат кои дъщерни предприятия, включени в консолидацията, са освободени от годишно или консолидирано отчитане във връзка с устойчивостта съгласно съответно член 19а, параграф 9 или член 29а, параграф 8.* ***В такива ситуации при консолидираното отчитане във връзка с устойчивостта в рамките на контекстната информация следва да се предоставят и КПР във връзка с таксономията на равнището на дъщерните предприятия (получерният шрифт е добавен).***

За оценка на експозициите по финансови инструменти и предоставяне на заеми, при които използването на постъпленията е неизвестно, финансовите предприятия следва да се уверят, че използват КПР, които дават най-значимата и представителна картина на действителните дейности на предприятията — обект на техните инвестиции.

Когато дъщерно предприятие има предприятие майка или крайно предприятие майка, което отчита КПР съгласно член 8 от Регламента за таксономията и Делегирания акт относно оповестяването, експозицията на финансово предприятие към това дъщерно предприятие следва да бъде включена в числителя на съответните КПР на това финансово предприятие. Следователно финансовите предприятия следва да използват КПР на дъщерното предприятие, оповестени от неговото предприятие майка или крайно предприятие майка, или — когато КПР на дъщерното предприятие не е наличен — КПР на най-близкото отчитащо се предприятие майка, за да оценят експозициите на финансово предприятие към това дъщерно предприятие по реда на относимото приложение към Делегирания акт относно оповестяването.

В случай на експозиции към дъщерно предприятие на предприятие майка, което попада в обхвата на член 19а от Директивата за счетоводството, но е освободено от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта на индивидуално равнище на основание, че неговото предприятие майка извършва такова отчитане на консолидирана основа в съответствие с член 19а, параграф 9 от Директивата за счетоводството, финансовите предприятия следва да използват КПР на дъщерното предприятие, оповестен от неговото предприятие майка в контекстната информация.

За оценката на експозициите по инструменти и предоставяне на заеми, при които използването на постъпленията е известно, отчитащото се финансово предприятие следва да оцени съобразността с таксономията на икономическите дейности и активи, финансирани по силата на относимите разпоредби на Делегирания акт относно оповестяването.

б. *Експозиции към предприятия със специално предназначение (дружества със специална цел)*

14. **Как следва да бъдат третирани експозициите към предприятия със специално предназначение (ПСП)? Финансовите предприятия трябва ли да оценяват специализираното предоставяне на заеми/проектно финансиране за целите на отчитането във връзка със съобразността с таксономията?**

Задълженията на финансовите предприятия за оповестяване съгласно Делегирания акт относно оповестяването имат за цел да се предостави информация за степента, до която техните инвестиции или финансиране са предназначени за съобразени с таксономията дейности. Това означава, че за целите на оповестяванията, изисквани съгласно Делегирания акт относно оповестяването, финансовите предприятия следва да прегледат своите инвестиции и активи, за да оценят предприятията — обект на инвестиции, които са крайни ползващи се лица, и техните съобразени с таксономията дейности.

Финансовите предприятия следва да включат в своята оценка на съобразността с таксономията експозициите към дружества със специална инвестиционна цел, които финансират субекти, обхванати от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, или принадлежат към група, в която за предприятието — майка на предприятието със специално предназначение, член 29а от тази директива се прилага на консолидирано равнище за групата ([30]).

Това означава, че за предоставянето на заеми и инвестициите, при които използването на постъпленията е неизвестно, финансовите предприятия следва да използват КПР на предприятието, което е крайно ползващо се лице на финансирането, а когато тези КПР не са налични, следва да използват КПР на отчитащото се предприятие майка, за да оценят експозицията си към това предприятие със специално предназначение. За финансирането и инвестициите, при които използването на постъпленията е известно, финансовите предприятия следва да вземат предвид съобразността с таксономията на икономическите дейности, финансирани чрез предприятие със специално предназначение, за да оценят експозицията си към това предприятие със специално предназначение цел (вж. отговора на въпрос 3 от настоящото известие).

За целите на оповестяването на разпределението на числителя на своите КПР по видове емитент/контрагент финансовите предприятия следва да включват такива експозиции в подходящите редове на съответните си образци за отчитане във връзка с таксономията. Тези разбивки следва да съответстват на вида субекти, чиито КПР финансовото предприятие прилага към тази експозиция или чиито активи се финансират.

Ако крайното ползващо се лице е предприятие, което не е обхванато от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, или ако неговото крайно предприятие майка не е обхванато от посочените членове, експозициите към предприятия със специално предназначение следва да бъдат изключени от числителя на КПР на финансовите предприятия в съответствие с член 7, параграф 3 от Делегирания акт относно оповестяването, с изключение на експозициите по облигации или дългови ценни книжа, упоменати в член 7, параграф 4 от посочения делегиран акт. Съобразността с таксономията на тези експозиции обаче може да бъде отчетена на доброволна основа.

в. *Публични органи*

15. **Как следва да се третират експозициите на финансовите предприятия към регионални правителства (органи на регионалното управление) и към субекти, контролирани от държавата?**

Съгласно член 7, параграф 1 от Делегирания акт относно оповестяването от изчисляването на числителя и на знаменателя на КПР на финансовите предприятия се изключват само експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти. Упоменаването на централните правителства (органите на централното управление) включва всички административни отдели на държавата и други централни агенции, чиято компетентност обикновено се простира върху цялата икономическа територия на дадена държава. Поради това експозициите към регионални правителства, общини или предприятия, чиито собственици или акционери са посочени в член 7, параграф 1 от Делегирания акт относно оповестяването, не са обхванати от това изключение.

([30]) Ако едно предприятие със специално предназначение финансира няколко предприятия, експозицията към предприятието със специално предназначение следва да бъде включена в числителя на КПР на финансовите предприятия, ако поне едно финансирано предприятие консолидира дружеството със специална инвестиционна цел и е обхванато от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството.

Поради това финансовите инструменти или предоставените заеми за финансиране на регионални и местни публични органи на управление, при които използването на постъпленията е известно, следва да бъдат включени в числителя на КПР на финансовите предприятия до степента, в която инструментите или предоставянето на заемите са съобразени с таксономията. Всички инструменти или предоставени заеми за финансиране на посочените органи, при които използването на постъпленията е известно, следва да бъдат включени в знаменателя на КПР на финансовите предприятия. Когато обаче използването на постъпленията е неизвестно, предоставените заеми или финансиране следва да бъдат изключени от числителя на КПР на финансовите предприятия.

г. *Предприятия от ЕС и извън ЕС, които не са обхванати от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството*

16. **Как финансовите предприятия следва да отразяват в своите КПР експозициите към предприятия от ЕС и извън ЕС, които не са обхванати от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството?**

Трябва ли облигациите, емитирани от предприятия, необхванати от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, да бъдат емитирани като европейски зелени (екосъобразни) облигации, за да бъдат включени в числителя на ОЕА (раздел 1.2.1.1., подточка ii) от приложение V към ДАО)?

Как следва да бъдат оценявани финансовите инструменти (заеми), при които използването на постъпленията, финансиращи тези предприятия, е известно?

В съответствие с член 7, параграф 3 от Делегирания акт относно оповестяването експозициите към предприятия (включително предприятия извън ЕС), които не са обхванати от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, се изключват от числителя, но се включват в знаменателя на КПР на финансовите предприятия. Този подход ще бъде преразгледан в съответствие с член 9 от Делегирания акт относно оповестяването.

Член 7, параграф 4 от Делегирания акт относно оповестяването гласи: *Без да се засяга разпоредбата на параграф 1, екологично устойчивите облигации или дългови ценни книжа, които са предназначени за финансиране на конкретни определени дейности и които са емитирани от предприятие — обект на инвестиции, се включват в числителя на ключовите показатели за резултатите до пълната стойност на съобразените с таксономията икономически дейности, финансирани с постъпленията от тези облигации и дългови ценни книжа, въз основа на информацията, представена от предприятието — обект на инвестиции*. Поради това финансовите предприятия следва да включват в числителя на своите КПР постъпленията от екологично устойчиви облигации и дългови ценни книжа, чиято цел е да се финансират конкретни определени дейности и активи, независимо дали емитентът е предприятие, обхванато от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството. Такива екологично устойчиви облигации може да бъдат емитирани като европейски зелени облигации или в съответствие с публични или частни стандарти и инициативи.

Освен това Делегираният акт относно оповестяването не възпрепятства финансовите предприятия да включват доброволна информация или оценки като част от оповестяванията на доброволна основа във връзка със съобразността с таксономията на своите експозиции към субекти, които понастоящем са изключени от числителя на КПР в съответствие с член 7, параграф 3 от Делегирания акт относно оповестяването. Такава информация винаги трябва да се отчита отделно от задължително оповестяваните сведения съгласно Делегирания акт относно оповестяването. Освен това за екологично устойчивите облигации и дълговите инструменти финансовите предприятия може да използват приблизителни оценки на съобразността с таксономията на своите експозиции към предприятия, установени в трета държава, които не са обхванати от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, при условията, посочени в член 7, параграф 7 от Делегирания акт относно оповестяването.

д. *Недвижимо имущество*

17. **Как може да се третира лизингът на недвижимо имущество при изчисляването на КПР?**

В зависимост от лизинговия договор съгласно счетоводните правила се прави разлика между финансов и оперативен лизинг. Третирането на лизинга в Делегирания акт относно оповестяването следва счетоводните правила на МСФО 16. В контекста на финансовия лизинг лизингополучателят признава лизинговия актив като актив с право на ползване в началото на лизинговия договор ([31]). Раздел 1.1.2.1 от приложение I към ДАО съответно включва увеличенията на активите с право на ползване в знаменателя на КПР за КР на лизингополучателя, тъй като те представляват увеличения на материалните и нематериалните активи.

([31]) Лизингополучателят също така признава пасив (задължение) по лизинга, равен на нетната настояща стойност на лизинговите плащания. По време на лизинга лизингополучателят разделя лизинговите плащания на намаление на пасива по лизинга и разходи за лихви върху пасива по лизинга. Разходите за лихви върху пасива по лизинга и амортизацията на лизинговия актив се отчитат като разходи от лизингополучателя.

В съответствие с МСФО 16 на началната дата лизингодателят следва да признае активите, държани по финансов лизинг, в своя отчет за финансовото състояние и да ги представи като вземане на сума, равна на нетната инвестиция в лизинга, т.е. нетната настояща стойност на лизинговите плащания. Съответно за целите на КПР във връзка с таксономията финансовите предприятия, предоставящи финансов лизинг, следва да третират активите, държани по финансов лизинг, като експозиция (заем и аванс), когато използването на постъпленията е известно, и да ги включват в знаменателя на своите ОЕА. Те трябва да ги включат в числителя на своите ОЕА до степента, в която лизинговите активи са съобразени с таксономията (вж. също отговора на въпрос 1 от настоящото известие) ([32]).

За целите на своите КПР във връзка с таксономията страните по лизинга на недвижимо имущество следва да обмислят начина, по който отчитат актива в своите финансови отчети. Код L68 по NACE, цитиран в раздел 7.7 („Придобиване и притежаване на сгради“) от Делегирания акт за климата, обхваща също и отдадените под наем недвижими имоти.

18. **Как финансовите предприятия следва да отчитат инвестициите в недвижими имоти, които не са обезпечени с жилищен недвижим имот?**

Експозициите на кредитните институции към недвижими имоти, които са обезпечени с жилищен недвижим имот, са посочени в раздел 1.2.1.3 от приложение V към ДАО. Заемите, свързани със строителство и операции с недвижими имоти, посочени в раздел 7 от приложение I към Делегирания акт за климата, по които договореностите са равностойни на обезпечение с жилищен недвижим имот (напр. ипотека), като заеми с гаранции от трета страна, също следва да бъдат включени в това изчисление. Освен това финансовите предприятия следва да отчитат следните експозиции по отношение на недвижимите имоти:

— кредитни институции: усвоените обезпечения, предоставени във вид на недвижими имоти (раздел 1.2.1.5 от приложение V към ДАО);

— управители на активи, инвестиционни посредници, застрахователни и презастрахователни предприятия: инвестициите в недвижими имоти до степента и в съотношението, в което с тях се финансират съобразени с таксономията икономически дейности (вж. по-специално раздел 1.1, четвърти параграф от приложение III към ДАО; раздел 2.4, шести параграф от приложение VII към ДАО; раздел 1, седми параграф от приложение IX към ДАО).

Стойностите, записани в числителя и знаменателя, следва да са съобразени със счетоводната класификация на тези инвестиции.

19. **Критериите за съществен принос към СИК, посочени в раздел 7.1 („Строителство на нови сгради“) и раздел 7.7 („Придобиване и притежаване на сгради“) от Делегирания акт за климата се отнасят до критериите за сгради с близко до нулево нетно потребление на енергия (СБННПЕ), които са определени на национално равнище. Когато една държава членка промени критериите за СБННПЕ, финансовите предприятия следва ли да направят повторна оценка на съобразността с таксономията на сградите, които се финансират с тях, като вземат предвид новите критерии за СБННПЕ?**

Да. ТКП, посочени в раздели 7.1 и 7.7 от приложение I към Делегирания акт за климата, се позовават на изискванията за СБННПЕ, определени на национално равнище. Поради това посоченото в член 7, параграф 5 от Делегирания акт относно оповестяването заварено положение (запазването на придобитите права) за заемите и инструментите, при които използването на постъпленията е известно и когато ТПК са изменени, не се прилага, когато дадена държава членка промени критериите за СБННПЕ в своята юрисдикция. Следователно от момента, в който станат приложими промените в тези критерии за СБННПЕ, експозициите на финансовите предприятия към съответните недвижими имоти следва да бъдат повторно оценени за целите на твърдението за съобразност с таксономията (вж. също въпрос 152 в Известието на Комисията относно Делегирания акт в областта на климата).

20. **За целите на оценката на съобразността с таксономията съгласно раздел 7.7 („Придобиване и притежаване на сгради“) от приложение I към Делегирания акт за климата, сградите, построени преди 31 декември 2020 г., трябва да имат най-малко сертификат за енергийните характеристики (СЕХ) клас А или да бъдат *сред първите 15 % от националния или регионалния сграден фонд от гледна точка на оперативното потребление на първична енергия (ППЕ) и това [да] се удостоверява с годни доказателства.* Аналогично в ТКП за дейност съгласно раздел 7.2 („Ремонт (обновяване) на съществуващи сгради“) от приложение I към Делегирания акт за климата се предвиждат два ТКП за съществен принос към СИК. Тези два критерия може ли да се използват едновременно за оценка на съобразността с таксономията на съответните дейности?**

([32]) Лизингодателят следва да признае финансовия приход през срока на лизинговия договор според модел на постоянна периодична норма на възвръщаемост от нетната си инвестиция в лизинга. Лизингодателят се стреми да разпредели финансовия приход през целия срок на лизинговия договор по системен и рационален начин. Той следва да приспада лизинговите плащания за отчетния период от брутната инвестиция в лизинга, за да намали както главницата, така и незаработения финансов приход.

В раздел 7.7, точка 1) от приложение I към Делегирания акт за климата, отнасящ се до ТКП за съществен принос към СИК, са предвидени два ТКП за оценка на съобразността с таксономията за сградите, построени преди 31 декември 2020 г. Аналогично в раздел 7.2 от приложение I към Делегирания акт за климата, отнасящ се до ТКП за съществен принос към СИК, са предвидени два ТКП за оценка на съобразността с таксономията за ремонта на сгради. Финансовите предприятия може да изберат да приложат всеки един от двата ТКП, но не следва да отчитат два пъти едни и същи експозиции в числителя на съответните КПР, когато дадена сграда отговаря и на двата ТКП. Например за дейността „Придобиване и притежаване на сгради“ в раздел 7.7 от приложение I към Делегирания акт за климата, това означава, че:

— експозиция към сграда, която няма СЕХ клас А, може да се отчете в числителя на КПР, ако сградата отговаря на критерия за първите 15 %, а

— експозиция към сграда, която има СЕХ клас А, не може да бъде отчетена два пъти в числителя на КПР на основание, че сградата отговаря също и на критерия за първите 15 %.

21. **Що се отнася до критерия за първите 15 % относно съществения принос към СИК, определен в раздел 7.7 от приложение I към Делегирания акт за климата, заключението, че сгради, построени след определена година, са сред първите 15 %, ще представлява ли приблизителна оценка, която може да се използва само за доброволно отчитане от страна на кредитните институции?**

ТКП, изброени в раздел 7.7, точка 1 от приложение I към Делегирания акт за климата, изискват *годни доказателства, при сравнение най-малко между характеристиките на съответния имот и характеристиките на сградите от националния или регионалния сграден фонд, построени преди 31 декември 2020 г., и най-малко при положение, че се прави разлика между жилищни и нежилищни сгради,* ако се използва вариантът с *първите 15 % от националния или регионалния сграден фонд*.

Във връзка с това в отговора на въпрос 149 от Известието на Комисията относно Делегирания акт в областта на климата е посочено следното:

Няма специфични правила за определяне на първите 15 % или 30 % от сградния фонд извън изискванията за сравняване с националния или регионалния сграден фонд, изразено като оперативно потребление на първична енергия (ППЕ), и разграничаване най-малкото между жилищни и нежилищни сгради.

При липса на съответен СЕХ може да се направи техническо проучване, за да се прецени съответният праг за първите 15 % от националния (или регионалния) сграден фонд за тази категория сгради. Може да има налична информация от национални бази данни или проучвания, изготвени от конкретни организации (например Световния съвет за устойчиво строителство).

Когато такова проучване е публично достъпно, то може да се използва. Когато няма налично проучване, то трябва да бъде проведено.

Отговорът на въпрос 151 от Известието на Комисията относно Делегирания акт в областта на климата във връзка с използването на информация за годината на построяване на сградите и строителните разпоредби гласи, че *не е възможно да се използват косвени данни, като например годината на построяване на сградата.*

Следователно използването на годината на построяване на дадена сграда представлява приблизителна оценка на съответствието с ТКП, която може да се използва само за доброволно отчитане. Приблизителните оценки на съобразността с таксономията може да бъдат оповестявани на доброволна основа отделно от задължителните КПР, заедно с методиката, използвана за изчисляване на приблизителните оценки.

22. **За целите на оценката на съобразността с таксономията съгласно раздел 7.7. („Придобиване и притежаване на сгради“) от приложение I към Делегирания акт за климата, ако кредитна институция екстраполира известното национално разпределение на СЕХ клас А върху своя портфейл от ипотечни заеми в дадена географска област и не използва собствена информация, свързана с ипотечните заеми, а изцяло разчита на външни източници на данни, без допълнителна увереност по отношение на външните данни, това ще представлява ли приблизителна оценка, която може да се използва само за доброволно отчитане?**

Екстраполацията на състава на СЕХ на портфейл от ипотечни заеми, базираща се единствено на национални статистически данни, би представлявала приблизителна оценка за целите на оценката на съобразността на портфейла от ипотечни заеми с таксономията, която не може да бъде включена в КПР на финансовите предприятия. Например ако националните статистически данни показват, че даден процент от сградите, построени преди 31 декември 2020 г., разполагат със СЕХ клас А, това не означава автоматично, че делът в портфейла от ипотечни заеми е същият. Приблизителните оценки обаче може да бъдат оповестявани на доброволна основа отделно от задължителните КПР, заедно с методиката, използвана за изчисляване на приблизителните оценки.

23. **Ако дадена кредитна институция приеме, че сгради с изтекъл СЕХ клас А, представляващи обезпечение на жилищни ипотечни заеми в нейния портфейл, попадат сред първите 15 % от националния или регионалния сграден фонд от гледна точка на оперативното потребление на първична енергия (ППЕ), това ще представлява ли приблизителна оценка, която може да се използва само за доброволно отчитане?**

Все пак може да се направи оценка дали сгради с изтекъл СЕХ клас А отговарят на критерия за първите 15 %, посочен в раздел 7.7, параграф 1от приложение I към Делегирания акт за климата, ако оценката е подкрепена с допълнителни „годни доказателства“, според изискването на ТКП, както е обяснено допълнително в отговорите на въпроси от 149 до 151 от Известието на Комисията относно Делегирания акт в областта на климата.

Ако се приеме, че сградите с изтекъл СЕХ клас А автоматично попадат сред първите 15 % по резултат, това само по себе си не би било достатъчно, за да се установи тяхната съобразност с таксономията и включването им в числителя на съответните КПР. Приблизителните оценки на съобразността с таксономията обаче може да бъдат оповестявани на доброволна основа отделно от задължителните КПР, заедно с методиката, използвана за изчисляване на приблизителните оценки.

24. **Следва ли кредитна институция, която предоставя ипотечен заем за построяването на сграда, да направи оценка на съобразността с таксономията на този заем спрямо критериите по раздел 7.1 („Строителство на нови сгради“) или по раздел 7.7 („Придобиване и притежаване на сгради“) от съответното приложение към Делегирания акт за климата?**

Кредитната институция следва да вземе предвид договорното отношение на своя клиент, на което се базира построяването на сградата.

Когато предметът на договора на клиента е построяването на нова сграда, кредитните институции следва да оценят експозицията спрямо критериите, определени в раздел 7.1 от съответното приложение към Делегирания акт за климата.

Когато договорът на клиента представлява договор за покупка, кредитната институция следва да оцени експозицията спрямо критериите, определени в раздел 7.7 от съответното приложение към Делегирания акт за климата.

e. *Финансови инструменти (деривати, секюритизации, структурирани облигации и покрити облигации)*

25. **Как се третират дериватите в общото ОЕА за банковия портфейл и в ОЕА за търговския портфейл?**

Съгласно член 7, параграф 2 от Делегирания акт относно оповестяването финансовите предприятия трябва да изключат дериватите от числителя на своите КПР.

Съгласно точка 1.1.2 от приложение V към ДАО дериватите в банковия портфейл на кредитните институции се изключват от числителя, но се включват в знаменателя на общото ОЕА за банковия портфейл.

Експозициите в търговския портфейл (включително дериватите) се изключват от обхвата на общото ОЕА (т.е. от числителя и знаменателя), тъй като се оценяват в отделен КПР, а именно ОЕА за търговския портфейл, в съответствие с точка 1.2.4 от приложение V към ДАО. Дериватите се изключват от числителя, но се включват в знаменателя на ОЕА за търговския портфейл в съответствие с член 7, параграф 2 от Делегирания акт относно оповестяването.

26. **Следва ли дериватите в знаменателя на КПР за активите под управление да се изчисляват като нетна позиция (т.е. деривативни активи, срещу които са прихванати деривативните пасиви) или само деривативни активи?**

В раздел 1.2.2.2 от приложение V към ДАО относно отношението на екосъобразност за активите под управление (КПР за активите под управление) е постановено, че методиката за изчисляване на КПР за активите под управление е същата като методиката за управителите на активи съгласно приложение III към ДАО.

В раздел 1.2 от приложение III към ДАО, който се прилага за изчисляването на знаменателя, не са определени правила за нетирането. В съответствие с раздел 1.2. от приложение III към ДАО знаменателят следва да се състои от стойността на всички активи под управление без експозициите, посочени в член 7, параграф 1 от Делегирания акт относно оповестяването, които произтичат от дейностите на управителите на активи по управление на колективни и индивидуални портфейли. Поради това финансовите предприятия следва да включват всички активи под управление в знаменателя на своите КПР, включително всички позиции по деривативни активи, без срещу тях да се прихващат деривативните пасиви, освен ако това е разрешено съгласно МСФО (вж. също отговора на въпрос 25 от настоящото известие) ([33]).

27. **Как следва да бъде отчитана и оценявана съобразността с таксономията на инструменти като секюритизации, структурирани облигации и покрити облигации?**

В съответствие с раздел 1.1 от приложение III към ДАО към секюритизациите следва да се приложи подход на „подробния преглед“ ([34]). В случай на секюритизация всички плащания от базовите длъжници преминават през предприятие със специално предназначение секюритизация към инвеститорите в предприятието със специално предназначение.

— *Институцията инициатор/банката* следва да не включва в своя КПР базовите активи (т.е. заемите), продадени на предприятието със специално предназначение секюритизация, като се има предвид, че в случай на секюритизация институцията инициатор/банката вече няма законно право на собственост или икономическа собственост върху тези активи и не пренася тези активи в счетоводния си баланс. Само съобразени с таксономията заеми, които са включени в счетоводния баланс на институцията инициатор, следва да бъдат включвани в нейния КПР.

— *Инвеститорът* в ценните книжа, емитирани от предприятие със специално предназначение секюритизация, следва да направи подробен преглед на своята експозиция към предприятието със специално предназначение и да оцени съобразността с таксономията на базовите активи, като използва според случая или метода относно експозициите, при които използването на постъпленията е известно, или КПР на длъжника за финансиране с общо предназначение. Инвеститорът следва да отчете експозицията си към секюритизации в числителя на ОЕА до степента, в която базовите активи на предприятието със специално предназначение секюритизация финансират активи, съобразени с таксономията.

Във връзка с други експозиции към предприятия със специално предназначение, например съвместни предприятия или сделки, свързани с имущество, вж. отговора на въпрос 13 във втория документ на службите на Комисията; в него са предоставени допълнителни насоки за отчитане във връзка с таксономията в такива случаи.

Структурирани облигации

Отчитането във връзка с таксономията ще зависи от структурата на облигацията. Когато инструментът може да бъде класифициран като облигация или дългов инструмент, при които използването на постъпленията е известно, той ще бъде отчетен като съобразен с таксономията до степента, в която с постъпленията се финансират съобразени с таксономията икономически дейности или активи. Когато инструментът представлява облигация или дългов инструмент и използването на постъпленията е неизвестно, съобразността му с таксономията ще зависи от КПР на емитента на структурираната облигация.

Покрити облигации

Покритите облигации представляват облигации, които са обезпечени с определени активи, включени в счетоводния баланс на емитента на такива облигации, и осигуряват защита в случай на несъстоятелност на този емитент. За разлика от секюритизацията, емитентът на покритите облигации запазва до обявяването си в несъстоятелност законно право на собственост и икономическа собственост върху активите, които служат като обезпечение на покритата облигация, и всички плащания от базовите длъжници преминават към емитента на покритите облигации. Отчитането на съобразността на покритите облигации с таксономията следва да включва следното:

— *емитентът/банката инициатор* — като се има предвид, че активите (напр. заеми), използвани като обезпечение за покритата облигация, се водят в счетоводния баланс на емитента на покритата облигация, емитентът на покритата облигация следва да оповести съобразността с таксономията на тези активи, използвани като обезпечение, по същия начин, както го прави за всичките си други активи, включени в счетоводния баланс ([35]); както и

— *инвеститорът* — за покритите облигации, при които използването на постъпленията е неизвестно, инвеститорът следва да използва КПР на емитента на покритите облигации, за да изчисли числителя на своите собствени КПР, а за покритите облигации, при които използването на постъпленията е известно, инвеститорът следва да оцени до каква степен с постъпленията се финансират съобразени с таксономията икономически дейности или активи.

([33]) Аналогично, за късите позиции знаменателят обхваща всички активи под управление, без срещу тях да се прихващат пасивите, произтичащи от къси позиции, освен ако това разрешено съгласно МСФО.

([34]) За повече подробности вж. отговора на въпрос 13 от втория документ на службите на Комисията.

([35]) Оценката на съобразността с таксономията в КПР на финансовите предприятия следва да включва всички обхванати активи, независимо дали тези активи се използват като обезпечение от отчитащите се предприятия.

ж. *Експозиции към специфични икономически дейности и икономически дейности, допринасящи за множество екологични цели*

28. **Следва ли финансовите предприятия да оповестяват всички образци в приложение XII към ДАО, когато не извършват и не финансират дейности, посочени в образец 1 от приложението, и нямат експозиции към тях?**

Когато финансови или нефинансови предприятия не извършват и не финансират дейност, посочена в някой от редовете от 1 до 6 в образец 1 от приложение XII към ДАО, и нямат експозиции към такава дейност, те следва да въведат „Не“ в съответните редове на този образец и може да не оповестяват информация в съответните редове в образци от 2 до 5 от това приложение за съответните си приложими КПР. Следователно предприятията, които не извършват и не финансират нито една от дейностите, посочени в редове 1 — 6 от образец 1 от приложение XII към ДАО, и нямат експозиции към тях, може да не оповестяват информация в образци от 2 до 5 от това приложение за съответните си приложими КПР.

29. **Кои са приложимите КПР на предприятията, за които следва да се оповестяват образците от приложение XII към ДАО?**

За нефинансовите предприятия са приложими КПР за оборота, КПР за КР и КПР за оперативните разходи, посочени в приложения I и II към ДАО.

За управителите на активи са приложими КПР, посочени в приложение III и в първия ред на образеца в приложение IV към ДАО.

За кредитните институции са приложими общото ОЕА за размера към определена дата (наличността) и промяната за определен период (потока), КПР за задбалансовите експозиции, КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите), както и ОЕА за търговския портфейл, посочени съответно в раздели 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.4 от приложение V към ДАО и в четвъртата и петата колона на образец ‘0. Обобщение на КПР от приложение VI към ДАО.

За инвестиционните посредници са приложими КПР, посочени в раздели 2 и 3 от приложение VII към ДАО и в четвъртата и петата колона на образец ‘0. Обобщение на КПР от приложение VIII към ДАО.

За застрахователните и презастрахователните предприятия са приложими КПР, посочени в раздел 1 и — когато е приложимо — раздел 2 от приложение IX към ДАО, както и първият ред от образец „Делът на инвестициите на застрахователното или презастрахователното предприятие, които са насочени към финансирането на съобразени с таксономията икономически дейности или са свързани с такива дейности, от общата стойност на инвестициите“, както и при необходимост в ред „A.1. Съобразени с таксономията общозастрахователни и презастрахователни подписвачески дейности (екологично устойчиви)“ от образец „Подписвачески КПР за общозастрахователните и общопрезастрахователните предприятия“ от приложение X към ДАО.

30. **Как финансовите предприятия следва да изчисляват информацията в съответствие с приложение XII към ДАО, когато техните контрагенти извършват или финансират дейностите, посочени в това приложение, или имат експозиция към тях?**

Финансовите предприятия следва да използват размера на своите експозиции и дяловете, оповестени от техните контрагенти съгласно приложение XII към ДАО, за да изчислят информацията, която трябва да бъде оповестена съгласно това приложение.

31. **Как финансовите предприятия следва да изчисляват разпределението на своите КПР по екологични цели?**

Експозиции към нефинансови предприятия

За експозициите към нефинансови предприятия, при които използването на постъпленията е неизвестно, финансовите предприятия следва да използват разпределение по цели на:

— КПР за оборота, оповестени от нефинансовите предприятия в ред „Оборот от екологично устойчиви дейности (съобразени с таксономията) (A.1)“ в „Образец: Дял на оборота от продуктите или услугите, свързани със съобразени с таксономията икономически дейности — оповестяване за финансова година N“ в приложение II към ДАО, за да изчислят разпределението по цели на своите КПР на база оборот; както и

— КПР за КР, оповестени от нефинансовите предприятия в ред „КР от екологично устойчиви дейности (съобразени с таксономията) (A.1)“ в „Образец: Дял на КР от продуктите или услугите, свързани със съобразени с таксономията икономически дейности — оповестяване за финансова година N“ в приложение II към ДАО, за да изчислят разпределението по цели на своите КПР за КР ([36]).

За експозициите, при които използването на постъпленията е известно, финансовите предприятия следва да ги отнасят към съответната екологична цел. Когато една и съща експозиция е от значение за две или повече екологични цели, финансовите предприятия следва да я отнасят към най-подходящата цел въз основа на информацията, предоставена от нефинансовия контрагент. Не се позволява двойно отчитане.

Експозиции към финансови предприятия

За експозициите към финансови предприятия, при които използването на постъпленията е неизвестно, финансовите предприятия следва да използват разпределение по цели на:

— КПР за оборота, оповестени от техните контрагенти, за да изчислят разпределението по цели на своите КПР на база оборот; както и

— КПР за КР, оповестени от техните контрагенти, за да изчислят разпределението по цели на своите КПР за КР ([37]).

За експозициите, при които използването на постъпленията е известно, финансовите предприятия следва да ги отнасят към съответната екологична цел. Когато една и съща експозиция е от значение за две или повече екологични цели, финансовите предприятия следва да я отнасят към най-подходящата цел въз основа на информацията, предоставена от финансовия контрагент. Не се позволява двойно отчитане.

Е. *ПРОВЕРКА/УВЕРЕНОСТ/ДОКАЗАТЕЛСТВА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С ТКП*

32. **Кои входящи данни и КПР, за които няма налична външно отчетена информация, следва да се използват за оценката на експозициите на финансовите предприятия?**

Съгласно член 8, параграф 4 от Делегирания акт относно оповестяването от финансовите предприятия се изисква да използват най-новите налични данни и КПР на контрагентите си за изчисляването на своите КПР. Следователно, ако финансовите предприятия не разполагат с данни или КПР от контрагента или те не са подходящи за целите на изчисляването на техните КПР, те следва да използват най-новите налични данни или КПР, оповестени през предходната година или години. Когато няма налични данни и КПР от предходни години ([38]), експозицията следва да се счита за недопустима или несъобразена с таксономията, т.е. финансовите предприятия следва да въведат „нулева“ стойност в числителя на съответния КПР за тези експозиции, без по-нататъшна оценка.

При извършването на подходяща надлежна проверка (вж. също отговора на въпрос 33 от настоящото известие) финансовите предприятия може да използват данни, получени двустранно от контрагент, който не е обхванат от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, и поради това не отчита и КПР във връзка с таксономията. Този подход е особено подходящ за изчисляването на ОЕА за експозициите на дребно, обхващащи заеми за жилищни недвижими имоти или за ремонт на жилища, заеми за моторни превозни средства, или ОЕА за експозициите към органи на местното управление ([39]). По отношение на експозициите, при които използването на постъпленията е известно, финансовите предприятия следва да получат годни документални доказателства за изпълнението на всички ТКП, определени за съответната икономическа дейност в съответните делегирани актове, за да могат да ги считат за съобразени с таксономията. За експозициите към предприятия, при които използването на постъпленията е известно, финансовите предприятия следва също така да проверят дали тези предприятия отговарят на минималните социални гаранции (вж. също отговора на въпрос 37 от настоящото известие).

([36]) Финансовите предприятия следва да действат по аналогичен начин, за да изчислят разпределението по цели на категорията „От които спомагащи“ на своите КПР за оборота и КПР за КР, като използват разпределението по цели в реда „От които спомагащи“ в съответните образци за оборота и КР на своите нефинансови контрагенти.

([37]) Финансовите предприятия следва да действат по аналогичен начин, за да изчислят разпределението по цели на категорията „От които спомагащи“ на своите КПР за оборота и КПР за КР, като използват разпределението по цели на дела на КПР за оборота и КПР за КР на своите финансови контрагенти в категорията „От които спомагащи“.

([38]) По-специално такъв е случаят, когато през първия отчетен цикъл на 2024 г. се оповестява само отношението на допустимостта за таксономията, но не и отношението на съобразността с таксономията на активите на финансовите предприятия.

([39]) При изчислението на споменатите ОЕА обаче се изключват предприятията, които не са обхванати от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството.

Съгласно член 7, параграф 7 от Делегирания акт относно оповестяването финансовите предприятия може да използват приблизителни оценки за нормативното отчитане на експозициите към предприятия, посочени в член 7, параграф 6, букви д) и е) от Делегирания акт относно оповестяването, съгласно посочения акт само когато тези финансови предприятия са в състояние да докажат спазването на всички критерии по член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852, без критериите по член 3, буква б) от посочения регламент. Въпреки това финансовите предприятия биха могли да направят приблизителна оценка на съобразността си с таксономията и да отчетат тази информация на доброволен принцип, отделно от своите задължително оповестявани сведения ([40]) (вж. също отговорите на въпроси 16, 21, 22, 23, 36 и 50 от настоящото известие).

33. **В случаите на финансиране, при които използването на постъпленията е известно, следва ли да се очаква финансовото предприятие да прегледа всички документи, удостоверяващи съответствието с ТКП, или следва да приеме представената от контрагента оценка на съответствието, включително проверката или предоставянето на увереност?**

Финансовите предприятия разчитат на точността на данните и доказателствата, предоставени от техните контрагенти. От финансовите предприятия обаче се изисква също така да извършват подходяща надлежна проверка, както е предвидено в директиви 2009/65/ЕО ([41]), 2009/138/ЕО ([42]) и 2011/61/ЕС ([43]), Директивата за капиталовите изисквания и Директивата за пазарите на финансови инструменти, и да гарантират спазването от тяхна страна на приложимото право. Оповестяваните сведения, предоставени от финансовите предприятия в съответствие с Делегирания акт относно оповестяването, продължават да бъдат част от отчитането във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а и член 29а от Директивата за счетоводството, и следователно трябва, наред с другото, да бъдат надеждни, сравними и значими. Например раздел 1.2.1.1, подточка i) от приложение V към ДАО във връзка със заемите и авансите, при които използването на постъпленията е известно, гласи, че *[з]а целите на точка (1)(в)(1) кредитните институции вземат предвид брутната балансова стойност на експозициите, когато използването на постъпленията е известно, включително експозициите по специализирано предоставяне на заеми към нефинансовото предприятие до степента и дела, до които се финансира съобразена с таксономията икономическа дейност. Преценката за спазването на това изискване се извършва въз основа на предоставената от контрагента информация относно проекта или дейностите, за които ще се използват постъпленията*.

Поради това финансовите предприятия следва да проверяват дали информацията относно съобразността с таксономията на икономическите дейности, предоставена от техните контрагенти, включва годни документални доказателства за изпълнението на отделните ТКП. Например ако с експозицията на финансово предприятие се финансира дейност, посочена в раздел 7.7 от приложение I към Делегирания акт за климата, кредитната институция следва да провери дали недвижимият имот има СЕХ клас А, въз основа на (копие) на СЕХ, предоставен от клиента, и следва да получи годни документални доказателства за изпълнението на всички критерии за НЗВ. Обикновена декларация от клиента, без да е придружена от подкрепящи доказателства, че въпросният недвижим имот отговаря на ТКП, посочени в раздел 7.7 от приложение I към Делегирания акт за климата, не би била достатъчна, за да се заключи, че съответният недвижим имот и базовата експозиция са съобразени с таксономията. По същата логика, когато във връзка с ТКП се изисква проверка от независима трета страна, кредитната институция следва да получи (копие от) доклада от проверката, издаден от независимата трета страна. Обикновена декларация, подадена от клиента пред финансовото предприятие, че проверката е извършена, не би била достатъчна, за да се направи извод за съобразността на икономическата дейност с таксономията. В случаите на използване на постъпленията от екологично устойчивите облигации, когато съобразността с таксономията на начина на използване на постъпленията е проверена от независима трета страна, кредитната институция следва да получи копие от доклада от проверката, за да установи сама до каква степен с нейната експозиция се финансират съобразени с таксономията икономически дейности или активи. Едно и също доказателство може да се използва за доказване на съответствие с ТКП за няколко експозиции, за които се отнася.

34. **Финансовите предприятия трябва ли да правят годишен преглед на съобразността на своите експозиции с таксономията?**

Трябва ежегодно да се прави преглед на данните за съобразността с таксономията на експозициите и при необходимост те да се преразглеждат , за да се гарантира, че отчетът за устойчивостта дава честна представа за развитието и резултатите на предприятието, включително за спазването на ТКП.

([40]) При доброволното отчитане следва да не се противоречи и да не се представя погрешно задължителната информация съгласно Делегирания акт относно оповестяването. Доброволно отчитаните сведения също така следва да не се представят по по-виден начин, отколкото задължително оповестяваните сведения. Ако едно предприятие включва доброволно отчитани сведения, то следва да представи към тях подкрепящи данни, като уточни принципа на оповестяването, използваните за изготвянето на оповестяваните сведения методи и ясно обяснение по какво се различават те от задължително отчитаните сведения.

([41]) Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

([42]) Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II).

([43]) Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове (ОВ L 174, 1.7.2011 г., стр. 1).

По силата на клаузата за завареното положение по член 7, параграф 5 от Делегирания акт относно оповестяването, приложима към заемите с особено предназначение и някои екологично устойчиви облигации или дългови ценни книжа, ако ТКП бъдат изменени, финансовите предприятия биха могли да отчетат съобразността с таксономията на тези заеми и инструменти с изменените ТКП до пет години след началната дата на прилагане на изменените ТКП. Следователно не е необходимо да се проверява съответствието с изменените ТКП по време на 5-годишния период на заварено положение. Въпреки това финансовите институции се насърчават да си сътрудничат със своите контрагенти с оглед на привеждането на икономическите си дейности в съответствие с изменените ТКП през този преходен период.

35. **Когато кредитна институция предлага заем на нефинансово предприятие, обхванато от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, с цел финансиране на проект, който се планира да бъде в съответствие с ТКП, може ли кредитната институция да разчита на събраната от този контрагент информация, конкретно свързана с този проект, независимо от оповестяванията на този контрагент във връзка с таксономията като цяло?**

По отношение на заемите и авансите, при които използването на постъпленията е известно, в раздел 1.2.1.1, подточка i) от приложение V към ДАО се посочва, че: *За целите на точка (1)(в)(1) кредитните институции вземат предвид брутната балансова стойност на експозициите, когато използването на постъпленията е известно, включително експозициите по специализирано предоставяне на заеми към нефинансовото предприятие до степента и дела, до които се финансира съобразена с таксономията икономическа дейност. Преценката за спазването на това изискване се извършва въз основа на предоставената от контрагента информация относно проекта или дейностите, за които ще се използват постъпленията.*

Следователно оценката на кредитната институция за степента, в която заем с известно използване на постъпленията, предоставен на нефинансово предприятие, обхванато от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, финансира съобразени с таксономията икономически дейности или активи, следва да се основава на информация относно съответните дейности, финансирани от постъпленията, независимо от КПР, отчетени от нефинансовото предприятие. При извършването на подходяща надлежна проверка кредитната институция трябва да събере всички данни и информация, които са необходими, за да може да оцени ТКП, приложими към тези дейности или активи. Тази информация следва да включва подходящи документални доказателства за спазването на отделните ТКП (вж. също отговорите на въпроси 33 и 36 от настоящото известие).

36. **Що се отнася до непрофесионалните клиенти, може ли кредитните институции да извършват проверка на съответствието с ТКП, по-специално НЗВ за адаптирането към изменението на климата, като използват конкретни доказателства, напр. национални процедури по сертифициране или информация в СЕХ)?**

В раздел 1.2.1.3 от приложение V към ДАО са определени две категории оповестявания относно експозициите на дребно, а именно:

— предоставяне на заеми за жилищни недвижими имоти, при което се изисква съответствие с ТКП, посочени в раздели 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 и 7.7 от приложение I или приложение II към Делегирания акт за климата, или в раздели 3.1 и 3.2 от приложение II към Делегирания акт за околната среда; както и

— потребителски заеми на дребно (за непрофесионални клиенти) за автомобили, при което се изисква съответствие с ТКП, посочен в раздел 6.5 от приложение I към Делегирания акт за климата.

По отношение на такива експозиции на дребно кредитните институции следва да получат годни документални доказателства за изпълнението на всички ТКП, определени за съответната икономическа дейност в съответните делегирани актове (вж. също отговорите на въпрос 33 от настоящото известие). Това важи и за оценката на критериите за НЗВ за целта за АИК. Доказателствата може да бъдат получени направо от клиента или да бъдат под формата на независими и надеждни проверки от трети страни или външни прегледи, което може да включва национални процедури по сертифициране от публични органи или информация в СЕХ. Доказателствата, предоставени от трети страни и публични органи, може да се считат за надежден източник на информация за установяване на съответствието с ТКП, стига да са конкретни и пряко свързани с базовите експозиции на кредитните институции. Едно и също доказателство може да се използва за доказване на съответствие с ТКП за няколко експозиции, за които се отнася.

При липса на конкретни за експозицията доказателства обаче приблизителните оценки на съобразността с таксономията може да бъдат оповестявани на доброволна основа отделно от задължителните КПР, заедно с методиката, използвана за изчисляване на приблизителните оценки.

Ж. *СПАЗВАНЕ НА МИНИМАЛНИТЕ ГАРАНЦИИ*

37. **Финансовите предприятия трябва ли да спазват минималните гаранции, когато извършват своите дейности, или това е от значение само на равнището на предприятието — обект на инвестиции?**

Специфичното изискване за спазване на минималните гаранции съгласно член 18 от Регламента за таксономията се прилага за субекта, който извършва икономическа дейност и който твърди, че дейността му е съобразена с таксономията.

За целите на изчисляването в своите КПР на съобразността с таксономията на експозициите към други предприятия самите финансови предприятия не са длъжни да спазват минималните гаранции, като се има предвид, че дейностите по финансиране като такива не са допустими за таксономията. Въпреки това финансовите предприятия следва да получат годни документални доказателства, като оповестявани сведения във връзка с таксономията от нефинансовите предприятия съгласно Делегирания акт относно оповестяването, удостоверяващи, че предприятията, към които имат експозиции, спазват минималните гаранции, за да могат да изчислят експозициите към тези предприятия като съобразени с таксономията. Спазването на минималните гаранции е неразделна част от КПР във връзка с таксономията на нефинансовите предприятия, които финансовите предприятия прилагат към своите експозиции.

Що се отнася до ОЕА на кредитните институции при експозиции с известно използване на постъпленията, като например експозициите, посочени в раздели 1.2.1.3 и 1.2.1.4 от приложение IV към ДАО по отношение на непрофесионални клиенти и публични органи, кредитните институции не са длъжни да проверяват дали тези непрофесионални клиенти и публични органи спазват минималните гаранции. За тези експозиции обаче кредитните институции следва да получат от съответните производители на стоки и доставчици на услуги годни документални доказателства, като оповестявани сведения във връзка с таксономията съгласно Делегирания акт относно оповестяването, удостоверяващи, че предприятията, които произвеждат стоки и предоставят услуги, закупувани от непрофесионални клиенти и публични органи, спазват съответните ТКП и минималните гаранции, за да изчислят своите експозиции като съобразени с таксономията. Тази ситуация се отнася например до заем, предоставен на непрофесионален клиент или публичен орган за закупуване на електрически автомобили или слънчеви панели, когато кредитната институция трябва да удостовери, че производителят на тези стоки спазва съответните ТКП и минималните гаранции, за да оцени такъв заем като съобразен с таксономията.

Финансовите предприятия следва да спазват минималните гаранции само ако предоставяните от тях финансови услуги са допустими за таксономията и ако заявяват, че тези услуги са съобразени с таксономията. Това засяга малък брой дейности в раздел 6 от приложение I към Делегирания акт за климата, отнасящ се до транспорта, в който „финансирането“ се споменава като част от описанието на дейността, както и до общозастрахователните и презастрахователните подписвачески дейности по раздели 10.1 и 10.2 от приложение II към Делегирания акт за климата.

За насоки предприятията все пак се приканват да се запознаят с Известието на Комисията от 16 юни 2023 г. относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Регламента на ЕС за таксономията и връзки към Регламента относно оповестяването на информация във връзка с финансирането за устойчиво развитие ([44]). За допълнителни неформални съвети относно най-добрите практики те се приканват да прегледат Окончателния доклад относно минималните гаранции на Платформата за финансиране за устойчиво развитие, публикуван през октомври 2022 г ([45])., по-специално раздели 6 и 7.

38. **Когато застрахователно или презастрахователно предприятие изчислява подписваческия КПР, следва ли да прилага процедурите, свързани със спазването на минималните гаранции, на равнище притежатели на полици като допълнение към спазването на тези гаранции от самото предприятие?**

Застрахователни и презастрахователни предприятия, които извършват допустими за таксономията дейности, посочени в раздели 10.1 и 10.2 от приложение II към Делегирания акт за климата, и които желаят да заявят, че тези дейности са съобразени с таксономията, следва да прилагат подходящите процедури за надлежна проверка, за да осигурят съответствие с минималните гаранции, посочени в член 18 от Регламента за таксономията. Като част от извършването на застрахователна подписваческа дейност това следва да включва и подходяща проверка на техните стопански отношения с клиентите, на които се предлагат продуктите, с цел установяване на евентуални нарушения на тези гаранции.

За допълнителни насоки вж. също известието на Комисията от 16 юни 2023 г., посочено в отговора на въпрос 37 от настоящото известие.

([44]) Известие на Комисията относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Регламента на ЕС за таксономията и връзки към Регламента относно оповестяването на информация за финансирането за устойчиво развитие 2023/C 211/01 (C/2023/3719) (ОВ C 211, 16.6.2023 г., стр. 1).

([45]) https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-10/221011-sustainable-finance-platform-finance-report-minimum-safeguards_en.pdf.

2. ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С КОНКРЕТНИ КАТЕГОРИИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ

А. КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

а. *Обхванати субекти*

39. **Как следва да се прилага Делегираният акт относно оповестяването от институциите, които са изключени от приложното поле на Директивата за капиталовите изисквания, но които попадат в обхвата на членове 19а или 29а от Директивата за счетоводството? Кои образци следва да се използват в тези случаи за целите на отчитането?**

Предприятията, които са обхванати от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, следва също така да извършват оповестявания съгласно член 8 от Регламента за таксономията ([46]). Освен това субектите, които попадат в обхвата на определението за кредитна институция по член 4, параграф 1, точка 1) от РКИ, следва да извършват оповестявания във връзка с таксономията в съответствие с разпоредбите на Делегирания акт относно оповестяването, приложими за кредитните институции.

По-конкретно субектите, посочени в член 2, параграф 5, точки от 3 до 24 от ДКИ, които са освободени от прилагането на ДКИ ([47]), следва да отчитат КПР съгласно член 8 от Регламента за таксономията и съгласно Делегирания акт относно оповестяването, доколкото са обхванати от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството. Когато тези субекти са кредитни институции съгласно член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ, те следва да извършват своите оповестявания във връзка с таксономията в съответствие с разпоредбите на Делегирания акт относно оповестяването, приложими за кредитните институции. Особено приложения V, VI и XI към ДАО следва да бъдат приложими за такива субекти за отчитането на информация, свързана с таксономията.

40. **Какъв е прагът, при който се счита, че една кредитна институция има модел на стопанска дейност, основан *„в значителна степен на финансирането на обществени жилища“* (раздел 1.2.1.4 от приложение V към ДАО)?**

Съгласно първия параграф от раздел 1.2.1.4 от приложение V към ДАО при преценката дали дадена кредитна институция има модел на стопанска дейност, основан *„в значителна степен на финансирането на обществени жилища“*, не се изисква прилагането на предварително определен количествен или качествен праг. Вместо това кредитните институции следва да оповестяват възприетите методи и критерии, с които се определя дали съответният модел на стопанска дейност се основава (или не се основава) в значителна степен на финансирането на обществени жилища. Тези методи и критерии следва да са подходящи за организацията и за управлението на риска на кредитната институция. Следва да се предоставят подходящи обяснения, които дават възможност на потребителите да разберат добре оповестяваната информация.

б. *Обхват на КПР*

41. **Когато финансово предприятие делегира управлението на портфейл от активи на друго финансово предприятие, кое финансово предприятие включва тези активи в изчислението на КПР?**

Когато финансово предприятие делегира управлението на портфейл от активи в съответствие със секторните разпоредби, например член 13 от Директива 2009/65/ЕО или член 20 от Директива 2011/61/ЕС, на друго финансово предприятие, което да управлява портфейла от негово име, активите се включват в съответните КПР, оповестявани от делегиращото финансово предприятие. Финансовото предприятие, на което е делегирано управлението на портфейла от активи, следва да не включва тези активи в своите КПР.

([46]) Това включва: i) големи предприятия; ii) малки и средни предприятия, с изключение на микропредприятия, които извършват дейност от обществен интерес, съгласно определението по член 2, точка 1, буква а) от Директивата за счетоводството; iii) предприятия — майки на голяма група, както е посочено в член 3, параграф 7 от Директивата за счетоводството; и iv) субекти извън ЕС, от които се изисква да извършват оповестявания във връзка с устойчивостта в съответствие с член 4, параграф 5 от Директивата относно прозрачността.

([47]) В ДКИ са предвидени изключения от капиталовите изисквания, но не и от надзора в съответствие с член 2, параграф 6 от ДКИ.

42. **Включват ли се активите, отнасящи се до функцията по управление на портфейла на кредитната институция, например дейности по управление на богатството, в КПР за отношението на екосъобразност за активите под управление?**

С изключение на експозициите, посочени в член 7, параграф 1 от Делегирания акт относно оповестяването, кредитната институция следва да включи в КПР за активите под управление активите, които управлява въз основа на индивидуалните инвестиционни мандати, получени от собствениците на активи.

В контекста на делегирането на управлението на портфейл от активи от друго финансово предприятие активите, за които упълномощеното лице предоставя услуги по управление на портфейл, не следва да се отчитат в КПР на това упълномощено лице, а в КПР на упълномощаващото лице; целта е да се избегне двойното отчитане. Следователно, най-вече що се отнася до КПР за активите под управление, кредитните институции следва да не включват активите, за които управлението на портфейла е делегирано на кредитната институция от друго финансово предприятие (вж. също въпрос 38 от настоящото известие).

Дейностите, различни от управлението на портфейл, които се извършват във връзка с активи на трети страни, следва да бъдат оценени за съобразността си с таксономията в ОЕА за таксите и комисионите.

43. **По отношение на КПР за активите под управление кой е отговорен за оценката на съобразността с таксономията на ПКИПЦК или АИФ? Може ли кредитните институции да получават информацията от управителя на активи, или от тях се очаква да направят оценка на съобразността с таксономията?**

В съответствие с раздел 1.2. от приложение III към ДАО в знаменателя на КПР на управителите на активи влизат *всички активи/експозиции, които произтичат от дейностите на управителите на активи по управление на колективни и индивидуални портфейли*. Следователно управителите на активи са отговорни за оценяването на съобразността с таксономията на ПКИПЦК и АИФ, по отношение на които действат като управляващи дружества съответно съгласно Директива 2009/65/ЕО и Директива 2011/61/ЕС и за чиито портфейли предоставят дейности по управление на индивидуални портфейли. Управителите на активи не носят отговорност за оценяването на съобразността с таксономията на активи, за които управлението на портфейла им е делегирано от друго финансово предприятие. Както е обяснено във въпрос 37 от настоящото известие, активите, при които оправомощеното лице предоставя услуги по управление на портфейл, не следва да се оценяват в КПР на упълномощеното лице, а в КПР на упълномощаващото лице.

44. **Споразуменията за обратно изкупуване (репо споразуменията) следва ли да се третират като „заеми и аванси“ за целите на таксономията на ЕС? По-специално може ли съобразността с таксономията да бъде оценена въз основа на логически извод от КПР на контрагента или чрез проверка на съответствието с ТКП на основната икономическа дейност?**

Споразуменията за обратно изкупуване (репо споразуменията), които се записват в банковия портфейл, следва да се считат за „заеми и аванси“ за целите на отчитането във връзка с таксономията.

Сделката за обратно изкупуване представлява форма на обезпечено предоставяне на заем, при което продавач на ценни книжа (заемополучател) се съгласява да продаде тези ценни книжа на купувач на ценни книжа (заемодател) временно и двете страни едновременно се съгласяват да извършат обратна сделка, на определена по-късна дата. Ценните книжа, предмет на сделката, получени от заемодателя, действат като обезпечение на кредитната му експозиция към заемополучателя.

Финансово предприятие, което е заемополучател по сделката за обратно изкупуване, следва да отчете експозицията към тези ценни книжа в своя КПР във връзка с таксономията през срока на сделката. Финансово предприятие, което е заемодател по сделката за обратно изкупуване, следва да отчете експозицията по сделката като „заеми и аванси“ и да използва КПР на заемополучателя, за да изчисли числителя на своя КПР във връзка с таксономията за експозициите по репо сделките в банковия портфейл.

Тъй като заемополучателят запазва икономическата собственост върху ценните книжа — предмет на сделката за обратно изкупуване, а заемодателят финансира заемополучателя чрез тази сделка, е подходящо заемодателят да използва КПР на заемополучателя, а не КПР на емитента на обезпеченията — предмет на сделката, за да изчисли числителя на своя КПР.

45. **В кой КПР — ОЕА кредитните институции следва да оценят експозициите от поемането на емисията на финансови инструменти на база твърд ангажимент?**

В съответствие с член 4, параграф 1, буква б) от РКИ определението за кредитна институция обхваща и определени субекти, които извършват някоя от дейностите, посочени в раздел А, точки 3 и 6 от приложение I към ДПФИ, а именно търговия за собствена сметка и/или поемане на емисията на финансови инструменти и/или пласиране на финансови инструменти на базата на твърд ангажимент.

Тъй като тези субекти са кредитни институции, те следва да спазват разпоредбите на Делегирания акт относно оповестяването, отнасящи се до кредитните институции. Такива субекти следва да третират активите, придобити от търгуване за собствена сметка и от поемане на емисията на финансови инструменти и/или пласиране на финансови инструменти на базата на твърд ангажимент, както следва:

— активите, държани в банковия портфейл, следва да бъдат включени в оценката на ОЕА за банковия портфейл (общото ОЕА); както и

— активите, държани в търговския портфейл, следва да бъдат включени в оценката на ОЕА за търговския портфейл; както и

— таксите и комисионите, получени от дейността по поемане на емисии, следва да бъдат включени в оценката на КПР за таксите и комисионите.

46. **Какви входни данни трябва да се използват за изчисляване на ОЕА на база оборот и ОЕА на база КР? Какви КПР следва да се използват, когато няма наличен съответен КПР?**

В съответствие с раздел 1.2.1 от приложение V към ДАО за ОЕА на база оборот кредитните институции следва да използват КПР за оборота на своя контрагент, за да изчислят числителя на ОЕА за следните експозиции: капиталови инструменти, дългови ценни книжа с общо предназначение и заеми и аванси с общо предназначение. Експозициите към дългови ценни книжа и заеми и усвоените обезпечения, при които използването на постъпленията е известно, следва да бъдат включени в числителя на ОЕА за оборота до сумата, с която с тези експозиции се финансират дейности/разходи, съобразени с таксономията, въз основа на предоставената от контрагента информация, без допълнително претегляне на КПР на контрагента.

В съответствие с раздел 1.2.1 от приложение V към ДАО за ОЕА на база КР кредитните институции следва да използват КПР за КР на своя контрагент, за да изчислят числителя на ОЕА за следните експозиции: капиталови инструменти, дългови ценни книжа с общо предназначение и заеми и аванси с общо предназначение. Експозициите към дългови ценни книжа и заеми и усвоените обезпечения, при които използването на постъпленията е известно, следва да бъдат включени в числителя на ОЕА за КР, до сумата, до която тези експозиции финансират съобразени с таксономията дейности/разходи въз основа на предоставена от контрагента информация, без допълнително претегляне на КПР на контрагента.

Например изчислението (1)(в)(1) + (1)(в)(2) ([48]), посочено в раздел 1.2.1.1 от приложение V към ДАО, следва да се направи два пъти за едни и същи експозиции. При първото изчисление експозициите с общо предназначение в (1)(в)(2) се претеглят с КПР за оборота на контрагентите, за да се изчисли ОЕА на база оборот. При второто изчисление експозициите с общо предназначение в (1)(в)(2) се претеглят с КПР за КР на контрагентите.

Следователно заемите с общо предназначение се включват както в ОЕА за оборота, така и в ОЕА за КР. ОЕА за оборота следва да се отчете в колона 4, а ОЕА за КР следва да се отчете в колона 5 на образеца за отчитане „0. Обобщение на КПР“ от приложение VI.

За случите, в които КПР на контрагентите не са налични, вж. въпрос 32 от настоящото известие.

в. *Отчитане на конкретни експозиции*

47. **Как кредитните институции следва да отчитат експозициите към публични органи (напр. органи на местното управление), които не са свързани с обществени жилища или финансиране на проекти, в ОЕА? По какъв начин кредитните институции следва да отчитат своите експозиции към регионални правителства?**

Съгласно член 7, параграф 1 от Делегирания акт относно оповестяването от числителя и знаменателя на КПР на финансовите предприятия се изключва следното: експозициите им към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти.

([48]) В раздел 1.2.1.1 от приложение V към ДАО 1(в)(1) отразява заемите и авансите, при които използването на постъпленията е известно, а 1(в)(2) отразява заемите и авансите, при които използването на постъпленията е неизвестно (заеми с общо предназначение).

Финансирането на обществени жилища и друг вид предоставяне на заеми на органи на местното или управление или регионални правителства от постъпления, чийто начин на използване е известен, трябва да бъде включено в числителя на ОЕА до степента, в която финансираните дейности и активи са съобразени с таксономията. Заемите или финансирането с общо предназначение следва да бъдат изключени от числителя на ОЕА (вж. също отговора на въпрос 15 от настоящото известие).

48. **Как кредитните институции следва да третират паричните депозити, държани в централни банки?**

Съгласно член 7, параграф 1 от Делегирания акт относно оповестяването от изчисляването на числителя и знаменателя на КПР на финансовите предприятия следва да бъдат изключени експозициите към централни банки. Тъй като паричните депозити в централни банки представляват експозиции към централните банки, от това следва, че такива парични депозити следва да бъдат изключени както от числителя, така и от знаменателя на ОЕА.

49. **Обезпечените заеми за ремонт следва ли да бъдат отчетени като заеми, обезпечени с жилищен недвижим имот, или като заеми за ремонт на сгради в образеца за ОЕА?**

ТКП за ремонта, посочени в раздели 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 и 7.6 от приложение I или приложение II към Делегирания акт за климата или в раздел 3.2 на приложение II към Делегирания акт за околната среда, са различни от ТКП за построяването на нови сгради и придобиването на стари сгради, посочени в раздел 7.1 от приложение I или приложение II към Делегирания акт за климата или в раздел 3.1 от приложение II към Делегирания акт за околната среда. Поради това кредитните институции следва да правят разлика между тези експозиции в образеца за отчитане. Заемите за ремонт следва да бъдат записани в ред 26 на образци 3 (*КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност)*) и 4 (*КПР — ОЕА — промяна за определен период (поток)*), независимо дали са обезпечени, или не.

50. **Как следва да се оповестява съобразността с таксономията за ипотечните заеми и заемите за моторни превозни средства, когато съответните данни не са налични?**

Както е посочено в отговорите на въпроси 33 и 36 от настоящото известие, в случай на експозиции на дребно (като ипотечни заеми и заеми за моторни превозни средства), при извършването на подходяща надлежна проверка финансовите предприятия може да използват данни, получени двустранно от клиента или взети под формата на независими и надеждни проверки от трети страни или външни прегледи ([49]). Кредитните институции следва да получат годни документални доказателства за изпълнението на всички ТКП, определени за съответната икономическа дейност в съответните делегирани актове (за допълнителна информация относно необходимите документални доказателства вж. отговора на въпрос 33 от настоящото известие). Когато тези данни или доказателства не са налични, експозицията следва да се счита за недопустима или несъобразена с таксономията, т.е. финансовите предприятия следва да въведат „нулева“ стойност в числителя на съответния КПР, без по-нататъшна оценка. В допълнение към отчитането на „нулева“ стойност като част от своите задължителни оповестявания отчитащите се финансови предприятия биха могли да изберат да направят оценка на съобразността си с таксономията и да отчетат тази информация на доброволен принцип, отделно от своите задължително оповестявани сведения ([50]).

51. **За целите на ОЕА за експозициите на дребно ипотечните заеми може ли да бъдат допустими за таксономията, независимо дали се намират в ЕС? Заемите, които не произхождат от ЕС, попадат ли в обхвата на изключването, посочено в член 7, параграф 3 от Делегирания акт относно оповестяването?**

Ипотечните заеми на дребно (за непрофесионални клиенти) са допустими за таксономията, независимо дали недвижимият имот се намира в ЕС или дали длъжникът е гражданин на държава — членка на ЕС. Изключването, посочено в член 7, параграф 3 от Делегирания акт относно оповестяването, се отнася до експозициите към конкретни предприятия, обхванати от член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, което може да включва предприятия от трети държави.

([49]) Доказателствата, предоставени от трети страни и публични органи, може да се считат за надежден източник на информация за установяване на съответствието с ТКП, стига да са конкретни и пряко свързани с базовите експозиции на кредитните институции (вж. отговора на въпрос 31 от настоящото известие).

([50]) При доброволното отчитане следва да не се противоречи и да не се представя погрешно задължителната информация съгласно Делегирания акт относно оповестяването. Доброволно оповестяваните сведения също така следва да не се представят по по-виден начин, отколкото задължително оповестяваните сведения. Ако едно предприятие включва доброволно отчитани сведения, то следва да представи към тях подкрепящи данни, като уточни принципа на оповестяването, използваните за изготвянето на оповестяваните сведения методи и ясно обяснение по какво се различават те от задължително отчитаните сведения.

г) *Изчисляване и определяне на стойността на експозициите*

52. **Кредитните експозиции следва ли да се разглеждат по тяхната брутна стойност, т.е. преди коригиране за очакваните кредитни загуби?**

Да. В съответствие с терминологията, използвана в Общата рамка за финансова отчетност (ФИНРЕП) ([51]), както и в счетоводните стандарти, приложенията към Делегирания акт относно оповестяването се отнасят до брутната балансова стойност, която е определена, наред с другото, в раздел 5.2, приложение 5 от ФИНРЕП. Определението във ФИНРЕП се адаптира за различните приложими счетоводни принципи. В случай на дългови инструменти по амортизирана стойност съгласно МСФО брутната балансова стойност се определя като балансовата стойност преди прилагане на коректив за загуби. За дългови инструменти по справедлива стойност в другия всеобхватен доход брутната балансова стойност се определя като амортизираната стойност преди прилагане на коректив за загуби.

53. **За инвестициите, като допълнение към оценката на съобразността с таксономията, трябва да се изчислява отношение (коефициент) за таксономията, което ще бъде „прилагано“ към балансовата стойност на инвестицията в края на годината (т.е. „степента и дела, до които с финансирания проект се финансира съобразена с таксономията икономическа дейност“). Отношението се изчислява въз основа на стойност, която би могла да се промени с течение на времето (стойността не е посочена в Делегирания акт относно оповестяването, но би могла да бъде пазарната стойност на закупения актив или оборотът и капиталовите разходи, генерирани в рамките на проекта, който се финансира). Тъй като тази стойност може да се промени с течение на времето, отношението, прилагано към балансовата стойност в края на годината, следва ли да се актуализира редовно, или следва да се използва първоначалната стойност през целия живот на инвестицията?**

В съответствие с член 8, параграф 4 от Делегирания акт относно оповестяването кредитните институции следва да вземат предвид най-новата налична информация относно степента и дела, до които с проекта се финансира съобразена с таксономията икономическа дейност. В най-новата налична информация следва да са отчетени всички възможни промени в правната уредба или в самата финансирана дейност.

54. **За корекции на справедливата стойност от отчитане на хеджирането как се предлага да бъде третирана корекцията на справедливата стойност на хеджиране на портфейл срещу лихвения риск? Корекцията на справедливата стойност следва ли да бъде в статията за дериватите в образеца за отчитане, или следва да оказва влияние върху брутната балансова стойност на хеджираните позиции (които са заемите и авансите)?**

За корекцията на справедливата стойност на хеджиране на портфейл срещу лихвения риск балансовата стойност на хеджираните позиции следва да се отчита на брутна основа. Това би било в съответствие с указанията във ФИНРЕП, които се споменават неколкократно в ДАО и които в приложение V, част 2.152 съдържат следното уточнение: *„Хеджирани позиции в хеджиран портфейл срещу лихвен риск“ включва финансовите активи и пасиви, включени в хеджиране на справедлива стойност на експозиция към лихвен риск на портфейл от финансови активи или пасиви. Тези финансови инструменти се докладват по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на портфейла.* С оглед на това корекциите на справедливата стойност следва да бъдат отчетени в статията за дериватите.

55. **Числителят на ОЕА за капиталовите инструменти е описан като: *брутната балансова стойност на капиталовите инструменти, които не се държат за търгуване, претеглена с КПР за оборота и КПР за КР, свързани със съобразените с таксономията икономически дейности, оповестени от нефинансовото предприятие, на което принадлежат капиталовите инструменти.* Тъй като КПР за оборота и КПР за КР ще бъдат различни числа, а брутната балансова стойност на капиталовите инструменти ще бъде едно число, как следва да се направи това изчисление?**

В съответствие с раздел 1.2.1.1 от приложение V към ДАО ОЕА — КПР за капиталовите експозиции следва да се отчитат в два варианта: първият вариант се базира на КПР на оборота на контрагентите, а вторият се базира на КПР на КР на контрагентите.

([51]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 (ОВ L 97, 19.3.2021 г., стр. 1).

56. **Общата стойност на активите в образците от приложение VI следва ли да е равна на общата стойност на активите съгласно определението във ФИНРЕП?**

Да, общата стойност на активите в образците от приложение VI следва да бъде изчислявана въз основа на брутната балансова стойност на тези активи, отчетена съгласно ФИНРЕП. Образците от ФИНРЕП са създадени въз основа на счетоводните категории на финансовите инструменти (финансови активи по амортизирана стойност, финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход и др.). От друга страна, образците, изброени в приложение VI към ДАО, следва да бъдат попълвани чрез прилагане на пруденциалните понятия за банковия и търговския портфейл, които се изразяват в два различни КПР — ОЕА в раздел 1.2.1 от приложение V към ДАО и ОЕА за търговския портфейл в раздел 1.2.4 от приложение V към ДАО. Като се има предвид тази разлика, е възможно да има различия при сравняване на съответната обща стойност (размер) на активите съгласно ФИНРЕП и съгласно приложение VI към ДАО. Брутната балансова стойност на всеки отчетен инструмент обаче следва напълно да съответства на стойността, отчетена във ФИНРЕП, които се споменават неколкократно в ДАО.

57. **Как следва да бъде определено предоставянето на заеми в рамките на групата за целите на съобразността с таксономията?**

Сделките в рамките на една група следва да бъдат премахнати при процеса на пруденциална консолидация в съответствие с раздел 1.1.1 от приложение V към ДАО. Вътрешногруповите сделки в рамките на счетоводния обхват на консолидацията (но не и вътрешногруповите, когато се разглежда пруденциалният обхват на консолидацията) следва да се третират като външни операции.

58. **Как следва да се разглеждат сроковете на преходните дейности при оценката на съобразността с таксономията, когато сроковете до падежите по финансирането са по-дълги от тези срокове?**

Всяка година институциите следва да оценяват непогасеното задължение по заема в своя счетоводен баланс спрямо ТКП, който е в сила през тази година. Когато съществува срок за прилагането на ТКП, след изтичането на този срок експозицията вече не е съобразена с таксономията. Ако критериите бъдат изменени с делегиран акт и финансираната дейност или актив вече не отговарят на новите изменени критерии, все още ще се счита, че базовата експозиция е съобразена с таксономията в продължение на 5 години след датата на влизане в сила на делегирания акт за изменение (заварено положение) в съответствие с член 7, параграф 5 от Делегирания акт относно оповестяването.

59. **Какви срокове за одит следва да се прилагат за обезпечение по заем, придобито от кредитна институция като усвоено обезпечение?**

В Делегирания акт относно оповестяването не са предвидени допълнителни изисквания за одит, различни от посочените в Директивата за счетоводството.

д) *Попълване на образците*

60. **Как следва да се определят кредитните институции при попълване на образците, включени в приложение VI?**

Кредитните институции се определят съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ (вж. също въпроси 1 и 35 от настоящото известие).

За разпределенията по видове субекти в образците, включени в приложение VI към ДАО, в съответствие с член 8, параграф 4 от Делегирания акт относно оповестяването съставителите следва да използват КПР на съответните контрагенти, когато изчисляват своите КПР. Следователно, когато контрагентите на кредитните институции публикуват КПР, включени в приложения V и VI към ДАО, кредитните институции следва да използват редовете за експозициите към кредитни институции в образците, включени в приложение VI към ДАО.

61. **Как следва да се присвояват кодове по NACE за експозициите за целите на образец 2 за оповестяванията на ОЕА, включени в приложение VI към ДАО? Тъй като при оповестявания от нефинансови предприятия не се изисква разпределение по кодове по NACE, къде кредитните институции може да намерят тази информация, за да попълнят образец 2 от приложение VI към ДАО? Като се има предвид, че някои дейности, изброени в Делегирания акт относно оповестяването, нямат код по NACE, как може те да бъдат включени в образец 2 от приложение VI към ДАО?**

За целите на образец 2 за оповестяванията на ОЕА, включени в приложение VI към ДАО, следва да се предостави кодът по NACE на основната дейност на контрагента. Ако експозицията се отнася до повече от един субект, тя следва да се отнася до кода по NACE на основната дейност на контрагента, който е бил най-важният или определящ за решението на институцията да разреши експозицията. Ако контрагентът е холдингово дружество, кредитната институция следва да вземе предвид раздела по NACE на основната дейност на конкретния контрагент, контролиран от холдинговото дружество (ако е различен от холдинговото дружество), получило финансирането. По същата логика кредитните институции следва да оповестяват съответната информация в раздела по NACE, свързан с икономическата дейност на предприятието — майка на предприятието със специално предназначение. Ако дейността не е обхванатата от код по NACE, кредитната институция може да използва кода, посочен в бележка под линия а) от образците, включени в приложение II към ДАО.

62. **Какво е определението за наднационални емитенти и в кой ред от образец 1, посочен в приложение VI, следва да се отчитат експозициите към наднационални емитенти (напр. ред 51, 52)**?

Макар че в Делегирания акт относно оповестяването не е дадено определение за „експозиции към наднационални емитенти“, това следва да означава експозиции към международни организации, като институции на Европейския съюз, Международния валутен фонд и Банката за международни разплащания. Експозициите към многостранни банки за развитие са изключени от това определение и се отчитат като експозиции към кредитни институции, както е обяснено в раздел 1.2.1.2, параграф 4 от приложение V към ДАО. „Експозициите към наднационални емитенти“ следва да бъдат отчитани в ред 50 — „Централни правителства и наднационални емитенти“.

63. **Какъв е графикът за оповестяване за всеки от образците, включени в приложение VI към ДАО?**

Графикът за оповестяване по образците следва графика за прилагане на основните КПР, посочени в член 10 от Делегирания акт относно оповестяването.

Графикът за оповестяване по образците е представен в таблицата по-долу.

Номер на образеца	Наименование на образеца	Първо оповестяване през	Във връзка с финансова година
0	Обобщение на КПР	2024 г.	2023 г.
1	Обхв. активи (ОЕА, задбал.)	2024 г. само за референтна дата на оповестяване Т	2023 г. само за референтна дата на оповестяване Т
2	ОЕА — информация по сектори	2024 г.	2023 г.
3	КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност)	2024 г. само за референтна дата на оповестяване Т	2023 г. само за референтна дата на оповестяване Т
4	КПР — ОЕА — промяна за определен период (поток)	2024 г.	2023 г.
5	КПР за финансовите гаранции и активите под управление	2024 г.	2023 г.
6	КПР за таксите и комисионите	2026 г. само за референтна дата на оповестяване Т	2025 г. само за референтна дата на оповестяване Т
7	КПР за търговския портфейл	2026 г. само за референтна дата на оповестяване Т	2025 г. само за референтна дата на оповестяване Т

64. **Как да се попълнят колоните „от които“ в образците от приложение VI към ДАО?**

Колоната *„от които: използване на постъпленията“* следва да се използва за отчитане на експозициите, при които използването на постъпленията от експозицията е известно и които са включени в ОЕА до размера, в който с експозицията се финансират съобразени с таксономията дейности.

Например когато тези експозиции са:

— експозиции по заеми към нефинансови предприятия, експозициите, които трябва да бъдат отчетени в колона *„от които: използване на постъпленията“* на ред 21 от образец 3, съответстват на елемента (1)(в)(1) в раздел 1.2.1.1 от приложение V към ДАО. Съответно сборът от елементите (1)(в)(1) + (1)(в)(2) в раздел 1.2.1.1 от приложение V към ДАО следва да бъде отчетен в колона *„Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)“* на ред 21 от образец 3;

— експозиции по дългови ценни книжа към нефинансови предприятия, експозициите, които трябва да бъдат отчетени в колона *„от които: използване на постъпленията“* на ред 22 от образец 3, съответстват на елемента (2)(в)(1) в раздел 1.2.1.1 от приложение V към ДАО. Съответно сборът от елементите (2)(в)(1) + (2)(в)(2) в раздел 1.2.1.1 от приложение V към ДАО следва да бъде отчетен в колона *„Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)“* на ред 22 от образец 3;

— експозиции по заеми към домакинства, обхванати от раздел 1.2.1.3 от приложение V към ДАО, експозициите следва да бъдат отчетени в колона *„от които: използване на постъпленията“* на редовете от образец 3, отнасящи се за домакинствата. Тъй като раздел 1.2.1.3 от ДАО обхваща единствено експозициите, при които използването на постъпленията е известно, в колоната „от които: използване на постъпленията“ и в колоната *„Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)“* следва да бъдат вписани еднакви стойности;

— експозиции по заеми или дългови ценни книжа към органи на местното управление, обхванати от раздел 1.2.1.4 от приложение V към ДАО, експозициите следва да бъдат отчетени в колона „от които: използване на постъпленията“ на редовете от образец 3, отнасящи се за органите на местното управление. Тъй като раздел 1.2.1.4 обхваща единствено експозициите, при които използването на постъпленията е известно, в колоната „от които: използване на постъпленията“ и в колоната *„Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)“* следва да бъдат вписани еднакви стойности.

В колоните *„от които преходни“* и *„от които спомагащи“* институциите следва да отчитат своите експозиции по преходни и спомагащи икономически дейности.

Колоната *„от които: използване на постъпленията“*, от една страна, и колоните *„от които преходни“* и *„от които спомагащи“*, от друга страна, не представляват взаимно изключващи се разпределения. Ето защо техният сбор не следва да възлиза на стойността в *„Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)“*. Предназначението на колоните *„от които“* е по-скоро да се предостави по-конкретна информация от две различни гледни точки — едната за вида на финансирането, а другата за вида на икономическата дейност.

65. **Кредитните институции следва ли да считат за поток размера на новите експозиции на базата на брутната балансова стойност (както е посочено в приложение V към ДАО) или промяната на заемите през определен период (потока), изчислена на база *t* спрямо *t-1* на нетна основа (както е посочено в уводната бележка към образец 4)? В първия случай какво означава „нови“, например по отношение на рефинансирането, револвиращите кредити и т.н.**

В точка 1.2.1.1 от приложение V към ДАО е посочено, че:

*„Кредитните институции оповестяват ОЕА за [...] **новите** предоставени заеми за определен период (потока).“*

„Оповестяват се следните аспекти на КПР:

*[...] б) като поток — на базата на брутната балансова стойност на **новите заеми и аванси** през годината, предшестваща референтната дата на оповестяване;*

[...]

Оповестяват се следните аспекти на КПР:

[...]

*б) като поток — на база брутната балансова стойност на **новите дългови ценни книжа** през годината, предшестваща референтната дата на оповестяване;*

[...]

Оповестяват се следните аспекти на отношенията:

[...];

б) като поток — на база брутната балансова стойност на новите дялови участия през годината, предшестваща референтната дата на оповестяване;

[...]“

Когато изчисляват КПР за паричните потоци в образец 4 от приложение VI към ДАО, кредитните институции следва да вземат предвид само брутната балансова стойност на нововъзникналите експозиции (т.е. нови заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти), т.е. само новите експозиции, които са възникнали през годината преди референтната дата на оповестяване, без да се приспадат сумите за погасяване на заемите или от освобождаване от дългови ценни книжа/капиталови инструменти, направени през годината преди референтната дата на оповестяване. Поради това кредитните институции следва да не изчисляват числителя и знаменателя на КПР за потока като експозициите на референтната дата на оповестяване (T) минус експозициите на референтната дата на оповестяване (T-1) ([52]).

66. **Употребата на термина „специализирано предоставяне на заеми“ ограничена ли е до финансирането на проекти или включва използване на постъпленията?**

Терминът „специализирано предоставяне на заеми“ не е ограничен до финансирането на проекти и включва всички видове специализирано предоставяне на заеми в съответствие с определението по член 147, параграф 8 от РКИ. В съответствие с раздел 1.2.1.2 от приложение V към ДАО кредитните институции следва да оценят в компонент (1)(в)(1) от числителя на ОЕА за заеми и аванси всички заеми и аванси, при които използването на постъпленията е известно, включително специализираното предоставяне на заеми (кредитиране), както е посочено в член 147, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Б. ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ И ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

67. **Що се отнася до КПР, свързани с подписвачески дейности, за застрахователните продукти за множество рискове, покриващи също така свързани с климата опасности, застрахователните предприятия оповестяват ли като съобразен с таксономията само съответния дял от застрахователната премия за свързаните с климата опасности, или пълната застрахователна премия, включена в по-широк застрахователен продукт? Достатъчно ли е поне една застрахователна полица в дадения вид дейност да предлага покритие на свързани с климата опасности, за да се направи извод за съобразността с таксономията на цялата дейност?**

КПР, свързан с подписваческите дейности, посочени в раздел 2 от приложение IX към ДАО (наричан „подписвачески КПР“), отразява нивото на свързаните с климата опасности, застраховани от застрахователните предприятия. Подписваческият КПР показва каква част от всички общозастрахователни подписвачески дейности се състои от застраховане срещу свързани с климата опасности, както е посочено в „Описание на дейността“ в раздел 10.1 от приложение II към Делегирания акт за климата и в съображение 10 от Делегирания акт относно оповестяването.

Застрахователните предприятия следва да използват тези застрахователни премии или съответните части от застрахователните премии в случай на застрахователни договори за множество рискове, които се отнасят само до покритието на свързани с климата опасности, за целите на изчисляването на съобразността с таксономията.

В съответствие с точка 1 от ТКП, отнасяща се до КП в раздел 10.1 от приложение II към Делегирания акт за климата, застрахователните предприятия следва да използват подходяща методика за определяне на размера на премиите, отнасящи се до свързани с климата опасности, например методиката, използвана при тяхното ценообразуване. Когато застрахователните предприятия не могат да получат данните за записаните премии, отнасящи се до свързани с климата опасности, по даден застрахователен договор, те следва да отчетат тези премии като недопустими и да въведат „нулева“ стойност при изчисляване на числителя на КПР.

68. **Как презастрахователните предприятия следва да прилагат пропорционалния подход, обяснен в отговора на въпрос 67, към стопанска дейност по силата на международен договор, като се има предвид, че част от базовите продукти, обхванати от международен договор, може да не се отнасят до свързани с климата опасности?**

Презастрахователните предприятия следва да оповестяват само онези премии или части от премии, които са свързани със застраховане срещу свързани с климата опасности (вж. също въпрос 67 от настоящото известие).

69. **Как застрахователните и презастрахователните предприятия следва да спазват ТКП за споделянето на данни, посочени в ТКП за съществения принос към адаптирането към изменението на климата в точка 4 от раздели 10.1 и 10.2 от приложение II към Делегирания акт за климата? Това означава ли, че данните за загубите трябва да бъдат предоставени безплатно на всеки, който ги поиска? Къде следва да бъде заявено намерението?**

([52]) В противен случай може да получите отрицателни стойности на числителя или знаменателя на КПР за потока или дори до неопределено математически съотношение (КПР), в случай че експозициите, изчислени в знаменателя на датата (T), са в същия размер като експозициите в знаменател на датата (T-1).

В точка 4.2. от „Технически критерии за проверка“ в раздели 10.1 и 10.2 от приложение II към Делегирания акт за климата е предвиден резервен вариант за застрахователните и презастрахователните предприятия, ако тези предприятия не споделят данни за загубите с публичните органи, както е предвидено в точки 4.1. от тези „Технически критерии за проверка“. Съгласно точка 4.2 застрахователните и презастрахователните предприятия следва да заявят намерението си да предоставят данни безплатно на заинтересовани трети страни, включително условията, при които тези данни може да бъдат споделяни.

Това заявление за намерението трябва да бъде публикувано на уебсайта на съответното застрахователно или презастрахователно предприятие.

Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да извършват споделяне на данни, без да се засягат приложимите норми за защита на данните и правилата на конкурентното право.

70. **Как следва да се попълват колоните за НЗВ и минимални гаранции в приложение X?**

Вариантите „Да“ или „Не“ в колоните, озаглавени „НЗВ“ и „Минимални гаранции“ в образеца *„Подписвачески КПР за общозастрахователните и общопрезастрахователните предприятия“*, означават или спазване, или неспазване на критериите за НЗВ и минималните гаранции, посочени в член 3, буква в от Регламента за таксономията. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да въведат „Да“ в колоните за НЗВ, когато съответните ТКП не са посочени в раздели 10.1 и 10.2 от Делегирания акт за климата.

71. **Тъй като не се споменава разпределение между капиталови разходи и оборот, коя стойност следва да бъде отчетена от застрахователните или презастрахователните предприятия в редове от 4 до 11 от втория образец на приложение X към ДАО? Съща така коя стойност следва да бъде отчетена от управителите на активи в редове от 4 до 10 на образеца в приложение IV към ДАО?**

Управители на активи

В редове от 4 до 10 от образеца в приложение IV към ДАО управителите на активи следва да отчитат допълнителна информация относно разпределението на знаменателя (т.е. разпределение на общата стойност на обхванатите активи) на КПР, за която те не използват нито КПР за оборота, нито КПР за КР на предприятието — обект на инвестиции.

КПР за съобразността с таксономията на предприятията — обект на инвестиции, следва да се използват само за изчисляване на числителя на свързаните с инвестициите КПР на отчитащите се предприятия, което представлява делът на експозициите към тези предприятия, които се считат за съобразени с таксономията.

Следователно, за да се изчисли разпределението на знаменателя в ред 9 по отношение на експозициите по „недопустими за таксономията икономически дейности“, управителите на активи следва да използват съответните КПР на дейностите на своите контрагенти, които не са допустими за таксономията. По-конкретно управителите на активи следва да предоставят разпределение на базата на оборота и на базата на капиталовите разходи, като умножат експозициите си към ([53]):

— нефинансови предприятия – по дяловете (в %) съответно на оборота и на капиталовите разходи в общия оборот и общия размер на капиталовите разходи, отчетени от техните контрагенти в ред „Оборот от недопустими за таксономията дейности“ и в ред „Капиталови разходи за недопустими за таксономията дейности“ в съответните образци, включени в приложение II към ДАО;

— управители на активи – по дяловете (в %) на базата на оборота и на капиталовите разходи, отчетени от техните контрагенти в ред 9 от образеца в приложение IV към ДАО („недопустими за таксономията икономически дейности“);

— кредитни институции – съответно по дела на базата на оборота и по дела на базата на капиталовите разходи, изчислен като [1 — дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) ([54])];

— инвестиционни посредници съответно по среднопретеглени стойности на базата на оборота и на базата на капиталовите разходи ([55]) на

([53]) През отчетния цикъл за 2024 г. ще бъде налична само информация от нефинансови контрагенти.

([54]) отчетени от техните контрагенти в ред 32, колона „аа“ от образец „3. КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност)“ от приложение VI към ДАО.

([55]) с тегла в съответствие с дела на приходите от търговия за собствена сметка и дела на приходите от дейностите, различни от извършваните при търговия за собствена сметка, в общия размер на приходите (доходите) на инвестиционния посредник.

— [1 — „в т.ч. активи, обхванати от таксономията на ЕС (%) (допустими за таксономията)“ ([56])], и

— [1 — „в т.ч. приходи (такси, комисиони и други парични ползи) от услуги и дейности за сектори, обхванати от таксономията на ЕС (допустими за таксономията) (%)“ ([57])],

— застрахователни или презастрахователни предприятия съответно по среднопретеглените стойности на базата на оборота и на базата на капиталовите разходи ([58]) на

— отчетените от техните контрагенти дялове (в %) в ред 10 („недопустими за таксономията икономически дейности“) от втория образец в приложение X към ДАО, и

— отчетения от техните контрагенти дял (в %) в ред „Б. Недопустими за таксономията общозастрахователни и общопрезастрахователни подписвачески дейности“, колона 3 от първия образец на приложение X към ДАО.

За да се изчисли разпределението на знаменателя в ред 10 относно експозициите към „икономически дейности, които са допустими за таксономията, но не са съобразени с нея“, управителите на активи следва да използват съответните КПР за икономическите дейности на своите контрагенти, които са допустими за таксономията, но не са съобразени с нея. По-конкретно управителите на активи следва да предоставят разпределение на базата на оборота и на базата на капиталовите разходи, като умножат експозициите си към:

— нефинансови предприятия – по дяловете (в %) съответно на оборота и на капиталовите разходи в общия оборот и общия размер на капиталовите разходи, отчетени от техните контрагенти в ред „Оборот от дейности, които са допустими за таксономията, но не са екологично устойчиви (несъобразени с таксономията дейности) (A.2)“, колона 4, и в ред „КР за дейности, които са допустими за таксономията, но не са екологично устойчиви (несъобразени с таксономията дейности) (A.2)“, колона 4, в съответните образци от приложение II към ДАО;

— управители на активи – съответно по дяловете (в %) на базата на оборота и на базата на капиталовите разходи, отчетени от техните контрагенти в ред 10 от образец IV („икономически дейности, които са допустими за таксономията, но не са съобразени с нея“);

— кредитни институции – съответно по дела на базата на оборота и по дела на базата на капиталовите разходи [дял (в %) от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията) ([59]) *минус* дял (в %) от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията) ([60])];

— инвестиционни посредници съответно по среднопретеглени стойности на базата на оборота и на базата на капиталовите разходи ([61]) на

— „в т.ч. активи, обхванати от таксономията на ЕС (%) (допустими за таксономията)“ ([62]) *минус* „в т.ч. свързани със съобразени с таксономията на ЕС дейности (съобразени с таксономията) (%)“ ([63])] и

([56]) отчетени от техните контрагенти в ред 1, колона „w“ от образец „КПР на ИП —Търговия за собствена сметка“ от приложение VIII към ДАО.

([57]) отчетени от техните контрагенти в ред 1, колона „w“ от образец „КПР на ИП — Други услуги“ от приложение VIII към ДАО.

([58]) с тегла в съответствие с дела на приходите, които застрахователното или презастрахователното предприятие получава от своите инвестиционни дейности, и дела на приходите, които застрахователното или презастрахователното предприятие получава от подписвачески дейности в общото застраховане, в общия размер на приходите на застрахователното или презастрахователното предприятие.

([59]) отчетени от техните контрагенти в ред 32, колона „аа“ от образец „3. КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност)“ от приложение VI към ДАО.

([60]) отчетени от техните контрагенти в ред 32, колона „аб“ от образец „3. КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност)“ от приложение VI към ДАО.

([61]) с тежести в съответствие с дела на приходите от търговия за собствена сметка и дела на приходите от дейностите, различни от извършваните при търговия за собствена сметка, в общия размер на приходите (доходите) на инвестиционния посредник.

([62]) отчетени от техните контрагенти в ред 1, колона „w“ от образец „КПР на ИП —Търговия за собствена сметка“ от приложение VIII към ДАО.

([63]) отчетени от техните контрагенти в ред 1, колона „x“ от образец „КПР на ИП —Търговия за собствена сметка“ от приложение VIII към ДАО.

— „в т.ч. приходи (такси, комисиони и други парични ползи) от услуги и дейности за сектори, обхванати от таксономията на ЕС (допустими за таксономията) (%)“ ([64]) *минус* „в т.ч. от услуги и дейности, свързани със съобразени с таксономията на ЕС дейности (съобразени с таксономията) (%)“ ([65])];

— застрахователни или презастрахователни предприятия – съответно по среднопретеглените стойности на базата на оборота и на базата на капиталовите разходи ([66]) на:

— отчетения от техните контрагенти дял (в %) в ред 11 („икономически дейности, които са допустими за таксономията, но не са съобразени с нея“) от втория образец в приложение X към ДАО, и

— дела (в %), отчетен от техните контрагенти в ред „A2. Общозастрахователни и презастрахователни подписвачески дейности, които са допустими за таксономията, но не са екологично устойчиви (несъобразени с таксономията дейности)“, колона 3 от първия образец от приложение X към ДАО.

Застрахователни и презастрахователни предприятия

Застрахователните или презастрахователните предприятия следва да отчитат в редове от 4 до 11 от втория образец в приложение X допълнителна информация относно разпределението на знаменателя (т.е. разпределение на общата стойност на обхванатите активи) на КПР, за която те не използват нито КПР за оборота, нито КПР за КР на предприятието — обект на инвестиции.

КПР за съобразността с таксономията на предприятията — обект на инвестиции, следва да се използват само за изчисляване на числителя на свързаните с инвестициите КПР на отчитащите се предприятия, което представлява делът на експозициите към тези предприятия, които се считат за съобразени с таксономията.

Следователно, за да се изчисли разпределението на знаменателя в ред 10 от втория образец в приложение X към ДАО по отношение на експозициите към „недопустими за таксономията икономически дейности“, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да използват съответстващите КПР за оборота и КПР за КР на дейностите на своите контрагенти, които не са допустими за таксономията, по същия начин, както е описано по-горе за управителите на активи.

За да се изчисли разпределението на знаменателя в ред 11 от втория образец в приложение X към ДАО по отношение на експозициите към „икономически дейности, които са допустими за таксономията, но не са съобразени с нея“, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да използват съответстващите КПР за оборота и КПР за КР на дейностите на своите контрагенти, които са допустими за таксономията, но не са съобразени с нея, по същия начин, както е описано по-горе за управителите на активи.

([64]) отчетени от техните контрагенти в ред 1, колона „w“ от образец „КПР на ИП — Други услуги“ от приложение VIII към ДАО.

([65]) отчетени от техните контрагенти в ред 1, колона „x“ от образец „КПР на ИП — Други услуги“ от приложение VIII към ДАО.

([66]) с тежести в съответствие с дела на приходите, които застрахователното или презастрахователното предприятие получава от своите инвестиционни дейности, и дела на приходите, които застрахователното или презастрахователното предприятие получава от подписвачески дейности в общото застраховане, в общия размер на приходите на застрахователното или презастрахователното предприятие.

Допълнение I

Доброволно отчитане на КПР от субекти, които не са финансови предприятия, но предоставят определени видове финансови услуги

ЦДЦК

ЦДЦК се лицензират съгласно член 16 от Регламента за ЦДЦК и имат право да извършват услугите, изброени в приложението към Регламента за ЦДЦК, както е показано в таблицата по-долу. За да извършват спомагателни услуги от банков тип, от ЦДЦК се изисква да получат допълнителен лиценз за предоставяне на такива услуги в съответствие с член 54 от Регламента за ЦДЦК. ЦДЦК, които имат право да предоставят спомагателни услуги от банков тип, се насърчават да използват КПР, приложими за кредитните институции. ЦДЦК, които нямат право да предоставят спомагателни услуги от банков тип, също може да използват КПР за кредитните институции, тъй като предоставят функционално сходни услуги (т.е. сетълмент). В следващата таблица се посочва кои КПР, които се прилагат за кредитните институции, може да се прилагат от ЦДЦК на доброволна основа.

Услуги на ЦДЦК	КПР, който да бъде приложен (*)
РАЗДЕЛ А: Основни услуги, предоставяни от централните депозитари на ценни книжа	
1. Първоначална регистрация в системата за безналични ценни книжа (наричани по-долу „регистрационни услуги“); 2. Предоставяне и поддържане на сметки за ценни книжа на най-високо ниво (наричани по-долу „услуги по централно поддържане“); 3. Управляване на система за сетълмент на ценни книжа (наричани по-долу „услуги по сетълмент“).	— КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите) — КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите) — КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите)
РАЗДЕЛ Б Спомагателни услуги от небанков тип, предоставяни от ЦДЦК, които не пораждат кредитен или ликвидностен риск Предоставяни от ЦДЦК услуги, допринасящи за повишаване на сигурността, ефикасността и прозрачността на пазарите на ценни книжа, които могат да включват, но не се ограничават до:	
1. Услуги, свързани с услуги по сетълмент, като например: а) организиране на механизъм за предоставяне в заем на ценни книжа като агент между участниците в системата за сетълмент на ценни книжа; б) предоставяне на услуги по управление на обезпечения като агент на участниците в системата за сетълмент на ценни книжа; в) съгласуване на инструкции за сетълмент, предаване на инструкции, потвърждаване на сделки, проверка на сделки. 2. Услуги, свързани с регистрационните услуги и услугите по централно поддържане, като например: а) услуги, свързани с регистри на акционерите; б) подпомагане на провеждането на действия на дружеството по отношение на ценните му книжа („корпоративни действия“), включително данъчни и информационни услуги и услуги, свързани с провеждането на общи събрания; в) услуги, свързани с нови емисии на ценни книжа, включително присвояване и управление на ISIN кодове и други подобни кодове; г) предаване и обработка на инструкции, събиране и обработка на такси, както и свързаното с това отчитане. 3. Установяване на връзки между ЦДЦК, предоставяне, поддържане или управление на сметки за ценни книжа във връзка с услуги по сетълмент, управление на обезпечения и други спомагателни услуги.	— КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите) — КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите) — КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите) — КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите)

4. Всякакви други услуги, като например: а) предоставяне на общи услуги по управление на обезпечения като агент; б) отчитане във връзка с регулаторните изисквания; в) предоставяне на информация, данни и статистика на служби, занимаващи се със статистика и проучвания на пазара, или на други правителствени или междуправителствени структури; г) предоставяне на услуги, свързани с информационни технологии.	

РАЗДЕЛ В
Спомагателни услуги от банков тип
Услуги от банков тип, пряко свързани с изброените в раздели А и Б основни или спомагателни услуги, например:

а) предоставяне на сметки за парични средства и приемане на депозити на участници в система за сетълмент на ценни книжа и титуляри на сметки за ценни книжа по смисъла на точка 1 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС; б) предоставяне на парични кредити, които подлежат на връщане най-късно на следващия работен ден, парични заеми за предварително финансиране на действия на дружеството по отношение на ценните му книжа („корпоративни действия“) и заемане на ценни книжа на титулярите на сметки за ценни книжа по смисъла на точка 2 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС; в) платежни услуги, включващи обработване на сделки с парични средства и валути по смисъла на точка 4 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС; г) гаранции и ангажименти, свързани с вземане и предоставяне в заем на ценни книжа по смисъла на точка 6 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС; д) касови дейности, включващи обмен на валута и прехвърлими ценни книжа във връзка с управлението на салдата по дългите позиции на участниците по смисъла на точка 7, букви б) и д) от приложение I към Директива 2013/36/ЕС.	— КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите) — ОЕА (заеми и аванси) — КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите) — ОЕА за задбалансовите експозиции (КПР за финансовите гаранции) — ОЕА за задбалансовите експозиции (КПР за активите под управление) — ОЕА за търговския портфейл

(*) Методически бележки:
— За КПР за таксите и комисионите умножете таксата по КПР на контрагента, получаващ услугата.

ЦК

В съответствие с член 14, параграф 3 от РЕПИ централните контрагенти (ЦК) имат право да извършват само дейности във връзка с клиринг. Предоставянето на разрешения на ЦК не възпрепятства държавите членки да приемат или да продължат да прилагат допълнителни изисквания към ЦК, установени на тяхна територия, включително определени изисквания във връзка с разрешенията (лицензите) съгласно ДКИ (член 14, параграф 5 от РЕПИ). ЦК може да извършват клиринг на финансови инструменти съгласно ДПФИ (прехвърлими ценни книжа (дългови/капиталови), инструменти на паричния пазар, дялове в предприятия за колективно инвестиране, деривати, квоти за емисии) или финансови инструменти, които не са обхванати от ДПФИ (споразумения за обратно изкупуване/предоставяне в заем на ценни книжа/спот договори/криптоактиви, различни от деривати).

ЦК може да прилагат КПР за кредитните институции, тъй като те предоставят услуги, подобни на услугите, предоставяни от кредитните институции (т.е. услуги за клиринг и сетълмент на сделки). Приложимият КПР за услуги за клиринг и сетълмент би бил КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите). ЦК биха могли да умножат таксата, която получават за своите услуги, по КПР на контрагента, който получава услугата в съответствие с раздел 1.2.3 от приложение V към ДАО.

Лизингови дружества

Кредитните институции може да предоставят финансиране под формата на финансов лизинг ([1]) съгласно своя банков лиценз, както е посочено в точка 3 от приложение I към ДКИ. Експозициите по финансов лизинг от страна на кредитни институции следва да бъдат оценени в техния КПР — ОЕА за заемите и авансите в съответствие с раздел 1.2.1.1, подточка i) от приложение V към ДАО.

Некредитните институции, предоставящи финансиране под формата на финансов лизинг, се насърчават да прилагат КПР за кредитните институции, по-специално ОЕА за заемите на дребно (за непрофесионални клиенти) за автомобили, посочени в раздел 1.2.1.3, подточка ii) от приложение V към ДАО, или ОЕА за заемите и авансите, посочено в раздел 1.2.1.1, подточка i) от приложение V към ДАО, според случая, тъй като техните дейности по финансиране са подобни от функционална гледна точка на услугите на кредитните институции, предоставящи финансиране под формата на финансов лизинг.

Некредитните институции, предоставящи дейности по краткосрочен (оперативен) лизинг (напр. лизинг на промишлено оборудване срещу такса), следва да прилагат КПР за нефинансови предприятия, тъй като такива лизингови дейности не са финансови дейности.

Платежни институции/институции за електронни пари

Съгласно Делегирания акт относно оповестяването кредитните институции са задължени да оповестяват степента, в която приходите от такси и комисиони от техните услуги, включително платежни услуги, са свързани със съобразните с таксономията икономически дейности на предприятията във връзка с КПР за услугите, различни от предоставянето на заеми — такси и комисиони (КПР за таксите и комисионите).

Платежните институции/институциите за електронни пари, които предоставят платежни услуги съответно съгласно Директива (ЕС) 2015/2366 ([2]) или Директива 2009/110/ЕО ([3]) и които не са кредитни институции, също се насърчават да прилагат КПР за таксите и комисионите, тъй като предоставят дейности, които от функционална гледна точка са подобни на услугите, предоставяни от кредитните институции (платежни услуги).

Определени доставчици на пенсионно осигуряване

Финансовите предприятия следва да включват инвестициите, направени в контекста на предоставянето на паневропейски пенсионни продукти (ПЕПП) съгласно Регламент (ЕС) 2019/1238 ([4]), в своите съответни КПР, както следва:

— Кредитни институции: ОЕА за активите под управление;

— Управители на активи: ОЕА за инвестициите;

— Инвестиционни посредници: ОЕА за инвестициите (търговия за собствена сметка);

— Застрахователни предприятия: ОЕА за инвестициите.

Съгласно Директива (ЕС) 2016/2341 ([5]) институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО), които са обхванати от задължението за отчитане във връзка с устойчивостта в съответствие с член 19а или член 29а от Директивата за счетоводството, следва да прилагат разпоредбите на Делегирания акт относно оповестяването, приложими за застрахователните предприятия, по-специално КПР за инвестициите, посочен в раздел 1 от приложение IX към ДАО.

([1]) Или пряко, или чрез предприятие със специално предназначение, като в този случай следва да се приложи подход на подробен преглед.

([2]) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

([3]) Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7).

([4]) Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 г. относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ L 198, 25.7.2019 г., стр. 1).

([5]) Директива (ЕС) 2016/2341 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2016 г. относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО) (ОВ L 354, 23.12.2016 г., стр. 37).

Допълнение II

Примери за изчисляване на среднопретеглената стойност на КПР за съобразени с таксономията дейности на групи

Финансов конгломерат

			КПР по бизнес сегменти			
	Приходи	Дял в общия размер на приходите на групата (А)	КПР на база оборот (Б)	КПР на база КР (В)	КПР на база оборот, претеглен (А*Б)	КПР на база КР, претеглен (А*В)
Управление на активи	10	10 %	20 %	30 %	2,0 %	3,0 %
Банкови дейности	30	30 %	30 %	35 %	9,0 %	10,5 %
Инвестиционни посредници	40	40 %	13 %	25 %	5,0 %	10,0 %
Застрахователни предприятия	20	20 %	33 %	42 %	6,7 %	8,3 %
Общо	100	100 %				
Среден КПР					**22,7 %**	**31,8 %**

Смесена група

			КПР по бизнес сегменти			
	Приходи	Дял в общия размер на приходите на групата (А)	КПР на база оборот (Б)	КПР на база КР (В)	КПР на база оборот, претеглен (А-*Б)	КПР на база КР, претеглен (А*В)
А. **Финансови дейности**	100	50 %				
Управление на активи	10	5 %	20 %	30 %	1,0 %	1,5 %
Банкови дейности	30	15 %	30 %	35 %	4,5 %	5,3 %
Инвестиционни посредници	40	20 %	13 %	25 %	2,5 %	5 %
Застрахователни предприятия	20	10 %	33 %	42 %	3,3 %	4,2 %
			КПР за оборота (Б)	КПР за КР (В)	КПР за оборота, претеглен-(А*Б)	КПР за КР, претеглен (А-*В)
Б. **Нефинансови дейности**	100	50 %	10 %	20 %	5 %	10 %
Общ размер на приходите на групата	200	100 %				
					Среден КПР на база оборот	Среден КПР на база КР
Среден КПР на групата					**16,3 %**	**25,9 %**