Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά C

C/2024/6691

8.11.2024

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την ταξινομία της ΕΕ όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για επιλέξιμες για την ταξινομία και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία (τρίτη ανακοίνωση της Επιτροπής)

(C/2024/6691)

Ο κανονισμός σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων (στο εξής: κανονισμός για την ταξινομία) έχει δημιουργήσει ενιαίο ενωσιακό σύστημα ταξινόμησης για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες (στο εξής: ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες) και έχει επιβάλει υποχρεώσεις διαφάνειας σε ορισμένες μη χρηματοπιστωτικές και χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις όσον αφορά τις εν λόγω δραστηριότητες ([1]).

1. ΠΛΑΙΣΙΟ

Τον Ιούνιο του 2021 η Επιτροπή εξέδωσε την κατ' εξουσιοδότηση πράξη σχετικά με την ταξινομία της ΕΕ για το κλίμα (στο εξής: κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα) ([2]), με σκοπό την εφαρμογή του κανονισμού για την ταξινομία σε ό,τι αφορά τις οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν σημαντικά στην επίτευξη των στόχων για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν. Τον Μάρτιο του 2022 η Επιτροπή τροποποίησε την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα με την προσθήκη κριτηρίων για ορισμένες νέες δραστηριότητες στον τομέα της ενέργειας ([3]). Τον Ιούνιο του 2023 η Επιτροπή εξέδωσε την κατ' εξουσιοδότηση πράξη σχετικά με την ταξινομία της ΕΕ για το περιβάλλον (στο εξής: κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το περιβάλλον) για τους υπόλοιπους περιβαλλοντικούς στόχους ([4]) και τροποποίησε την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα προσθέτοντας κριτήρια για νέες δραστηριότητες στους τομείς της μεταποίησης και των μεταφορών ([5]).

Τον Ιούλιο του 2021 η Επιτροπή εξέδωσε κατ' εξουσιοδότηση πράξη η οποία καθορίζει τις υποχρεώσεις των επιχειρήσεων για δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την ταξινομία όσον αφορά τις δραστηριότητές τους που είναι επιλέξιμες για την ταξινομία και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία (στο εξής: κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων) ([6]). Η εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξη τροποποιήθηκε τον Ιούνιο του 2023 με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το περιβάλλον, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης συνάδουν με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το περιβάλλον.

([1]) Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (ΕΕ L 198 της 22.6.2020, σ. 13).

([2]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2021, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τη θέσπιση τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτή η οικονομική δραστηριότητα δεν επιβαρύνει σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους (ΕΕ L 442 της 9.12.2021, σ. 1).

([3]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1214 της Επιτροπής, της 9ης Μαρτίου 2022, για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 όσον αφορά οικονομικές δραστηριότητες σε ορισμένους τομείς ενέργειας και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 όσον αφορά ειδικές δημοσιοποιήσεις για τις εν λόγω οικονομικές δραστηριότητες (ΕΕ L 188 της 15.7.2022, σ. 1).

([4]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/2486 της Επιτροπής, της 27ης Ιουνίου 2023, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τον καθορισμό τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στη βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων, στη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, στην πρόληψη και στον έλεγχο της ρύπανσης ή στην προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων, και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον η εν λόγω οικονομική δραστηριότητα δεν βλάπτει σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους, και για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής όσον αφορά ειδικές δημοσιοποιήσεις για τις εν λόγω οικονομικές δραστηριότητες (ΕΕ L, 2023/2486, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

([5]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/2485 της Επιτροπής, της 27ης Ιουνίου 2023, για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 με τη θέσπιση τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες ορισμένες οικονομικές δραστηριότητες θεωρείται ότι συμβάλλουν σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτές οι οικονομικές δραστηριότητες δεν βλάπτουν σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους (ΕΕ L, 2023/2485, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2485/oj).

([6]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής, της 6ης Ιουλίου 2021, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τη διευκρίνιση του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 19α ή στο άρθρο 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ όσον αφορά τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και τον καθορισμό της μεθοδολογίας για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης (ΕΕ L 443 της 10.12.2021, σ. 9).

Η Επιτροπή έχει δημοσιεύσει ήδη τέσσερις δέσμες κατευθυντήριων οδηγιών σχετικά με το περιεχόμενο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, και συγκεκριμένα τις εξής:

— έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής με τίτλο «Frequently Asked Questions» (Συχνές ερωτήσεις) (FAQ) και θέμα «What is the EU Taxonomy Article 8 delegated act and how will it work in practice?» (Τι είναι η κατ' εξουσιοδότηση πράξη δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την ταξινομία της ΕΕ και πώς θα λειτουργήσει στην πράξη;) ([7])·

— έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής με τίτλο «Frequently Asked Questions (FAQs) on how financial and non-financial undertakings should report their Taxonomy-eligible economic activities and assets in accordance with the Disclosures Delegated Act» (Συχνές ερωτήσεις σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να αναφέρουν επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων ([8])·

— ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες ([9])·

— ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για επιλέξιμες για την ταξινομία και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ([10]).

Επιπλέον, για να διευκολυνθεί η εφαρμογή της ταξινομίας της ΕΕ, η Επιτροπή εξέδωσε ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με τη νομική ερμηνεία και την εφαρμογή των διατάξεων που καλύπτουν τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες που καθορίζονται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα (στο εξής: ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα ([11])).

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αρχίζουν να αναφέρουν τους οικείους βασικούς δείκτες επιδόσεων (ΒΔΕ) για την ταξινομία από την 1η Ιανουαρίου 2023. Σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ που δημοσιοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοί τους κατά τον υπολογισμό των οικείων ΒΔΕ, συμπεριλαμβανομένου του δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) ([12]). Επιπλέον, σύμφωνα με τον κανονισμό περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (στο εξής: κανονισμός SFDR) ([13]), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές υποχρεούνται να χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ που δημοσιοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις για την αξιολόγηση του επιπέδου των περιβαλλοντικών επιδόσεων των χρηματοπιστωτικών προϊόντων ([14]).

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αρχίζουν να αναφέρουν τους οικείους ΒΔΕ από την 1η Ιανουαρίου 2024 ([15]). Δεδομένου ότι ο υπολογισμός των ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένου του GAR, εξαρτάται από τη ροή πληροφοριών και δεδομένων από τους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους τους οποίους χρηματοδοτούν, η Επιτροπή αναμένει ότι η στιβαρότητα και η ακρίβεια των εν λόγω ΒΔΕ θα βελτιωθούν σταδιακά με την υιοθέτηση της ταξινομίας της ΕΕ από τις σχετικές επιχειρήσεις, καθώς και με την αύξηση της ροής δεδομένων από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις προς τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις.

Αναμένεται ότι το επίπεδο ευθυγράμμισης με την ταξινομία των ανοιγμάτων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία που προηγούνται της ταξινομίας της ΕΕ (δηλαδή του συσσωρευμένου από το παρελθόν αποθέματος) θα είναι χαμηλότερο από αυτό των ανοιγμάτων που θα χρηματοδοτήσουν οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία στο μέλλον (δηλαδή ροή νέας χρηματοδότησης). Αυτό συνάδει με τον στόχο της ταξινομίας της ΕΕ όσον αφορά τη διευκόλυνση της χρηματοδότησης νέων περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων και έργων.

([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]) Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την ταξινομία της ΕΕ όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για επιλέξιμες οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία (2022/C 385/01) (ΕΕ C 385 της 6.10.2022, σ. 1).

([10]) Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την ταξινομία της ΕΕ όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για επιλέξιμες για την ταξινομία και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία (δεύτερη ανακοίνωση της Επιτροπής) (ΕΕ C, C/2023/305, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).

([11]) Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης σχετικά με την ταξινομία της ΕΕ για το κλίμα για τη θέσπιση τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και δεν βλάπτουν σημαντικά άλλον περιβαλλοντικό στόχο (ΕΕ C, C/2023/267, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).

([12]) Οι σχετικές διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων παρατίθενται στις υποσημειώσεις 35-38.

([13]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ΕΕ L 317 της 9.12.2019, σ. 1).

([14]) Άρθρο 8 παράγραφος 2α και άρθρο 9 παράγραφος 4α του κανονισμού SFDR.

([15]) Άρθρο 10 παράγραφος 5 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Επιπλέον, οι κανόνες δημοσιοποίησης της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δεν καλύπτουν τα ειδικά ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 9, όπως ορισμένα κρατικά ανοίγματα, καθώς και τα ανοίγματα έναντι μη εισηγμένων μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (στο εξής: ΜΜΕ), και ορισμένες επιχειρήσεις εκτός ΕΕ. Το άρθρο 9 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων απαιτεί από την Επιτροπή να επανεξετάσει την αντιμετώπιση των εν λόγω ανοιγμάτων βάσει εκτίμησης επιπτώσεων, ειδικότερα όσον αφορά τις ΜΜΕ, η οποία θα αξιολογεί τη διοικητική επιβάρυνση, την πρόσβαση σε χρηματοδότηση και άλλες επιπτώσεις που θα προκύψουν από πιθανή επέκταση των ΒΔΕ για την κάλυψη των εν λόγω ανοιγμάτων.

Δεδομένης αυτής της περιορισμένης κάλυψης με βάση τους υφιστάμενους κανόνες δημοσιοποίησης, οι ΒΔΕ δεν μπορούν επί του παρόντος να αντικατοπτρίζουν το σύνολο της χρηματοδότησης ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων από χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Ωστόσο, ελλείψει επαρκών δεδομένων και ικανοποιητικών αποδεικτικών στοιχείων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ενθαρρύνονται να δημοσιοποιούν σε οικειοθελή βάση και χωριστά από τους οικείους ΒΔΕ:

— τυχόν εκτιμήσεις ευθυγράμμισης με την ταξινομία των ανοιγμάτων τους που εξαιρούνται επί του παρόντος από τους οικείους ΒΔΕ (π.χ. ανοίγματα έναντι μη εισηγμένων ΜΜΕ)·

— τυχόν εκτιμήσεις ευθυγράμμισης με την ταξινομία των ανοιγμάτων τους που καλύπτονται από τους ΒΔΕ, όταν όμως οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δεν διαθέτουν επαρκή δεδομένα και ικανοποιητικά αποδεικτικά στοιχεία ειδικά για τα ανοίγματά τους ώστε να αποδείξουν την ευθυγράμμιση με την ταξινομία, ή

— κάθε πληροφορία σχετικά με τη μερική ευθυγράμμιση των ανοιγμάτων τους με την ταξινομία της ΕΕ (δηλαδή όταν πληρούνται ή αποδεικνύεται ότι πληρούνται μόνο ορισμένα κριτήρια ταξινομίας).

Παρότι οι ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων έχουν ως στόχο την πιστή απεικόνιση του βαθμού στον οποίο μια χρηματοπιστωτική επιχείρηση χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες, δεν επιβάλλουν περιορισμούς στη χρηματοδότηση οποιουδήποτε συγκεκριμένου τομέα, συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών τομέων, ή συγκεκριμένων οικονομικών φορέων, συμπεριλαμβανομένων των ΜΜΕ. Επομένως, οι εν λόγω συγκεκριμένοι τομείς και φορείς θα πρέπει να συνεχίσουν να χρηματοδοτούνται. Ως εκ τούτου, οι ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένου του GAR, πρέπει να ενταχθούν σε ένα ευρύτερο πλαίσιο των χρηματοδοτικών και επενδυτικών πράξεων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, δεδομένου ότι οι εν λόγω επιχειρήσεις δεν χρηματοδοτούν μόνο ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες, αλλά όλες τις νόμιμες οικονομικές δραστηριότητες και τους νόμιμους οικονομικούς φορείς.

2. ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Ενώ οι προηγούμενες ανακοινώσεις της Επιτροπής και τα έγγραφα των υπηρεσιών της επικεντρώνονταν κυρίως στις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, σκοπός της παρούσας ανακοίνωσης είναι να παρασχεθούν στις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις περαιτέρω οδηγίες ερμηνείας και εφαρμογής, υπό τη μορφή απαντήσεων σε συχνές ερωτήσεις, σχετικά με την αναφορά των οικείων ΒΔΕ βάσει της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Οι εν λόγω συχνές ερωτήσεις προέρχονται από τα ενδιαφερόμενα μέρη που υπόκεινται στις απαιτήσεις υποβολής πληροφοριών, την πλατφόρμα για τη βιώσιμη χρηματοδότηση και τις εθνικές και ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές. Με την παρούσα ανακοίνωση, η Επιτροπή σκοπεύει να διευκολύνει τη συμμόρφωση των ενδιαφερόμενων μερών με τις κανονιστικές απαιτήσεις με οικονομικά αποδοτικό τρόπο και να διασφαλίσει τη χρηστικότητα και τη συγκρισιμότητα των υποβαλλόμενων πληροφοριών για την κλιμάκωση της βιώσιμης χρηματοδότησης. Η Επιτροπή μπορεί να επικαιροποιεί τις εν λόγω συχνές ερωτήσεις, όταν αυτό κρίνεται σκόπιμο.

Οι απαντήσεις στις συχνές ερωτήσεις που παρέχονται στην παρούσα ανακοίνωση αποσαφηνίζουν τους κανόνες που περιλαμβάνονται ήδη στην ισχύουσα νομοθεσία. Οι απαντήσεις δεν επεκτείνουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εν λόγω νομοθεσία ούτε εισάγουν πρόσθετες απαιτήσεις για τους οικονομικούς φορείς και τις αρμόδιες αρχές. Σκοπός των απαντήσεων στις συχνές ερωτήσεις είναι απλώς να βοηθήσουν τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να εφαρμόσουν τους σχετικούς νομικούς κανόνες. Μόνο το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι αρμόδιο να ερμηνεύει αυθεντικά το δίκαιο της Ένωσης. Οι απόψεις που εκφράζονται στην παρούσα ανακοίνωση δεν μπορούν να προδικάσουν τη θέση που ενδέχεται να υιοθετήσει η Επιτροπή ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ και των εθνικών δικαστηρίων.

Γλωσσάριο σχετικών όρων και ισχύουσα νομοθεσία

Όρος	Παραπομπή
Λογιστική οδηγία	Οδηγία 2013/34/ΕΕ ([1])
ΟΕΕ	Οργανισμός εναλλακτικών επενδύσεων
Παράρτημα I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα III της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα III της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα IV της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα IV της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων

Παράρτημα V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα VII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα VII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα IX της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα IX της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα X της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα X της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Παράρτημα XII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων	Παράρτημα XII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
CapEx	Κεφαλαιουχικές δαπάνες
ΒΔΕ CapEx	Βασικός δείκτης επιδόσεων που σχετίζεται με τις κεφαλαιουχικές δαπάνες που αναφέρονται στο τμήμα 1.1.2 του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος	Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (ΠΚΑ)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (ΠΚΑ) που αναφέρεται στο άρθρο 9 στοιχείο β) του κανονισμού για την ταξινομία
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (ΜΚΑ)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (ΜΚΑ) που αναφέρεται στο άρθρο 9 στοιχείο α) του κανονισμού για την ταξινομία
Κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής ([2])
Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα	Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης σχετικά με την ταξινομία της ΕΕ για το κλίμα ([3])
ΚΚΑ	Κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ([4])
ΟΚΑ	Οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ([5])
ΚΑΤ	Κεντρικό αποθετήριο τίτλων
Κανονισμός CSDR	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 909/2014 για τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων ([6])
Οδηγία CSRD	Οδηγία για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες ([7])
Κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής ([8])
DNSH	Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης
EMIR	Κανονισμός για τις υποδομές των ευρωπαϊκών αγορών (ΕΕ) 648/2012 ([9])
Ευνοϊκές δραστηριότητες	Οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 16 του κανονισμού για την ταξινομία
EuGB	Ευρωπαϊκό πράσινο ομόλογο που εκδίδεται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/2631 ([10])
Κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το περιβάλλον	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/2486 της Επιτροπής ([11])
GAR DS	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού για χρεωστικούς τίτλους προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αναφέρεται στο παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1 σημείο ii)
GAR EH	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού για συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, όπως αναφέρεται στο παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1 σημείο iii)
GAR L&A	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού για δανειοδοτικές δραστηριότητες σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (*δάνεια και προκαταβολές*), όπως αναφέρεται στο παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1 σημείο i)
ΔΠΧΑ	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Βασικοί δείκτες επιδόσεων (ΒΔΕ)	Βασικοί δείκτες επιδόσεων (ΒΔΕ) των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων ή των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που αναφέρονται στο σχετικό παράρτημα της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
MiFID	Οδηγία 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων ([12])
OpEx	Λειτουργικές δαπάνες (Operational expenditure)
ΒΔΕ OpEx	Ο βασικός δείκτης επιδόσεων που σχετίζεται με τις λειτουργικές δαπάνες που αναφέρονται στο τμήμα 1.1.3 του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Επιχείρηση που υποβάλλει στοιχεία	Μη χρηματοπιστωτική επιχείρηση που υπόκειται σε υποχρέωση υποβολής πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού για την ταξινομία
Δεύτερη ανακοίνωση της Επιτροπής	Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την ταξινομία της ΕΕ όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για επιλέξιμες για την ταξινομία και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία (δεύτερη ανακοίνωση της Επιτροπής) ([13])
Δεύτερο έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής	Έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής με τίτλο «FAQs: *How should financial and non-financial undertakings report Taxonomy-eligible economic activities and assets in accordance with the Taxonomy Regulation Article 8 Disclosures Delegated Act?*» *(Συχνές ερωτήσεις: Με ποιον τρόπο οι χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να αναφέρουν επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την ταξινομία;)* ([14])
Σημαντική συμβολή	Σημαντική συμβολή στην επίτευξη ενός ή περισσότερων από τους περιβαλλοντικούς στόχους που καθορίζονται στο άρθρο 9 σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 16 του κανονισμού για την ταξινομία
Κανονισμός περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (κανονισμός SFDR)	Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 ([15])
Ευθυγραμμισμένη με την ταξινομία οικονομική δραστηριότητα	Οικονομική δραστηριότητα που ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 2 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Επιλέξιμη για την ταξινομία οικονομική δραστηριότητα	Οικονομική δραστηριότητα που ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 5 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Μη επιλέξιμη για την ταξινομία οικονομική δραστηριότητα	Οικονομική δραστηριότητα που ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 6 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
Κανονισμός για την ταξινομία	Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 ([16])
Δραστηριότητες μετάβασης	Οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού για την ταξινομία
ΤΚΕ	Τεχνικά κριτήρια ελέγχου
ΒΔΕ κύκλου εργασιών	Ο βασικός δείκτης επιδόσεων που σχετίζεται με τον κύκλο εργασιών που αναφέρεται στο τμήμα 1.1.1 του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων
ΟΣΕΚΑ	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες

(1) Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

(2) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2021, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τη θέσπιση τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτή η οικονομική δραστηριότητα δεν επιβαρύνει σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους (ΕΕ L 442 της 9.12.2021, σ. 1).

(3) Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης σχετικά με την ταξινομία της ΕΕ για το κλίμα για τη θέσπιση τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και δεν βλάπτουν σημαντικά άλλον περιβαλλοντικό στόχο (ΕΕ C, C/2023/267, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).

(4) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

(5) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

(6) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 (ΕΕ L 257 της 28.8.2014, σ. 1).

(7) Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, της οδηγίας 2004/109/ΕΚ, της οδηγίας 2006/43/ΕΚ και της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες (ΕΕ L 322 της 16.12.2022, σ. 15).

(8) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής, της 6ης Ιουλίου 2021, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τη διευκρίνιση του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 19α ή στο άρθρο 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ όσον αφορά τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και τον καθορισμό της μεθοδολογίας για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης (ΕΕ L 443 της 10.12.2021, σ. 9).

(9) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (ΕΕ L 201 της 27.7.2012, σ. 1).

(10) Κανονισμός (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεόμενα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (ΕΕ L, 2023/2631, 30.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2631/oj).

(11) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/2486 της Επιτροπής, της 27ης Ιουνίου 2023, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τον καθορισμό τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στη βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων, στη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, στην πρόληψη και στον έλεγχο της ρύπανσης ή στην προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων, και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον η εν λόγω οικονομική δραστηριότητα δεν βλάπτει σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους, και για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής όσον αφορά ειδικές δημοσιοποιήσεις για τις εν λόγω οικονομικές δραστηριότητες (ΕΕ L, 2023/2486, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

(12) Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

(13) Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την ταξινομία της ΕΕ όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για επιλέξιμες για την ταξινομία και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες και περιουσιακά στοιχεία (δεύτερη ανακοίνωση της Επιτροπής) (ΕΕ C, C/2023/305, 20.10.2023, 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) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ΕΕ L 317 της 9.12.2019, σ. 1) (ΕΕ L 330 της 15.11.2014, σ. 1).

(16) Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (ΕΕ L 198 της 22.6.2020, σ. 13).

ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

1. **ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ**

Α. *ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΩΝ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ*

1. **Ποιους ΒΔΕ θα πρέπει να αναφέρουν επιχειρήσεις, όπως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, κεντρικά αποθετήρια τίτλων (ΚΑΤ), εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και ιδρύματα πληρωμών; Θα πρέπει τα ανοίγματα έναντι των εν λόγω οντοτήτων να αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι χρηματοπιστωτικών ή μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων;**

Όταν οι επιχειρήσεις υπόκεινται σε υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας, όπως αναφέρεται στα άρθρα 19α και 29α της λογιστικής οδηγίας, οι εν λόγω επιχειρήσεις πρέπει να αξιολογούν ποιοι ΒΔΕ εφαρμόζονται σε αυτές.

Οι επιχειρήσεις που πληρούν τον ορισμό των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 1 σημείο 8 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων (δηλαδή διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού, πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις επενδύσεων, ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις) θα πρέπει να αναφέρουν τους συγκεκριμένους ΒΔΕ, όπως προβλέπεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων. Οι επιχειρήσεις που δεν πληρούν τον ορισμό των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 8 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, αλλά παρέχουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, θα πρέπει να θεωρούνται μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Θα πρέπει να αναφέρουν τους ΒΔΕ των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με τα παραρτήματα I και II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Ωστόσο, εκτός από τη δημοσιοποίηση των υποχρεωτικών ΒΔΕ για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, οι εν λόγω επιχειρήσεις ενθαρρύνονται να δημοσιοποιούν οικειοθελώς τους ΒΔΕ για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, δεδομένου ότι οι εν λόγω ΒΔΕ θα μπορούσαν να αποτελούν πιο συναφή δείκτη της ευθυγράμμισης των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που παρέχουν με την ταξινομία.

Όταν η επιχείρηση που υποβάλλει στοιχεία παρέχει σε λειτουργικό επίπεδο τις ίδιες δραστηριότητες με συγκεκριμένη χρηματοπιστωτική επιχείρηση που ορίζεται στο άρθρο 1 παράγραφος 8 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, μπορεί επίσης να εφαρμόζει οικειοθελώς τους ΒΔΕ που ισχύουν για την εν λόγω χρηματοπιστωτική επιχείρηση. Για παράδειγμα, μια επιχείρηση που υποβάλλει στοιχεία και παρέχει τραπεζικές υπηρεσίες, όπως δάνεια και χρηματοδότηση, μπορεί να εφαρμόζει σε οικειοθελή βάση τις διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα για τον σκοπό των δημοσιοποιήσεων ταξινομίας.

Επίσης, όταν το δίκαιο κράτους μέλους απαιτεί από τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, τα ΚΑΤ, τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης ή τα ιδρύματα πληρωμών να ασκούν τις συγκεκριμένες δραστηριότητές τους με άδεια λειτουργίας που αφορά χρηματοπιστωτική επιχείρηση, οι εν λόγω επιχειρήσεις ενθαρρύνονται να εφαρμόζουν τους ΒΔΕ που ισχύουν για την εν λόγω κατηγορία χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Για παράδειγμα, όταν ένα κράτος μέλος απαιτεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8 της ΟΚΑ για την άσκηση των εν λόγω δραστηριοτήτων, η επιχείρηση μπορεί να δημοσιοποιήσει οικειοθελώς τους ΒΔΕ που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα (παραρτήματα V και VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων).

Περαιτέρω εξηγήσεις σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα μπορούσαν να εφαρμοστούν οι ΒΔΕ για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις από οντότητες που παρέχουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες παρατίθενται στο προσάρτημα I της παρούσας ανακοίνωσης.

Β. *ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΩΝ*

2. **Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που κατέχουν άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να παρέχουν τις οικείες δημοσιοποιήσεις ταξινομίας με βάση το κανονιστικό ή το λογιστικό επίπεδο ενοποίησης ομίλου; Ποιο είναι το επίπεδο ενοποίησης ομίλου της οντότητας που υποβάλλει στοιχεία για τον σκοπό των δημοσιοποιήσεων ταξινομίας;**

Σύμφωνα με το σημείο 1.1.1. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων σχετικά με την ενοποίηση των σχετικών ΒΔΕ για τα πιστωτικά ιδρύματα, τα εν λόγω ιδρύματα «δημοσιοποιούν τους σχετικούς ΒΔΕ βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησής τους που καθορίζεται σύμφωνα με τον τίτλο II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013». Ομοίως, όταν οι μητρικές επιχειρήσεις και οι θυγατρικές τους είναι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις εκτός από πιστωτικά ιδρύματα και υπόκεινται σε κανόνες προληπτικής εποπτείας ([16]), θα πρέπει να προβαίνουν στις δημοσιοποιήσεις τους με βάση την εποπτική ενοποίηση. Όταν οι μητρικές επιχειρήσεις και οι θυγατρικές τους είναι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, αλλά δεν υπόκεινται σε κανόνες προληπτικής εποπτείας, θα πρέπει να προβαίνουν στις δημοσιοποιήσεις τους με βάση τη λογιστική ενοποίηση σύμφωνα με το κεφάλαιο 6 της λογιστικής οδηγίας.

([16]) Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1)· οδηγία 2014/65/ΕΕ (MiFID)· κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΚΚΑ).

Οι απαντήσεις στις ερωτήσεις 9 έως 12 της δεύτερης ανακοίνωσης της Επιτροπής που καλύπτουν το επίπεδο ενοποίησης των ΒΔΕ των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και στην ερώτηση 7 της παρούσας ανακοίνωσης αφορούν επίσης τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις.

Γ. *ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ*

3. **Θα πρέπει οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να υπολογίζουν δύο ΒΔΕ για επενδύσεις ή ανοίγματα, έναν με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και έναν με βάση τους ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις ή των αντισυμβαλλομένων; Ή θα πρέπει οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να συνδυάζουν τις τιμές των ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις ή των αντισυμβαλλομένων σε έναν ενιαίο ΒΔΕ;**

Η κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων προσδιορίζει τη μεθοδολογία για την αξιολόγηση, στους ΒΔΕ, των ανοιγμάτων σε περίπτωση που η χρήση των εσόδων είναι γνωστή ή άγνωστη.

Το άρθρο 7 παράγραφος 4 δεύτερο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων προβλέπει ότι τα ανοίγματα σε χρηματοπιστωτικά μέσα των οποίων ο σκοπός δεν είναι η χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων (άγνωστη χρήση των εσόδων) θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον αριθμητή του σχετικού ΒΔΕ που σταθμίζεται βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών και του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του εκδότη, σύμφωνα με τη μεθοδολογία που ορίζεται στα παραρτήματα III, V, VII και IX της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Για ορισμένους ΒΔΕ πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, η μεθοδολογία προβλέπει τη χρήση του ΒΔΕ του αντισυμβαλλομένου αντί του ΒΔΕ του εκδότη. Επιπλέον, σύμφωνα με το τμήμα 1.2.1. τέταρτο εδάφιο του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα ανοίγματα που είναι δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι, μετοχικοί τίτλοι και ανακτηθείσες εξασφαλίσεις που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον αριθμητή του σχετικού ΒΔΕ βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών και του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού.

Ως εκ τούτου, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να υπολογίζουν και να δημοσιοποιούν δύο χωριστά σύνολα ΒΔΕ:

— έναν ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών, όταν η στάθμιση των ανοιγμάτων με άγνωστη χρήση των εσόδων βασίζεται στους ΒΔΕ κύκλου εργασιών των σχετικών εκδοτών/αντισυμβαλλομένων·

— έναν ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, όταν η στάθμιση των ανοιγμάτων με άγνωστη χρήση των εσόδων βασίζεται στους ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των σχετικών εκδοτών/αντισυμβαλλομένων.

Τα ανοίγματα που αποσκοπούν στη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων (γνωστή χρήση των εσόδων) θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στους αριθμητές και των δύο χωριστών συνόλων ΒΔΕ της χρηματοπιστωτικής επιχείρησης, με βάση τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, αντίστοιχα, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες, χωρίς περαιτέρω στάθμιση με τον ΒΔΕ του εκδότη/αντισυμβαλλομένου ([17]).

Ως εκ τούτου, για τον υπολογισμό του αριθμητή των οικείων ΒΔΕ, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν ανοίγματα ως εξής:

— ο αριθμητής των ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών θα πρέπει να ισούται i) με το ποσό των ανοιγμάτων με γνωστή χρήση των εσόδων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες συν ii) το ποσό των ανοιγμάτων με άγνωστη χρήση των εσόδων, σταθμισμένο με τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών των σχετικών εκδοτών/αντισυμβαλλομένων·

— ο αριθμητής των ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες θα πρέπει να ισούται i) με το ποσό των ανοιγμάτων με γνωστή χρήση των εσόδων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες συν ii) το ποσό των ανοιγμάτων με άγνωστη χρήση των εσόδων, σταθμισμένο με τους ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των σχετικών εκδοτών/αντισυμβαλλομένων.

Περισσότερες πληροφορίες ανά είδος χρηματοπιστωτικής επιχείρησης παρέχονται στη συνέχεια.

Διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού

Σύμφωνα με το παράρτημα III τμήμα 1.2. τελευταίο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να δημοσιοποιούν δύο χωριστούς ΒΔΕ με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Οι υπολογισμοί για τους εν λόγω ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες προσδιορίζονται ανά τύπο εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις στο παράρτημα III τμήμα 1.1. στοιχεία α) έως ε) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([17]) Για παράδειγμα, άνοιγμα με γνωστή χρήση των εσόδων που χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένη με την ταξινομία δραστηριότητα ύψους 100 εκατ. EUR θα πρέπει να περιλαμβάνεται στον αριθμητή τόσο του ΒΔΕ βάσει κύκλου εργασιών όσο και του ΒΔΕ βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών —με το ίδιο ποσό— χωρίς να σταθμίζεται με τον ΒΔΕ του αντίστοιχου εκδότη/αντισυμβαλλομένου.

Αυτό αντικατοπτρίζεται αντιστοίχως στο υπόδειγμα υποβολής πληροφοριών που παρατίθεται στο παράρτημα IV της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, το οποίο απαιτεί από τις επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία να συμπληρώνουν τις τιμές ΒΔΕ χωριστά με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις (δηλαδή στην πρώτη γραμμή, καθώς και στις ενότητες «Πρόσθετες συμπληρωματικές δημοσιοποιήσεις: ανάλυση αριθμητή του ΒΔΕ» και «Ανάλυση του αριθμητή του ΒΔΕ ανά περιβαλλοντικό στόχο»).

Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις

Σύμφωνα με το παράρτημα IX τμήμα 1 πέμπτο εδάφιο στοιχεία α) έως ε) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να δημοσιοποιούν τον ΒΔΕ που σχετίζεται με επενδύσεις χωριστά, με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των οικείων εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Οι υπολογισμοί για τους ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις προσδιορίζονται στα εν λόγω σημεία ανά τύπο εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις.

Αυτό αντικατοπτρίζεται αντιστοίχως στο υπόδειγμα υποβολής πληροφοριών που παρατίθεται στο παράρτημα X της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, το οποίο απαιτεί από τις επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία να συμπληρώνουν τις τιμές ΒΔΕ χωριστά με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις (δηλαδή στην πρώτη γραμμή, καθώς και στις ενότητες «Πρόσθετες συμπληρωματικές δημοσιοποιήσεις: ανάλυση αριθμητή του ΒΔΕ» και «Ανάλυση του αριθμητή του ΒΔΕ ανά περιβαλλοντικό στόχο»).

Επιχειρήσεις επενδύσεων

Σύμφωνα με το τμήμα 2.4. του παραρτήματος VII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να υπολογίζουν τον GAR για τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό με βάση τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών και τον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των επιχειρήσεων στις οποίες γίνονται επενδύσεις για κάθε περιβαλλοντικό στόχο.

Οι υπολογισμοί για τους ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις προσδιορίζονται ανά τύπο εταιρείας στο παράρτημα VII τμήμα 2.4. τρίτο εδάφιο στοιχεία α) έως ε) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Οι ΒΔΕ για τις δραστηριότητες των επιχειρήσεων επενδύσεων πλην της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό θα πρέπει να υπολογίζονται, τηρουμένων των αναλογιών, με χρήση των ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των αντισυμβαλλομένων των πελατών τους (βλέπε παράρτημα VII τμήμα 3.3. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων).

Αυτό αντικατοπτρίζεται αντιστοίχως στα υποδείγματα δημοσιοποίησης για τους ΒΔΕ των επιχειρήσεων επενδύσεων. Οι τιμές των ΒΔΕ με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου θα πρέπει να δημοσιοποιούνται, αντίστοιχα, στην τέταρτη και πέμπτη στήλη του υποδείγματος 0 (*Σύνοψη των ΒΔΕ*) του παραρτήματος VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Επιπλέον, οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να αναπαράγουν το υπόδειγμα 1 (*ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Υπηρεσίες συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό*) και το υπόδειγμα 2 (*ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Άλλες υπηρεσίες*) για ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών.

Πιστωτικά ιδρύματα

Όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα, λεπτομέρειες για τον υπολογισμό των ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού παρατίθενται στο παράρτημα V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για κάθε συνιστώσα του σχετικού ΒΔΕ. Για παράδειγμα, όσον αφορά τον GAR για ανοίγματα εντός ισολογισμού, το παράρτημα V τμήμα 1.2.1 τέταρτο εδάφιο στοιχείο α) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων προβλέπει ότι ο αριθμητής του ΒΔΕ θα πρέπει να καλύπτει τα δάνεια και τις προκαταβολές, τους χρεωστικούς τίτλους, τους μετοχικούς τίτλους και τις ανακτηθείσες εξασφαλίσεις που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού.

Αυτό αντικατοπτρίζεται αντιστοίχως στα υποδείγματα δημοσιοποίησης για ΒΔΕ των πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι τιμές των ΒΔΕ με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου θα πρέπει να δημοσιοποιούνται, αντίστοιχα, στην τέταρτη και πέμπτη στήλη του υποδείγματος 0 (*Σύνοψη των ΒΔΕ*) του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Επιπλέον, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναπαράγουν το υπόδειγμα 3 (*ΒΔΕ GAR αποθέματος*), το υπόδειγμα 4 (*ΒΔΕ GAR ροής*), το υπόδειγμα 5 (*ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού*), το υπόδειγμα 6 (*ΒΔΕ για έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και της διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού*) και το υπόδειγμα 7 (*ΒΔΕ χαρτοφυλακίου συναλλαγών*) για ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, όπως διευκρινίζεται στις υποσημειώσεις του σχετικού υποδείγματος.

4. **Ποιον ΒΔΕ θα πρέπει να χρησιμοποιεί μια χρηματοπιστωτική επιχείρηση για να αξιολογεί το άνοιγμά της έναντι άλλης χρηματοπιστωτικής επιχείρησης η οποία αναφέρει έναν ή περισσότερους ΒΔΕ; Κατά τον υπολογισμό των ανοιγμάτων έναντι ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, πώς θα πρέπει να συνδυάζει μια χρηματοπιστωτική επιχείρηση τους ΒΔΕ επενδύσεων και ανάληψης κινδύνων για την αξιολόγηση του εν λόγω ανοίγματος;**

Όπως διευκρινίζεται στην ερώτηση 3 της παρούσας ανακοίνωσης, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να υπολογίζουν τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών χρησιμοποιώντας, αντίστοιχα, τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των αντίστοιχων εκδοτών/αντισυμβαλλομένων για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των ανοιγμάτων τους ([18]) έναντι αυτών με την ταξινομία. Το ίδιο ισχύει και όταν πρόκειται για άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως διευκρινίζεται κατωτέρω.

Ανοίγματα έναντι διαχειριστών στοιχείων ενεργητικού

Σύμφωνα με τις αντίστοιχες διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων ([19]), όταν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία έχουν ανοίγματα έναντι διαχειριστή στοιχείων ενεργητικού, οι εν λόγω χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν, αντίστοιχα, τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλόμενου διαχειριστή στοιχείων ενεργητικού για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των ανοιγμάτων τους έναντι του εν λόγω αντισυμβαλλόμενου διαχειριστή στοιχείων ενεργητικού με την ταξινομία.

Όταν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις επενδύουν ή δανείζουν σε έναν ΟΣΕΚΑ ή ΟΕΕ, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να χρησιμοποιούν τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με την ευθυγράμμιση του ΟΣΕΚΑ ή ΟΕΕ με την ταξινομία. Όταν δεν είναι διαθέσιμες οι εν λόγω πληροφορίες, το άνοιγμα θα πρέπει να θεωρείται μη ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία (βλ. απάντηση στην ερώτηση 32 της παρούσας ανακοίνωσης).

Ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων

Σύμφωνα με τις αντίστοιχες διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων ([20]), όταν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία έχουν ανοίγματα έναντι πιστωτικού ιδρύματος, οι εν λόγω χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν, αντίστοιχα, τον GAR που βασίζεται στον κύκλο εργασιών και στις κεφαλαιουχικές δαπάνες του αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος (δηλαδή τον συνολικό GAR του αντισυμβαλλομένου) για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των ανοιγμάτων τους έναντι του εν λόγω αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος με την ταξινομία.

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να χρησιμοποιούν σταθμισμένο μέσο όρο των εφαρμοστέων ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών του αντίστοιχου αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος, όταν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις έχουν ανοίγματα έναντι του εν λόγω αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος του οποίου ο συνολικός GAR (δηλαδή ο συνολικός GAR για δάνεια / χρεωστικούς τίτλους / μετοχικούς τίτλους στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο) δεν εφαρμόζεται διότι:

— το επιχειρηματικό μοντέλο του εν λόγω αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος δεν καλύπτει τις δραστηριότητες που δημιουργούν ανοίγματα σε δάνεια / χρεωστικούς τίτλους / μετοχικούς τίτλους σε τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (π.χ. επενδυτική τραπεζική), ή

— ο συνολικός GAR του εν λόγω αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος δεν είναι σημαντικός στο επιχειρηματικό μοντέλο του εν λόγω αντισυμβαλλομένου.

Για τη συμμόρφωση με την τελευταία περίπτωση του παραρτήματος XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υπολογίζει και να δημοσιοποιεί στις συνοδευτικές πληροφορίες τον σταθμισμένο μέσο όρο βάσει κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών των εφαρμοστέων ΒΔΕ με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων που προέρχονται από τις δραστηριότητες που καλύπτονται από τους αντίστοιχους ΒΔΕ επί του συνολικού κύκλου εργασιών του.

Για παράδειγμα, ένα αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής θα μπορούσε να αντλεί:

— το 50 % των συνολικών εσόδων του από δραστηριότητες που αναφέρονται στο τμήμα 1.2.3. του παραρτήματος V [ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών)]·

— το 30 % των συνολικών εσόδων του από δραστηριότητες που αναφέρονται στο τμήμα 1.2.4 του παραρτήματος V (GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών)· και

([18]) Όταν η χρήση των εσόδων είναι άγνωστη.

([19]) παράρτημα III τμήμα 1.1 στοιχείο β) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τους διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού· παράρτημα V τμήμα 1.2.1.2 έβδομο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τα πιστωτικά ιδρύματα· παράρτημα VII τμήμα 2.4 στοιχείο β) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων· παράρτημα IX τμήμα 1 πέμπτο εδάφιο στοιχείο β) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

([20]) παράρτημα III τμήμα 1.1 στοιχείο γ) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τους διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού· παράρτημα V τμήμα 1.2.1.2 πέμπτο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τα πιστωτικά ιδρύματα· παράρτημα VII τμήμα 2.4 στοιχείο γ) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων· παράρτημα IX τμήμα 1 πέμπτο εδάφιο στοιχείο γ) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

— το 20 % των συνολικών εσόδων του από δραστηριότητες που αναφέρονται στο τμήμα 1.2.2.2. του παραρτήματος V [Πράσινος δείκτης για στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)].

Για την αξιολόγηση των ανοιγμάτων τους έναντι ενός τέτοιου αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον σταθμισμένο μέσο όρο βάσει κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών των εφαρμοστέων ΒΔΕ του αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος, τους οποίους το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να υπολογίζει ως εξής:

— Σταθμισμένος μέσος όρος των εφαρμοστέων ΒΔΕ βάσει του κύκλου εργασιών = ο ΒΔΕ για αμοιβές και προμήθειες (με βάση τον κύκλο εργασιών) πολλαπλασιαζόμενος επί 50 % + ο GAR του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (με βάση τον κύκλο εργασιών) πολλαπλασιαζόμενος επί 30 % + ο ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση (με βάση τον κύκλο εργασιών) πολλαπλασιαζόμενος επί 20 %·

— Σταθμισμένος μέσος όρος των εφαρμοστέων ΒΔΕ βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών = ο ΒΔΕ για αμοιβές και προμήθειες (με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες) πολλαπλασιαζόμενος επί 50 % + ο GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες) πολλαπλασιαζόμενος επί 30 % + ο ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση (με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες) πολλαπλασιαζόμενος επί 20 %.

Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων επενδύσεων

Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων ([21]), όταν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία έχουν ανοίγματα έναντι επιχείρησης επενδύσεων, οι εν λόγω χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν, αντίστοιχα, τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών της αντισυμβαλλόμενης επιχείρησης επενδύσεων για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των ανοιγμάτων τους έναντι της εν λόγω αντισυμβαλλόμενης επιχείρησης επενδύσεων με την ταξινομία. Η επιχείρηση επενδύσεων θα πρέπει να δημοσιεύει στις συνοδευτικές συναφείς πληροφορίες, που αναφέρονται στην τελευταία περίπτωση του παραρτήματος XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών και έναν ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών που θα πρέπει να υπολογίζονται ως εξής:

— ο ΒΔΕ του κύκλου εργασιών της επιχείρησης επενδύσεων θα πρέπει να υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος του ΒΔΕ βάσει κύκλου εργασιών της επιχείρησης επενδύσεων για δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και του ΒΔΕ βάσει κύκλου εργασιών της επιχείρησης επενδύσεων για δραστηριότητες μη διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων από δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και το ποσοστό των εσόδων από δραστηριότητες εκτός της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό επί των συνολικών εσόδων (εισόδημα) της επιχείρησης επενδύσεων·

— ο ΒΔΕ βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών της επιχείρησης επενδύσεων θα πρέπει να υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος του ΒΔΕ βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών της επιχείρησης επενδύσεων για δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και του ΒΔΕ βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών της επιχείρησης επενδύσεων για δραστηριότητες μη διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων από δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και το ποσοστό των εσόδων από δραστηριότητες εκτός της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό επί των συνολικών εσόδων (εισόδημα) της επιχείρησης επενδύσεων.

Ανοίγματα έναντι ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων

Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων ([22]), όταν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία έχουν ανοίγματα έναντι ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί μόνο δραστηριότητες ασφάλισης ή αντασφάλισης ζωής, για να αξιολογηθεί η ευθυγράμμιση των ανοιγμάτων τους έναντι της εν λόγω ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με την ταξινομία, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να χρησιμοποιούν, αντίστοιχα, τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών και τον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών για επενδύσεις της αντισυμβαλλόμενης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

Όταν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις έχουν ανοίγματα έναντι ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που ασκεί δραστηριότητες ασφάλισης ή αντασφάλισης ζημιών (ή παρέχει υπηρεσίες ασφάλισης ζωής και ζημιών), οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να χρησιμοποιούν, αντίστοιχα, τον ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και τον ΒΔΕ των κεφαλαιουχικών δαπανών της αντισυμβαλλόμενης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των ανοιγμάτων τους έναντι της εν λόγω αντισυμβαλλόμενης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με την ταξινομία.

([21]) Παράρτημα III τμήμα 1.1 στοιχείο δ) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τους διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού· παράρτημα V τμήμα 1.2.1.2 έκτο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τα πιστωτικά ιδρύματα· παράρτημα VII τμήμα 2.4 στοιχείο δ) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων· παράρτημα IX τμήμα 1 πέμπτο εδάφιο στοιχείο δ) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

([22]) Παράρτημα III τμήμα 1.1 στοιχείο ε) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τους διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού· παράρτημα V τμήμα 1.2.1.2 όγδοο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τα πιστωτικά ιδρύματα· παράρτημα VII τμήμα 2.4 στοιχείο ε) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων· παράρτημα IX τμήμα 1 πέμπτο εδάφιο στοιχείο ε) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Για τη συμμόρφωση με την τελευταία περίπτωση του παραρτήματος XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, η ασφαλιστική ή η αντασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να δημοσιοποιεί στις συναφείς πληροφορίες, έναν ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών και έναν ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, οι οποίοι θα πρέπει να υπολογίζονται ως εξής:

— ο ΒΔΕ του κύκλου εργασιών της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης θα πρέπει να υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος του ΒΔΕ κύκλου εργασιών για τις επενδύσεις της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και του ΒΔΕ αναδοχής για ασφάλιση κατά ζημιών της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων που αντλεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από τις επενδυτικές της δραστηριότητες και το ποσοστό των εσόδων που αντλεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από τις οικείες δραστηριότητες αναδοχής για ασφάλιση κατά ζημιών επί των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης·

— ο ΒΔΕ των κεφαλαιουχικών δαπανών της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης θα πρέπει να υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών για τις επενδύσεις της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης και του ΒΔΕ αναδοχής για ασφάλιση κατά ζημιών της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων που αντλεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από τις επενδυτικές της δραστηριότητες και το ποσοστό των εσόδων που αντλεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από τις οικείες δραστηριότητες αναδοχής για ασφάλιση κατά ζημιών επί των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

5. **Τι θα πρέπει να αναφέρουν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις εάν οι ΒΔΕ των αντισυμβαλλόμενων οντοτήτων δεν είναι δημόσια διαθέσιμοι ή είναι ανακριβείς; Για παράδειγμα, πώς θα πρέπει οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να αναφέρουν στους οικείους ΒΔΕ που θα δημοσιοποιηθούν το 2024 τα ανοίγματά τους έναντι άλλων αντισυμβαλλόμενων χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, οι οποίες θα πρέπει να αναφέρουν τους αντίστοιχους ΒΔΕ μόλις από το 2024;**

Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις πρέπει να χρησιμοποιούν τις πλέον πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες και ΒΔΕ των αντισυμβαλλομένων τους για την υποβολή πληροφοριών σχετικά με την ευθυγράμμιση με την ταξινομία. Ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες οι ΒΔΕ των υποκείμενων οντοτήτων ή των αντισυμβαλλομένων δεν είναι άμεσα ή δημοσίως διαθέσιμοι. Για παράδειγμα, όταν οι ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υποβάλλουν στοιχεία υπολογίζονται με βάση τα ανοίγματα έναντι άλλων χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, οι εν λόγω χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία ενδέχεται να μην έχουν όλες τις δημοσίως διαθέσιμες πληροφορίες που να τους επιτρέπουν να προβούν στις οικείες δημοσιοποιήσεις ευθυγράμμισης με την ταξινομία κατά τον πρώτο κύκλο υποβολής εκθέσεων (το 2024).

Όταν οι πλέον πρόσφατοι ΒΔΕ των αντισυμβαλλομένων που υποχρεούνται να αναφέρουν ΒΔΕ ταξινομίας στο πλαίσιο της υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α και 29α της λογιστικής οδηγίας δεν είναι δημόσια ή άμεσα διαθέσιμοι, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που βασίζονται στους εν λόγω ΒΔΕ για την οικεία υποβολή εκθέσεων ενθαρρύνονται να επικοινωνούν με τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους. Κάθε ανταλλαγή πληροφοριών θα πρέπει να συμμορφώνεται με τους κανόνες ανταγωνισμού της Ένωσης.

Ωστόσο, αν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δεν είναι σε θέση να εξασφαλίσουν τους σχετικούς ΒΔΕ από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο ή αν αυτοί εξακολουθούν να είναι ακατάλληλοι για τον υπολογισμό των οικείων ΒΔΕ, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους πλέον πρόσφατους διαθέσιμους ΒΔΕ που δημοσιοποιήθηκαν κατά το προηγούμενο έτος ή έτη. Όταν δεν είναι διαθέσιμοι ούτε οι εν λόγω ΒΔΕ των προηγούμενων ετών ([23]), το άνοιγμα θα πρέπει να θεωρείται μη επιλέξιμο ή μη ευθυγραμμισμένο, δηλαδή οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να αναγράφουν τιμή «μηδέν» στον αριθμητή του σχετικού ΒΔΕ χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση. Η εν λόγω δημοσιοποίηση θα πρέπει να συνοδεύεται από συναφείς πληροφορίες στο πλαίσιο των ποιοτικών δημοσιοποιήσεων της χρηματοπιστωτικής επιχείρησης (οι οποίες περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τις πηγές δεδομένων και τους περιορισμούς) σύμφωνα με το παράρτημα XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Εκτός από την αναφορά «μηδενικής» τιμής στην περίπτωση αυτή στο πλαίσιο των υποχρεωτικών δημοσιοποιήσεών τους, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα μπορούσαν να επιλέξουν να εκτιμήσουν την ευθυγράμμισή τους με την ταξινομία και να αναφέρουν τις εν λόγω πληροφορίες οικειοθελώς, χωριστά από τις υποχρεωτικές δημοσιοποιήσεις τους ([24]).

([23]) Για παράδειγμα, για τον πρώτο κύκλο υποβολής εκθέσεων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων το 2024, δεν είναι ακόμη διαθέσιμοι οι ΒΔΕ των επιχειρήσεων που είναι χρηματοοικονομικοί αντισυμβαλλόμενοι· διατίθεται μόνο ο δείκτης επιλεξιμότητας για την ταξινομία, όπως δημοσιοποιήθηκε στους κύκλους υποβολής εκθέσεων το 2022 και το 2023 από τις εν λόγω επιχειρήσεις, αλλά όχι ο δείκτης ευθυγράμμισης με την ταξινομία.

([24]) Η οικειοθελής υποβολή πληροφοριών δεν θα πρέπει να έρχεται σε αντίθεση ούτε να παραποιεί υποχρεωτικές πληροφορίες βάσει της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Επίσης δεν θα πρέπει να υπερτονίζεται έναντι των υποχρεωτικών δημοσιοποιήσεων. Εάν μια επιχείρηση περιλαμβάνει εθελοντική υποβολή πληροφοριών, θα πρέπει να προσθέτει συμπληρωματικές λεπτομέρειες που να καθορίζουν τη βάση για την εν λόγω δημοσιοποίηση, τις μεθόδους που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτισή της, καθώς και σαφή εξήγηση του τρόπου με τον οποίο διαφέρει από την υποχρεωτική υποβολή πληροφοριών.

6. **Πώς θα πρέπει να αντιμετωπίζουν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις τις επαναδιατυπώσεις των ΒΔΕ (δηλαδή διορθώσεις των ΒΔΕ που έχουν ήδη δημοσιευθεί) από τους αντισυμβαλλομένους τους; Πρέπει οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να επανυπολογίζουν και να επαναδιατυπώνουν τους οικείους ΒΔΕ του προηγούμενου έτους κάθε φορά που οι αντισυμβαλλόμενοί τους επαναδιατυπώνουν τους αντίστοιχους ΒΔΕ του προηγούμενου έτους;**

Σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ που δημοσιοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοί τους κατά τον υπολογισμό των οικείων ΒΔΕ, και ιδίως του GAR. Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να εξηγούν τους λόγους για τους οποίους οι αλλαγές στους υπολογισμούς των οικείων ΒΔΕ μετά την προηγούμενη περίοδο αναφοράς οδηγούν σε πιο αξιόπιστη και συναφή πληροφόρηση και να παρέχουν επαναδιατυπωμένα συγκριτικά αριθμητικά στοιχεία (βλ. τμήμα 1.2.1. του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων).

Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις πρέπει να χρησιμοποιούν τις πλέον πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες που παρείχαν οι αντισυμβαλλόμενοί τους για την υποβολή εκθέσεων ευθυγράμμισης. Όταν, για παράδειγμα, οι αντισυμβαλλόμενες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να επαναδιατυπώσουν πληροφορίες ή ΒΔΕ προηγούμενου έτους σύμφωνα με το τμήμα 1.2.1. του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα πλέον πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα εν λόγω επαναδιατυπωμένα αριθμητικά στοιχεία ή ΒΔΕ.

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να επαναδιατυπώνουν τους οικείους ΒΔΕ μόνο στον βαθμό που τα επαναδιατυπωμένα αριθμητικά στοιχεία ή οι ΒΔΕ των αντισυμβαλλόμενων επιχειρήσεων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στον υπολογισμό των ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υποβάλλουν στοιχεία. Ως εκ τούτου, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να αξιολογούν κατά περίπτωση αν τα επαναδιατυπωμένα αριθμητικά στοιχεία ή οι ΒΔΕ των αντισυμβαλλόμενων επιχειρήσεων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στους οικείους ΒΔΕ, και να παρέχουν αντίστοιχα επαναδιατυπωμένα συγκριτικά αριθμητικά στοιχεία και ΒΔΕ.

Δ. *ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΟΜΙΛΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ*

a. *ΒΔΕ που πρέπει να αναφέρονται από τις μητρικές επιχειρήσεις*

7. **Ποιοι ΒΔΕ θα πρέπει να αναφέρονται από τις μητρικές επιχειρήσεις ομίλων, όπως οι χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων, που έχουν διάφορες δραστηριότητες και επιχειρηματικούς τομείς σε επίπεδο ομίλου, όπως η διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, οι δραστηριότητες επιχειρήσεων επενδύσεων, οι ασφαλιστικές και οι τραπεζικές δραστηριότητες;**

Οι μητρικές επιχειρήσεις μεγάλων ομίλων που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 7 της λογιστικής οδηγίας, οι οποίες πρέπει να καταρτίζουν ενοποιημένη υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 29α της εν λόγω οδηγίας, θα πρέπει να καλύπτουν όλες τις θυγατρικές του ομίλου τους σύμφωνα με το κεφάλαιο 6 της λογιστικής οδηγίας (βλ. επίσης την απάντηση στην ερώτηση 8). Οι εν λόγω μητρικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να περιλαμβάνουν ενοποιημένες δημοσιοποιήσεις ταξινομίας στην οικεία ενοποιημένη υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας.

Οι μητρικές οντότητες των χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων θα πρέπει να ακολουθούν το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης για τις οικείες δραστηριότητες που εμπίπτουν σε ρυθμίσεις προληπτικής εποπτείας και να αναφέρουν τους ενοποιημένους ΒΔΕ των αντίστοιχων επιχειρηματικών τους τομέων σε επίπεδο ομίλου. Για παράδειγμα, οι αναφέρουσες μητρικές επιχειρήσεις χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων με επιχειρηματικούς τομείς που σχετίζονται με τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, τραπεζικές δραστηριότητες, δραστηριότητες επιχειρήσεων επενδύσεων ή ασφαλιστικές δραστηριότητες που ασκούνται από τις θυγατρικές τους θα πρέπει να αναφέρουν τις εν λόγω δραστηριότητες σε ενοποιημένο επίπεδο. Επομένως, θα πρέπει να αναφέρουν:

— τους ΒΔΕ που αναφέρονται στα παραρτήματα III και IV της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, ενοποιημένους για τις οικείες δραστηριότητες διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού που ασκούνται από θυγατρικές που είναι διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΔΟΕΕ) ή εταιρείες διαχείρισης ΟΣΕΚΑ (διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού)·

— τους ΒΔΕ που αναφέρονται στα παραρτήματα V και VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, ενοποιημένους για τις οικείες τραπεζικές δραστηριότητες που ασκούνται από θυγατρικές που είναι πιστωτικά ιδρύματα·

— τους ΒΔΕ που αναφέρονται στα παραρτήματα VII και VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, ενοποιημένους για τις οικείες δραστηριότητες επιχειρήσεων επενδύσεων που ασκούνται από θυγατρικές που είναι επιχειρήσεις επενδύσεων· και

— τους ΒΔΕ που αναφέρονται στα παραρτήματα IX και X της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, ενοποιημένους για τις οικείες δραστηριότητες ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που ασκούνται από θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Επιπλέον, για να εκπληρώσουν τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου και να διευκολύνουν τις δημοσιοποιήσεις της ταξινομίας από τους επενδυτές και τους πιστωτές τους (βλ. ερώτηση 11 κατωτέρω), οι μητρικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να υπολογίζουν και να δημοσιεύουν στις συναφείς δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στο παράρτημα XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, έναν ενοποιημένο ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου ([25]) με τη μορφή σταθμισμένου μέσου όρου των αντίστοιχων ΒΔΕ για, κατά περίπτωση, δραστηριότητες διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού, τραπεζικές, επενδυτικές, ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες, με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό του κύκλου εργασιών που προκύπτει από τις αντίστοιχες δραστηριότητες επί του συνολικού ενοποιημένου κύκλου εργασιών του ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων ([26]).

Στο προσάρτημα II της παρούσας ανακοίνωσης παρέχεται αριθμητικό παράδειγμα του τρόπου υπολογισμού του ενοποιημένου ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου για ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες με τη μορφή σταθμισμένου μέσου όρου των ΒΔΕ.

8. **Πώς θα πρέπει να εφαρμόζεται η υποβολή εκθέσεων για αναφέρουσα μητρική επιχείρηση με πολλαπλές θυγατρικές, εκ των οποίων i) ορισμένες υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας, αλλά κάνουν χρήση της απαλλαγής από την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας, και ii) άλλες δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας;**

Όπως αναφέρεται στην ερώτηση 7 της παρούσας ανακοίνωσης, οι μητρικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να περιλαμβάνουν στις οικείες ενοποιημένες δημοσιοποιήσεις ταξινομίας όλες τις θυγατρικές του ομίλου τους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που κάνουν χρήση της απαλλαγής από την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 29α παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας και των θυγατρικών που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας.

Επιπλέον, οι απαντήσεις στις ερωτήσεις 11 και 12 της δεύτερης ανακοίνωσης της Επιτροπής που καλύπτει τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αφορούν επίσης τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Ειδικότερα, η απάντηση στην ερώτηση 11 αναφέρει τα εξής: *Επί του παρόντος, οι επιχειρήσεις που απαλλάσσονται από τη δημοσίευση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 19α παράγραφος 3 και με το άρθρο 29α παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας* ([27]) *απαλλάσσονται επίσης από την υποχρέωση δημοσιοποιήσεων ταξινομίας βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 1 του κανονισμού για την ταξινομία, εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στις εν λόγω διατάξεις [δηλαδή η δημοσιοποίηση ταξινομίας της απαλλασσόμενης επιχείρησης συμπεριλαμβάνεται στην ενοποιημένη μη χρηματοοικονομική κατάσταση, ή σε χωριστή έκθεση, άλλης (μητρικής) επιχείρησης].*

Η απάντηση στην ερώτηση 12 αναφέρει ότι: *Οι μητρικές επιχειρήσεις πρέπει επίσης να αναφέρουν ποιες από τις θυγατρικές που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εξαιρούνται από την υποχρέωση ατομικής ή ενοποιημένης υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 19α παράγραφος 9 ή με το άρθρο 29α παράγραφος 8, αντίστοιχα. Στις περιπτώσεις αυτές, στις συναφείς πληροφορίες της ενοποιημένης υποβολής εκθέσεων θα πρέπει να παρέχονται επίσης ΒΔΕ ταξινομίας σε επίπεδο θυγατρικών.*

9. **Ποιους ΒΔΕ θα πρέπει να αναφέρει μητρική επιχείρηση που υποβάλλει στοιχεία, η οποία έχει διαφορετικά είδη μη χρηματοπιστωτικών και χρηματοπιστωτικών θυγατρικών;**

Μητρική επιχείρηση που υποβάλλει στοιχεία και έχει χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές θυγατρικές θα πρέπει:

— να ενοποιεί τις δραστηριότητες των χρηματοπιστωτικών θυγατρικών της και να αναφέρει τους αντίστοιχους ΒΔΕ που αφορούν χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως διευκρινίζεται στις απαντήσεις στις ερωτήσεις 2, 7 και 9 της παρούσας ανακοίνωσης, και

— χωριστά, να ενοποιεί τις δραστηριότητες των μη χρηματοπιστωτικών θυγατρικών της και να αναφέρει τους αντίστοιχους ΒΔΕ που αφορούν μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως διευκρινίζεται στις απαντήσεις στις ερωτήσεις 9 έως 12 της δεύτερης ανακοίνωσης της Επιτροπής.

([25]) Οι εν λόγω ΒΔΕ θα πρέπει να καλύπτουν τους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών για ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες και την ανάλυσή τους ανά περιβαλλοντικό στόχο, επιλέξιμες για την ταξινομία αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες και μη επιλέξιμες για την ταξινομία δραστηριότητες.

([26]) Η μεθοδολογία είναι η ίδια με αυτήν που περιγράφεται στην απάντηση στην ερώτηση 9.

([27]) Οι διατάξεις αυτές τροποποιήθηκαν με την οδηγία CSRD. Μετά την έναρξη της εφαρμογής της οδηγίας CSRD, οι σχετικές παραπομπές στους εν λόγω κανόνες απαλλαγής θα είναι το άρθρο 19α παράγραφος 9 και το άρθρο 29α παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας.

Επιπλέον, για να εκπληρώσουν τις απαιτήσεις υποβολής πληροφοριών σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου και να διευκολύνουν τις δημοσιοποιήσεις ταξινομίας από τους επενδυτές και τους πιστωτές τους (βλ. ερώτηση 8 της παρούσας ανακοίνωσης), οι μητρικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να υπολογίζουν και να δημοσιεύουν στις συναφείς δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στο παράρτημα XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων τον ενοποιημένο ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου ([28]) με τη μορφή σταθμισμένου μέσου όρου:

— των ΒΔΕ, βάσει του κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών, αντίστοιχα, που σχετίζονται με χρηματοδοτικές οικονομικές δραστηριότητες σύμφωνα με την προσέγγιση που περιγράφεται στην απάντηση στην ερώτηση 3 της παρούσας ανακοίνωσης, με συντελεστές στάθμισης για τους εν λόγω ΒΔΕ που αντιστοιχούν στο ποσοστό του κύκλου εργασιών που προκύπτει από τις χρηματοδοτικές οικονομικές δραστηριότητες επί του συνολικού ενοποιημένου κύκλου εργασιών του ομίλου, κατά περίπτωση, όσον αφορά δραστηριότητες διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού, τραπεζικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες ([29])· και

— των ενοποιημένων ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών, αντίστοιχα, που αφορούν μη χρηματοδοτικές οικονομικές δραστηριότητες με συντελεστές στάθμισης που αντιστοιχούν στο ποσοστό του κύκλου εργασιών που προκύπτει από τις εν λόγω δραστηριότητες επί του συνολικού ενοποιημένου κύκλου εργασιών του ομίλου.

Στο προσάρτημα II της παρούσας ανακοίνωσης παρέχεται αριθμητικό παράδειγμα του τρόπου υπολογισμού του ενοποιημένου ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου για ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες με τη μορφή σταθμισμένου μέσου όρου των ΒΔΕ.

10. **Πώς θα πρέπει οι μητρικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία να προσαρμόζουν τις δημοσιοποιήσεις ταξινομίας όταν οι δραστηριότητες μίας ή περισσότερων θυγατρικών διαφέρουν από το συνολικό επιχειρηματικό μοντέλο του ομίλου;**

Η απάντηση στην ερώτηση 12 της δεύτερης ανακοίνωσης της Επιτροπής που καλύπτει τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αφορά επίσης τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: *Σύμφωνα με το άρθρο 29α παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας, όπως τροποποιήθηκε από την οδηγία CSRD, εάν η μητρική επιχείρηση εντοπίσει σημαντικές διαφορές μεταξύ, αφενός, των κινδύνων για τον όμιλο ή των επιπτώσεων του ομίλου και, αφετέρου, των κινδύνων ή των επιπτώσεων μίας ή περισσότερων από τις θυγατρικές της, η μητρική επιχείρηση πρέπει να μεριμνά ώστε να εξασφαλίζεται επαρκής κατανόηση των κινδύνων και των επιπτώσεων των εν λόγω θυγατρικών. Οι μητρικές επιχειρήσεις πρέπει επίσης να αναφέρουν ποιες από τις θυγατρικές που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εξαιρούνται από την υποχρέωση ετήσιας ή ενοποιημένης υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 19α παράγραφος 9 ή με το άρθρο 29α παράγραφος 8, αντίστοιχα. Στις περιπτώσεις αυτές, στις συναφείς πληροφορίες της ενοποιημένης υποβολής εκθέσεων θα πρέπει να παρέχονται επίσης ΒΔΕ ταξινομίας σε επίπεδο θυγατρικών.*

b. *Αξιολόγηση ανοιγμάτων έναντι μητρικών επιχειρήσεων ως προς την ταξινομία*

11. **Ποιοι ΒΔΕ θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για ανοίγματα χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων έναντι της μητρικής επιχείρησης ομίλου, όπως χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων, με θυγατρικές που παρέχουν ασφαλιστικές, τραπεζικές, επενδυτικές υπηρεσίες ή υπηρεσίες διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού ή ανοίγματα έναντι θυγατρικής της εν λόγω μητρικής επιχείρησης;**

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν i) τον ενοποιημένο ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου με τη μορφή σταθμισμένου μέσου όρου των ΒΔΕ της μητρικής επιχείρησης που αναφέρεται στο παράρτημα XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων (βλ. επίσης απάντηση στις ερωτήσεις 7 και 9 της παρούσας ανακοίνωσης) και ii) το ποσό των ανοιγμάτων έναντι του εν λόγω ομίλου για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων αυτών στους δικούς τους αντίστοιχους ΒΔΕ.

Όταν η επένδυση ή το άνοιγμα μιας χρηματοπιστωτικής επιχείρησης σχετίζεται με θυγατρική χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και όχι με τη μητρική επιχείρηση, οι επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ που παρέχουν την πλέον αντιπροσωπευτική εικόνα των πραγματικών δραστηριοτήτων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Αυτό μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα οι επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία να χρησιμοποιούν είτε τους ΒΔΕ σε επίπεδο θυγατρικής, όπως εξηγείται στις απαντήσεις στις ερωτήσεις 8 και 10 της παρούσας ανακοίνωσης (οι οποίες παραπέμπουν στην απάντηση στην ερώτηση 12 της δεύτερης ανακοίνωσης της Επιτροπής) είτε τους ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου όταν οι εν λόγω ΒΔΕ σε επίπεδο θυγατρικής δεν είναι διαθέσιμοι.

([28]) Οι εν λόγω ΒΔΕ θα πρέπει να καλύπτουν τους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών για ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες και την ανάλυσή τους ανά περιβαλλοντικό στόχο, επιλέξιμες για την ταξινομία αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες και μη επιλέξιμες για την ταξινομία δραστηριότητες.

([29]) Η μεθοδολογία είναι ανάλογη με εκείνη που περιγράφεται στην ερώτηση 9.

12. **Ποιοι ΒΔΕ θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για ανοίγματα χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων έναντι της μητρικής επιχείρησης ομίλου μεικτής δραστηριότητας με θυγατρικές που παρέχουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, όπως ασφαλιστικές, τραπεζικές, επενδυτικές υπηρεσίες ή υπηρεσίες διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού, και ασκούν μη χρηματοδοτικές δραστηριότητες;**

Δεδομένου ότι ο ενοποιημένος ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου με τη μορφή σταθμισμένου μέσου όρου των ΒΔΕ που αναφέρονται στο παράρτημα XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων αντιπροσωπεύει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ενός ομίλου (βλ. επίσης την απάντηση στην ερώτηση 9 της παρούσας ανακοίνωσης), οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν i) τον εν λόγω ενοποιημένο ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου που αναφέρεται από τη μητρική επιχείρηση του ομίλου μεικτής δραστηριότητας και ii) το ποσό των ανοιγμάτων έναντι του εν λόγω ομίλου μεικτής δραστηριότητας για τον υπολογισμό των εν λόγω ανοιγμάτων στους αντίστοιχους ΒΔΕ τους.

Όταν η επένδυση ή το άνοιγμα επιχειρήσεων που υποβάλλουν στοιχεία σχετίζεται με θυγατρική ομίλου μεικτής δραστηριότητας, οι επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ που παρέχουν την πλέον σχετική και αντιπροσωπευτική εικόνα των πραγματικών δραστηριοτήτων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Αυτό μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα οι εν λόγω επιχειρήσεις να χρησιμοποιούν είτε τους ΒΔΕ σε επίπεδο θυγατρικής, όπως εξηγείται στις απαντήσεις στις ερωτήσεις 8 και 10 της παρούσας ανακοίνωσης (οι οποίες παραπέμπουν στην απάντηση στην ερώτηση 12 της δεύτερης ανακοίνωσης της Επιτροπής) είτε τον ΒΔΕ σε επίπεδο ομίλου όταν οι εν λόγω ΒΔΕ σε επίπεδο θυγατρικής δεν είναι διαθέσιμοι.

Ε. *ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ*

a. *Ανοίγματα έναντι οντοτήτων που υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας*

13. **Πώς θα πρέπει να αξιολογούν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις τα ανοίγματά τους έναντι:**

— **επιχείρησης που δεν υπόκειται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας σε ατομική βάση, αλλά είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης που υπόκειται στις εν λόγω διατάξεις·**

— **θυγατρικής που υπόκειται στο άρθρο 19α της λογιστικής οδηγίας σε ατομική βάση, αλλά εξαιρείται από τη δημοσίευση εκθέσεων βιωσιμότητας με την αιτιολογία ότι η μητρική της επιχείρηση το πράττει σε ενοποιημένη βάση;**

Η εξαίρεση, που προβλέπεται στο άρθρο 7 παράγραφος 3 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων που δεν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσίευσης εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας δικαιολογείται από τη μη διαθεσιμότητα ΒΔΕ για αντισυμβαλλόμενο χρηματοπιστωτικής επιχείρησης και από την ανάγκη αποφυγής αδικαιολόγητων επιβαρύνσεων αναφοράς από έναν αντισυμβαλλόμενο σε χρηματοπιστωτική επιχείρηση.

Η απάντηση στην ερώτηση 12 της δεύτερης ανακοίνωσης της Επιτροπής που καλύπτει τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ισχύει και στο πλαίσιο των ανοιγμάτων έναντι θυγατρικών που δεν αναφέρουν ΒΔΕ ή όταν οι δραστηριότητες των θυγατρικών διαφέρουν από το συνολικό επιχειρηματικό μοντέλο του ομίλου: *Σύμφωνα με το άρθρο 29α παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας, όπως τροποποιήθηκε από την οδηγία CSRD, εάν η μητρική επιχείρηση εντοπίσει σημαντικές διαφορές μεταξύ, αφενός, των κινδύνων για τον όμιλο ή των επιπτώσεων του ομίλου και, αφετέρου, των κινδύνων ή των επιπτώσεων μίας ή περισσότερων από τις θυγατρικές της, η μητρική επιχείρηση πρέπει να μεριμνά ώστε να εξασφαλίζεται επαρκής κατανόηση των κινδύνων και των επιπτώσεων των εν λόγω θυγατρικών. Οι μητρικές επιχειρήσεις πρέπει επίσης να αναφέρουν ποιες από τις θυγατρικές που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εξαιρούνται από την υποχρέωση ετήσιας ή ενοποιημένης υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 19α παράγραφος 9 ή με το άρθρο 29α παράγραφος 8, αντίστοιχα.* ***Στις περιπτώσεις αυτές, στις συναφείς πληροφορίες της ενοποιημένης υποβολής εκθέσεων θα πρέπει να παρέχονται επίσης ΒΔΕ ταξινομίας σε επίπεδο θυγατρικών (η επισήμανση του συντάκτη)***.

Για την αξιολόγηση των ανοιγμάτων από χρηματοπιστωτικά μέσα και δανειοδοτήσεις όταν η χρήση των εσόδων είναι άγνωστη, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ που παρέχουν την πλέον σχετική και αντιπροσωπευτική εικόνα των πραγματικών δραστηριοτήτων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

Όταν μια θυγατρική έχει μητρική ή τελική μητρική επιχείρηση που αναφέρει ΒΔΕ σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινομία και της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, το άνοιγμα μιας χρηματοπιστωτικής επιχείρησης έναντι της εν λόγω θυγατρικής θα πρέπει να περιλαμβάνεται στον αριθμητή των σχετικών ΒΔΕ της εν λόγω χρηματοπιστωτικής επιχείρησης. Ως εκ τούτου, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ΒΔΕ της θυγατρικής που δημοσιοποιείται από τη μητρική ή την τελική μητρική της ή, όταν ο ΒΔΕ της θυγατρικής δεν είναι διαθέσιμος, τους ΒΔΕ της πλησιέστερης μητρικής επιχείρησης που υποβάλλει στοιχεία για την αξιολόγηση των ανοιγμάτων μιας χρηματοπιστωτικής επιχείρησης έναντι της εν λόγω θυγατρικής σύμφωνα με το σχετικό παράρτημα της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Στην περίπτωση ανοιγμάτων έναντι θυγατρικής μιας μητρικής επιχείρησης που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 19α της λογιστικής οδηγίας, αλλά όταν η εν λόγω θυγατρική εξαιρείται από την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σε ατομικό επίπεδο για τον λόγο ότι το πράττει η μητρική της σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 19α παράγραφος 9 της λογιστικής οδηγίας, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ΒΔΕ της θυγατρικής που δημοσιοποιείται από τη μητρική της στις συναφείς πληροφορίες.

Για την αξιολόγηση των ανοιγμάτων από μέσα και δανειοδοτήσεις όταν η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, η χρηματοπιστωτική επιχείρηση που υποβάλλει στοιχεία θα πρέπει να αξιολογεί τον βαθμό ευθυγράμμισης των χρηματοδοτούμενων οικονομικών δραστηριοτήτων και περιουσιακών στοιχείων με την ταξινομία σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

b. *Ανοίγματα έναντι φορέων ειδικού σκοπού*

14. **Πώς θα πρέπει να αντιμετωπίζονται τα ανοίγματα έναντι φορέων ειδικού σκοπού; Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις πρέπει να αξιολογούν την ειδική δανειοδότηση / χρηματοδότηση έργων για τους σκοπούς της υποβολής πληροφοριών ευθυγράμμισης με την ταξινομία;**

Οι υποχρεώσεις δημοσιοποίησης των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων αποσκοπούν στην παροχή πληροφοριών σχετικά με τον βαθμό στον οποίο οι επενδύσεις ή η χρηματοδότησή τους χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες. Αυτό σημαίνει ότι, για τους σκοπούς των δημοσιοποιήσεων που απαιτούνται από την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να εξετάζουν τις επενδύσεις και τα στοιχεία ενεργητικού τους για να αξιολογούν τις επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις που είναι οι τελικοί δικαιούχοι και τις ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητές τους.

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν στην αξιολόγησή τους ως προς την ταξινομία ανοίγματα έναντι φορέων ειδικού σκοπού που χρηματοδοτούν οντότητες που υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας ή ανήκουν σε όμιλο στον οποίο η μητρική εταιρεία του φορέα ειδικού σκοπού υπόκειται στο άρθρο 29α της εν λόγω οδηγίας σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου ([30]).

Αυτό σημαίνει ότι, όσον αφορά τη δανειοδότηση και τις επενδύσεις για τις οποίες η χρήση των εσόδων είναι άγνωστη, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ της επιχείρησης που είναι ο τελικός δικαιούχος της χρηματοδότησης ή, όταν οι εν λόγω ΒΔΕ δεν είναι διαθέσιμοι, τους ΒΔΕ της μητρικής επιχείρησης που υποβάλλει στοιχεία προκειμένου να αξιολογήσουν το άνοιγμά τους έναντι του εν λόγω φορέα ειδικού σκοπού. Όσον αφορά τη χρηματοδότηση και τις επενδύσεις για τις οποίες η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την ευθυγράμμιση με την ταξινομία των οικονομικών δραστηριοτήτων που χρηματοδοτούνται μέσω φορέα ειδικού σκοπού προκειμένου να αξιολογήσουν το άνοιγμά τους έναντι του εν λόγω φορέα ειδικού σκοπού (βλ. απάντηση στην ερώτηση 3 της παρούσας ανακοίνωσης).

Για τους σκοπούς της δημοσιοποίησης των αναλύσεων του αριθμητή των οικείων ΒΔΕ ανά είδος εκδότη/αντισυμβαλλομένου, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα ανοίγματα αυτά στις κατάλληλες γραμμές των αντίστοιχων υποδειγμάτων υποβολής πληροφοριών ταξινομίας. Αυτές οι αναλύσεις θα πρέπει να αντιστοιχούν στο είδος των οντοτήτων των οποίων οι ΒΔΕ εφαρμόζονται από τη χρηματοπιστωτική επιχείρηση στο εν λόγω άνοιγμα, ή των οποίων τα στοιχεία ενεργητικού χρηματοδοτούνται.

Εάν ο τελικός δικαιούχος είναι επιχείρηση που δεν υπόκειται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας ή εάν η τελική μητρική της επιχείρηση δεν υπόκειται στα εν λόγω άρθρα, τα ανοίγματα έναντι φορέων ειδικού σκοπού θα πρέπει να εξαιρούνται από τον αριθμητή των ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, με εξαίρεση τα ομόλογα και τα ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 4 της εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξης. Ωστόσο, η ευθυγράμμιση των εν λόγω ανοιγμάτων με την ταξινομία θα μπορούσε να αναφέρεται σε οικειοθελή βάση.

c. *Δημόσιες αρχές*

15. **Πώς θα πρέπει να αντιμετωπίζονται τα ανοίγματα χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και οντοτήτων που ελέγχονται από κράτη;**

Το άρθρο 7 παράγραφος 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων εξαιρεί μόνο τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών από τον υπολογισμό του αριθμητή και του παρονομαστή των ΒΔΕ χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Η αναφορά στις κεντρικές κυβερνήσεις περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και άλλες κεντρικές υπηρεσίες των οποίων η αρμοδιότητα εκτείνεται, κατά κανόνα, στο σύνολο της οικονομικής επικράτειας του συγκεκριμένου κράτους. Κατά συνέπεια, τα ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, δήμων ή επιχειρήσεων των οποίων ιδιοκτήτες ή μέτοχοι είναι φορείς που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων δεν καλύπτονται από την εν λόγω εξαίρεση.

([30]) Εάν ένας φορέας ειδικού σκοπού χρηματοδοτεί περισσότερες επιχειρήσεις, το άνοιγμα έναντι του φορέα ειδικού σκοπού θα πρέπει να περιλαμβάνεται στον αριθμητή των ΒΔΕ χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, εφόσον τουλάχιστον μία χρηματοδοτούμενη επιχείρηση ενοποιεί τον φορέα ειδικού σκοπού και υπόκειται στο άρθρο 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας.

Ως εκ τούτου, τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή η δανειοδότηση, όταν η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, που χρηματοδοτούν περιφερειακές και τοπικές δημόσιες αρχές θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον αριθμητή των ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων στον βαθμό που τα μέσα ή η δανειοδότηση ευθυγραμμίζονται με την ταξινομία. Όλα τα μέσα ή η δανειοδότηση, όταν η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, που χρηματοδοτούν τις εν λόγω αρχές θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον παρονομαστή των ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Ωστόσο, η δανειοδότηση ή η χρηματοδότηση για τις οποίες η χρήση των εσόδων είναι άγνωστη, θα πρέπει να εξαιρούνται από τον αριθμητή των ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

d. *Επιχειρήσεις εντός ΕΕ και επιχειρήσεις εκτός ΕΕ που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας*

16. **Πώς θα πρέπει να αποτυπώνουν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις στους οικείους ΒΔΕ ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων εντός και εκτός ΕΕ που δεν υπόκεινται σε υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας;**

Πρέπει τα ομόλογα που εκδίδονται από επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται σε υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας να εκδίδονται ως ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα (EuGB) ώστε να περιλαμβάνονται στον αριθμητή του GAR [παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1. σημείο ii) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων];

Πώς θα πρέπει να αξιολογούνται τα χρηματοπιστωτικά μέσα (δάνεια), όταν η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, τα οποία χρηματοδοτούν τις εν λόγω επιχειρήσεις;

Σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων (συμπεριλαμβανομένων επιχειρήσεων εκτός ΕΕ) που δεν εμπίπτουν στα άρθρα 19α και 29α της λογιστικής οδηγίας εξαιρούνται από τον αριθμητή αλλά περιλαμβάνονται στον παρονομαστή των ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Η αντιμετώπιση αυτή θα επανεξεταστεί σύμφωνα με το άρθρο 9 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Ωστόσο, το άρθρο 7 παράγραφος 4 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων ορίζει ότι: «Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα και οι χρεωστικοί τίτλοι με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων που εκδίδονται από επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή των βασικών δεικτών επιδόσεων μέχρι την πλήρη αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που χρηματοδοτούνται από τα έσοδα των εν λόγω ομολόγων και χρεωστικών τίτλων, βάσει των πληροφοριών που παρέχονται από την επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις». Ως εκ τούτου, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν στον αριθμητή των οικείων ΒΔΕ τα έσοδα περιβαλλοντικά βιώσιμων ομολόγων και χρεωστικών τίτλων, σκοπός των οποίων είναι η χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων και στοιχείων ενεργητικού, ανεξάρτητα από το αν ο εκδότης είναι επιχείρηση που υπόκειται σε υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας. Τα εν λόγω περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα μπορεί να εκδίδονται ως EuGB ή σύμφωνα με πρότυπα και πρωτοβουλίες του δημόσιου ή του ιδιωτικού τομέα.

Επιπλέον, η κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων δεν εμποδίζει τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να περιλαμβάνουν πληροφορίες ή εκτιμήσεις που παρέχονται προαιρετικά στο πλαίσιο οικειοθελών δημοσιοποιήσεων σχετικά με την ευθυγράμμιση των ανοιγμάτων τους με την ταξινομία έναντι οντοτήτων που εξαιρούνται επί του παρόντος από το πεδίο εφαρμογής του αριθμητή των ΒΔΕ σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να αναφέρονται πάντα χωριστά από τις υποχρεωτικές δημοσιοποιήσεις βάσει της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Επιπλέον, όσον αφορά τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα και τα χρεωστικά μέσα, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις μπορούν να χρησιμοποιούν εκτιμήσεις για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των ανοιγμάτων τους με την ταξινομία έναντι επιχειρήσεων εγκατεστημένων σε τρίτη χώρα που δεν υπόκεινται σε υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α και 29α της λογιστικής οδηγίας, υπό τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 7 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

e. *Ακίνητα*

17. **Πώς μπορούν να αντιμετωπίζονται οι μισθώσεις ακινήτων κατά τον υπολογισμό των ΒΔΕ;**

Ανάλογα με τη σύμβαση μίσθωσης, οι λογιστικοί κανόνες κάνουν διάκριση μεταξύ χρηματοδοτικής μίσθωσης και λειτουργικής μίσθωσης. Η αντιμετώπιση της μίσθωσης στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων ακολουθεί τους λογιστικούς κανόνες του ΔΠΧΑ 16. Στο πλαίσιο της χρηματοδοτικής μίσθωσης, ο μισθωτής αναγνωρίζει το μισθωμένο περιουσιακό στοιχείο ως περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης κατά την έναρξη της σύμβασης μίσθωσης ([31]). Αντίστοιχα, το τμήμα 1.1.2.1. του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων περιλαμβάνει προσθήκες στα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης στον παρονομαστή ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του μισθωτή, δεδομένου ότι αντιπροσωπεύουν προσθήκες σε υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού.

([31]) Ο μισθωτής αναγνωρίζει επίσης υποχρέωση από τη μίσθωση ίση με την καθαρή τρέχουσα αξία των μισθωμάτων. Κατά τη διάρκεια της μίσθωσης, ο μισθωτής διαχωρίζει τα μισθώματα σε μείωση της υποχρέωσης από τη μίσθωση και σε έξοδα από τόκους επί της υποχρέωσης από τη μίσθωση. Τα έξοδα από τόκους επί της υποχρέωσης από τη μίσθωση και η απόσβεση του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου λογιστικοποιούνται ως έξοδα του μισθωτή.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, κατά την ημερομηνία έναρξης, ο εκμισθωτής θα πρέπει να αναγνωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται βάσει χρηματοδοτικής μίσθωσης στην οικεία κατάσταση οικονομικής θέσης και να τα παρουσιάζει ως απαίτηση σε ποσό ίσο με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση, δηλαδή την καθαρή τρέχουσα αξία των μισθωμάτων. Αντίστοιχα, για τους σκοπούς των ΒΔΕ ταξινομίας, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που παρέχουν χρηματοδοτικές μισθώσεις θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο χρηματοδοτικής μίσθωσης ως ανοίγματα (δάνεια και προκαταβολές) όταν η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, και να τα περιλαμβάνουν στον παρονομαστή του οικείου GAR. Θα πρέπει να τα περιλαμβάνουν στον αριθμητή του οικείου GAR στον βαθμό που τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία είναι ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία (βλ. επίσης απάντηση στην ερώτηση 1 της παρούσας ανακοίνωσης) ([32]).

Ως εκ τούτου, για τους σκοπούς των οικείων ΒΔΕ ταξινομίας, τα μέρη των μισθώσεων ακινήτων θα πρέπει να εξετάζουν τον τρόπο με τον οποίο λογιστικοποιούν το στοιχείο ενεργητικού στις οικονομικές καταστάσεις τους. Ο κωδικός NACE L68 που αναφέρεται στο τμήμα 7.7.(«Απόκτηση και ιδιοκτησία κτιρίων») της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα καλύπτει επίσης τα μισθωμένα ακίνητα.

18. **Πώς θα πρέπει να αναφέρουν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις επενδύσεις σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν είναι εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας;**

Τα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ακίνητα που είναι εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας προσδιορίζονται στο τμήμα 1.2.1.3. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Στον υπολογισμό αυτόν θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται δάνεια που αφορούν κατασκευαστικές και κτηματομεσιτικές δραστηριότητες οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα Ι τμήμα 7 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα με ισοδύναμες ρυθμίσεις για την εξασφάλιση με ακίνητα κατοικίας (π.χ. ενυπόθηκα δάνεια), όπως δάνεια με εγγυήσεις τρίτων. Εκτός από τα παραπάνω, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να αναφέρουν τα ακόλουθα ανοίγματα σε ακίνητα:

— Πιστωτικά ιδρύματα: ανακτηθείσες εξασφαλίσεις ακινήτων (τμήμα 1.2.1.5. παράρτημα V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων)·

— Διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού, επιχειρήσεις επενδύσεων, ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις: επενδύσεις σε ακίνητα στον βαθμό και στο ποσοστό που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (βλ. ειδικότερα παράρτημα ΙΙΙ τμήμα 1.1. τέταρτο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων· παράρτημα VII τμήμα 2.4 έκτο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων· παράρτημα IX τμήμα 1 έβδομο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων)

Οι τιμές που καταγράφονται στον αριθμητή και τον παρονομαστή θα πρέπει να ακολουθούν τη λογιστική ταξινόμηση των εν λόγω επενδύσεων.

19. **Τα κριτήρια για τη σημαντική συμβολή στον ΜΚΑ του τμήματος 7.1 («Κατασκευή νέων κτιρίων») και του τμήματος 7.7.(«Απόκτηση και ιδιοκτησία κτιρίων») της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα αναφέρονται στα κριτήρια των κτιρίων με σχεδόν μηδενική κατανάλωση ενέργειας (ΚΣΜΚΕ), τα οποία ορίζονται σε εθνικό επίπεδο. 'Οταν ένα κράτος μέλος τροποποιεί τα κριτήρια ΚΣΜΚΕ, θα πρέπει οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να επαναξιολογούν την ευθυγράμμιση των κτιρίων που χρηματοδοτούν με την ταξινομία, λαμβάνοντας υπόψη τα νέα κριτήρια ΚΣΜΚΕ;**

Ναι. Τα ΤΚΕ που ορίζονται στα τμήματα 7.1. και 7.7. του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα αναφέρονται στις απαιτήσεις ΚΣΜΚΕ, οι οποίες ορίζονται σε εθνικό επίπεδο. Ως εκ τούτου, η αντιμετώπιση με αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος που ορίζεται στο άρθρο 7 παράγραφος 5 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για δάνεια και μέσα για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, σε περιπτώσεις τροποποίησης των ΤΚΕ δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση που ένα κράτος μέλος τροποποιεί τα κριτήρια ΚΣΜΚΕ στη δικαιοδοσία του. Συνεπώς, όταν εφαρμόζονται τροποποιήσεις των εν λόγω κριτηρίων ΚΣΜΚΕ, τα ανοίγματα των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων στα σχετικά ακίνητα θα πρέπει να αξιολογούνται εκ νέου για τους σκοπούς των ισχυρισμών περί της ευθυγράμμισής τους με την ταξινομία (βλ. επίσης ερώτηση 152 της ανακοίνωσης της Επιτροπής σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα).

20. **Για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 7.7.(«Απόκτηση και ιδιοκτησία κτιρίων») του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, τα κτίρια που έχουν κατασκευαστεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2020 πρέπει να διαθέτουν τουλάχιστον σήμα του Πιστοποιητικού Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) τάξης Α ή να βρίσκονται «στο κορυφαίο 15 % του εθνικού ή περιφερειακού κτιριακού αποθέματος, εκφραζόμενου ως ζήτηση λειτουργικής πρωτογενούς ενέργειας (PED) και αποδεικνυόμενου με επαρκή στοιχεία». Ομοίως, τα ΤΚΕ για τις δραστηριότητες του τμήματος 7.2.(«Ανακαίνιση υφιστάμενων κτιρίων») του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, προβλέπουν δύο ΤΚΕ για τη σημαντική συμβολή στον ΜΚΑ. Θα μπορούσαν αυτά τα δύο κριτήρια να χρησιμοποιηθούν ταυτόχρονα για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των αντίστοιχων δραστηριοτήτων με την ταξινομία;**

([32]) Ο εκμισθωτής θα πρέπει να αναγνωρίζει χρηματοοικονομικό έσοδο για τη διάρκεια της μίσθωσης, βάσει προτύπου που αντανακλά μια σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης του εκμισθωτή στη μίσθωση. Ο εκμισθωτής επιδιώκει τη συστηματική και ορθολογική κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου σε ολόκληρη τη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου. Ο εκμισθωτής θα πρέπει να λογιστικοποιεί τα μισθώματα κάθε περιόδου μειωτικά της ακαθάριστης επένδυσης στη μίσθωση, μειώνοντας τόσο το κεφάλαιο, όσο και το μη δουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο.

Το παράρτημα Ι τμήμα 7.7 σημείο 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα που αφορά τα ΤΚΕ για τη σημαντική συμβολή στον ΜΚΑ προβλέπει δύο ΤΚΕ για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την ταξινομία για τα κτίρια που έχουν κατασκευαστεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2020. Ομοίως, το παράρτημα Ι τμήμα 7.2 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα που αφορά τα ΤΚΕ για τη σημαντική συμβολή στον ΜΚΑ προβλέπει δύο ΤΚΕ για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την ταξινομία όσον αφορά την ανακαίνιση κτιρίων. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις μπορούν να επιλέξουν να εφαρμόσουν οποιοδήποτε από τα δύο ΤΚΕ, αλλά δεν θα πρέπει να προσμετρούν δύο φορές τα ίδια ανοίγματα στον αριθμητή των σχετικών ΒΔΕ, όταν ένα κτίριο πληροί και τα δύο ΤΚΕ. Για παράδειγμα, για τη δραστηριότητα «Απόκτηση και ιδιοκτησία κτιρίων» του παραρτήματος Ι τμήμα 7.7 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, αυτό συνεπάγεται ότι:

— άνοιγμα σε κτίριο χωρίς ΠΕΑ τάξης Α μπορεί να προσμετρηθεί στον αριθμητή του ΒΔΕ, με την αιτιολογία ότι πληροί το κριτήριο του κορυφαίου 15 %, και

— άνοιγμα σε κτίριο με ΠΕΑ τάξης Α δεν μπορεί να προσμετρηθεί δύο φορές στον αριθμητή του ΒΔΕ, με την αιτιολογία ότι πληροί επίσης το κριτήριο του κορυφαίου 15 %.

21. **'Οσον αφορά το κριτήριο του κορυφαίου 15 % σχετικά με τη σημαντική συμβολή στον ΜΚΑ που αναφέρεται στο παράρτημα Ι τμήμα 7.7. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, το συμπέρασμα ότι τα κτίρια που έχουν κατασκευαστεί μετά από ένα συγκεκριμένο έτος βρίσκονται στο κορυφαίο 15 % θα μπορούσε να αποτελεί εκτίμηση η οποία μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο για την οικειοθελή υποβολή πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα;**

Σύμφωνα με τα ΤΚΕ του παραρτήματος Ι τμήμα 7.7 σημείο 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, απαιτούνται «επαρκή στοιχεία, όπου συγκρίνεται τουλάχιστον η απόδοση του σχετικού περιουσιακού στοιχείου με την απόδοση του εθνικού ή περιφερειακού αποθέματος που έχει κατασκευαστεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2020, και γίνεται διάκριση τουλάχιστον μεταξύ κτιρίων κατοικιών και μη», εάν χρησιμοποιείται η επιλογή του «κορυφαίου 15 % του εθνικού ή περιφερειακού κτιριακού αποθέματος».

Στο πλαίσιο αυτό, η απάντηση στην ερώτηση 149 της ανακοίνωσης της Επιτροπής σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα αναφέρει ότι:

Δεν υπάρχουν ειδικοί κανόνες για τον καθορισμό του κορυφαίου 15 % ή 30 % του κτιριακού αποθέματος, πέραν των απαιτήσεων αναφοράς στο εθνικό ή περιφερειακό κτιριακό απόθεμα, εκφραζόμενο ως ζήτηση λειτουργικής πρωτογενούς ενέργειας (PED), και με διάκριση τουλάχιστον μεταξύ κτιρίων κατοικιών και μη.

Ελλείψει σχετικού ΠΕΑ, μπορεί να διενεργηθεί τεχνική μελέτη για την εκτίμηση του σχετικού κατώτατου ορίου για το κορυφαίο 15 % του εθνικού (ή περιφερειακού) κτιριακού αποθέματος για την εν λόγω κατηγορία κτιρίων. Ενδέχεται να υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες από εθνικές βάσεις δεδομένων ή μελέτες που εκπονούνται από ορισμένους οργανισμούς (π.χ. World Green Building Council).

'Οταν τέτοια μελέτη είναι διαθέσιμη στο κοινό, μπορεί να χρησιμοποιηθεί. 'Οταν δεν υπάρχει διαθέσιμη μελέτη, πρέπει να εκπονείται.

Η απάντηση στην ερώτηση 151 της ανακοίνωσης της Επιτροπής σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα όσον αφορά τη χρήση πληροφοριών σχετικά με το έτος κατασκευής των κτιρίων και τους οικοδομικούς κανονισμούς αναφέρει ότι «δεν είναι δυνατή η χρήση προσεγγιστικών τιμών, όπως το έτος κατασκευής του κτιρίου».

Ως εκ τούτου, η χρήση του έτους κατασκευής ενός κτιρίου συνιστά εκτίμηση για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τα ΤΚΕ που μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο για την οικειοθελή υποβολή πληροφοριών. Οι εκτιμήσεις της ευθυγράμμισης με την ταξινομία μπορούν να δημοσιοποιούνται σε οικειοθελή βάση χωριστά από τους υποχρεωτικούς ΒΔΕ, μαζί με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των εν λόγω εκτιμήσεων.

22. **Για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 7.7.(«Απόκτηση και ιδιοκτησία κτιρίων») του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, θα συνιστούσε εκτίμηση που θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί μόνο για την οικειοθελή υποβολή πληροφοριών εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα παρεκτείνει τη γνωστή εθνική διανομή σημάτων ΠΕΑ τάξης Α στο χαρτοφυλάκιο ενυπόθηκων δανείων του σε μια γεωγραφική περιοχή, και δεν χρησιμοποιεί δικές του πληροφορίες ενυπόθηκων δανείων, αλλά βασίζεται πλήρως σε εξωτερικές πηγές δεδομένων χωρίς επιπλέον διασφάλιση ως προς τα εξωτερικά δεδομένα;**

Η παρέκταση της σύνθεσης ενός χαρτοφυλακίου ενυπόθηκων δανείων βάσει ΠΕΑ αποκλειστικά με βάση τα εθνικά στατιστικά στοιχεία θα συνιστούσε εκτίμηση για τους σκοπούς της αξιολόγησης της ευθυγράμμισης του χαρτοφυλακίου ενυπόθηκων δανείων με την ταξινομία, η οποία δεν μπορεί να συμπεριληφθεί στους ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Για παράδειγμα, εάν από τα εθνικά στατιστικά στοιχεία προκύπτει ότι ένα ορισμένο ποσοστό κτιρίων που έχουν κατασκευαστεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2020 διαθέτει ΠΕΑ τάξης Α, αυτό δεν σημαίνει ότι το χαρτοφυλάκιο ενυπόθηκων δανείων έχει αυτομάτως το ίδιο ποσοστό. Ωστόσο, οι εκτιμήσεις μπορούν να δημοσιοποιούνται σε οικειοθελή βάση χωριστά από τους υποχρεωτικούς ΒΔΕ, μαζί με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των εν λόγω εκτιμήσεων.

23. **Θα συνιστούσε εκτίμηση που θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί μόνο για την οικειοθελή υποβολή πληροφοριών εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι τα κτίρια με ληγμένο ΠΕΑ τάξης Α που συνιστούν εξασφάλιση με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας στο χαρτοφυλάκιό του βρίσκονται εντός του κορυφαίου 15 % του εθνικού ή περιφερειακού κτιριακού αποθέματος, εκφραζόμενου ως ζήτηση λειτουργικής πρωτογενούς ενέργειας (PED);**

Θα μπορούσε και πάλι να αξιολογηθεί αν τα κτίρια με ληγμένο σήμα ΠΕΑ τάξης Α πληρούν το κριτήριο του κορυφαίου 15 % που παρατίθεται στο παράρτημα Ι τμήμα 7.7 σημείο 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, εφόσον τεκμηριώνεται με περαιτέρω «επαρκή στοιχεία», όπως απαιτείται από το ΤΚΕ, όπως εξηγείται περαιτέρω στις απαντήσεις στις ερωτήσεις 149 έως 151 της ανακοίνωσης της Επιτροπής σχετικά με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα.

Η υπόθεση ότι τα κτίρια με ληγμένα σήματα ΠΕΑ τάξης Α βρίσκονται αυτομάτως στην κατηγορία απόδοσης του κορυφαίου 15 % δεν θα αρκούσε από μόνη της για να εξακριβωθεί η ευθυγράμμισή τους με την ταξινομία και η συμπερίληψή τους στον αριθμητή των σχετικών ΒΔΕ. Ωστόσο, οι εκτιμήσεις της ευθυγράμμισης με την ταξινομία μπορούν να δημοσιοποιούνται σε οικειοθελή βάση χωριστά από τους υποχρεωτικούς ΒΔΕ, μαζί με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των εν λόγω εκτιμήσεων.

24. **Θα πρέπει ένα πιστωτικό ίδρυμα που χορηγεί ενυπόθηκο δάνειο για την κατασκευή κτιρίου να αξιολογεί την ευθυγράμμιση του εν λόγω δανείου με την ταξινομία με βάση τα κριτήρια του τμήματος 7.1. («Κατασκευή νέων κτιρίων») ή του τμήματος 7.7.(«Απόκτηση και ιδιοκτησία κτιρίων») του σχετικού παραρτήματος της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα;**

Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να εξετάζει τη συμβατική σχέση του πελάτη του στην οποία υπόκειται το κτίριο.

Όταν η σύμβαση του πελάτη αφορά την κατασκευή νέου κτιρίου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν το άνοιγμα με βάση τα κριτήρια του τμήματος 7.1 του σχετικού παραρτήματος της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

Όταν η σύμβαση του πελάτη είναι σύμβαση αγοράς, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αξιολογεί το άνοιγμα με βάση τα κριτήρια του τμήματος 7.7 του σχετικού παραρτήματος της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

f. *Χρηματοπιστωτικά μέσα (παράγωγα, τιτλοποιήσεις, δομημένα αξιόγραφα και καλυμμένα ομόλογα)*

25. **Πώς αντιμετωπίζονται τα παράγωγα στον συνολικό GAR για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και στον GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών;**

Σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις πρέπει να εξαιρούν τα παράγωγα από τον αριθμητή των οικείων ΒΔΕ.

Σύμφωνα με το σημείο 1.1.2. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα παράγωγα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου των πιστωτικών ιδρυμάτων εξαιρούνται από τον αριθμητή αλλά περιλαμβάνονται στον παρονομαστή του συνολικού GAR για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Τα ανοίγματα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων) εξαιρούνται από την κάλυψη του συνολικού GAR (δηλαδή από τον αριθμητή και τον παρονομαστή), διότι αξιολογούνται σε χωριστό ΒΔΕ, και συγκεκριμένα στον GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, σύμφωνα με το παράρτημα V σημείο 1.2.4. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Τα παράγωγα εξαιρούνται από τον αριθμητή αλλά περιλαμβάνονται στον παρονομαστή του GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

26. **Τα παράγωγα στον παρονομαστή του ΒΔΕ των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση θα πρέπει να υπολογίζονται ως καθαρή θέση (δηλαδή, παράγωγα στοιχεία ενεργητικού που αντισταθμίζονται από υποχρεώσεις παραγώγων) ή μόνο παράγωγα στοιχεία ενεργητικού;**

Το παράρτημα V τμήμα 1.2.2.2. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων σχετικά με τον πράσινο δείκτη για στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση) ορίζει ότι η μεθοδολογία για τον υπολογισμό του ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση είναι η ίδια με τη μεθοδολογία για τους διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Το παράρτημα III τμήμα 1.2. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, το οποίο εφαρμόζεται στον υπολογισμό του παρονομαστή, δεν προβλέπει κανόνες συμψηφισμού. Σύμφωνα με το παράρτημα III τμήμα 1.2. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, ο παρονομαστής θα πρέπει να αποτελείται από την αξία όλων των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση χωρίς τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα οποία προκύπτουν τόσο από συλλογικές όσο και από μεμονωμένες δραστηριότητες διαχείρισης χαρτοφυλακίου των διαχειριστών στοιχείων ενεργητικού. Ως εκ τούτου, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν στον παρονομαστή των οικείων ΒΔΕ όλα τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση, συμπεριλαμβανομένων όλων των θέσεων σε παράγωγα στοιχεία ενεργητικού χωρίς συμψηφισμό με υποχρεώσεις παραγώγων, εκτός εάν επιτρέπεται βάσει των ΔΠΧΑ (βλ. επίσης την απάντηση στην ερώτηση 25 της παρούσας ανακοίνωσης) ([33]).

27. **Πώς θα πρέπει να αναφέρεται και να αξιολογείται η ευθυγράμμιση με την ταξινομία μέσων όπως οι τιτλοποιήσεις, τα δομημένα αξιόγραφα και τα καλυμμένα ομόλογα;**

Σύμφωνα με το παράρτημα III τμήμα 1.1. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, στις τιτλοποιήσεις θα πρέπει να εφαρμόζεται αναλυτική μέθοδος εξέτασης ([34]). Σε περίπτωση τιτλοποίησης, όλες οι πληρωμές των υποκείμενων οφειλετών διοχετεύονται μέσω του φορέα ειδικού σκοπού τιτλοποίησης στους επενδυτές του φορέα ειδικού σκοπού.

— Η *μεταβιβάζουσα οντότητα/τράπεζα* δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει στον οικείο ΒΔΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού (δηλ. δάνεια) που πωλούνται στον φορέα ειδικού σκοπού τιτλοποίησης, δεδομένου ότι, στην περίπτωση της τιτλοποίησης, η μεταβιβάζουσα οντότητα/τράπεζα δεν έχει πλέον τη νομική ή οικονομική κυριότητα των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού και δεν τα εγγράφει στον ισολογισμό της. Στον ΒΔΕ της μεταβιβάζουσας οντότητας θα πρέπει να περιλαμβάνονται μόνο τα ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία δάνεια που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό της μεταβιβάζουσας οντότητας.

— Ο *επενδυτής* στους τίτλους που εκδίδονται από φορέα ειδικού σκοπού τιτλοποίησης θα πρέπει να εξετάζει το άνοιγμά του έναντι του φορέα ειδικού σκοπού και να αξιολογεί την ευθυγράμμιση των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού με την ταξινομία, χρησιμοποιώντας, κατά περίπτωση, είτε τη μέθοδο που αφορά τα ανοίγματα με γνωστή χρήση των εσόδων είτε τον ΒΔΕ του οφειλέτη για χρηματοδότηση γενικού σκοπού. Ο επενδυτής θα πρέπει να συνυπολογίζει το άνοιγμά του σε τιτλοποιήσεις στον αριθμητή του GAR στον βαθμό που τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του φορέα ειδικού σκοπού τιτλοποίησης χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία στοιχεία ενεργητικού.

Όσον αφορά άλλα ανοίγματα έναντι φορέων ειδικού σκοπού όπως, για παράδειγμα, κοινοπραξίες ή πράξεις που αφορούν ακίνητα, γίνεται παραπομπή στην απάντηση στην ερώτηση 13 του δεύτερου εγγράφου των υπηρεσιών της Επιτροπής· εκεί παρέχεται περαιτέρω καθοδήγηση σχετικά με την υποβολή πληροφοριών ταξινομίας σε τέτοιες περιπτώσεις.

Δομημένα αξιόγραφα

Η υποβολή πληροφοριών σχετικά με την ευθυγράμμιση με την ταξινομία θα εξαρτάται από τη δομή του αξιόγραφου. Όταν το μέσο μπορεί να ταξινομηθεί ως ομόλογο ή χρεωστικό μέσο για το οποίο η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, θα αναφέρεται ως ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία στον βαθμό που τα έσοδα χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες ή στοιχεία ενεργητικού. Όταν το μέσο είναι ομόλογο ή χρεωστικό μέσο για το οποίο η χρήση των εσόδων είναι άγνωστη, η ευθυγράμμισή του με την ταξινομία θα εξαρτάται από τον ΒΔΕ του εκδότη του δομημένου αξιόγραφου.

Καλυμμένα ομόλογα

Τα καλυμμένα ομόλογα είναι ομόλογα εξασφαλισμένα με συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό του εκδότη των εν λόγω ομολόγων, τα οποία παρέχουν προστασία σε περίπτωση πτώχευσης του εν λόγω εκδότη. Σε αντίθεση με την τιτλοποίηση, ο εκδότης καλυμμένων ομολόγων διατηρεί, έως ότου πτωχεύσει, τη νομική και οικονομική κυριότητα των στοιχείων ενεργητικού που χρησιμεύουν ως εξασφάλιση για το καλυμμένο ομόλογο και όλων των πληρωμών των υποκείμενων οφειλετών προς τον εκδότη καλυμμένων ομολόγων. Η υποβολή πληροφοριών σχετικά με την ευθυγράμμιση των καλυμμένων ομολόγων με την ταξινομία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

— *τον εκδότη / τη μεταβιβάζουσα τράπεζα* — δεδομένου ότι τα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. δάνεια) που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση για το καλυμμένο ομόλογο διατηρούνται στον ισολογισμό του εκδότη καλυμμένων ομολόγων, ο εκδότης καλυμμένων ομολόγων θα πρέπει να δημοσιοποιεί την ευθυγράμμιση με την ταξινομία των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση με τον ίδιο τρόπο, όπως και για όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού εντός ισολογισμού ([35])· και

— τον *επενδυτή* — όσον αφορά τα καλυμμένα ομόλογα των οποίων η χρήση εσόδων είναι άγνωστη, ο επενδυτής θα πρέπει να χρησιμοποιεί τον ΒΔΕ του εκδότη καλυμμένων ομολόγων για τον υπολογισμό του αριθμητή του οικείου ΒΔΕ και, όσον αφορά τα καλυμμένα ομόλογα των οποίων η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, ο επενδυτής θα πρέπει να αξιολογεί τον βαθμό στον οποίο τα έσοδα χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες ή στοιχεία ενεργητικού.

([33]) Ομοίως για τις αρνητικές θέσεις, ο παρονομαστής καλύπτει όλα τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση χωρίς συμψηφισμό με υποχρεώσεις αρνητικής θέσης, εκτός εάν επιτρέπεται βάσει των ΔΠΧΑ.

([34]) Για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. την απάντηση στην ερώτηση 13 του δεύτερου εγγράφου των υπηρεσιών της Επιτροπής.

([35]) Η αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την ταξινομία στους ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων θα πρέπει να περιλαμβάνει όλα τα καλυμμένα στοιχεία ενεργητικού, ανεξάρτητα από το αν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση από τις επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία ή όχι.

g. *Ανοίγματα σε συγκεκριμένες οικονομικές δραστηριότητες και οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν στην επίτευξη πολλαπλών περιβαλλοντικών στόχων*

28. **Πρέπει οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να δημοσιοποιούν όλα τα υποδείγματα του παραρτήματος XII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων όταν δεν ασκούν, δεν χρηματοδοτούν ή δεν έχουν ανοίγματα σε δραστηριότητες που αναφέρονται στο υπόδειγμα 1 του εν λόγω παραρτήματος;**

Όταν οι χρηματοπιστωτικές ή μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δεν ασκούν, δεν χρηματοδοτούν ή δεν έχουν ανοίγματα σε δραστηριότητα που αναφέρεται σε οποιαδήποτε από τις γραμμές 1 έως 6 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος XII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, θα πρέπει να εισάγουν «Όχι» στις αντίστοιχες γραμμές του εν λόγω υποδείγματος και μπορούν να παραλείπουν να δημοσιοποιούν τις αντίστοιχες γραμμές στα υποδείγματα 2 έως 5 του εν λόγω παραρτήματος, για τους αντίστοιχους ΒΔΕ που εφαρμόζουν. Ως εκ τούτου, οι επιχειρήσεις που δεν ασκούν, δεν χρηματοδοτούν ή δεν έχουν ανοίγματα σε καμία από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις γραμμές 1 έως 6 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος XII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων μπορούν να παραλείπουν τη δημοσιοποίηση των υποδειγμάτων 2 έως 5 του εν λόγω παραρτήματος, για τους αντίστοιχους ΒΔΕ που εφαρμόζουν.

29. **Ποιοι είναι οι εφαρμοστέοι ΒΔΕ των επιχειρήσεων για τους οποίους θα πρέπει να δημοσιοποιούνται υποδείγματα του παραρτήματος XII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων;**

Όσον αφορά τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, οι εφαρμοστέοι ΒΔΕ είναι οι ΒΔΕ κύκλου εργασιών, κεφαλαιουχικών δαπανών και λειτουργικών δαπανών που αναφέρονται στα παραρτήματα I και II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Όσον αφορά τους διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού, οι εφαρμοστέοι ΒΔΕ είναι οι ΒΔΕ που αναφέρονται στο παράρτημα III και στην πρώτη γραμμή του υποδείγματος του παραρτήματος IV της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα, οι εφαρμοστέοι ΒΔΕ είναι ο συνολικός GAR αποθεμάτων και ροών, οι ΒΔΕ για ανοίγματα εκτός ισολογισμού, οι ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών) και ο GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών που αναφέρονται, αντίστοιχα, στα τμήματα 1.2.1., 1.2.2., 1.2.3. και 1.2.4. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων και στην τέταρτη και πέμπτη στήλη του υποδείγματος «0. Σύνοψη των ΒΔΕ» του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Όσον αφορά τις επιχειρήσεις επενδύσεων, οι εφαρμοστέοι ΒΔΕ είναι οι ΒΔΕ που αναφέρονται στο παράρτημα VII τμήματα 2 και 3 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων και στην τέταρτη και πέμπτη στήλη του υποδείγματος «0. Σύνοψη των ΒΔΕ» του παραρτήματος VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Όσον αφορά τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι εφαρμοστέοι ΒΔΕ είναι οι ΒΔΕ που αναφέρονται στο τμήμα 1 και, κατά περίπτωση, στο τμήμα 2 του παραρτήματος IX της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, και στην πρώτη γραμμή του υποδείγματος «Το ποσοστό των επενδύσεων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία επενδύσεων, ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες, σε σχέση προς τις συνολικές επενδύσεις» και, κατά περίπτωση, στη γραμμή «A.1. Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες ανάληψης ασφάλισης και αντασφάλισης κατά ζημιών (περιβαλλοντικά βιώσιμες)» του υποδείγματος «Ο ΒΔΕ ανάληψης κινδύνων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις του κλάδου ζημιών και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις» του παραρτήματος X της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

30. **Πώς θα πρέπει να υπολογίζουν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις τις πληροφορίες σύμφωνα με το παράρτημα XII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων όταν οι αντισυμβαλλόμενοί τους ασκούν, χρηματοδοτούν ή είναι εκτεθειμένοι στις δραστηριότητες που αναφέρονται στο εν λόγω παράρτημα;**

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τα ποσά των ανοιγμάτων τους και τα ποσοστά που δημοσιοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοί τους σύμφωνα με το παράρτημα XII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τον υπολογισμό των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το εν λόγω παράρτημα.

31. **Πώς θα πρέπει να υπολογίζουν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις την ανάλυση των οικείων ΒΔΕ ανά περιβαλλοντικό στόχο;**

Ανοίγματα έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων

Για ανοίγματα έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, όταν η χρήση των εσόδων δεν είναι γνωστή, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν την ανάλυση ανά στόχο:

— των ΒΔΕ κύκλου εργασιών που δημοσιοποιούνται από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις στη γραμμή «Κύκλος εργασιών περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία) (A.1)» στο «Υπόδειγμα: Ποσοστό του κύκλου εργασιών από προϊόντα ή υπηρεσίες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες — δημοσιοποίηση που καλύπτει το έτος N» στο παράρτημα II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τον υπολογισμό της ανάλυσης ανά στόχο των οικείων ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών· και

— των ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών που δημοσιοποιούνται από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις στη γραμμή «Κεφαλαιουχικές δαπάνες περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία) (A.1)» στο «Υπόδειγμα: Ποσοστό των κεφαλαιουχικών δαπανών από προϊόντα ή υπηρεσίες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες — δημοσιοποίηση που καλύπτει το έτος N» στο παράρτημα II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων για τον υπολογισμό της ανάλυσης ανά στόχο των οικείων ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες ([36]).

Για τα ανοίγματα για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να τα κατανέμουν στον σχετικό περιβαλλοντικό στόχο. Όταν το ίδιο άνοιγμα αφορά δύο ή περισσότερους περιβαλλοντικούς στόχους, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να το κατανέμουν στον πλέον σχετικό στόχο με βάση τις πληροφορίες που παρέχει ο μη χρηματοοικονομικός αντισυμβαλλόμενος. Δεν επιτρέπεται διπλή προσμέτρηση.

Ανοίγματα έναντι χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων

Για ανοίγματα έναντι χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, όταν η χρήση των εσόδων δεν είναι γνωστή, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν την ανάλυση ανά στόχο:

— των ΒΔΕ κύκλου εργασιών που δημοσιοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοί τους για τον υπολογισμό της ανάλυσης ανά στόχο των οικείων ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών· και

— των ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών που δημοσιοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοί τους για τον υπολογισμό της ανάλυσης ανά στόχο των οικείων ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες ([37]).

Για τα ανοίγματα για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να τα κατανέμουν στον σχετικό περιβαλλοντικό στόχο. Όταν το ίδιο άνοιγμα αφορά δύο ή περισσότερους περιβαλλοντικούς στόχους, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να το κατανέμουν στον πλέον σχετικό στόχο με βάση τις πληροφορίες που παρέχει ο χρηματοοικονομικός αντισυμβαλλόμενος. Δεν επιτρέπεται διπλή προσμέτρηση.

F. *ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ / ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ / ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΜΕ ΤΑ ΤΚΕ*

32. **Ποια εισερχόμενα δεδομένα και ποιοι ΒΔΕ θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των ανοιγμάτων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμες εξωτερικά υποβαλλόμενες πληροφορίες;**

Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να χρησιμοποιούν τα πλέον πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα και τους ΒΔΕ των αντισυμβαλλομένων τους για τον υπολογισμό των οικείων ΒΔΕ. Ως εκ τούτου, αν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δεν έχουν στη διάθεσή τους δεδομένα ή ΒΔΕ από τον αντισυμβαλλόμενο ή αν αυτά εξακολουθούν να είναι ακατάλληλα για τον υπολογισμό των οικείων ΒΔΕ, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τα πλέον πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα και τους ΒΔΕ που δημοσιοποιήθηκαν κατά το προηγούμενο έτος ή έτη. Όταν δεν διατίθενται ούτε τα εν λόγω δεδομένα και οι ΒΔΕ των προηγούμενων ετών ([38]), το άνοιγμα θα πρέπει να θεωρείται μη επιλέξιμο ή μη ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία, δηλαδή οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να αναγράφουν μηδενική τιμή στον αριθμητή του σχετικού ΒΔΕ για τα εν λόγω ανοίγματα χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση.

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, στο πλαίσιο δέουσας επιμέλειας (βλ. επίσης απάντηση στην ερώτηση 33 της παρούσας ανακοίνωσης), μπορούν να χρησιμοποιούν δεδομένα που λαμβάνονται διμερώς από αντισυμβαλλόμενο ο οποίος δεν υπόκειται σε υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας και, ως εκ τούτου, δεν αναφέρει ούτε ΒΔΕ ταξινομίας. Η προσέγγιση αυτή είναι ιδιαίτερα σημαντική για τον υπολογισμό του GAR για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που καλύπτουν δάνεια για ακίνητα κατοικίας ή για ανακαίνιση κατοικιών, δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος ή τον GAR για ανοίγματα έναντι τοπικών κυβερνήσεων ([39]). Όσον αφορά τα ανοίγματα για τα οποία είναι γνωστή η χρήση των εσόδων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκή αποδεικτικά έγγραφα από τα οποία να προκύπτει ότι πληρούνται όλα τα ΤΚΕ που καθορίζονται στο πλαίσιο της αντίστοιχης οικονομικής δραστηριότητας στις αντίστοιχες κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, ώστε να μπορούν να τα υπολογίσουν ως ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία. Όσον αφορά τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει επίσης να επαληθεύουν ότι οι εν λόγω επιχειρήσεις πληρούν τις ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις (βλ. επίσης την απάντηση στην ερώτηση 37 της παρούσας ανακοίνωσης).

([36]) Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να προβαίνουν με ανάλογο τρόπο στον υπολογισμό της ανάλυσης ανά στόχο της κατηγορίας «Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες» των οικείων ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, χρησιμοποιώντας την ανάλυση ανά στόχο στη γραμμή «Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες» στα αντίστοιχα υποδείγματα κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των μη χρηματοοικονομικών αντισυμβαλλομένων τους.

([37]) Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να προβαίνουν με ανάλογο τρόπο στον υπολογισμό της ανάλυσης ανά στόχο της κατηγορίας «Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες» των οικείων ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, χρησιμοποιώντας την ανάλυση ανά στόχο του ποσοστού της κατηγορίας «Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες» των ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών των χρηματοοικονομικών αντισυμβαλλομένων τους.

([38]) Ειδικότερα, αυτό συμβαίνει όταν κατά τον πρώτο κύκλο υποβολής πληροφοριών το 2024 δημοσιοποιείται μόνο ο δείκτης της επιλεξιμότητας για την ταξινομία, αλλά όχι της ευθυγράμμισης με την ταξινομία των στοιχείων ενεργητικού των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

([39]) Ωστόσο, ο υπολογισμός των προαναφερόμενων GAR αποκλείει τις επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας.

Το άρθρο 7 παράγραφος 7 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων επιτρέπει στις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να χρησιμοποιούν εκτιμήσεις, για την υποβολή κανονιστικών εκθέσεων βάσει της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, των ανοιγμάτων έναντι των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 6 στοιχεία ε) και στ) της εν λόγω πράξης, μόνον εφόσον οι εν λόγω χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις είναι σε θέση να αποδείξουν τη συμμόρφωσή τους με όλα τα κριτήρια του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, εκτός από τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού. Ωστόσο, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα μπορούσαν να επιλέξουν να εκτιμήσουν την ευθυγράμμισή τους με την ταξινομία και να αναφέρουν τις εν λόγω πληροφορίες οικειοθελώς, χωριστά από τις υποχρεωτικές δημοσιοποιήσεις τους ([40]) (βλ. επίσης τις απαντήσεις στις ερωτήσεις 16, 21, 22, 23, 36 και 50 της παρούσας ανακοίνωσης).

33. **Σε περιπτώσεις χρηματοδότησης στις οποίες η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, θα πρέπει να αναμένεται από μια χρηματοπιστωτική επιχείρηση να επανεξετάσει όλα τα έγγραφα που πιστοποιούν τη συμμόρφωση με τα ΤΚΕ ή θα πρέπει να αποδέχεται την αξιολόγηση της εν λόγω συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της επαλήθευσης ή της διασφάλισης, που υποβάλλεται από τον αντισυμβαλλόμενο;**

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις βασίζονται στην ακρίβεια των δεδομένων και των αποδεικτικών στοιχείων που παρέχουν οι αντισυμβαλλόμενοί τους. Ωστόσο, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις υποχρεούνται επίσης να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια που προβλέπεται στις οδηγίες 2009/65/ΕΚ ([41]), 2009/138/ΕΚ ([42]), 2011/61/ΕΕ ([43]), ΟΚΑ και MiFID και να διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με το εφαρμοστέο δίκαιο. Οι δημοσιοποιήσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων εξακολουθούν να αποτελούν μέρος της υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας που αναφέρεται στα άρθρα 19α και 29α της λογιστικής οδηγίας και, ως εκ τούτου, πρέπει να είναι, μεταξύ άλλων, αξιόπιστες, συγκρίσιμες και συναφείς. Για παράδειγμα, στο παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1. σημείο i) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων αναφέρεται σε σχέση με δάνεια και προκαταβολές για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, ότι «Για τους σκοπούς του σημείου (1)(γ)(1), τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης, έναντι της μη χρηματοπιστωτικής επιχείρησης στον βαθμό και στο ποσοστό που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένη με την ταξινομία οικονομική δραστηριότητα. Η αξιολόγηση του κατά πόσο τηρήθηκε η εν λόγω απαίτηση βασίζεται στις πληροφορίες που παρέχει ο αντισυμβαλλόμενος σχετικά με το έργο ή τις δραστηριότητες όπου θα εφαρμοστούν τα έσοδα».

Ως εκ τούτου, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να ελέγχουν κατά πόσον οι πληροφορίες σχετικά με την ευθυγράμμιση των οικονομικών δραστηριοτήτων με την ταξινομία που παρέχονται από τους αντισυμβαλλομένους τους περιλαμβάνουν επαρκή αποδεικτικά έγγραφα για την τήρηση των αντίστοιχων επιμέρους ΤΚΕ. Για παράδειγμα, εάν το άνοιγμα μιας χρηματοπιστωτικής επιχείρησης χρηματοδοτεί δραστηριότητα που ορίζεται στο τμήμα 7.7. του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να ελέγχει αν το ακίνητο διαθέτει ΠΕΑ τάξης Α, με βάση το (αντίγραφο του) ΠΕΑ που παρέχεται από τον πελάτη, και θα πρέπει να λαμβάνει τα κατάλληλα αποδεικτικά έγγραφα ότι πληρούνται όλα τα κριτήρια «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης». Μια απλή δήλωση του πελάτη, χωρίς αποδεικτικά στοιχεία, ότι το εν λόγω ακίνητο πληροί τα ΤΚΕ που ορίζονται στο τμήμα 7.7. του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα δεν θα αρκούσε για να συναχθεί το συμπέρασμα ότι τα αντίστοιχα ακίνητα και το υποκείμενο άνοιγμα είναι ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία. Ομοίως, όταν τα ΤΚΕ απαιτούν επαλήθευση από ανεξάρτητο τρίτο μέρος, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει την έκθεση επαλήθευσης (ή αντίγραφό της) που εκδίδεται από τον ανεξάρτητο τρίτο. Η απλή δήλωση του πελάτη προς τη χρηματοπιστωτική επιχείρηση ότι διενεργήθηκε η επαλήθευση δεν θα αρκούσε για να συναχθεί συμπέρασμα σχετικά με την ευθυγράμμιση της οικονομικής δραστηριότητας με την ταξινομία. Σε περίπτωση χρήσης εσόδων από περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα, όπου η ευθυγράμμιση της χρήσης των εσόδων με την ταξινομία επαληθεύεται από ανεξάρτητο τρίτο, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει αντίγραφο της εν λόγω έκθεσης επαλήθευσης ώστε να εξακριβώσει το ίδιο τον βαθμό στον οποίο το άνοιγμά του χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες ή στοιχεία ενεργητικού. Τα ίδια αποδεικτικά στοιχεία μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να αποδειχθεί η συμμόρφωση με τα ΤΚΕ για διάφορα ανοίγματα τα οποία αφορούν.

34. **Πρέπει οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να επανεξετάζουν ετησίως την ευθυγράμμιση των ανοιγμάτων τους με την ταξινομία;**

Τα δεδομένα σχετικά με την ευθυγράμμιση των ανοιγμάτων με την ταξινομία είναι αναγκαίο να επανεξετάζονται και, εφόσον χρειάζεται, να αναθεωρούνται ετησίως, ώστε να διασφαλίζεται ότι η δήλωση βιωσιμότητας περιλαμβάνει ακριβή εικόνα της εξέλιξης και των επιδόσεων των δραστηριοτήτων της επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσής της με τα ΤΚΕ.

([40]) Η οικειοθελής υποβολή πληροφοριών δεν θα πρέπει να έρχεται σε αντίθεση ούτε να παραποιεί υποχρεωτικές πληροφορίες βάσει της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Επίσης δεν θα πρέπει να υπερτονίζεται έναντι των υποχρεωτικών δημοσιοποιήσεων. Εάν μια επιχείρηση περιλαμβάνει εθελοντική υποβολή πληροφοριών, θα πρέπει να προσθέτει συμπληρωματικές λεπτομέρειες που να καθορίζουν τη βάση για την εν λόγω δημοσιοποίηση, τις μεθόδους που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτισή της, καθώς και σαφή εξήγηση του τρόπου με τον οποίο διαφέρει από την υποχρεωτική υποβολή πληροφοριών.

([41]) Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

([42]) Οδηγία 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα ΙΙ).

([43]) Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΕΕ L 174 της 1.7.2011, σ. 1).

Δυνάμει της ρήτρας για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος του άρθρου 7 παράγραφος 5 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων που εφαρμόζεται σε δάνεια ειδικού σκοπού και σε ορισμένα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα ή χρεωστικούς τίτλους, σε περίπτωση τροποποίησης των ΤΚΕ, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα μπορούσαν να αναφέρουν την ευθυγράμμιση των εν λόγω δανείων και μέσων με την ταξινομία με βάση τα τροποποιημένα ΤΚΕ έως και πέντε έτη μετά την ημερομηνία εφαρμογής των τροποποιημένων ΤΚΕ. Ως εκ τούτου, δεν είναι αναγκαίο να ελέγχεται η συμμόρφωση με τα τροποποιημένα ΤΚΕ κατά τη διάρκεια της πενταετούς περιόδου αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος. Ωστόσο, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ενθαρρύνονται να συνεργάζονται με τους αντισυμβαλλομένους τους με σκοπό την ευθυγράμμιση των οικονομικών δραστηριοτήτων τους με τα τροποποιημένα ΤΚΕ κατά τη διάρκεια της εν λόγω μεταβατικής περιόδου.

35. **'Οταν ένα πιστωτικό ίδρυμα προσφέρει, σε μη χρηματοπιστωτική επιχείρηση που υπόκειται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας, δάνειο με σκοπό τη χρηματοδότηση έργου το οποίο σχεδιάζεται να συμμορφώνεται με τα ΤΚΕ, μπορεί το πιστωτικό ίδρυμα να βασιστεί σε πληροφορίες που συλλέγονται από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο και σχετίζονται ειδικά με το εν λόγω έργο, ανεξάρτητα από τις συνολικές δημοσιοποιήσεις ταξινομίας του αντισυμβαλλομένου;**

Το παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1 σημείο i) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων αναφέρει, σε σχέση με δάνεια και προκαταβολές για τα οποία είναι γνωστή η χρήση των εσόδων, ότι: «Για τους σκοπούς του σημείου (1)(γ)(1), τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης, έναντι της μη χρηματοπιστωτικής επιχείρησης στον βαθμό και στο ποσοστό που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένη με την ταξινομία οικονομική δραστηριότητα. Η αξιολόγηση του κατά πόσο τηρήθηκε η εν λόγω απαίτηση βασίζεται στις πληροφορίες που παρέχει ο αντισυμβαλλόμενος σχετικά με το έργο ή τις δραστηριότητες όπου θα εφαρμοστούν τα έσοδα».

Ως εκ τούτου, η αξιολόγηση του πιστωτικού ιδρύματος, του βαθμού στον οποίο ένα δάνειο με γνωστή χρήση των εσόδων σε μη χρηματοπιστωτική επιχείρηση που υπόκειται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες ή στοιχεία ενεργητικού, θα πρέπει να βασίζεται σε πληροφορίες που αφορούν τις σχετικές δραστηριότητες που χρηματοδοτούνται από τα έσοδα, ανεξάρτητα από τους αναφερόμενους ΒΔΕ της μη χρηματοπιστωτικής επιχείρησης. Το πιστωτικό ίδρυμα, στο πλαίσιο της δέουσας επιμέλειας, πρέπει να συλλέγει όλα τα δεδομένα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση όλων των ΤΚΕ που εφαρμόζονται στις εν λόγω δραστηριότητες ή στοιχεία ενεργητικού. Οι πληροφορίες αυτές θα πρέπει να περιλαμβάνουν επαρκή αποδεικτικά έγγραφα σχετικά με την τήρηση των αντίστοιχων επιμέρους ΤΚΕ (βλ. επίσης απαντήσεις στις ερωτήσεις 33 και 36 της παρούσας ανακοίνωσης).

36. **Στην περίπτωση ιδιωτών πελατών, μπορούν τα πιστωτικά ιδρύματα να επαληθεύουν τη συμμόρφωση με τα ΤΚΕ, και ειδικότερα με την αρχή της μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης για την προσαρμογή, χρησιμοποιώντας συγκεκριμένα αποδεικτικά στοιχεία, π.χ. εγχώριες πιστοποιήσεις ή πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο ΠΕΑ;**

Το τμήμα 1.2.1.3. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων προβλέπει δύο κατηγορίες δημοσιοποιήσεων σχετικά με τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, και συγκεκριμένα:

— στεγαστικά δάνεια, για τα οποία απαιτείται συμμόρφωση με τα ΤΚΕ, όπως ορίζεται στα τμήματα 7.1., 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. και 7.7. του παραρτήματος I ή στο παράρτημα II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα ή στα τμήματα 3.1 και 3.2 του παραρτήματος II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το περιβάλλον· και

— λιανική τραπεζική — πιστώσεις για καταναλωτικά δάνεια αγοράς αυτοκινήτων, για τα οποία απαιτείται συμμόρφωση με τα ΤΚΕ, όπως ορίζεται στο τμήμα 6.5. του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

Όσον αφορά τα εν λόγω ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκή αποδεικτικά έγγραφα από τα οποία να προκύπτει ότι πληρούνται όλα τα ΤΚΕ που καθορίζονται στην αντίστοιχη οικονομική δραστηριότητα στις αντίστοιχες κατ' εξουσιοδότηση πράξεις (βλ. επίσης απαντήσεις στην ερώτηση 33 της παρούσας ανακοίνωσης). Αυτό ισχύει εξίσου για την αξιολόγηση των κριτηρίων «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» όσον αφορά τον στόχο του ΜΚΑ. Τα αποδεικτικά στοιχεία μπορούν να λαμβάνονται απευθείας από τον πελάτη ή μπορεί να λάβουν τη μορφή ανεξάρτητων και αξιόπιστων επαληθεύσεων από τρίτους ή εξωτερικών αξιολογήσεων, οι οποίες θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν εγχώριες πιστοποιήσεις από δημόσιες αρχές ή πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο ΠΕΑ. Τα αποδεικτικά στοιχεία που παρέχονται από τρίτους και δημόσιες αρχές θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για να εξακριβωθεί η συμμόρφωση με τα ΤΚΕ, εφόσον είναι συγκεκριμένα και άμεσα συνδεδεμένα με τα υποκείμενα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα ίδια αποδεικτικά στοιχεία μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να αποδειχθεί η συμμόρφωση με τα ΤΚΕ για διάφορα ανοίγματα τα οποία αφορούν.

Ωστόσο, ελλείψει ειδικών αποδεικτικών στοιχείων για το άνοιγμα, οι εκτιμήσεις της ευθυγράμμισης με την ταξινομία μπορούν να δημοσιοποιούνται σε οικειοθελή βάση χωριστά από τους υποχρεωτικούς ΒΔΕ, μαζί με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των εν λόγω εκτιμήσεων.

G. *ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ*

37. **Πρέπει οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να συμμορφώνονται με τις ελάχιστες διασφαλίσεις κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους ή η συμμόρφωση με τις ελάχιστες διασφαλίσεις έχει σημασία μόνο στο επίπεδο της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις;**

Η ειδική απαίτηση για τη συμμόρφωση με τις ελάχιστες διασφαλίσεις που προβλέπονται στο άρθρο 18 του κανονισμού για την ταξινομία ισχύει για την οντότητα που ασκεί οικονομική δραστηριότητα και η οποία ισχυρίζεται ότι η δραστηριότητά της είναι ευθυγραμμισμένη με την ταξινομία.

Για τους σκοπούς του υπολογισμού στους οικείους ΒΔΕ της ευθυγράμμισης των ανοιγμάτων έναντι άλλων επιχειρήσεων με την ταξινομία, οι ίδιες οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δεν χρειάζεται να συμμορφώνονται με τις ελάχιστες διασφαλίσεις, δεδομένου ότι οι χρηματοδοτικές δραστηριότητες δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινομία. Ωστόσο, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκή αποδεικτικά έγγραφα, όπως δημοσιοποιήσεις ταξινομίας από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις στο πλαίσιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα οποία να βεβαιώνουν ότι οι επιχειρήσεις στις οποίες εκτίθενται πληρούν τις ελάχιστες διασφαλίσεις ώστε να είναι σε θέση να υπολογίσουν ως ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία τα ανοίγματα έναντι των εν λόγω επιχειρήσεων. Η συμμόρφωση με τις ελάχιστες διασφαλίσεις αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των ΒΔΕ ταξινομίας των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, τους οποίους εφαρμόζουν οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις στα ανοίγματά τους.

Όσον αφορά τον GAR των πιστωτικών ιδρυμάτων για ανοίγματα με γνωστή χρήση των εσόδων, όπως τα ανοίγματα που αναφέρονται στο παράρτημα IV τμήματα 1.2.1.3. και 1.2.1.4. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων σε σχέση με ιδιώτες πελάτες και δημόσιες αρχές, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν χρειάζεται να επαληθεύουν τη συμμόρφωση των εν λόγω ιδιωτών πελατών και δημόσιων αρχών με τις ελάχιστες διασφαλίσεις. Ωστόσο, για τα εν λόγω ανοίγματα, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκή αποδεικτικά έγγραφα, όπως δημοσιοποιήσεις ταξινομίας βάσει της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων από τους αντίστοιχους παραγωγούς αγαθών και παρόχους υπηρεσιών, τα οποία να βεβαιώνουν ότι οι επιχειρήσεις που παράγουν αγαθά και παρέχουν υπηρεσίες που αγοράζονται από ιδιώτες πελάτες και δημόσιες αρχές συμμορφώνονται με τα σχετικά ΤΚΕ και με ελάχιστες διασφαλίσεις για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων τους ως ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία. Η κατάσταση αυτή αφορά, για παράδειγμα, δάνειο που παρέχεται σε ιδιώτη πελάτη ή δημόσια αρχή για την αγορά ηλεκτρικών αυτοκινήτων ή ηλιακών συλλεκτών, στο πλαίσιο του οποίου το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να εξακριβώνει τη συμμόρφωση με τα σχετικά ΤΚΕ και τις ελάχιστες διασφαλίσεις από τον κατασκευαστή των εν λόγω αγαθών για να αξιολογεί το εν λόγω δάνειο ως ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία.

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις ελάχιστες διασφαλίσεις μόνο εάν οι χρηματοδοτικές υπηρεσίες που παρέχουν είναι επιλέξιμες για την ταξινομία και ισχυρίζονται ότι οι εν λόγω υπηρεσίες είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία. Αυτό αφορά περιορισμένο αριθμό δραστηριοτήτων του παραρτήματος Ι τμήμα 6 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα σχετικά με τις μεταφορές, το οποίο αναφέρεται σε «χρηματοδότηση» στο πλαίσιο της περιγραφής της δραστηριότητας, και σε δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων ασφάλισης και αντασφάλισης κατά ζημιών στα τμήματα 10.1. και 10.2. του παραρτήματος ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

Ωστόσο, για καθοδήγηση, οι επιχειρήσεις καλούνται να συμβουλευτούν την ανακοίνωση της Επιτροπής, της 16ης Ιουνίου 2023, σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων του κανονισμού για την ταξινομία της ΕΕ και τη σύνδεση με τον κανονισμό περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ([44]). Για περαιτέρω άτυπες συμβουλές σχετικά με τις βέλτιστες πρακτικές, καλούνται να συμβουλευτούν την τελική έκθεση σχετικά με τις ελάχιστες διασφαλίσεις της πλατφόρμας για τα βιώσιμα χρηματοοικονομικά, η οποία δημοσιεύτηκε τον Οκτώβριο του 2022 ([45]), και ειδικότερα τα τμήματα 6 και 7.

38. **'Οταν μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υπολογίζει τον ΒΔΕ ανάληψης κινδύνων, θα πρέπει να εφαρμόζει διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με τις ελάχιστες διασφαλίσεις στο επίπεδο των ασφαλισμένων της, πέραν της δικής της συμμόρφωσης με τις εν λόγω διασφαλίσεις;**

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν επιλέξιμες για την ταξινομία δραστηριότητες που αναφέρονται στα τμήματα 10.1. και 10.2. του παραρτήματος ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα και οι οποίες επιδιώκουν να ισχυριστούν ότι οι εν λόγω δραστηριότητες είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, θα πρέπει να εφαρμόζουν τις κατάλληλες διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με τις ελάχιστες διασφαλίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 18 του κανονισμού για την ταξινομία. Στο πλαίσιο της άσκησης της δραστηριότητας ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων, θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνεται κατάλληλος έλεγχος, για πιθανές παραβιάσεις των εν λόγω διασφαλίσεων, των επιχειρηματικών τους σχέσεων με τους πελάτες στους οποίους προσφέρονται τα προϊόντα.

Για περαιτέρω καθοδήγηση, βλ. επίσης την ανακοίνωση της Επιτροπής της 16ης Ιουνίου 2023 που αναφέρεται στην απάντηση στην ερώτηση 37 της παρούσας ανακοίνωσης.

([44]) Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων νομικών διατάξεων του κανονισμού για την ταξινομία της ΕΕ και τη σύνδεση με τον κανονισμό περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, 2023/C 211/01 (C/2023/3719) (ΕΕ C 211 της 16.6.2023, σ. 1).

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

2. **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

Α. ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Α. *Καλυπτόμενες οντότητες*

39. Πώς θα πρέπει να εφαρμόζεται η κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων από ιδρύματα που εξαιρούνται από την εφαρμογή της ΟΚΑ αλλά εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των άρθρων 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας; Ποια υποδείγματα θα πρέπει να χρησιμοποιούνται σε τέτοιες περιπτώσεις για την υποβολή πληροφοριών;

Οι επιχειρήσεις που υποχρεούνται να υποβάλλουν εκθέσεις βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας θα πρέπει επίσης να προβαίνουν σε δημοσιοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινομία ([46]). Επιπλέον, οι οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ορισμού του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του ΚΚΑ, θα πρέπει να καθιστούν εφαρμοστέες στα πιστωτικά ιδρύματα τις δημοσιοποιήσεις ταξινομίας σύμφωνα με τις διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Ειδικότερα, οι οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 5 σημεία 3 έως 24 της ΟΚΑ και εξαιρούνται από την εφαρμογή της ΟΚΑ ([47]) θα πρέπει να αναφέρουν τους ΒΔΕ τόσο σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινομία όσο και σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων στον βαθμό που υποχρεούνται να υποβάλλουν εκθέσεις βιωσιμότητας σύμφωνα με τα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας. Όταν οι εν λόγω οντότητες είναι πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του ΚΚΑ, θα πρέπει να προβαίνουν στις δημοσιοποιήσεις της ταξινομίας τους σύμφωνα με τις διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα. Ειδικότερα, τα παραρτήματα V, VI και XI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων θα πρέπει να εφαρμόζονται στις εν λόγω οντότητες για την υποβολή πληροφοριών σχετικά με την ταξινομία.

40. Ποιο είναι το κατώτατο όριο βάσει του οποίου θεωρείται ότι ένα πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει επιχειρηματικό μοντέλο που βασίζεται «σε μεγάλο βαθμό στη χρηματοδότηση δημόσιας στέγασης» (παράρτημα V τμήμα 1.2.1.4. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων);

Βάσει του πρώτου εδαφίου του τμήματος 1.2.1.4 του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων δεν απαιτείται η εφαρμογή προκαθορισμένου ποσοτικού ή ποιοτικού ορίου για να αξιολογηθεί αν ένα πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει επιχειρηματικό μοντέλο που βασίζεται «σε μεγάλο βαθμό στη χρηματοδότηση δημόσιας στέγασης». Αντ' αυτού, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις μεθόδους και τα κριτήρια που υιοθετήθηκαν για να καθοριστεί αν το αντίστοιχο επιχειρηματικό μοντέλο βασίζεται σε μεγάλο βαθμό στη χρηματοδότηση δημόσιας στέγασης ή όχι. Οι μέθοδοι και τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να είναι κατάλληλα για την οργάνωση και τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος. Θα πρέπει να παρέχονται σχετικές εξηγήσεις που θα επιτρέπουν στους χρήστες να κατανοούν πλήρως τις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται.

β. *Πεδίο εφαρμογής των ΒΔΕ*

41. 'Όταν μια χρηματοπιστωτική επιχείρηση αναθέτει τη διαχείριση χαρτοφυλακίου στοιχείων ενεργητικού σε άλλη χρηματοπιστωτική επιχείρηση, ποια χρηματοπιστωτική επιχείρηση περιλαμβάνει τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού στον υπολογισμό του ΒΔΕ;

Όταν μια χρηματοπιστωτική επιχείρηση αναθέτει τη διαχείριση χαρτοφυλακίου στοιχείων ενεργητικού, σύμφωνα με τις ειδικές τομεακές διατάξεις, όπως το άρθρο 13 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή το άρθρο 20 της οδηγίας 2011/61/ΕΕ, σε άλλη χρηματοπιστωτική επιχείρηση για την εκτέλεση της εν λόγω διαχείρισης χαρτοφυλακίου για λογαριασμό της, τα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνονται στους αντίστοιχους ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιούνται από την αναθέτουσα χρηματοπιστωτική επιχείρηση. Η χρηματοπιστωτική επιχείρηση στην οποία έχει ανατεθεί η διαχείριση χαρτοφυλακίου των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού στον οικείο ΒΔΕ.

([46]) Σε αυτές περιλαμβάνονται: i) μεγάλες επιχειρήσεις· ii) μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, εκτός από τις πολύ μικρές επιχειρήσεις, οι οποίες είναι οντότητες δημοσίου συμφέροντος όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας· iii) μητρικές επιχειρήσεις μεγάλου ομίλου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφος 7 της λογιστικής οδηγίας· και iv) οντότητες εκτός ΕΕ που υποχρεούνται να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 της οδηγίας για τη διαφάνεια.

([47]) Η ΟΚΑ προβλέπει εξαιρέσεις από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, αλλά όχι από την εποπτεία σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 6 της ΟΚΑ.

42. **Στοιχεία ενεργητικού που αφορούν τη λειτουργία διαχείρισης χαρτοφυλακίου του πιστωτικού ιδρύματος, όπως δραστηριότητες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, περιλαμβάνονται στον πράσινο δείκτη για στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση);**

Με εξαίρεση τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, ένα πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να περιλαμβάνει στον ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση τα στοιχεία ενεργητικού που διαχειρίζεται βάσει των επιμέρους επενδυτικών εντολών που λαμβάνει από τους ιδιοκτήτες των στοιχείων ενεργητικού.

Στο πλαίσιο της ανάθεσης της διαχείρισης χαρτοφυλακίου στοιχείων ενεργητικού από άλλη χρηματοπιστωτική επιχείρηση, τα στοιχεία ενεργητικού για τα οποία παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ο εξουσιοδοτούμενος δεν θα πρέπει να υπολογίζονται στον ΒΔΕ του εν λόγω εξουσιοδοτούμενου, αλλά στον ΒΔΕ του εξουσιοδοτούντος· αυτό συμβαίνει για να αποφεύγεται η διπλή προσμέτρηση. Ως εκ τούτου, όσον αφορά ειδικότερα τον ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν θα πρέπει να περιλαμβάνουν στοιχεία ενεργητικού για τα οποία έχει ανατεθεί η διαχείριση χαρτοφυλακίου στο πιστωτικό ίδρυμα από άλλη χρηματοπιστωτική επιχείρηση (βλ. επίσης ερώτηση 38 της παρούσας ανακοίνωσης).

Οι δραστηριότητες εκτός της διαχείρισης χαρτοφυλακίου που εκτελούνται σε σχέση με στοιχεία ενεργητικού τρίτων θα πρέπει να αξιολογούνται για την ευθυγράμμιση με την ταξινομία στον GAR για τις αμοιβές και προμήθειες.

43. **'Οσον αφορά τον ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση, ποιος είναι υπεύθυνος για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης ενός ΟΣΕΚΑ ή ΟΕΕ με την ταξινομία; Μπορούν τα πιστωτικά ιδρύματα να αντλούν τις πληροφορίες από τον διαχειριστή στοιχείων ενεργητικού ή αναμένεται από το πιστωτικό ίδρυμα να αξιολογεί την ευθυγράμμιση με την ταξινομία;**

Σύμφωνα με το τμήμα 1.2. του παραρτήματος ΙΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, ο παρονομαστής του ΒΔΕ των διαχειριστών στοιχείων ενεργητικού είναι όλα τα στοιχεία ενεργητικού/ανοίγματα «τα οποία προκύπτουν τόσο από συλλογικές όσο και από μεμονωμένες δραστηριότητες διαχείρισης χαρτοφυλακίου των διαχειριστών στοιχείων ενεργητικού». Ως εκ τούτου, οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού είναι υπεύθυνοι για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την ταξινομία των ΟΣΕΚΑ και των ΟΕΕ για τους οποίους ενεργούν ως εταιρείες διαχείρισης σύμφωνα με την οδηγία 2009/65/ΕΚ και την οδηγία 2011/61/ΕΕ, αντίστοιχα, και των χαρτοφυλακίων για τα οποία παρέχουν μεμονωμένες δραστηριότητες διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού δεν είναι υπεύθυνοι για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την ταξινομία των στοιχείων ενεργητικού για τα οποία τους έχει ανατεθεί η διαχείριση χαρτοφυλακίου από άλλη χρηματοπιστωτική επιχείρηση. Όπως εξηγείται στην ερώτηση 37 της παρούσας ανακοίνωσης, τα στοιχεία ενεργητικού για τα οποία ο εξουσιοδοτούμενος παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου δεν θα πρέπει να αξιολογούνται στον ΒΔΕ του εξουσιοδοτούμενου, αλλά στον ΒΔΕ του εξουσιοδοτούντος.

44. **Οι συμβάσεις συμφωνιών επαναγοράς (repos) θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως «δάνεια και προκαταβολές» για τους σκοπούς της ταξινομίας της ΕΕ; Ειδικότερα, μπορεί η ευθυγράμμιση να αξιολογηθεί με τη συναγωγή της από τον ΒΔΕ του αντισυμβαλλομένου ή με την επαλήθευση της συμμόρφωσης με τα ΤΚΕ της υποκείμενης οικονομικής δραστηριότητας;**

Οι συμφωνίες επαναγοράς (repos) που καταγράφονται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο θα πρέπει να θεωρούνται «δάνεια και προκαταβολές» για τους σκοπούς της υποβολής πληροφοριών ταξινομίας.

Η πράξη επαναγοράς είναι μια μορφή εξασφαλισμένης δανειοδότησης, στο πλαίσιο της οποίας ο πωλητής τίτλων (δανειολήπτης) συμφωνεί να πωλήσει προσωρινά τους εν λόγω τίτλους σε αγοραστή τίτλων (δανειστής) και αμφότερα τα μέρη συμφωνούν ταυτόχρονα να αντιστρέψουν την εν λόγω πράξη σε καθορισμένη μεταγενέστερη ημερομηνία. Οι τίτλοι που αποτελούν αντικείμενο της πράξης και τους οποίους έλαβε ο δανειστής λειτουργούν ως εξασφάλιση για την κάλυψη του πιστωτικού του ανοίγματος έναντι του δανειολήπτη.

Ως εκ τούτου, η χρηματοπιστωτική επιχείρηση που είναι ο δανειολήπτης στην πράξη επαναγοράς θα πρέπει να λογιστικοποιεί το άνοιγμα στους εν λόγω τίτλους στον οικείο ΒΔΕ ταξινομίας κατά τη διάρκεια της πράξης επαναγοράς. Η χρηματοπιστωτική επιχείρηση που είναι ο δανειστής στην πράξη επαναγοράς θα πρέπει να λογιστικοποιεί το άνοιγμα της πράξης επαναγοράς ως «δάνεια και προκαταβολές» και να χρησιμοποιεί τον ΒΔΕ του δανειολήπτη για τον υπολογισμό του αριθμητή του οικείου ΒΔΕ ταξινομίας για τα ανοίγματα συμφωνιών επαναγοράς στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Δεδομένου ότι ο δανειολήπτης παραμένει ο οικονομικός κύριος των τίτλων που υπόκεινται στην πράξη επαναγοράς και ο δανειστής χρηματοδοτεί τον δανειολήπτη μέσω της πράξης επαναγοράς, είναι σκόπιμο ο δανειστής να χρησιμοποιεί τον ΒΔΕ του δανειολήπτη και όχι τον ΒΔΕ του εκδότη των εξασφαλίσεων που υπόκεινται στην πράξη επαναγοράς, για τον υπολογισμό του αριθμητή του οικείου ΒΔΕ.

45. **Σε ποιους ΒΔΕ GAR θα πρέπει να αξιολογούν τα πιστωτικά ιδρύματα τα ανοίγματα από την αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης;**

Σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, ο ορισμός του πιστωτικού ιδρύματος καλύπτει επίσης ορισμένες οντότητες που ασκούν οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο παράρτημα Ι τμήμα Α σημεία 3) και 6) της MiFID, οι οποίες διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό και/ή αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων και/ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης.

Δεδομένου ότι οι εν λόγω οντότητες είναι πιστωτικά ιδρύματα, θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα. Οι εν λόγω οντότητες θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τα στοιχεία ενεργητικού που αποκτούν από συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό και από την αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων και/ή την τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, ως εξής:

— τα στοιχεία ενεργητικού που τηρούνται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο θα πρέπει να αξιολογούνται στον GAR για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (Συνολικός GAR)·

— τα στοιχεία ενεργητικού που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών θα πρέπει να αξιολογούνται στον GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

— οι αμοιβές και οι προμήθειες που προκύπτουν από τη δραστηριότητα αναδοχής θα πρέπει να αξιολογούνται στον ΒΔΕ για αμοιβές και προμήθειες.

46. **Ποιες εισροές πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του GAR βάσει του κύκλου εργασιών και του GAR βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών; Ποιος ΒΔΕ πρέπει να χρησιμοποιείται όταν δεν διατίθεται αντίστοιχος ΒΔΕ;**

Σύμφωνα με το παράρτημα V τμήμα 1.2.1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, όσον αφορά τον GAR βάσει του κύκλου εργασιών, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου τους για τον υπολογισμό του αριθμητή του GAR για τα ακόλουθα ανοίγματα: μετοχικοί τίτλοι, χρεωστικοί τίτλοι γενικού σκοπού και δάνεια και προκαταβολές γενικού σκοπού. Τα ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους και δάνεια και οι ανακτηθείσες εξασφαλίσεις, για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον αριθμητή του GAR βάσει του κύκλου εργασιών έως το ποσό που τα εν λόγω ανοίγματα χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες/δαπάνες με βάση τις πληροφορίες που παρέχει ο αντισυμβαλλόμενος χωρίς περαιτέρω στάθμιση με τον ΒΔΕ του αντισυμβαλλομένου.

Σύμφωνα με το παράρτημα V τμήμα 1.2.1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, όσον αφορά τον GAR βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου τους για τον υπολογισμό του αριθμητή του GAR για τα ακόλουθα ανοίγματα: μετοχικοί τίτλοι, χρεωστικοί τίτλοι γενικού σκοπού και δάνεια και προκαταβολές γενικού σκοπού. Τα ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους και δάνεια και οι ανακτηθείσες εξασφαλίσεις, για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον αριθμητή του GAR βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών έως το ποσό που τα εν λόγω ανοίγματα χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες/δαπάνες με βάση τις πληροφορίες που παρέχει ο αντισυμβαλλόμενος χωρίς περαιτέρω στάθμιση με τον ΒΔΕ του αντισυμβαλλομένου.

Για παράδειγμα, ο υπολογισμός (1)(γ)(1) + (1)(γ)(2) ([48]) που αναφέρεται στο τμήμα 1.2.1.1. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων θα πρέπει να διενεργείται δύο φορές για τα ίδια ανοίγματα. Στον πρώτο υπολογισμό, τα ανοίγματα γενικού σκοπού στο (1)(γ)(2) σταθμίζονται με τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών των αντισυμβαλλομένων για τον υπολογισμό του GAR βάσει του κύκλου εργασιών. Στον δεύτερο υπολογισμό, τα ανοίγματα γενικού σκοπού στο (1)(γ)(2) σταθμίζονται με τον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των αντισυμβαλλομένων.

Ως εκ τούτου, τα δάνεια γενικού σκοπού περιλαμβάνονται τόσο στον GAR βάσει του κύκλου εργασιών όσο και στον GAR βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών. Ο GAR βάσει του κύκλου εργασιών θα πρέπει να αναφέρεται στη στήλη 4 και ο GAR βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών θα πρέπει να αναφέρεται στη στήλη 5 του υποδείγματος υποβολής πληροφοριών «0. Σύνοψη των ΒΔΕ» που παρέχεται στο παράρτημα VI.

Γίνεται παραπομπή στην ερώτηση 32 της παρούσας ανακοίνωσης για την περίπτωση στην οποία οι ΒΔΕ των αντισυμβαλλομένων δεν είναι διαθέσιμοι.

Γ. *Αναφορά ειδικών ανοιγμάτων*

47. **Πώς θα πρέπει να αναφέρουν τα πιστωτικά ιδρύματα στον GAR ανοίγματα έναντι δημόσιων αρχών (π.χ. τοπικές κυβερνήσεις) που δεν σχετίζονται με δημόσια στέγαση ή χρηματοδότηση έργων; Πώς θα πρέπει να αναφέρουν τα πιστωτικά ιδρύματα τα ανοίγματά τους σε περιφερειακές κυβερνήσεις;**

Το άρθρο 7 παράγραφος 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων εξαιρεί τα ακόλουθα ανοίγματα από τον αριθμητή και τον παρονομαστή των ΒΔΕ των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων: τα ανοίγματά τους έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών.

([48]) Στο τμήμα 1.2.1.1. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, το (1)(γ)(1) αντιπροσωπεύει δάνεια και προκαταβολές για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή και το (1)(γ)(2) αντιπροσωπεύει δάνεια και προκαταβολές σε περίπτωση που η χρήση των εσόδων είναι άγνωστη (γενικά δάνεια).

Η χρηματοδότηση δημόσιας στέγασης και άλλη δανειοδότηση με γνωστή χρήση των εσόδων σε τοπικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις πρέπει να περιλαμβάνονται στον αριθμητή του GAR στον βαθμό που οι δραστηριότητες και τα στοιχεία ενεργητικού που χρηματοδοτούνται είναι ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία. Η δανειοδότηση ή η χρηματοδότηση γενικού σκοπού θα πρέπει να εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (βλ. επίσης την απάντηση στην ερώτηση 15 της παρούσας ανακοίνωσης).

48. **Πώς θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα τις καταθέσεις μετρητών που τηρούνται σε κεντρικές τράπεζες;**

Σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών θα πρέπει να εξαιρούνται από τον υπολογισμό του αριθμητή και του παρονομαστή των ΒΔΕ χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Δεδομένου ότι οι καταθέσεις μετρητών σε κεντρικές τράπεζες συνιστούν ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών, συνάγεται ότι οι εν λόγω καταθέσεις μετρητών θα πρέπει να εξαιρούνται τόσο από τον αριθμητή όσο και από τον παρονομαστή του GAR.

49. **Τα εξασφαλισμένα δάνεια για ανακαίνιση θα πρέπει να αναφέρονται στο υπόδειγμα του GAR ως δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας ή ως δάνεια ανακαίνισης κτιρίων;**

Τα ΤΚΕ για την ανακαίνιση που αναφέρονται στα τμήματα 7.2., 7.3., 7.4., 7.5. και 7.6. του παραρτήματος Ι ή στο παράρτημα ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα ή στο τμήμα 3.2 του παραρτήματος ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το περιβάλλον διαφέρουν από τα ΤΚΕ για την κατασκευή νέων κτιρίων και την απόκτηση παλαιών κτιρίων που αναφέρονται στο τμήμα 7.1 του παραρτήματος Ι ή στο παράρτημα ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα ή στο τμήμα 3.1 του παραρτήματος ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το περιβάλλον. Ως εκ τούτου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να κάνουν διάκριση μεταξύ των εν λόγω ανοιγμάτων στο υπόδειγμα υποβολής πληροφοριών. Τα δάνεια για ανακαίνιση θα πρέπει να καταγράφονται στη γραμμή 26 του υποδείγματος 3 (ΒΔΕ GAR αποθέματος) και του υποδείγματος 4 (ΒΔΕ GAR ροής), ανεξάρτητα από το αν είναι εξασφαλισμένα ή όχι.

50. **Πώς θα πρέπει να δημοσιοποιείται η ευθυγράμμιση με την ταξινομία για ενυπόθηκα δάνεια και δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος όταν δεν διατίθενται σχετικά δεδομένα;**

Όπως αναφέρεται στις απαντήσεις στις ερωτήσεις 33 και 36 της παρούσας ανακοίνωσης, σε περίπτωση ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής (όπως ενυπόθηκα δάνεια και δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος), οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις μπορούν, στο πλαίσιο της δέουσας επιμέλειας, να χρησιμοποιούν δεδομένα που λαμβάνονται διμερώς από τον πελάτη ή λαμβάνονται με τη μορφή ανεξάρτητων και αξιόπιστων επαληθεύσεων ή εξωτερικών αξιολογήσεων από τρίτους ([49]). Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκή αποδεικτικά έγγραφα από τα οποία να προκύπτει ότι πληρούνται όλα τα ΤΚΕ που καθορίζονται στο πλαίσιο της αντίστοιχης οικονομικής δραστηριότητας στις αντίστοιχες κατ' εξουσιοδότηση πράξεις (για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα απαιτούμενα αποδεικτικά έγγραφα, βλ. απάντηση στην ερώτηση 33 της παρούσας ανακοίνωσης). Όταν δεν διατίθενται τα εν λόγω δεδομένα ή αποδεικτικά έγγραφα, το άνοιγμα θα πρέπει να θεωρείται μη επιλέξιμο / μη ευθυγραμμισμένο, δηλαδή οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να αναγράφουν τιμή «μηδέν» στον αριθμητή του σχετικού ΒΔΕ χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση. Εκτός από την αναφορά «μηδενικής» τιμής στο πλαίσιο των υποχρεωτικών δημοσιοποιήσεών τους, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υποβάλλουν στοιχεία θα μπορούσαν να επιλέξουν να εκτιμήσουν την ευθυγράμμισή τους με την ταξινομία και να αναφέρουν τις εν λόγω πληροφορίες οικειοθελώς, χωριστά από τις υποχρεωτικές δημοσιοποιήσεις τους ([50]).

51. **Για τους σκοπούς του GAR για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, μπορούν τα ενυπόθηκα δάνεια να είναι επιλέξιμα για την ταξινομία, ανεξάρτητα από το αν βρίσκονται εντός ΕΕ; Τα δάνεια που δεν προέρχονται από την ΕΕ εμπίπτουν στην εξαίρεση που ορίζεται στο άρθρο 7 παράγραφος 3 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων;**

Τα ενυπόθηκα δάνεια λιανικής είναι επιλέξιμα για την ταξινομία, ανεξάρτητα από το αν το ακίνητο βρίσκεται εντός ΕΕ ή αν ο οφειλέτης είναι υπήκοος κράτους μέλους της ΕΕ ή όχι. Η εξαίρεση που ορίζεται στο άρθρο 7 παράγραφος 3 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων αφορά ανοίγματα έναντι συγκεκριμένων επιχειρήσεων που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της λογιστικής οδηγίας, τα οποία μπορεί να περιλαμβάνουν επιχειρήσεις τρίτων χωρών.

([49]) Τα αποδεικτικά έγγραφα που παρέχονται από τρίτους και δημόσιες αρχές μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να εξακριβωθεί η συμμόρφωση με τα ΤΚΕ, εφόσον είναι συγκεκριμένα και άμεσα συνδεδεμένα με τα υποκείμενα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων (βλ. απάντηση στην ερώτηση 31 της παρούσας ανακοίνωσης).

([50]) Η οικειοθελής υποβολή πληροφοριών δεν θα πρέπει να έρχεται σε αντίθεση ούτε να παραποιεί υποχρεωτικές πληροφορίες βάσει της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Επίσης δεν θα πρέπει να υπερτονίζεται έναντι των υποχρεωτικών δημοσιοποιήσεων. Εάν μια επιχείρηση περιλαμβάνει εθελοντική υποβολή πληροφοριών, θα πρέπει να προσθέτει συμπληρωματικές λεπτομέρειες που να καθορίζουν τη βάση για την εν λόγω δημοσιοποίηση, τις μεθόδους που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτισή της, καθώς και σαφή εξήγηση του τρόπου με τον οποίο διαφέρει από την υποχρεωτική υποβολή πληροφοριών.

δ. *Υπολογισμός και αποτίμηση των ανοιγμάτων*

52. **Θα πρέπει τα πιστωτικά ανοίγματα να λαμβάνονται υπόψη στην ακαθάριστη αξία τους, δηλαδή πριν από την προσαρμογή για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες;**

Ναι. Σύμφωνα με την ορολογία που χρησιμοποιείται στο πλαίσιο της FINREP ([51]), καθώς και στα λογιστικά πρότυπα, τα παραρτήματα της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων αναφέρονται στην ακαθάριστη λογιστική αξία, η οποία ορίζεται, μεταξύ άλλων, στο παράρτημα 5 τμήμα 5.2 της FINREP. Ο ορισμός της FINREP προσαρμόζεται στις διάφορες εφαρμοστέες λογιστικές αρχές. Στην περίπτωση χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, η ακαθάριστη λογιστική αξία ορίζεται ως η λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για οποιαδήποτε πρόβλεψη ζημίας. Για χρεωστικούς τίτλους στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, η ακαθάριστη λογιστική αξία ορίζεται ως το αποσβεσμένο κόστος πριν από την προσαρμογή για οποιαδήποτε πρόβλεψη ζημίας.

53. **'Οσον αφορά τις επενδύσεις, εκτός από την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης με την ταξινομία, πρέπει να υπολογίζεται ένας δείκτης ταξινομίας ο οποίος θα «εφαρμόζεται» στη λογιστική αξία της επένδυσης στο τέλος του έτους (δηλαδή στον βαθμό και στο ποσοστό που το χρηματοδοτούμενο έργο χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένη με την ταξινομία οικονομική δραστηριότητα). Ο δείκτης υπολογίζεται με βάση μια αξία που θα μπορούσε δυνητικά να μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου (η αξία δεν προσδιορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων, αλλά θα μπορούσε να είναι η αγοραία αξία του αγορασθέντος στοιχείου ενεργητικού ή ο κύκλος εργασιών και οι κεφαλαιουχικές δαπάνες που παράγονται στο πλαίσιο του χρηματοδοτούμενου έργου). Δεδομένου ότι η αξία αυτή μπορεί να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου, ο δείκτης που εφαρμόζεται στη λογιστική αξία στο τέλος του έτους θα πρέπει να επικαιροποιείται τακτικά ή θα πρέπει να χρησιμοποιείται η αρχική αξία καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της επένδυσης;**

Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις πλέον πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τον βαθμό και το ποσοστό στο οποίο το έργο χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένη με την ταξινομία δραστηριότητα. Οι πλέον πρόσφατες πληροφορίες θα πρέπει να λαμβάνουν ήδη υπόψη τυχόν πιθανές μεταβολές είτε στους κανονισμούς είτε στην ίδια τη χρηματοδοτούμενη δραστηριότητα.

54. **'Οσον αφορά τις προσαρμογές εύλογης αξίας από λογιστική αντιστάθμισης, ποια είναι η προτεινόμενη αντιμετώπιση της προσαρμογής εύλογης αξίας για αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου; Η προσαρμογή εύλογης αξίας θα πρέπει να αφορά τη γραμμή στοιχείων για τα παράγωγα στο υπόδειγμα υποβολής πληροφοριών ή θα πρέπει να επηρεάζει την ακαθάριστη λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων (δηλαδή των δανείων και προκαταβολών);**

Για την προσαρμογή εύλογης αξίας για αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου, η λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων θα πρέπει να αναφέρεται σε ακαθάριστη βάση. Αυτό θα ήταν σύμφωνο με τις οδηγίες FINREP στις οποίες παραπέμπει η κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων σε αρκετές περιπτώσεις, οι οποίες διευκρινίζουν στο παράρτημα V μέρος 2.152 τα ακόλουθα: *«Τα "Αντισταθμισμένα στοιχεία στην αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου" περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε αντιστάθμιση εύλογης αξίας της έκθεσης σε κίνδυνο επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα αναφέρονται στη λογιστική τους αξία σε ακαθάριστη βάση, πριν από τον συμψηφισμό μεταξύ των μέσων εντός του χαρτοφυλακίου.»* Δεδομένου αυτού, οι προσαρμογές εύλογης αξίας θα πρέπει να αναφέρονται στη συνέχεια στη γραμμή στοιχείων για τα παράγωγα.

55. **Ο αριθμητής του GAR μετοχικών τίτλων περιγράφεται ως εξής: η «ακαθάριστη λογιστική αξία των μη διακρατούμενων για διαπραγμάτευση μετοχικών τίτλων σταθμισμένη με τους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών που σχετίζονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες, όπως δημοσιοποιούνται από τη μη χρηματοπιστωτική επιχείρηση στην οποία ανήκουν οι μετοχικοί τίτλοι.» Δεδομένου ότι οι ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών θα είναι διαφορετικοί αριθμοί και η ακαθάριστη λογιστική αξία των μετοχικών τίτλων θα είναι ένας μοναδικός αριθμός, πώς θα πρέπει να διενεργείται ο υπολογισμός αυτός;**

Σύμφωνα με το παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι ΒΔΕ GAR για ανοίγματα σε μετοχές θα πρέπει να αναφέρονται σε δύο εκδόσεις: η πρώτη έκδοση βασίζεται στον ΒΔΕ κύκλου εργασιών των αντισυμβαλλομένων και η δεύτερη βασίζεται στον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των αντισυμβαλλομένων.

([51]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 680/2014 (ΕΕ L 97 της 19.3.2021, σ. 1).

56. **Θα πρέπει το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού στα υποδείγματα του παραρτήματος VI να ισούται με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζεται στη FINREP;**

Ναι, τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού στα υποδείγματα του παραρτήματος VI θα πρέπει να υπολογίζονται με βάση την ακαθάριστη λογιστική αξία των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού που αναφέρονται στο πλαίσιο της FINREP. Τα υποδείγματα FINREP σχεδιάζονται με βάση τις λογιστικές κατηγορίες χρηματοπιστωτικών μέσων (χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων κ.λπ.). Από την άλλη πλευρά, τα υποδείγματα που παρατίθενται στο παράρτημα VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων πρέπει να συμπληρώνονται με την εφαρμογή των εννοιών προληπτικής εποπτείας του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, οι οποίες μεταφράζονται σε δύο διαφορετικούς ΒΔΕ — τον GAR στο τμήμα 1.2.1. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων και τον GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών στο τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Δεδομένης αυτής της διαφοράς, ενδέχεται να υπάρξουν διαφορές κατά τη σύγκριση του αντίστοιχου συνολικού ποσού των στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο της FINREP και του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Ωστόσο, η ακαθάριστη λογιστική αξία κάθε αναφερόμενου μέσου θα πρέπει να αντιστοιχεί απόλυτα σε εκείνη που αναφέρεται στη FINREP στην οποία παραπέμπει η κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων σε αρκετές περιπτώσεις.

57. **Πώς θα πρέπει να ορίζεται η δανειοδότηση εντός ομίλου για σκοπούς ευθυγράμμισης με την ταξινομία;**

Οι ενδοομιλικές συναλλαγές θα πρέπει να εξαλείφονται κατά τη διαδικασία εποπτικής ενοποίησης σύμφωνα με το τμήμα 1.1.1. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Ενδοομιλικές συναλλαγές που εμπίπτουν στο λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (αλλά όχι εντός του ομίλου κατά την εξέταση του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης) θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως εξωτερικές συναλλαγές.

58. **Πώς θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι προθεσμίες των δραστηριοτήτων μετάβασης κατά την αξιολόγηση της ταξινομίας όταν οι ημερομηνίες λήξης της χρηματοδότησης είναι μεταγενέστερες από τις εν λόγω προθεσμίες;**

Κάθε έτος, τα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν το ανεξόφλητο ποσό του δανείου στον ισολογισμό τους έναντι των ΤΚΕ που ίσχυαν κατά το εν λόγω έτος. Όταν τα ΤΚΕ έχουν προθεσμία για την εφαρμογή τους, το άνοιγμα δεν ευθυγραμμίζεται πλέον μετά τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας. Εάν τα κριτήρια τροποποιηθούν με κατ' εξουσιοδότηση πράξη και η χρηματοδοτούμενη δραστηριότητα ή το στοιχείο ενεργητικού δεν συμμορφώνεται πλέον με τα νέα τροποποιημένα κριτήρια, το υποκείμενο άνοιγμα θα εξακολουθήσει να θεωρείται ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία για 5 έτη μετά την ημερομηνία εφαρμογής της τροποποιητικής κατ' εξουσιοδότηση πράξης (αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος) σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 5 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

59. **Ποια χρονοδιαγράμματα ελέγχου θα πρέπει να ισχύουν για τις εξασφαλίσεις δανείων που αποκτώνται από πιστωτικό ίδρυμα ως ανάκτηση;**

Η κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων δεν προβλέπει πρόσθετες απαιτήσεις ελέγχου διαφορετικές από εκείνες που ορίζονται στη λογιστική οδηγία.

ε. *Συμπλήρωση των υποδειγμάτων*

60. **Πώς θα πρέπει να ορίζονται τα πιστωτικά ιδρύματα κατά τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων που περιλαμβάνονται στο παράρτημα VI;**

Τα πιστωτικά ιδρύματα ορίζονται σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του ΚΚΑ (βλ. επίσης ερωτήσεις 1 και 35 της παρούσας ανακοίνωσης).

Για τις αναλύσεις ανά είδος οντότητας στα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι συντάκτες θα πρέπει να εφαρμόζουν τους ΒΔΕ των αντίστοιχων αντισυμβαλλομένων τους κατά τον υπολογισμό των οικείων ΒΔΕ. Ως εκ τούτου, όταν οι αντισυμβαλλόμενοι πιστωτικών ιδρυμάτων δημοσιεύουν ΒΔΕ που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα V και VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τις γραμμές για τα ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων στα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

61. **Πώς θα πρέπει να αποδίδονται οι κωδικοί NACE στα ανοίγματα για τους σκοπούς του υποδείγματος 2 των δημοσιοποιήσεων GAR που περιλαμβάνεται στο παράρτημα VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων; Δεδομένου ότι η ανάλυση ανά κωδικό NACE δεν απαιτείται βάσει των δημοσιοποιήσεων από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, πού μπορούν να βρουν τα πιστωτικά ιδρύματα τις εν λόγω πληροφορίες για να συμπληρώσουν το υπόδειγμα 2 του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων; Δεδομένου ότι ορισμένες δραστηριότητες που απαριθμούνται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων δεν έχουν κωδικό NACE, πώς μπορούν να ενσωματωθούν στο υπόδειγμα 2 του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων;**

Για τους σκοπούς του υποδείγματος 2 των δημοσιοποιήσεων GAR που περιλαμβάνεται στο παράρτημα VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, θα πρέπει να παρέχεται ο κωδικός NACE της κύριας δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου. Εάν το άνοιγμα αφορά περισσότερες από μία οντότητες, θα πρέπει να παραπέμπει στον κωδικό NACE της κύριας δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου που ήταν ο πλέον σημαντικός ή καθοριστικός παράγοντας για τη χορήγηση του ανοίγματος από το ίδρυμα. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος είναι εταιρεία συμμετοχών, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον τομέα NACE της κύριας δραστηριότητας του συγκεκριμένου αντισυμβαλλομένου που ελέγχεται από την εταιρεία συμμετοχών (εφόσον διαφέρει από την εταιρεία συμμετοχών) που έλαβε τη χρηματοδότηση. Ομοίως, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις σχετικές πληροφορίες στο πλαίσιο του τομέα NACE που συνδέεται με την οικονομική δραστηριότητα της μητρικής εταιρείας του φορέα ειδικού σκοπού. Εάν η δραστηριότητα δεν καλύπτεται από κωδικό NACE, το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιήσει τον κωδικό που αναφέρεται στην υποσημείωση α) των υποδειγμάτων του παραρτήματος ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

62. **Ποιος είναι ο ορισμός των υπερεθνικών εκδοτών και σε ποια γραμμή του υποδείγματος 1 που παρατίθεται στο παράρτημα VI θα πρέπει να αναφέρονται τα ανοίγματα έναντι υπερεθνικών εκδοτών (π.χ. γραμμή 51, 52);**

Παρότι στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων δεν παρέχεται ορισμός για τα «ανοίγματα έναντι υπερεθνικών εκδοτών», ο όρος θα πρέπει να σημαίνει τα ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών, όπως ιδρύματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών. Τα ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης εξαιρούνται από τον παρόντα ορισμό και αναφέρονται ως ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως εξηγείται στο παράρτημα V τμήμα 1.2.1.2. τέταρτο εδάφιο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Τα «ανοίγματα έναντι υπερεθνικών εκδοτών» θα πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 50 — «Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες».

63. **Ποιο είναι το χρονοδιάγραμμα δημοσιοποίησης για καθένα από τα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων;**

Το χρονοδιάγραμμα για τις δημοσιοποιήσεις των υποδειγμάτων ακολουθεί το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των υποκείμενων ΒΔΕ που ορίζονται στο άρθρο 10 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Στον ακόλουθο πίνακα αναφέρεται το χρονοδιάγραμμα για τις δημοσιοποιήσεις των υποδειγμάτων.

Αριθμός υποδείγματος	Ονομασία υποδείγματος	Πρώτη δημοσιοποίηση το	Αφορά το οικονομικό έτος
0	Σύνοψη των ΒΔΕ	2024	2023
1	Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού (GAR, εκτός ισολογισμού)	2024 μόνο για την ημερομηνία αναφοράς Τ της δημοσιοποίησης	2023 μόνο για την ημερομηνία αναφοράς Τ της δημοσιοποίησης
2	GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς	2024	2023
3	ΒΔΕ GAR αποθέματος	2024 μόνο για την ημερομηνία αναφοράς Τ της δημοσιοποίησης	2023 μόνο για την ημερομηνία αναφοράς Τ της δημοσιοποίησης
4	ΒΔΕ GAR ροής	2024	2023
5	FinGuar, ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση	2024	2023
6	ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών	2026 μόνο για την ημερομηνία αναφοράς Τ της δημοσιοποίησης	2025 μόνο για την ημερομηνία αναφοράς Τ της δημοσιοποίησης
7	ΒΔΕ χαρτοφυλακίου συναλλαγών	2026 μόνο για την ημερομηνία αναφοράς Τ της δημοσιοποίησης	2025 μόνο για την ημερομηνία αναφοράς Τ της δημοσιοποίησης

64. **Πώς συμπληρώνονται οι στήλες «εκ των οποίων» στα υποδείγματα του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων;**

Η στήλη *«εκ των οποίων χρήση των εσόδων»* θα πρέπει να χρησιμοποιείται για την αναφορά ανοιγμάτων για τα οποία η χρήση των εσόδων από το άνοιγμα είναι γνωστή και τα οποία περιλαμβάνονται στον GAR έως το ποσό που το άνοιγμα χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες.

Για παράδειγμα, όταν τα εν λόγω ανοίγματα είναι:

— ανοίγματα δανείων έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, τα ανοίγματα που πρέπει να αναφέρονται στη στήλη *«εκ των οποίων χρήση των εσόδων»* στη γραμμή 21 του υποδείγματος 3 αντιστοιχούν στο στοιχείο (1)(γ)(1) του παραρτήματος V τμήμα 1.2.1.1. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Αντίστοιχα, το άθροισμα των στοιχείων (1)(γ)(1) + (1)(γ)(2), στο τμήμα 1.2.1.1. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, θα πρέπει να αναφέρεται στη στήλη *«Ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)»* στη γραμμή 21 του υποδείγματος 3·

— ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, τα ανοίγματα που πρέπει να αναφέρονται στη στήλη *«εκ των οποίων χρήση των εσόδων»* στη γραμμή 22 του υποδείγματος 3 αντιστοιχούν στο στοιχείο (2)(γ)(1) του παραρτήματος V τμήμα 1.2.1.1. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων. Αντίστοιχα, το άθροισμα των στοιχείων (2)(γ)(1) + (2)(γ)(2), στο τμήμα 1.2.1.1. του παραρτήματος V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, θα πρέπει να αναφέρεται στη στήλη *«Ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)»* στη γραμμή 22 του υποδείγματος 3·

— ανοίγματα δανείων έναντι νοικοκυριών που καλύπτονται από το παράρτημα V τμήμα 1.2.1.3. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα ανοίγματα αυτά θα πρέπει να αναφέρονται στη στήλη *«εκ των οποίων χρήση των εσόδων»* στις γραμμές που αντιστοιχούν στα νοικοκυριά στο υπόδειγμα 3. Επειδή το τμήμα 1.2.1.3. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων καλύπτει μόνο ανοίγματα για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, η στήλη «εκ των οποίων χρήση των εσόδων» και η στήλη *«Ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)»* θα πρέπει να παρουσιάζουν τις ίδιες τιμές·

— ανοίγματα δανείων ή χρεωστικών τίτλων έναντι τοπικών κυβερνήσεων που καλύπτονται από το παράρτημα V τμήμα 1.2.1.4. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα ανοίγματα αυτά θα πρέπει να αναφέρονται στη στήλη «εκ των οποίων χρήση των εσόδων» στις γραμμές που αντιστοιχούν στις τοπικές κυβερνήσεις στο υπόδειγμα 3. Δεδομένου ότι το τμήμα 1.2.1.4. καλύπτει μόνο ανοίγματα για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, η στήλη «εκ των οποίων χρήση των εσόδων» και η στήλη *«Ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)»* θα πρέπει να παρουσιάζουν τις ίδιες τιμές.

Στις στήλες *«εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης»* και *«εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες»*, τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν τα ανοίγματά τους σε δραστηριότητες μετάβασης και ευνοϊκές οικονομικές δραστηριότητες.

Η στήλη *«εκ των οποίων χρήση των εσόδων»*, αφενός, και οι στήλες *«εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης»* και *«εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες»*, αφετέρου, δεν αντιπροσωπεύουν αμοιβαία αποκλειόμενες αναλύσεις. Ως εκ τούτου, δεν θα πρέπει να αθροίζονται στο *«Ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία)»*. Σκοπός των στηλών *«εκ των οποίων»* είναι μάλλον η παροχή πιο συγκεκριμένων πληροφοριών από δύο διαφορετικές προοπτικές, όπου η μία αφορά το είδος της χρηματοδότησης και η άλλη το είδος της οικονομικής δραστηριότητας.

65. **Θα πρέπει τα πιστωτικά ιδρύματα να λαμβάνουν υπόψη ως ροή το ποσό των νέων ανοιγμάτων με βάση την ακαθάριστη λογιστική αξία (όπως αναφέρεται στο παράρτημα V της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων) ή τη ροή δανείων που υπολογίζεται με βάση το έτος *t* έναντι του έτους *t-1* σε καθαρή βάση (όπως αναφέρεται στην υποσημείωση του υποδείγματος 4); Στην πρώτη περίπτωση, τι σημαίνει «νέες» όσον αφορά, για παράδειγμα, τις αναχρηματοδοτήσεις, τις ανακυκλούμενες πιστωτικές διευκολύνσεις κ.λπ.;**

Στο παράρτημα V σημείο 1.2.1.1. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων ορίζεται ότι:

*«Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τον GAR για... τις ροές για **νέες** δανειοδοτήσεις.»*

«Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πτυχές των ΒΔΕ:

*(...) β) όσον αφορά τις ροές, με βάση την ακαθάριστη λογιστική αξία **νέων δανείων και προκαταβολών** κατά τη διάρκεια του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·*

(…)»

δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πτυχές των ΒΔΕ:

(…)

*β) όσον αφορά τις ροές, με βάση την ακαθάριστη λογιστική αξία των **νέων χρεωστικών τίτλων** κατά τη διάρκεια του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·*

(…)»

Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πτυχές των δεικτών:

(…)·

β) όσον αφορά τις ροές, με βάση την ακαθάριστη λογιστική αξία των μετοχικών τίτλων κατά τη διάρκεια του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·

(…)»

Κατά τον υπολογισμό του ΒΔΕ ροής στο υπόδειγμα 4 του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη μόνο την ακαθάριστη λογιστική αξία των νεοεμφανιζόμενων ανοιγμάτων (δηλαδή νέα δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι, μετοχικοί τίτλοι), δηλαδή μόνο νέα ανοίγματα που έχουν προκύψει κατά τη διάρκεια του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης, χωρίς να αφαιρούν τα ποσά των αποπληρωμών δανείων ή της διάθεσης χρεωστικών τίτλων / μετοχικών τίτλων που έχουν πραγματοποιηθεί κατά τη διάρκεια του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης. Ως εκ τούτου, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν θα πρέπει να υπολογίζουν τον αριθμητή και τον παρονομαστή του ΒΔΕ ροής ως ανοίγματα κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης (Τ) μείον τα ανοίγματα κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης (Τ-1) ([52]).

66. **Η χρήση του όρου «ειδική δανειοδότηση» περιορίζεται στη χρηματοδότηση έργων ή περιλαμβάνει οποιαδήποτε χρήση εσόδων;**

Ο όρος «ειδική δανειοδότηση» δεν περιορίζεται στη χρηματοδότηση έργων και περιλαμβάνει κάθε ειδική δανειοδότηση σύμφωνα με τον ορισμό που προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το παράρτημα V τμήμα 1.2.1.2. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν στη συνιστώσα (1)(γ)(1) του αριθμητή του GAR για δάνεια και προκαταβολές όλα τα δάνεια και τις προκαταβολές όταν η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, συμπεριλαμβανομένης της ειδικής δανειοδότησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

67. **'Οσον αφορά τους ΒΔΕ που σχετίζονται με δραστηριότητες ανάληψης, για ασφαλιστικά προϊόντα πολλαπλών κινδύνων που καλύπτουν επίσης κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν ως ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία μόνο το σχετικό ποσοστό των ασφαλίστρων που αφορά κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα ή το πλήρες ασφάλιστρο που είναι ενσωματωμένο σε ευρύτερο ασφαλιστικό προϊόν; Αρκεί τουλάχιστον ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο στην κατηγορία δραστηριοτήτων να προσφέρει κάλυψη κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα προκειμένου να συναχθεί η ευθυγράμμιση ολόκληρης της κατηγορίας δραστηριοτήτων με την ταξινομία;**

Ο ΒΔΕ που σχετίζεται με δραστηριότητες αναδοχής που αναφέρονται στο παράρτημα IX τμήμα 2 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων (ΒΔΕ αναδοχής) αντικατοπτρίζει το επίπεδο των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και είναι ασφαλισμένοι από ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Ο ΒΔΕ αναδοχής δείχνει ποιο ποσοστό των συνολικών δραστηριοτήτων αναδοχής για ασφάλιση κατά ζημιών αποτελείται από την αναδοχή κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα, όπως αναφέρεται στην «Περιγραφή της δραστηριότητας» στο τμήμα 10.1. του παραρτήματος ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα και στην αιτιολογική σκέψη 10 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Για τον υπολογισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινομία, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τα εν λόγω ασφάλιστρα, ή τα αντίστοιχα ποσοστά των ασφαλίστρων σε περίπτωση ασφαλιστηρίων συμβολαίων πολλαπλών κινδύνων, τα οποία αφορούν αποκλειστικά την κάλυψη κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα.

Σύμφωνα με το σημείο 1 των ΤΚΕ που αφορά τα κριτήρια ελέγχου στο τμήμα 10.1 του παραρτήματος ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν κατάλληλη μεθοδολογία για τον καθορισμό των ποσών των ασφαλίστρων που αφορούν κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, όπως η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται στις οικείες διαδικασίες τιμολόγησης. Όταν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν είναι σε θέση να λάβουν τα στοιχεία για τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα που αφορούν κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα για ένα δεδομένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, θα πρέπει να αναφέρουν τα εν λόγω ασφάλιστρα ως μη επιλέξιμα και να αναγράφουν τιμή «μηδέν» κατά τον υπολογισμό του αριθμητή του ΒΔΕ.

68. **Πώς θα πρέπει να εφαρμόζουν οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις την αναλογική προσέγγιση που εξηγείται στην απάντηση στην ερώτηση 67 για τις δραστηριότητες βάσει συμβάσεων, δεδομένου ότι ένα μέρος των υποκείμενων προϊόντων που καλύπτονται από σύμβαση ενδέχεται να μην αφορά κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα;**

Οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να δημοσιοποιούν μόνο τα ασφάλιστρα ή τα ποσοστά των ασφαλίστρων που αφορούν την ανάληψη κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα (βλ. επίσης ερώτηση 67 της παρούσας ανακοίνωσης).

69. **Πώς θα πρέπει να συμμορφώνονται οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με τα ΤΚΕ για την κοινοχρησία δεδομένων που καθορίζονται στα ΤΚΕ σχετικά με τη σημαντική συμβολή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή στο παράρτημα ΙΙ τμήματα 10.1 και 10.2 σημείο 4 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα; Μήπως αυτό σημαίνει ότι τα δεδομένα ζημιών πρέπει να διατίθενται δωρεάν σε όποιον τα ζητήσει; Πού θα πρέπει να γίνεται η δήλωση πρόθεσης;**

([52]) Αυτό μπορεί να οδηγήσει σε αρνητικές τιμές του αριθμητή ή του παρονομαστή του ΒΔΕ ροής ή ακόμη και σε μαθηματικά απροσδιόριστο δείκτη (ΒΔΕ) σε περίπτωση που τα ανοίγματα που υπολογίστηκαν στον παρονομαστή κατά την ημερομηνία (Τ) είναι του ίδιου ποσού με τα ανοίγματα στον παρονομαστή κατά την ημερομηνία (Τ-1).

Στο παράρτημα ΙΙ τμήματα 10.1. και 10.2. σημεία 4.2. των «Τεχνικών κριτηρίων ελέγχου» της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα προβλέπεται εφεδρική επιλογή για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, σε περίπτωση που οι εν λόγω επιχειρήσεις δεν κοινοποιούν τα δεδομένα ζημιών σε δημόσιες αρχές, όπως προβλέπεται στο σημείο 4.1. των εν λόγω «Τεχνικών κριτηρίων ελέγχου». Σύμφωνα με το σημείο 4.2. οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να δηλώνουν την πρόθεσή τους να διαθέτουν δωρεάν τα δεδομένα σε ενδιαφερόμενους τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των όρων υπό τους οποίους μπορούν να κοινοποιηθούν τα δεδομένα αυτά.

Η εν λόγω δήλωση πρόθεσης πρέπει να περιλαμβάνεται στους δικτυακούς τόπους της οικείας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να εφαρμόζουν την κοινοχρησία δεδομένων με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων κανόνων για την προστασία των δεδομένων και του δικαίου του ανταγωνισμού.

70. **Πώς θα πρέπει να συμπληρώνονται οι στήλες «Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης» και «Ελάχιστες διασφαλίσεις» στο παράρτημα Χ;**

Οι εναλλακτικές επιλογές «Ναι» ή «Όχι» στις στήλες με τίτλο «Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης» και «Ελάχιστες διασφαλίσεις» στο υπόδειγμα *«Ο ΒΔΕ ανάληψης κινδύνων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις του κλάδου ζημιών και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις»* υποδηλώνουν είτε τη συμμόρφωση είτε τη μη συμμόρφωση με τα κριτήρια μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης και τις ελάχιστες διασφαλίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 3 στοιχείο γ) του κανονισμού για την ταξινομία. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να εισάγουν «Ναι» στις στήλες «Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης» όταν δεν προσδιορίζονται τα αντίστοιχα ΤΚΕ στα τμήματα 10.1. και 10.2. της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, αντίστοιχα.

71. **Δεδομένου ότι δεν αναφέρεται ανάλυση μεταξύ κεφαλαιουχικών δαπανών και κύκλου εργασιών, ποια τιμή θα πρέπει να αναφέρουν οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις στις γραμμές 4 έως 11 του δεύτερου υποδείγματος του παραρτήματος Χ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων; Ομοίως, ποια τιμή θα πρέπει να αναφέρουν οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού στις γραμμές 4 έως 10 του υποδείγματος του παραρτήματος IV της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων;**

Διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού

Στις γραμμές 4 έως 10 του υποδείγματος του παραρτήματος IV της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να υποβάλλουν συμπληρωματικές πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση του παρονομαστή (δηλαδή ανάλυση των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού) του ΒΔΕ, για τον οποίο δεν χρησιμοποιούν ούτε τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών ούτε τον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις.

Οι ΒΔΕ για την ευθυγράμμιση με την ταξινομία των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο για τον υπολογισμό του αριθμητή του ΒΔΕ που σχετίζεται με τις επενδύσεις των επιχειρήσεων που υποβάλλουν στοιχεία, ο οποίος αντιπροσωπεύει το ποσοστό των ανοιγμάτων έναντι των εν λόγω εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, τα οποία θεωρούνται ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία.

Ως εκ τούτου, για τον υπολογισμό της ανάλυσης του παρονομαστή στη γραμμή 9 σχετικά με τα ανοίγματα σε «οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινομία», οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους αντίστοιχους ΒΔΕ των μη επιλέξιμων για την ταξινομία δραστηριοτήτων των αντισυμβαλλομένων τους. Ειδικότερα, οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να παρέχουν την ανάλυση βάσει του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών πολλαπλασιάζοντας τα ανοίγματά τους έναντι ([53]):

— μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, με τα ποσοστά (%) του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών, αντίστοιχα, επί του συνολικού κύκλου εργασιών και των συνολικών κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρουν οι οικείοι αντισυμβαλλόμενοι στη γραμμή «Κύκλος εργασιών μη επιλέξιμων για την ταξινομία δραστηριοτήτων» και στη γραμμή «Κεφαλαιουχικές δαπάνες μη επιλέξιμων για την ταξινομία δραστηριοτήτων» στα αντίστοιχα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων·

— διαχειριστών στοιχείων ενεργητικού, με τα ποσοστά (%) βάσει κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρουν οι οικείοι αντισυμβαλλόμενοι στη γραμμή 9 του υποδείγματος στο παράρτημα IV της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων («οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινομία»)·

— πιστωτικών ιδρυμάτων, με ποσοστό βάσει κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών, αντίστοιχα, υπολογιζόμενο ως [1 — ποσοστό (%) του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία) ([54])]·

— επιχειρήσεων επενδύσεων, με σταθμισμένους μέσους όρους βάσει κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών ([55]), αντίστοιχα, του

([53]) Στον κύκλο υποβολής εκθέσεων του 2024 θα είναι διαθέσιμες μόνο πληροφορίες από μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους.

([54]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 32 στήλη «κζ» του υποδείγματος «3. ΒΔΕ GAR αποθέματος» του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([55]) με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων από δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και το ποσοστό των εσόδων από δραστηριότητες εκτός της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό επί των συνολικών εσόδων (εισόδημα) της επιχείρησης επενδύσεων.

— [1 — «Εκ των οποίων στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από την ταξινομία της ΕΕ (%) (επιλέξιμα για την ταξινομία)» ([56])], και

— [1 — «Εκ των οποίων Έσοδα (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς τομείς που καλύπτονται από την ταξινομία της ΕΕ (%) (επιλέξιμες για την ταξινομία)» ([57])],

— ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, με τους σταθμισμένους μέσους όρους βάσει κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών ([58]), αντίστοιχα:

— των ποσοστών (%) που αναφέρονται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 10 («οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινομία») του δεύτερου υποδείγματος του παραρτήματος X της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, και

— του ποσοστού (%) που αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή «Β. Μη επιλέξιμες για την ταξινομία δραστηριότητες ανάληψης ασφάλισης και αντασφάλισης κατά ζημιών» στήλη 3 του πρώτου υποδείγματος του παραρτήματος X της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Για τον υπολογισμό της ανάλυσης του παρονομαστή στη γραμμή 10 που αφορά ανοίγματα σε «οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία», οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους αντίστοιχους ΒΔΕ των δραστηριοτήτων των αντισυμβαλλομένων τους που είναι επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία. Ειδικότερα, οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να παρέχουν ανάλυση βάσει κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών πολλαπλασιάζοντας τα ανοίγματά τους έναντι:

— μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, με τα ποσοστά (%) του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών, αντίστοιχα, επί του συνολικού κύκλου εργασιών και των συνολικών κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρονται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή «Κύκλος εργασιών επιλέξιμων για την ταξινομία αλλά μη περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες) (Α.2)» στήλη 4, και στη γραμμή «Κεφαλαιουχικές δαπάνες επιλέξιμων για την ταξινομία αλλά μη περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες) (Α.2)» στήλη 4, στα αντίστοιχα υποδείγματα του παραρτήματος II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων·

— διαχειριστών στοιχείων ενεργητικού, με τα ποσοστά (%) βάσει κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρονται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 10 του υποδείγματος IV («οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία»)·

— πιστωτικών ιδρυμάτων, με το [ποσοστό (%) του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία) ([59]) *μείον* το ποσοστό (%) του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμα για την ταξινομία) ([60])] βάσει κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών, αντίστοιχα·

— επιχειρήσεων επενδύσεων, με σταθμισμένους μέσους όρους βάσει κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών ([61]), αντίστοιχα, του

— «Εκ των οποίων στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από την ταξινομία της ΕΕ (%) (επιλέξιμα για την ταξινομία)» ([62]) *μείον* «Εκ των οποίων συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ δραστηριότητες (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)» ([63])] και

([56]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 1 στήλη «κγ» του υποδείγματος «ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Υπηρεσίες συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό» του παραρτήματος VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([57]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 1 στήλη «κγ» του υποδείγματος «ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Άλλες υπηρεσίες» του παραρτήματος VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([58]) με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων που αντλεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από τις επενδυτικές της δραστηριότητες και το ποσοστό των εσόδων που αντλεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από τις οικείες δραστηριότητες αναδοχής για ασφάλιση κατά ζημιών επί των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

([59]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 32 στήλη «κζ» του υποδείγματος «3. ΒΔΕ GAR αποθέματος» του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([60]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 32 στήλη «κη» του υποδείγματος «3. ΒΔΕ GAR αποθέματος» του παραρτήματος VI της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([61]) με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων από δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και το ποσοστό των εσόδων από δραστηριότητες εκτός της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό επί των συνολικών εσόδων (εισόδημα) της επιχείρησης επενδύσεων.

([62]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 1 στήλη «κγ» του υποδείγματος «ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Υπηρεσίες συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό» του παραρτήματος VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([63]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 1 στήλη «κδ» του υποδείγματος «ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Υπηρεσίες συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό» του παραρτήματος VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

— «Εκ των οποίων Έσοδα (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς τομείς που καλύπτονται από την ταξινομία της ΕΕ (%) (επιλέξιμες για την ταξινομία)» ([64]) *μείον* «Εκ των οποίων από υπηρεσίες και δραστηριότητες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ δραστηριότητες (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)» ([65])]·

— ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, με τους σταθμισμένους μέσους όρους βάσει κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών ([66]), αντίστοιχα:

— των ποσοστών (%) που αναφέρονται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 11 («οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία») του δεύτερου υποδείγματος του παραρτήματος Χ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, και

— των ποσοστών (%) που αναφέρονται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή «Α2. Επιλέξιμες για την ταξινομία αλλά μη περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες ανάληψης ασφάλισης και αντασφάλισης κατά ζημιών (μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες)», στήλη 3 του πρώτου υποδείγματος του παραρτήματος Χ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις

Οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να αναφέρουν στις γραμμές 4 έως 11 του δεύτερου υποδείγματος του παραρτήματος Χ συμπληρωματικές πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση του παρονομαστή (δηλαδή ανάλυση των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού) του ΒΔΕ, για τον οποίο δεν χρησιμοποιούν ούτε τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών ούτε τον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις.

Οι ΒΔΕ για την ευθυγράμμιση με την ταξινομία των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο για τον υπολογισμό του αριθμητή του ΒΔΕ που σχετίζεται με τις επενδύσεις των επιχειρήσεων που υποβάλλουν στοιχεία, ο οποίος αντιπροσωπεύει το ποσοστό των ανοιγμάτων έναντι των εν λόγω εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, τα οποία θεωρούνται ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία.

Ως εκ τούτου, για τον υπολογισμό της ανάλυσης του παρονομαστή στη γραμμή 10 του δεύτερου υποδείγματος του παραρτήματος Χ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων σχετικά με τα ανοίγματα σε «οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινομία», οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους αντίστοιχους ΒΔΕ μη επιλέξιμων για την ταξινομία δραστηριοτήτων των αντισυμβαλλομένων τους, με βάση τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, αντίστοιχα, με τον ίδιο τρόπο όπως και οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού, όπως περιγράφεται ανωτέρω.

Για τον υπολογισμό της ανάλυσης του παρονομαστή στη γραμμή 11 του δεύτερου υποδείγματος του παραρτήματος Χ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων σχετικά με τα ανοίγματα σε «οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία», οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους αντίστοιχους ΒΔΕ βάσει κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών, αντίστοιχα, των δραστηριοτήτων των αντισυμβαλλομένων τους που είναι επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, με τον ίδιο τρόπο όπως και οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού, όπως περιγράφεται ανωτέρω.

([64]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 1 στήλη «κγ» του υποδείγματος «ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Άλλες υπηρεσίες» του παραρτήματος VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([65]) αναφέρεται από τους αντισυμβαλλομένους τους στη γραμμή 1 στήλη «κδ» του υποδείγματος «ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Άλλες υπηρεσίες» του παραρτήματος VIII της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([66]) με συντελεστές στάθμισης ανάλογα με το ποσοστό των εσόδων που αντλεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από τις επενδυτικές της δραστηριότητες και το ποσοστό των εσόδων που αντλεί η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση από τις οικείες δραστηριότητες αναδοχής για ασφάλιση κατά ζημιών επί των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.

Προσάρτημα I

Οικειοθελής υποβολή πληροφοριών για τους ΒΔΕ από οντότητες που δεν είναι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, αλλά παρέχουν ορισμένα είδη χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

ΚΑΤ

Τα ΚΑΤ λαμβάνουν άδεια λειτουργίας βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού CSDR και μπορούν να παρέχουν τις υπηρεσίες που απαριθμούνται στο παράρτημα του κανονισμού CSDR, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί. Για την παροχή επικουρικών υπηρεσιών τραπεζικού τύπου, τα ΚΑΤ υποχρεούνται να λαμβάνουν πρόσθετη άδεια παροχής των εν λόγω υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 54 του κανονισμού CSDR. Τα ΚΑΤ που λαμβάνουν άδεια παροχής επικουρικών υπηρεσιών τραπεζικού τύπου ενθαρρύνονται να εφαρμόζουν τους ΒΔΕ που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα. Τα ΚΑΤ που δεν έχουν λάβει άδεια παροχής επικουρικών υπηρεσιών τραπεζικού τύπου μπορούν επίσης να εφαρμόζουν τους ΒΔΕ για πιστωτικά ιδρύματα, καθώς παρέχουν λειτουργικά παρόμοιες υπηρεσίες (δηλαδή διακανονισμό). Στον πίνακα που ακολουθεί καθορίζονται ποιοι ΒΔΕ που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα θα μπορούσαν να εφαρμόζονται από τα ΚΑΤ σε οικειοθελή βάση.

Υπηρεσίες ΚΑΤ	ΒΔΕ προς εφαρμογή (*)
ΤΜΗΜΑ Α: Βασικές υπηρεσίες των κεντρικών αποθετηρίων τίτλων	
1. Αρχική καταχώριση αξιογράφων σε σύστημα λογιστικής εγγραφής («συμβολαιογραφική υπηρεσία»)·	— ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών)
2. Παροχή και τήρηση λογαριασμών αξιογράφων σε ανώτατο επίπεδο («υπηρεσία κεντρικής διατήρησης»)·	— ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών)
3. Διαχείριση συστήματος διακανονισμού αξιογράφων («υπηρεσία διακανονισμού»).	— ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών)
ΤΜΗΜΑ Β Μη τραπεζικές επικουρικές υπηρεσίες των κεντρικών αποθετηρίων τίτλων οι οποίες δεν συνεπάγονται πιστωτικό κίνδυνο ή κίνδυνο ρευστότητας Υπηρεσίες που παρέχονται από τα ΚΑΤ, οι οποίες συμβάλλουν στην ενίσχυση της ασφάλειας, της αποτελεσματικότητας και της διαφάνειας των αγορών αξιογράφων, στις οποίες περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων:	
1. Υπηρεσίες που σχετίζονται με την υπηρεσία διακανονισμού, όπως: α) Οργάνωση μηχανισμού δανεισμού αξιογράφων, ως μεσάζων μεταξύ των συμμετεχόντων σε σύστημα διακανονισμού αξιογράφων· β) Παροχή υπηρεσιών διαχείρισης ασφαλειών, ως μεσάζων για τους συμμετέχοντες σε σύστημα διακανονισμού αξιογράφων· γ) Αντιστοίχιση διακανονισμών, δρομολόγηση εντολών, επιβεβαίωση συναλλαγών, επαλήθευση συναλλαγών. 2. Υπηρεσίες που σχετίζονται με τις συμβολαιογραφικές υπηρεσίες και τις υπηρεσίες κεντρικής διατήρησης, όπως: α) Υπηρεσίες που σχετίζονται με τα μητρώα των μετόχων· β) Υποστήριξη και επεξεργασία εταιρικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων φορολογικών πράξεων, γενικών συνελεύσεων και υπηρεσιών ενημέρωσης· γ) Υπηρεσίες νέων εκδόσεων, που περιλαμβάνουν την κατανομή και διαχείριση κωδικών ISIN και ανάλογων κωδικών· δ) Δρομολόγηση και επεξεργασία εντολών, συλλογή και είσπραξη τελών και υποβολή σχετικών αναφορών. 3. Δημιουργία συνδέσεων ΚΑΤ, παροχή, διατήρηση ή διαχείριση λογαριασμών αξιογράφων που σχετίζονται με την υπηρεσία διακανονισμού, διαχείριση ασφαλειών, άλλες επικουρικές υπηρεσίες.	— ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών) — ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών) — ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών) — ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών)

4. Οποιεσδήποτε άλλες υπηρεσίες, όπως: α) Παροχή γενικών υπηρεσιών διαχείρισης ασφαλειών ως μεσάζων· β) Παροχή υπηρεσιών υποβολής κανονιστικών εκθέσεων· γ) Παροχή πληροφοριών, δεδομένων και στατιστικών σε υπηρεσίες αγοράς/απογραφής ή άλλες οντότητες κυβερνητικής ή διακυβερνητικής φύσης· δ) Παροχή υπηρεσιών ΤΠ.	

ΤΜΗΜΑ Γ
Επικουρικές υπηρεσίες τραπεζικού τύπου
Υπηρεσίες τραπεζικού τύπου που σχετίζονται άμεσα με τις βασικές ή επικουρικές υπηρεσίες που αναφέρονται στα τμήματα Α και Β, όπως:

α) Παροχή λογαριασμών ταμείου σε και αποδοχή καταθέσεων από συμμετέχοντες σε σύστημα διακανονισμού αξιογράφων και κατόχους λογαριασμών αξιογράφων, κατά την έννοια του σημείου 1 του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· β) Παροχή ταμειακών πιστώσεων που πρέπει να επιστραφούν το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα, δανεισμός μετρητών για την προχρηματοδότηση επιχειρηματικών πράξεων και δανεισμός αξιογράφων σε κατόχους λογαριασμών αξιογράφων, κατά την έννοια του σημείου 2 του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· γ) Υπηρεσίες πληρωμών που περιλαμβάνουν την επεξεργασία συναλλαγών σε μετρητά και σε συνάλλαγμα, κατά την έννοια του σημείου 4 του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· δ) Εγγυήσεις και δεσμεύσεις σχετικές με δανειοδοτικές και δανειοληπτικές πράξεις σε αξιόγραφα, κατά την έννοια του σημείου 6 του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· ε) Δραστηριότητες διαχείρισης ταμειακών διαθεσίμων σε συνάλλαγμα και κινητές αξίες σε σχέση με τη διαχείριση των θέσεων αγοράς των συμμετεχόντων, κατά την έννοια του παραρτήματος Ι σημείο 7 στοιχεία β) και ε) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ	— ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών) — GAR (Δάνεια και προκαταβολές) — ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών) — GAR για ανοίγματα εκτός ισολογισμού (ΒΔΕ FinGuaR) — GAR για ανοίγματα εκτός ισολογισμού (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση) — GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

(*) Σημειώσεις μεθοδολογίας:
— Για τον ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών, πολλαπλασιάζεται η αμοιβή με τον ΒΔΕ του αντισυμβαλλομένου που λαμβάνει την υπηρεσία

Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι

Σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 3 του EMIR, οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι λαμβάνουν άδεια λειτουργίας μόνο για την άσκηση δραστηριοτήτων που συνδέονται με την εκκαθάριση. Η άδεια λειτουργίας κεντρικού αντισυμβαλλομένου δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να θεσπίσουν ή να συνεχίσουν να εφαρμόζουν πρόσθετες απαιτήσεις όσον αφορά τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους που είναι εγκατεστημένοι στο έδαφός τους, περιλαμβανομένων ορισμένων απαιτήσεων για αδειοδότηση σύμφωνα με την ΟΚΑ (άρθρο 14 παράγραφος 5 του EMIR). Οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι μπορούν να εκκαθαρίζουν χρηματοπιστωτικά μέσα της MiFID [κινητές αξίες (χρεωστικούς/μετοχικούς τίτλους), μέσα χρηματαγοράς, μερίδια σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, παράγωγα, δικαιώματα εκπομπής] ή χρηματοπιστωτικά μέσα εκτός της MiFID (συμφωνίες επαναγοράς/δανειοδοσίας τίτλων/συμβάσεις άμεσης παράδοσης/κρυπτοστοιχεία εκτός των παραγώγων).

Οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι θα μπορούσαν να εφαρμόζουν τους ΒΔΕ για τα πιστωτικά ιδρύματα, διότι παρέχουν υπηρεσίες παρόμοιες με εκείνες που παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα (δηλαδή εκκαθάριση και διακανονισμό συναλλαγών). Ο εφαρμοστέος ΒΔΕ για τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού είναι ο ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών). Οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι μπορούν να πολλαπλασιάσουν την αμοιβή που λαμβάνουν για τις υπηρεσίες τους με τον ΒΔΕ του αντισυμβαλλομένου που λαμβάνει την υπηρεσία σύμφωνα με το παράρτημα V τμήμα 1.2.3 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης

Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να παρέχουν χρηματοδότηση με τη μορφή χρηματοδοτικής μίσθωσης ([1]) στο πλαίσιο της τραπεζικής τους άδειας, όπως αναφέρεται στο παράρτημα Ι σημείο 3 της ΟΚΑ. Τα ανοίγματα χρηματοδοτικής μίσθωσης από πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούνται στον οικείο ΒΔΕ του GAR δανείων και προκαταβολών σύμφωνα με το παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1 στοιχείο i) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

Τα μη πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν χρηματοδότηση με τη μορφή χρηματοδοτικής μίσθωσης ενθαρρύνονται να εφαρμόζουν τους ΒΔΕ για τα πιστωτικά ιδρύματα, και ειδικότερα τον GAR για δάνεια αυτοκινήτων λιανικής που αναφέρεται στο παράρτημα V τμήμα 1.2.1.3 στοιχείο ii) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων ή τον GAR δανείων και προκαταβολών που αναφέρεται στο παράρτημα V τμήμα 1.2.1.1 στοιχείο i) της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων, κατά περίπτωση, διότι οι χρηματοδοτικές τους δραστηριότητες είναι λειτουργικά παρόμοιες με εκείνες των πιστωτικών ιδρυμάτων που παρέχουν χρηματοδότηση με τη μορφή χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Τα μη πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν δραστηριότητες βραχυπρόθεσμης (λειτουργικής) χρηματοδοτικής μίσθωσης (π.χ. μίσθωση βιομηχανικού εξοπλισμού έναντι αμοιβής) θα πρέπει να εφαρμόζουν τους ΒΔΕ για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, καθώς οι εν λόγω δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης δεν αποτελούν χρηματοδοτικές δραστηριότητες.

Ιδρύματα πληρωμών / ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος

Η κατ' εξουσιοδότηση πράξη περί δημοσιοποιήσεων απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα να δημοσιοποιούν τον βαθμό στον οποίο τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες που συνδέονται με τις υπηρεσίες τους, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληρωμών, συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες των επιχειρήσεων σε σχέση με τον ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών).

Τα ιδρύματα πληρωμών / ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 ([2]) ή της οδηγίας 2009/110/ΕΚ ([3]), αντίστοιχα, και τα οποία δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα, ενθαρρύνονται να εφαρμόζουν επίσης τον ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών, διότι παρέχουν λειτουργικά παρόμοιες δραστηριότητες με εκείνες που παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα (υπηρεσίες πληρωμών).

Ορισμένοι συνταξιοδοτικοί φορείς

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν επενδύσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της παροχής πανευρωπαϊκών συνταξιοδοτικών προϊόντων (PEPP), δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 ([4]), στους αντίστοιχους ΒΔΕ τους, ως εξής:

— Πιστωτικά ιδρύματα: GAR στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση·

— Διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού: GAR για τις επενδύσεις·

— Επιχειρήσεις επενδύσεων: GAR για τις επενδύσεις (διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό)·

— Ασφαλιστικές επιχειρήσεις: GAR για τις επενδύσεις.

Σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 ([5]), τα ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) που υπόκεινται σε υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 19α ή το άρθρο 29α της λογιστικής οδηγίας θα πρέπει να εφαρμόζουν τις διατάξεις της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων που εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, και ειδικότερα τον ΒΔΕ που σχετίζεται με τις επενδύσεις που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΧ τμήμα 1 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης περί δημοσιοποιήσεων.

([1]) Είτε άμεσα είτε μέσω φορέα ειδικού σκοπού, οπότε θα πρέπει να εφαρμόζεται αναλυτική μέθοδος εξέτασης.

([2]) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

([3]) Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7).

([4]) Κανονισμός(ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) (ΕΕ L 198 της 25.7.2019, σ. 1).

([5]) Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016, για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) (ΕΕ L 354 της 23.12.2016, σ. 37).

Προσάρτημα II

Παραδείγματα υπολογισμού του σταθμισμένου μέσου όρου των ΒΔΕ για ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες ομίλων

Χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων

			ΒΔΕ ανά επιχειρηματικό τομέα			
	Έσοδα	Ποσοστό συνολικών εσόδων του ομίλου (Α)	ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών (Β)	ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (Γ)	Σταθμισμένος ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών (Α*Β)	Σταθμισμένος ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (Α*Γ)
Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού	10	10 %	20 %	30 %	2,0 %	3,0 %
Τραπεζικές δραστηριότητες	30	30 %	30 %	35 %	9,0 %	10,5 %
Επιχειρήσεις επενδύσεων	40	40 %	13 %	25 %	5,0 %	10,0 %
Ασφαλιστικές επιχειρήσεις	20	20 %	33 %	42 %	6,7 %	8,3 %
Σύνολο	100	100 %				
Μέσος όρος ΒΔΕ					**22,7 %**	**31,8 %**

Όμιλος μεικτών δραστηριοτήτων

			ΒΔΕ ανά επιχειρηματικό τομέα			
	Έσοδα	Ποσοστό συνολικών εσόδων του ομίλου (Α)	ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών (Β)	ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (Γ)	Σταθμισμένος ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών (Α*Β)	Σταθμισμένος ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (Α*Γ)
Α. **Χρηματοδοτικές δραστηριότητες**	100	50 %				
Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού	10	5 %	20 %	30 %	1,0 %	1,5 %
Τραπεζικές δραστηριότητες	30	15 %	30 %	35 %	4,5 %	5,3 %
Επιχειρήσεις επενδύσεων	40	20 %	13 %	25 %	2,5 %	5 %
Ασφαλιστικές επιχειρήσεις	20	10 %	33 %	42 %	3,3 %	4,2 %
			ΒΔΕ κύκλου εργασιών (Β)	ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών (Γ)	Σταθμισμένος ΒΔΕ κύκλου εργασιών (Α*Β)	Σταθμισμένος ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών (Α*Γ)
Β. **Μη χρηματοδοτικές δραστηριότητες**	100	50 %	10 %	20 %	5 %	10 %
Συνολικά έσοδα του ομίλου	200	100 %				
					Μέσος όρος ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών	Μέσος όρος ΒΔΕ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες
Μέσος όρος ΒΔΕ του ομίλου					**16,3 %**	**25,9 %**