C/2024/6691

8.11.2024

KOMISJONI TEATIS

ELi taksonoomia määruse artikli 8 kohase avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti teatavate sätete tõlgendamise ja rakendamise kohta seoses taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevatest majandustegevustest ja varadest teatamisega (komisjoni kolmas teatis)

(C/2024/6691)

Määrusega, millega kehtestatakse kestlike investeeringute hõlbustamise raamistik (edaspidi „taksonoomiamäärus“), on loodud ühtne ELi keskkonnasäästliku majandustegevuse (edaspidi „taksonoomiaga kooskõlas olev tegevus“) klassifitseerimise süsteem ning kehtestatud seoses nende tegevustega läbipaistvuskohustused teatavatele mittefinants- ja finantsettevõtjatele ([1]).

1. TAUSTTEAVE

Komisjon võttis 2021. aasta juunis vastu ELi taksonoomia kliimaalase delegeeritud õigusakti (edaspidi „kliimaalane delegeeritud õigusakt“), ([2]) et rakendada taksonoomiamäärust seoses majandustegevusega, mis aitab oluliselt kaasa kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemise eesmärkide saavutamisele. 2022. aasta märtsis muutis komisjon kliimaalast delegeeritud õigusakti, lisades kriteeriumid teatavate uute energiaga seotud tegevuste jaoks ([3]). 2023. aasta juunis võttis komisjon ülejäänud keskkonnaeesmärkide jaoks vastu ELi taksonoomia keskkonnaalase delegeeritud õigusakti (edaspidi „keskkonnaalane delegeeritud õigusakt“) ([4]) ja muutis kliimaalast delegeeritud õigusakti, lisades kriteeriumid uute tegevuste jaoks tootmis- ja transpordisektoris ([5]).

Komisjon võttis 2021. aasta juulis vastu delegeeritud õigusakti, milles täpsustatakse ettevõtjate avalikustamiskohustusi taksonoomiamääruse artikli 8 alusel seoses nende tegevuse taksonoomias käsitlemise ja taksonoomiaga kooskõlas olemise kohta (edaspidi „avalikustamist käsitlev delegeeritud õigusakt“) ([6]). Seda delegeeritud õigusakti muudeti 2023. aasta juunis keskkonnaalase delegeeritud õigusaktiga, et tagada avalikustamisnõuete kooskõla keskkonnaalase delegeeritud õigusaktiga.

([1]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/852, millega kehtestatakse kestlike investeeringute hõlbustamise raamistik ja muudetakse määrust (EL) 2019/2088 (ELT L 198, 22.6.2020, lk 13).

([2]) Komisjoni 4. juuni 2021. aasta delegeeritud määrus (EL) 2021/2139, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/852, kehtestades tehnilised sõelumiskriteeriumid, millega määratakse kindlaks, millistel tingimustel võib majandustegevust pidada kliimamuutuste leevendamisele või nendega kohanemisele oluliselt kaasa aitavaks, ja mille alusel otsustatakse, ega see majandustegevus ei kahjusta oluliselt muid keskkonnaeesmärke (ELT L 442, 9.12.2021, lk 1).

([3]) Komisjoni 9. märtsi 2022. aasta delegeeritud määrus (EL) 2022/1214, millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2021/2139 seoses teatavate energiasektorite majandustegevusega ja delegeeritud määrust (EL) 2021/2178 seoses sellise majandustegevusega seotud teatava avalikustamisega (ELT L 188, 15.7.2022, lk 1).

([4]) Komisjoni 27. juuni 2023. aasta delegeeritud määrus (EL) 2023/2486, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/852 ja nähakse ette tehnilised sõelumiskriteeriumid, mille alusel määratakse kindlaks, millistel tingimustel võib majandustegevust pidada vee ja mereressursside kestlikule kasutamisele ja kaitsele, ringmajandusele üleminekule, saastuse vältimisele ja tõrjele või elurikkuse ja ökosüsteemide kaitsele ja taastamisele oluliselt kaasa aitavaks, ning mille alusel otsustatakse, ega see majandustegevus ei kahjusta oluliselt muid keskkonnaeesmärke, ning millega muudetakse komisjoni delegeeritud määrust (EL) 2021/2178 seoses sellise majandustegevusega seotud teatava avalikustamisega (ELT L, 2023/2486, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

([5]) Komisjoni 27. juuni 2023. aasta delegeeritud määrus (EL) 2023/2485, millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2021/2139, kehtestades täiendavad tehnilised sõelumiskriteeriumid, millega määratakse kindlaks, millistel tingimustel võib teatavat majandustegevust pidada kliimamuutuste leevendamisele või nendega kohanemisele oluliselt kaasa aitavaks, ja mille alusel otsustatakse, ega see majandustegevus ei kahjusta oluliselt muid keskkonnaeesmärke (ELT L, 2023/2485, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2485/oj).

([6]) Komisjoni 6. juuli 2021. aasta delegeeritud määrus (EL) 2021/2178, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/852, täpsustades selliste ettevõtjate keskkonnasäästliku majandustegevuse kohta avalikustatava teabe sisu ja esitusviisi, kelle suhtes kohaldatakse direktiivi 2013/34/EL artiklit 19a või 29a, ja täpsustades kõnealuse avalikustamiskohustuse täitmise metoodikat (ELT L 443, 10.12.2021, lk 9).

Komisjon on juba avaldanud neli suuniste kogumit avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti sisu kohta, nimelt:

— komisjoni talituste dokument korduma kippuvate küsimuste kohta „Mis on ELi taksonoomia artikli 8 kohane delegeeritud õigusakt ja kuidas see praktikas toimib?“ ([7]);

— komisjoni talituste dokument „Korduma kippuvad küsimused“ selle kohta, kuidas finants- ja mittefinantsettevõtjad peaksid aru andma oma taksonoomias käsitletud majandustegevusest ja varadest kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusaktiga ([8]);

— komisjoni teatis avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti teatavate sätete tõlgendamise kohta seoses taksonoomias käsitletud majandustegevusest teatamisega ([9]);

— komisjoni teatis avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti teatavate sätete tõlgendamise ja rakendamise kohta seoses taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevast majandustegevusest teatamisega mittefinantsettevõtjate poolt ([10]).

Peale selle võttis komisjon ELi taksonoomia rakendamise hõlbustamiseks vastu teatise kliimaalases delegeeritud õigusaktis kehtestatud taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse tehnilisi sõelumiskriteeriume käsitlevate sätete õigusliku tõlgendamise ja rakendamise kohta (komisjoni teatis kliimaalase delegeeritud õigusakti kohta ([11])).

Mittefinantsettevõtjad alustasid oma taksonoomia peamiste tulemusnäitajate esitamist alates 1. jaanuarist 2023. Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusaktiga on ette nähtud, et finantsettevõtjad peavad kasutama oma vastaspoolte avaldatud peamisi tulemusnäitajaid oma rohevarade suhtarvu arvutamisel ([12]). Peale selle on jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruses (SFDR) ([13]) ette nähtud, et finantsturu osalised peavad kasutama finantstoodete keskkonnatoime hindamiseks investeerimisobjektiks olevate äriühingute avaldatud peamisi tulemusnäitajaid ([14]).

Finantsettevõtjad alustavad oma peamiste tulemusnäitajate esitamist alates 1. jaanuarist 2024 ([15]). Võttes arvesse, et finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate, sealhulgas rohevarade suhtarvu arvutamine sõltub teabe ja andmete voost finantssektori vastaspooltelt ja finantssektorivälistelt vastaspooltelt, keda nad rahastavad, eeldab komisjon, et nende peamiste tulemusnäitajate usaldusväärsus ja täpsus paraneb järk-järgult, kui asjaomased ettevõtjad võtavad kasutusele ELi taksonoomia ning suureneb andmevoog finantssektorivälistelt ettevõtjatelt finantsettevõtjatele.

Eeldatakse, et ELi taksonoomiale eelnenud majandustegevust ja varasid (st pärandvara) rahastavate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemise määr on madalam kui nende riskipositsioonide korral, millega rahastatakse majandustegevust ja varasid tulevikus (st uue rahastamise voog). See on kooskõlas ELi taksonoomia eesmärgiga hõlbustada uute keskkonnasäästlike tegevuste ja projektide rahastamist.

([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]) Komisjoni teatis ELi taksonoomiamääruse artikli 8 kohase avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti teatavate sätete tõlgendamise kohta seoses taksonoomias käsitletud majandustegevusest ja varadest teatamisega 2022/C 385/01 (ELT C 385, 6.10.2022, lk 1).
([10]) Komisjoni teatis ELi taksonoomiamääruse artikli 8 kohase avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti teatavate sätete tõlgendamise ja rakendamise kohta seoses taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevatest majandustegevusest ja varadest teatamisega (komisjoni teine teatis) (ELT C, C/2023/305, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).
([11]) Komisjoni teatis ELi taksonoomia kliimaalase delegeeritud õigusakti (millega kehtestatakse tehnilised sõelumiskriteeriumid majandustegevustele, mis annavad olulise panuse kliimamuutuste leevendamisse või kliimamuutustega kohanemisse ega kahjusta oluliselt muid keskkonnaeesmärke) teatavate õigusnormide tõlgendamise ja rakendamise kohta (ELT C, C/2023/267, 1.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).
([12]) Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti asjakohaseid sätteid on tsiteeritud joonealustes märkustes 35–38.
([13]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrus (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (ELT L 317, 9.12.2019, lk 1).
([14]) Jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse artikli 8 lõige 2a ja artikli 9 lõige 4a.
([15]) Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 10 lõige 5.

Peale selle ei hõlma finantsettevõtjate avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti avalikustamiseeskirjad selle artiklis 9 osutatud konkreetseid riskipositsioone, näiteks teatavaid riiginõudeid, samuti börsil noteerimata väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate (VKEd) suhtes olevaid riskipositsioone, ning teatavaid ELi-väliseid ettevõtjaid. Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 9 kohaselt peab komisjon mõjuhinnangu alusel läbi vaatama nende riskipositsioonide käsitlemise (eelkõige VKEde puhul), hinnates halduskoormust, juurdepääsu rahastamisele ja muud mõju, mis tuleneb peamiste tulemusnäitajate võimalikust laiendamisest nende riskipositsioonide hõlmamiseks.

Arvestades seda piiratud katvust kehtivate avalikustamiseeskirjade alusel, ei saa peamised tulemusnäitajad praegu kajastada kogu taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse rahastamist finantsettevõtjate poolt. Piisavate andmete ja piisavate tõendite puudumisel julgustatakse finantsettevõtjaid siiski vabatahtlikult ja oma peamistest tulemusnäitajatest eraldi avalikustama:

— hinnangud nende riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemise kohta, mis on praegu nende peamistest tulemusnäitajatest välja jäetud (näiteks riskipositsioonid börsil noteerimata VKEde suhtes);

— hinnangud oma peamiste tulemusnäitajatega hõlmatud riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemise kohta, kui finantsettevõtjatel puuduvad piisavad andmed ja nõuetekohased tõendid oma riskipositsioonide kohta, et tõendada taksonoomiaga kooskõlas olemist, või

— teave oma riskipositsioonide ELi taksonoomiaga osalise kooskõlas olemise kohta (st kui ainult teatavad taksonoomia-kriteeriumid on täidetud on või on tõendatud, et need täidetakse).

Kuigi finantsettevõtjate peamised tulemusnäitajad peaksid esindama tõeselt seda, mil määral finantsettevõtja rahastab taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust, ei piira need ühegi konkreetse sektori, sealhulgas strateegiliste sektorite või konkreetsete ettevõtjate, sealhulgas VKEde rahastamist. Seega tuleks jätkata ka nende konkreetsete sektorite ja ettevõtjate rahastamist. Seega tuleb finantsettevõtjate peamised tulemusnäitajad, sealhulgas rohevarade suhtarv, asetada finantsettevõtjate rahastamis- ja investeerimistoimingute laiemasse konteksti, sest need ettevõtjad rahastavad mitte ainult taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust, vaid kogu seaduslikku majandustegevust ja ettevõtjaid.

2. **KOMISJONI TEATISE EESMÄRK**

Kui komisjoni eelmistes teatistes ja komisjoni talituste dokumentides keskenduti peamiselt mittefinantsettevõtjatele, siis käesoleva teatise eesmärk on anda täiendavaid tõlgendamis- ja rakendamissuuniseid finantsettevõtjatele, vastates korduma kippuvatele küsimustele, mis käsitlevad nende peamiste tulemusnäitajate esitamist avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti alusel. Need korduma kippuvad küsimused pärinevad sidusrühmadelt, kelle suhtes kohaldatakse aruandlusnõudeid, kestliku rahanduse platvormilt ning riiklikelt ja Euroopa järelevalveasutustelt. Käesoleva teatisega kavatseb komisjon hõlbustada sidusrühmade vastavust regulatiivsetele nõuetele kulutõhusal viisil ning tagada esitatud teabe kasutatavuse ja võrreldavuse kestliku rahanduse laiendamiseks. Komisjon võib neid korduma kippuvaid küsimusi vajaduse korral ajakohastada.

Käesolevas teatises esitatud vastustes korduma kippuvatele küsimustele selgitatakse kohaldatavates õigusaktides juba sisalduvaid eeskirju. Vastustega ei laiendata sellistest õigusaktidest tulenevaid õigusi ja kohustusi ega kehtestata ettevõtjatele ja pädevatele asutustele mingeid lisanõudeid. Vastused korduma kippuvatele küsimustele on mõeldud üksnes selleks, et aidata finantsettevõtjatel rakendada asjakohaseid õigusnorme. Liidu õiguse siduva tõlgendamise pädevus on ainult Euroopa Liidu Kohtul. Käesolevas teatises väljendatud seisukohad ei mõjuta seisukohti, mida komisjon võib võtta liidu ja liikmesriikide kohtutes.

Mõistete ja kohaldatavate õigusaktide loetelu

Mõiste	Viide
Raamatupidamisdirektiiv	Direktiiv 2013/34/EL ([1])
Alternatiivne investeerimisfond	Alternatiivne investeerimisfond
DDA I lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I lisa
DDA II lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti II lisa
DDA III lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa
DDA IV lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IV lisa

DDA V lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa
DDA VI lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa
DDA VII lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa
DDA VIII lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisa
DDA IX lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa
DDA X lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa
DDA XI lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisa
DDA XII lisa	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XII lisa
Kapitalikulud	Kapitalikulud
Kapitalikulude põhine peamine tulemusnäitaja	Kapitalikulude põhine peamine tulemusnäitaja, millele on osutatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I lisa punktis 1.1.2
Keskne vastaspool	Keskne vastaspool
Kliimamuutustega kohanemine	Taksonoomiamääruse artikli 9 punktis b osutatud kliimamuutustega kohanemine
Kliimamuutuste leevendamine	Taksonoomiamääruse artikli 9 punktis a osutatud kliimamuutuste leevendamine
Kliimaalane delegeeritud õigusakt	Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2021/2139 ([2])
Komisjoni teatis kliimaalase delegeeritud õigusakti kohta	Komisjoni teatis ELi taksonoomia kliimaalase delegeeritud õigusakti teatavate õigusnormide tõlgendamise ja rakendamise kohta ([3])
Kapitalinõuete määrus	Kapitalinõuete määrus ([4])
Kapitalinõuete direktiiv	Kapitalinõuete direktiiv ([5])
Väärtpaberite keskdepositoorium	Väärtpaberite keskdepositoorium
Väärtpaberiarvelduse ja väärtpaberite keskdepositooriumide määrus	Väärtpaberiarvelduse ja väärtpaberite keskdepositooriumide määrus (EL) nr 909/2014 ([6])
Äriühingute kestlikkusaruandluse direktiiv	Äriühingute kestlikkusaruandlust käsitlev direktiiv ([7])
Avalikustamist käsitlev delegeeritud õigusakt (DDA)	Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2021/2178 ([8])
Põhimõte „ei kahjusta oluliselt“	Põhimõte „ei kahjusta oluliselt“
EMIR	Euroopa turu infrastruktuuri määrus (EL) nr 648/2012 ([9])
Toetav tegevus	Taksonoomiamääruse artiklis 16 osutatud majandustegevus
EuGB	Määruse (EL) 2023/2631 kohaselt emiteeritud Euroopa rohevõlakiri ([10])
Keskkonnaalane delegeeritud õigusakt	Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2023/2486 ([11])
Rohevarade suhtarv võlavääpaberite puhul	V lisa punkti 1.2.1.1 alapunktis ii osutatud mittefinantsettevõtjate rohevarade suhtarv võlavääpaberite puhul
Rohevarade suhtarv seoses krediidiasutuste omakapitaliosalustega mittefinantsettevõtjates	V lisa punkti 1.2.1.1 alapunktis iii osutatud rohevarade suhtarv seoses krediidiasutuste omakapitaliosalustega mittefinantsettevõtjates
Rohevarade suhtarv mittefinantsettevõtjate laenuandmise puhul (laenud ja ettemaksed)	Rohevarade suhtarv mittefinantsettevõtjate laenuandmise puhul (*laenud ja ettemaksed*), millele on osutatud V lisa punkti 1.2.1.1 alapunktis i
IFRS	Rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid

Peamised tulemusnäitajad	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti asjaomases lisas osutatud mittefinantsettevõtjate või finantsettevõtjate peamised tulemusnäitajad
Finantsinstrumentide turgude direktiiv	Direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ([12])
Tegevuskulud	Tegevuskulud
Tegevuskulude põhine peamine tulemusnäitaja	Tegevuskulude põhine peamine tulemusnäitaja, millele on osutatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I lisa punktis 1.1.3
Aruandev ettevõtja	Mittefinantsettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse vastavalt taksonoomiamääruse artikli 8 lõikele 1 aruandekohustust
Komisjoni teine teatis	Komisjoni teatis ELi taksonoomiamääruse artikli 8 kohase avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti teatavate sätete tõlgendamise ja rakendamise kohta seoses taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevatest majandustegevusest ja varadest teatamisega (komisjoni teine teatis) ([13])
Teine komisjoni talituste dokument	Komisjoni talituste dokument *„Korduma kippuvad küsimused: kuidas peaksid finants- ja mittefinantsettevõtjad kooskõlas taksonoomiamääruse artikli 8 kohase avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusaktiga esitama teavet taksonoomias käsitletud majandustegevuse ja varade kohta?“* ([14])
Oluline panus	Oluline panus taksonoomiamääruse artiklis 9 sätestatud ühe või mitme keskkonnaeesmärgi saavutamisse kooskõlas taksonoomiamääruse artiklitega 10–16
Jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määrus (SFDR)	Määrus (EL) 2019/2088 ([15])
Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 1 punktis 2 määratletud majandustegevus
Taksonoomias käsitletud majandustegevus	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 1 punktis 5 määratletud majandustegevus
Taksonoomias käsitlemata majandustegevus	Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 1 punktis 6 määratletud majandustegevus
Taksonoomiamäärus	Määrus (EL) 2020/852 ([16])
Üleminekutegevus	Taksonoomiamääruse artikli 10 lõikes 2 osutatud majandustegevus
Tehnilised sõelumiskriteeriumid	Tehnilised sõelumiskriteeriumid
Käibepõhine peamine tulemusnäitaja	Käibepõhine peamine tulemusnäitaja, millele on osutatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I lisa punktis 1.1.1
Eurofond	Vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19).

(2) Komisjoni 4. juuni 2021. aasta delegeeritud määrus (EL) 2021/2139, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/852, kehtestades tehnilised sõelumiskriteeriumid, millega määratakse kindlaks, millistel tingimustel võib majandustegevust pidada kliimamuutuste leevendamisele või nendega kohanemisele oluliselt kaasa aitavaks, ja mille alusel otsustatakse, ega see majandustegevus ei kahjusta oluliselt muid keskkonnaeesmärke (ELT L 442, 9.12.2021, lk 1).

(3) Komisjoni teatis ELi taksonoomia kliimaalase delegeeritud õigusakti (millega kehtestatakse tehnilised sõelumiskriteeriumid majandustegevustele, mis annavad olulise panuse kliimamuutuste leevendamisse või kliimamuutustega kohanemisse ega kahjusta oluliselt muid keskkonnaeesmärke) teatavate õigusnormide tõlgendamise ja rakendamise kohta (ELT C, C/2023/267, 20.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).

(4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

(5) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

(6) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 909/2014, mis käsitleb väärtpaberiarvelduse parandamist Euroopa Liidus ja väärtpaberite keskdepositooriume ning millega muudetakse direktiive 98/26/EÜ ja 2014/65/EL ning määrust (EL) nr 236/2012 (ELT L 257, 28.8.2014, lk 1).

(7) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv, millega muudetakse määrust (EL) nr 537/2014, direktiivi 2004/109/EÜ, direktiivi 2006/43/EÜ ja direktiivi 2013/34/EL seoses äriühingute kestlikkusaruandlusega (ELT L 322, 16.12.2022, lk 15).

(8) Komisjoni 6. juuli 2021. aasta delegeeritud määrus (EL) 2021/2178, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/852, täpsustades selliste ettevõtjate keskkonnasäästliku majandustegevuse kohta avalikustatava teabe sisu ja esitusviisi, kelle suhtes kohaldatakse direktiivi 2013/34/EL artiklit 19a või 29a, ja täpsustades kõnealuse avalikustamiskohustuse täitmise metoodikat (ELT L 443, 10.12.2021, lk 9).

(9) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 4. juuli 2012. aasta määrus (EL) nr 648/2012 börsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta (ELT L 201, 27.7.2012, lk 1).

(10) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 22. novembri 2023. aasta määrus (EL) 2023/2631 Euroopa rohevõlakirjade ning teabe vabatahtliku avaldamise kohta seoses keskkonnakestlikuna turustatavate ja kestlikkusega seotud võlakirjadega (ELT L, 2023/2631, 30.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2631/oj).

(11) Komisjoni 27. juuni 2023. aasta delegeeritud määrus (EL) 2023/2486, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/852 ja nähakse ette tehnilised sõelumiskriteeriumid, mille alusel määratakse kindlaks, millistel tingimustel võib majandustegevust pidada vee ja mereressursside kestlikule kasutamisele ja kaitsele, ringmajandusele üleminekule, saastuse vältimisele ja tõrjele või elurikkuse ja ökosüsteemide kaitsele ja taastamisele oluliselt kaasa aitavaks, ning mille alusel otsustatakse, ega see majandustegevus ei kahjusta oluliselt muid keskkonnaeesmärke, ning millega muudetakse komisjoni delegeeritud määrust (EL) 2021/2178 seoses sellise majandustegevusega seotud teatava avalikustamisega (ELT L, 2023/2486, 21.11.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

(12) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.6.2014, lk 349).

(13) Komisjoni teatis ELi taksonoomiamääruse artikli 8 kohase avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti teatavate sätete tõlgendamise ja rakendamise kohta seoses taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevatest majandustegevusest ja varadest teatamisega (komisjoni teine teatis) (ELT 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) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrus (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (ELT L 317, 9.12.2019, lk 1) (ELT L 330, 15.11.2014, lk 1).

(16) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/852, millega kehtestatakse kestlike investeeringute hõlbustamise raamistik ja muudetakse määrust (EL) 2019/2088 (ELT L 198, 22.6.2020, lk 13).

FINANTSETTEVÕTJAD

1. **ÜLDISED KÜSIMUSED**

A. *HÕLMATUD ÜKSUSTE ULATUS*

1. Milliseid peamisi tulemusnäitajaid peaksid esitama sellised ettevõtjad nagu kesksed vastaspooled, väärtpaberite keskdepositooriumid, liisinguettevõtted ja makseasutused? Kas nende üksuste suhtes olevaid riskipositsioone tuleks käsitada finants- või mittefinantsettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonidena?

Kui ettevõtjate suhtes kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artiklites 19a ja 29a osutatud kestlikkusaruandlust, peavad nad hindama, milliseid peamisi tulemusnäitajaid nende suhtes kohaldatakse.

Ettevõtjad, kes vastavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 1 punkti 8 kohasele finantsettevõtja määratlusele (st varahaldurid, krediidiasutused, investeerimisühingud, kindlustus- ja edasikindlustusandjad), peaksid esitama konkreetsed peamised tulemusnäitajad, nagu on sätestatud avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis. Ettevõtjaid, kes ei vasta avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 1 punkti 8 kohasele finantsettevõtja määratlusele, kuid osutavad finantsteenuseid, tuleks käsitada mittefinantsettevõtjatena. Nad peaksid esitama mittefinantsettevõtjate peamised tulemusnäitajad kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I ja II lisaga.

Selliseid ettevõtjaid julgustatakse peale mittefinantsettevõtjate kohustuslike peamiste tulemusnäitajate avalikustamise vabatahtlikult avalikustama ka finantsettevõtjate peamised tulemusnäitajad, sest need võivad olla nende ettevõtjate osutatavate finantsteenuste taksonoomiaga kooskõlas olemise asjakohasemad näitajad.

Kui aruandev ettevõtja tegeleb funktsionaalselt sama tegevusega kui avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 1 punktis 8 määratletud konkreetne finantsettevõtja, võib ta vabatahtlikult kohaldada selle finantsettevõtjaga seotud peamisi tulemusnäitajaid. Näiteks aruandev ettevõtja, kes osutab selliseid pangandusteenuseid nagu laenud ja rahastamine, võib vabatahtlikult kohaldada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti sätteid, mis on krediidiasutuste puhul taksonoomiaga seotud avalikustamise eesmärgil asjakohased.

Kui liikmesriigi õiguse kohaselt peavad kesksed vastaspooled, väärtpaberite keskdepositooriumid, liisinguettevõtted või makseasutused saama oma konkreetsete tegevuste teostamiseks finantsettevõtja tegevusloa, julgustatakse neid ettevõtjaid kohaldama selle finantsettevõtjate kategooria suhtes kohaldatavaid peamisi tulemusnäitajaid. Näiteks kui liikmesriik nõuab kapitalinõuete direktiivi artikli 8 kohaselt selleks tegevuseks tegevusluba, võib ettevõtja vabatahtlikult avalikustada krediidiasutuste suhtes kohaldatavad peamised tulemusnäitajad (avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V ja VI lisa).

Täiendavad selgitused selle kohta, kuidas finantsteenuseid osutavad üksused saaksid kohaldada finantsettevõtjate peamisi tulemusnäitajaid, on esitatud käesoleva teatise I liites.

B. *AVALIKUSTAMISE KONSOLIDEERIMISE ULATUS*

2. Kas teisi finantsettevõtjaid omavad aruandvad finantsettevõtjad peaksid esitama taksonoomiaga seotud teabe, tuginedes kontserni tasandil konsolideerimise regulatiivsele või raamatupidamistasandile? Milline on aruandva üksuse kontserni tasandil konsolideerimise tase taksonoomiaga seotud avalikustamise eesmärgil?

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktiga 1.1.1, mis käsitleb krediidiasutuste asjaomaste peamiste tulemusnäitajate konsolideerimist, need asutused *„avalikustavad asjaomased peamised tulemusnäitajad usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisala alusel, mis on kindlaks määratud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 II jaotise 2. peatüki 2. jaole“*. Kui emaettevõtjad ja nende tütarettevõtjad on finantsettevõtjad, kes ei ole krediidiasutused ja kelle suhtes kohaldatakse usaldatavusnõudeid, ([16]) peaksid nad avalikustama teabe usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alusel. Kui emaettevõtjad ja nende tütarettevõtjad on mõlemad finantsettevõtjad, kuid nende suhtes ei kohaldata usaldatavusnõudeid, peaksid nad avalikustama oma teabe raamatupidamisarvestuse konsolideerimise alusel vastavalt raamatupidamisdirektiivi 6. peatükile.

([16]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1); direktiiv 2014/65/EL (finantsinstrumentide turgude direktiiv); määrus (EL) nr 575/2013 (kapitalinõuete määrus).

Vastused komisjoni teise teatise küsimustele 9–12, mis käsitlevad mittefinantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate konsolideerimise taset, ja käesoleva teatise 7. küsimusele on asjakohased ka finantsettevõtjate puhul.

C. *KONKREETSETE ETTEVÕTJATE SUHTES OLEVATE RISKIPOSITSIOONIDE TAKSONOOMIAGA SEOTUD HINDAMINE*

3. **Kas finantsettevõtjad peaksid investeeringute või riskipositsioonide puhul arvutama kaks peamist tulemusnäitajat, millest üks põhineb investeerimisobjektiks olevate äriühingute või vastaspoolte käibepõhistel peamistel tulemusnäitajatel ja teine kapitalikulude põhistel peamistel tulemusnäitajatel? Või peaksid finantsettevõtjad koondama investeerimisobjektiks olevate äriühingute või vastaspoolte käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate väärtused üheks peamiseks tulemusnäitajaks?**

Avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis on täpsustatud selliste riskipositsioonide peamiste tulemusnäitajate hindamise metoodika, mille puhul tulu kasutamine on teada või ei ole teada.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõike 4 teises lõigus on sätestatud, et finantsinstrumentide suhtes olevaid riskipositsioone, mille eesmärk ei ole rahastada konkreetset kindlaksmääratud tegevust (tulu kasutamine ei ole teada), võetakse arvesse asjakohase peamise tulemusnäitaja lugejas, kaalutuna emitendi käibepõhise peamise tulemusnäitajaga ja kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitajaga vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III, V, VII ja IX lisas sätestatud metoodikale. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute teatavate peamiste tulemusnäitajate puhul nähakse metoodikas ette, et emitendi peamise tulemusnäitaja asemel kasutatakse vastaspoole peamist tulemusnäitajat. Peale selle tuleks kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1 neljanda lõiguga sellised riskipositsioonid, mis on laenud ja ettemaksed, võlaväärtpaberid, kapitaliinstrumendid ja sundtäitmise kaudu omandatud tagatised, millega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust, võtta arvesse asjakohase peamise tulemusnäitaja lugejas, tuginedes alusvara käibepõhisele ja kapitalikulude põhisele peamisele tulemusnäitajale.

Seepärast peaksid finantsettevõtjad arvutama ja avalikustama kaks eraldiseisvat peamiste tulemusnäitajate kogumit:

— käibepõhine peamine tulemusnäitaja, kui selliste riskipositsioonide kaalumine, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada, põhineb asjaomaste emitentide/vastaspoolte käibepõhistel peamistel tulemusnäitajatel ja

— kapitalikulude põhine peamine tulemusnäitaja, kui selliste riskipositsioonide kaalumine, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada, põhineb asjaomaste emitentide/vastaspoolte kapitalikulude põhistel peamistel tulemusnäitajatel.

Riskipositsioone, mille eesmärk on rahastada konkreetseid kindlaksmääratud tegevusi (tulu kasutamine on teada), peaks arvesse võtma vastavalt finantsettevõtja mõlema eraldi peamiste tulemusnäitajate kogumi (käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste tulemusnäitajate kogumi) lugejas ulatuses, mil määral nende riskipositsioonidega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust, ilma emitendi/vastaspoole peamise tulemusnäitajaga täiendavalt kaalumata ([17]).

Seepärast peaksid finantsettevõtjad oma peamiste tulemusnäitajate lugeja arvutamisel arvesse võtma riskipositsioone järgmiselt:

— käibepõhiste peamiste tulemusnäitajate lugeja peaks võrduma i) selliste riskipositsioonide summaga, mille puhul tulu kasutamine on teada ja millega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust, pluss ii) selliste riskipositsioonide summaga, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada ja mis on kaalutud asjaomaste emitentide/vastaspoolte käibepõhiste peamiste tulemusnäitajatega;

— kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate lugeja peaks võrduma i) selliste riskipositsioonide summaga, mille puhul tulu kasutamine on teada ja millega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust, pluss ii) selliste riskipositsioonide summaga, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada ja mis on kaalutud asjaomaste emitentide/vastaspoolte kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajatega.

Lisateave finantsettevõtja liikide kaupa on esitatud allpool.

Varahaldurid

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.2 viimase lõiguga peaksid varahaldurid avalikustama kaks eraldiseisvat peamist tulemusnäitajat, mis põhinevad investeerimisobjektiks olevate äriühingute käibepõhisel peamisel tulemusnäitajal ja kapitalikulude põhisel peamisel tulemusnäitajal. Nende käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate arvutused on investeerimisobjektiks oleva äriühingu liikide kaupa täpsustatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.1 alapunktides a kuni e.

([17]) Näiteks riskipositsioon, mille puhul tulu kasutamine on teada ja millega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust euro 100 miljoni ulatuses, tuleks võtta arvesse nii käibepõhise kui ka kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitaja lugejas samas summas, kaalumata vastava emitendi/vastaspoole peamise tulemusnäitajaga.

Seda kajastatakse vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IV lisas esitatud aruandevormis, mille kohaselt peavad aruandvad ettevõtjad esitama peamiste tulemusnäitajate väärtused, mis põhinevad eraldi investeerimisobjektiks olevate äriühingute käibepõhistel ja kapitalikulude põhistel peamistel tulemusnäitajatel (st esimesel real ja jagudes „Avalikustatav lisateave: peamise tulemusnäitaja lugeja jaotus“ ja „Peamise tulemusnäitaja lugeja jaotus keskkonnaeesmärkide kaupa“).

Kindlustus- ja edasikindlustusandjad

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 1. jao viienda lõigu punktidega a kuni e peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad avalikustama investeeringutega seotud peamise tulemusnäitaja eraldi, võttes aluseks oma investeerimisobjektiks olevate äriühingute käibepõhise ja kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitaja. Investeerimisobjektiks olevate äriühingute käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate arvutused on esitatud kõnealustes punktides investeerimisobjektiks olevate äriühingute liikide kaupa.

Seda kajastatakse vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisas esitatud aruandevormis, mille kohaselt peavad aruandvad ettevõtjad esitama peamiste tulemusnäitajate väärtused, mis põhinevad eraldi investeerimisobjektiks olevate äriühingute käibepõhistel ja kapitalikulude põhistel peamistel tulemusnäitajatel (st esimesel real ja jagudes „Avalikustatav lisateave: peamise tulemusnäitaja lugeja jaotus“ ja „Peamise tulemusnäitaja lugeja jaotus keskkonnaeesmärkide kaupa“).

Investeerimisühingud

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa punktiga 2.4 peaksid investeerimisühingud oma arvel kauplemise teenuste ja tegevuste rohevarade suhtarvu arvutamisel tuginema investeerimisobjektiks oleva ettevõtja käibepõhisele peamisele tulemusnäitajale ja kapitalikulude põhisele peamisele tulemusnäitajale iga keskkonnaeesmärgi puhul.

Investeerimisobjektiks olevate äriühingute käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate arvutused on investeerimisobjektiks olevate äriühingute liikide kaupa täpsustatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa punkti 2.4 kolmanda lõigu punktides a kuni e. Investeerimisühingute sellise tegevuse puhul, mis ei ole oma arvel kauplemine, tuleks peamised tulemusnäitajad arvutada *mutatis mutandis*, kasutades nende klientide vastaspoolte käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid (vt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa punkt 3.3).

See kajastub vastavalt investeerimisühingute peamiste tulemusnäitajate avalikustamise vormides. Peamise tulemusnäitaja väärtused, mis põhinevad vastaspoole käibepõhistel ja kapitalikulude põhistel peamistel tulemusnäitajatel, tuleks avalikustada vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisa vormi 0 (*„Kokkuvõte peamistest tulemusnäitajatest (KPI)“*) neljandas ja viiendas veerus. Peale selle peaksid investeerimisühingud dubleerima vormi 1 (*„Investeerimisühingute peamine tulemusnäitaja – oma arvel kauplemise teenused“*) ja vormi 2 (*„Investeerimisühingute peamine tulemusnäitaja – muud teenused“*) käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate puhul.

Krediidiasutused

Krediidiasutuste puhul on alusvara käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate arvutamise üksikasjad esitatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisas asjaomase peamise tulemusnäitaja iga komponendi kohta. Näiteks bilansiliste riskipositsioonide rohevarade suhtarvu kohta on avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1 neljanda lõigu punktis a sätestatud, et peamise tulemusnäitaja lugeja peaks hõlmama laene ja ettemakseid, võlaväärtpabereid, kapitaliinstrumente ja sundtäitmise kaudu omandatud tagatisi, millega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust, tuginedes alusvara käibepõhistele ja kapitalikulude põhistele peamistele tulemusnäitajatele.

See kajastub vastavalt krediidiasutuste peamiste tulemusnäitajate avalikustamise vormides. Peamise tulemusnäitaja väärtused, mis põhinevad vastaspoole käibepõhistel ja kapitalikulude põhistel peamistel tulemusnäitajatel, tuleks avalikustada vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa vormi 0 (*„Kokkuvõte peamistest tulemusnäitajatest (KPI)“*) neljandas ja viiendas veerus. Peale selle peaksid krediidiasutused dubleerima vorme 3 (*„Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja jäägi puhul“*), 4 (*„Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja voo puhul“*), 5 (*„Peamine tulemusnäitaja bilansiväliste riskipositsioonide puhul“*), 6 (*„Peamine tulemusnäitaja sellise teenus- ja vahendustasude tulu puhul, mis on saadud muudelt teenustelt kui laenuandmine ja varade valitsemine“*) ja 7 (*„Peamine tulemusnäitaja kauplemisportfelli puhul“*) käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate puhul, nagu on selgitatud asjaomase vormi joonealustes märkustes.

4. **Millist peamist tulemusnäitajat peaks finantsettevõtja kasutama, et hinnata oma riskipositsiooni teise finantsettevõtja suhtes, kes esitab ühe või mitu peamist tulemusnäitajat? Kuidas peaks finantsettevõtja kindlustus- või edasikindlustusandja suhtes olevate riskipositsioonide arvutamisel kombineerima investeeringute ja kindlustustegevuse peamised tulemusnäitajad, et hinnata seda riskipositsiooni?**

Nagu on täpsustatud käesoleva teatise 3. küsimuses, peaksid finantsettevõtjad arvutama oma käibepõhised ja kapitalikulude põhised peamised tulemusnäitajad, kasutades vastavalt asjaomaste emitentide/vastaspoolte käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid, et hinnata oma riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist ([18]) nende suhtes. See kehtib ka juhul, kui tegemist on muude finantsettevõtjatega, nagu on täpsustatud allpool.

Riskipositsioonid varahaldurite suhtes

Kui aruandvatel finantsettevõtjatel on riskipositsioonid varahalduri suhtes, peaksid need finantsettevõtjad kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti vastavate sätetega ([19]) kasutama vastaspoolest varahalduri käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid, et hinnata oma kõnealuse vastaspoolest varahalduri suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist.

Kui finantsettevõtjad investeerivad eurofondi või alternatiivsesse investeerimisfondi või annavad neile laenu, peaksid aruandvad finantsettevõtjad kasutama kättesaadavat teavet, mis puudutab eurofondi või alternatiivse investeerimisfondi taksonoomiaga kooskõlas olemist. Kui selline teave ei ole kättesaadav, tuleks riskipositsiooni käsitada taksonoomiaga mitte kooskõlas olevana (vt vastus käesoleva teatise 32. küsimusele).

Riskipositsioonid krediidiasutuste suhtes

Kui aruandvatel finantsettevõtjatel on riskipositsioonid krediidiasutuse suhtes, peaksid need finantsettevõtjad kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti vastavate sätetega ([20]) kasutama vastaspoolest krediidiasutuse käibepõhist ja kapitalikulude põhist rohevarade suhtarvu (st vastaspoole rohevarade kogusuhtarvu), et hinnata oma kõnealuse vastaspoolest krediidiasutuse suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist.

Aruandvad finantsettevõtjad peaksid kasutama vastava vastaspoolest krediidiasutuse kohaldatavate käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate kaalutud keskmist, kui finantsettevõtjatel on riskipositsioonid selle vastaspoolest krediidiasutuse suhtes, kelle rohevarade kogusuhtarv (st pangaportfelli laenude/võlgade/kapitaliinstrumentide rohevarade kogusuhtarv) ei ole kohaldatav, sest:

— selle vastaspoolest krediidiasutuse ärimudel ei hõlma tegevusi, mis tekitavad pangaportfellis laenu-/võla-/omakapitali investeeringute riskipositsioone (näiteks investeerimispangandus), või

— selle vastaspoolest krediidiasutuse rohevarade kogusuhtarv ei ole selle vastaspoole ärimudelis oluline.

Selleks et järgida avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisa viimast taanet, peaks vastaspoolest krediidiasutus arvutama ja avalikustama kaasnevas taustteabes nii kohaldatavate peamiste tulemusnäitajate käibepõhise kui ka kapitalikulude põhise kaalutud keskmise kaalutuna vastavalt vastavate peamiste tulemusnäitajatega hõlmatud tegevustest saadud tulu osakaalule tema kogukäibes.

Näiteks võib investeerimispanganduse valdkonnas tegutsev vastaspoolest krediidiasutus saada:

— 50 % oma kogutulust V lisa punktis 1.2.3 osutatud tegevusest (peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul);

— 30 % oma kogutulust V lisa punktis 1.2.4 osutatud tegevusest (rohevarade suhtarv kauplemisportfelli puhul) ja

([18]) Kui tulu kasutamine ei ole teada.

([19]) Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.1 alapunkt b varahaldurite puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.2 seitsmes lõik krediidiasutuste puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa punkti 2.4 alapunkt b investeerimisühingute puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 1. jao viienda lõigu punkt b kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul.

([20]) Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.1 alapunkt c varahaldurite puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.2 viies lõik krediidiasutuste puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa punkti 2.4 alapunkt c investeerimisühingute puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 1. jao viienda lõigu punkt c kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul.

— 20 % kogutulust V lisa punktis 1.2.2.2 osutatud tegevusest (rohevarade suhtarv valitsetavate varade puhul).

Selleks et hinnata oma riskipositsioone sellise vastaspoolest krediidiasutuse suhtes, peaksid aruandvad finantsettevõtjad kasutama vastaspoolest krediidiasutuse kohaldatavate peamiste tulemusnäitajate käibepõhist ja kapitalikulude põhist kaalutud keskmist, mida vastaspoolest krediidiasutus peaks arvutama järgmiselt:

— kohaldatavate peamiste tulemusnäitajate käibepõhine kaalutud keskmine = tema teenus- ja vahendustasude peamine tulemusnäitaja (käibepõhine), mis on korrutatud 50 %ga + tema rohevarade suhtarv kauplemisportfelli puhul (käibepõhine), mis on korrutatud 30 %ga + tema valitsetavate varade peamine tulemusnäitaja (käibepõhine), mis on korrutatud 20 %ga;

— kohaldatavate peamiste tulemusnäitajate kapitalikulude põhine kaalutud keskmine = tema teenus- ja vahendustasude peamine tulemusnäitaja (kapitalikulude põhine), mis on korrutatud 50 %ga + tema rohevarade suhtarv kauplemisportfelli puhul (kapitalikulude põhine), mis on korrutatud 30 %ga + tema valitsetavate varade peamine tulemusnäitaja (kapitalikulude põhine), mis on korrutatud 20 %ga.

Riskipositsioonid investeerimisühingute suhtes

Kui aruandvatel finantsettevõtjatel on riskipositsioonid investeerimisühingu suhtes, peaksid need finantsettevõtjad kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti asjakohaste sätetega ([21]) kasutama vastaspoolest investeerimisühingu käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid, et hinnata oma kõnealuse vastaspoolest investeerimisühingu suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist. Investeerimisühing peaks avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisa viimases taandes osutatud kaasnevas avalikustatavas teabes avaldama käibepõhise peamise tulemusnäitaja ja kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitaja, mis tuleks arvutada järgmiselt:

— investeerimisühingu käibepõhine peamine tulemusnäitaja tuleks arvutada investeerimisühingu käibepõhise peamise tulemusnäitaja, mis on seotud oma arvel kauplemisega, ja investeerimisühingu käibepõhise peamise tulemusnäitaja, mis on seotud muu tegevusega kui oma arvel kauplemine, kaalutud keskmisena kaalutuna vastavalt oma arvel kauplemisest saadava tulu osakaalule ja muust kui oma arvel kauplemisest saadava tulu osakaalule investeerimisühingu kogutulus (tulus);

— investeerimisühingu kapitalikulude põhine peamine tulemusnäitaja tuleks arvutada investeerimisühingu kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitaja, mis on seotud oma arvel kauplemisega, ja investeerimisühingu kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitaja, mis on seotud muu tegevusega kui oma arvel kauplemine, kaalutud keskmisena kaalutuna vastavalt oma arvel kauplemisest saadava tulu osakaalule ja muust kui oma arvel kauplemisest saadava tulu osakaalule investeerimisühingu kogutulus (tulus).

Riskipositsioonid kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes

Kui aruandvatel finantsettevõtjatel on riskipositsioonid kindlustus- või edasikindlustusandja suhtes, kes tegeleb üksnes elukindlustuse või edasikindlustuse eraldistega, peaksid aruandvad finantsettevõtjad kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti asjakohaste sätetega ([22]) kasutama vastaspoolest kindlustus- või edasikindlustusandja investeeringute käibepõhist ja kapitalikulude põhist peamist tulemusnäitajat, et hinnata oma kõnealuse kindlustus- või edasikindlustusandja suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist.

Kui finantsettevõtjatel on riskipositsioonid kindlustus- või edasikindlustusandja suhtes, kes tegeleb kahjukindlustuse eraldistega (või osutab nii elu- kui ka kahjukindlustusteenuseid), peaksid aruandvad finantsettevõtjad kasutama vastaspoolest kindlustus- või edasikindlustusandja käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid, et hinnata oma kõnealuse vastaspoolest kindlustus- või edasikindlustusandja suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist.

([21]) Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.1 alapunkt d varahaldurite puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.2 kuues lõik krediidiasutuste puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa punkti 2.4 alapunkt d investeerimisühingute puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 1. jao viienda lõigu punkt d kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul.

([22]) Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.1 alapunkt e varahaldurite puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.2 kaheksas lõik krediidiasutuste puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa punkti 2.4 alapunkt e investeerimisühingute puhul; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 1. jao viienda lõigu punkt e kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisa viimase taande nõuete järgimiseks peaks kindlustus- või edasikindlustusandja oma taustteabes avalikustama käibepõhise peamise tulemusnäitaja ja kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitaja, mis tuleks arvutada järgmiselt:

— kindlustus- või edasikindlustusandja käibepõhine peamine tulemusnäitaja tuleks arvutada kindlustus- või edasikindlustusandja investeeringute käibepõhise peamise tulemusnäitaja ning kindlustus- ja edasikindlustusandja kahjukindlustuse peamise tulemusnäitaja kaalutud keskmisena kaalutuna vastavalt tulu osakaalule, mida kindlustus- või edasikindlustusandja saab oma investeerimistegevusest, ning tulu osakaalule, mida kindlustus- või edasikindlustusandja saab oma kahjukindlustustegevusest, kindlustus- või edasikindlustusandja kogutulus;

— kindlustus- või edasikindlustusandja kapitalikulude põhine peamine tulemusnäitaja tuleks arvutada kindlustus- või edasikindlustusandja investeeringute kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitaja ning kindlustus- ja edasikindlustusandja kahjukindlustuse peamise tulemusnäitaja kaalutud keskmisena kaalutuna vastavalt tulu osakaalule, mida kindlustus- või edasikindlustusandja saab oma investeerimistegevusest, ning tulu osakaalule, mida kindlustus- või edasikindlustusandja saab oma kahjukindlustustegevusest, kindlustus- või edasikindlustusandja kogutulus.

5. **Mida peaksid finantsettevõtjad teatama, kui vastaspoolest üksuste peamised tulemusnäitajad ei ole avalikult kättesaadavad või on ebatäpsed? Näiteks kuidas peaksid finantsettevõtjad teatama 2024. aastal avalikustatud peamistes tulemusnäitajates oma riskipositsioonidest vastaspooltest finantsettevõtjate suhtes, kes peavad esitama oma vastavad peamised tulemusnäitajad alles alates 2024. aastast?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 8 lõike 4 kohaselt peavad finantsettevõtjad taksonoomiaga kooskõla aruandluses kasutama vastaspoolte kõige uuemat kättesaadavat teavet ja peamisi tulemusnäitajaid. Võib esineda olukordi, kus aluseks olevate üksuste või vastaspoolte peamised tulemusnäitajad ei ole hõlpsasti või avalikult kättesaadavad. Näiteks kui aruandvate finantsettevõtjate peamised tulemusnäitajad arvutatakse teiste finantsettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide alusel, ei pruugi nendel aruandvatel finantsettevõtjatel olla kogu teave avalikult kättesaadav, et nad saaksid esimeses aruandlustsüklis (2024. aastal) ise avalikustada taksonoomiaga kooskõlas olemise teavet.

Kui nende vastaspoolte kõige uuemad peamised tulemusnäitajad, kes peavad raamatupidamisdirektiivi artiklite 19a ja 29a kohase kestlikkusaruandluse osana esitama taksonoomia peamised tulemusnäitajad, ei ole avalikult või hõlpsasti kättesaadavad, julgustatakse finantsettevõtjaid, kes kasutavad oma aruandluses neid peamisi tulemusnäitajaid, võtma nende vastaspooltega ühendust. Igasugune teabevahetus peaks olema kooskõlas liidu konkurentsieeskirjadega.

Kui finantsettevõtjad ei suuda siiski saada asjaomaselt vastaspoolelt asjakohaseid peamisi tulemusnäitajaid või need ei sobi nende endi peamiste tulemusnäitajate arvutamiseks, peaksid finantsettevõtjad kasutama kõige uuemaid kättesaadavaid peamisi tulemusnäitajaid, mis avaldati eelmis(t)el aasta(te)l. Kui ka sellised eelmiste aastate peamised tulemusnäitajad ei ole kättesaadavad, ([23]) tuleks riskipositsiooni käsitada taksonoomias käsitlemata või taksonoomiaga mitte kooskõlas olevana, st finantsettevõtjad peaksid asjaomase peamise tulemusnäitaja lugejasse märkima nullväärtuse ilma täiendava hindamiseta. Sellise avalikustamisega peaks kaasnema taustteave osana finantsettevõtja avalikustatavast kvalitatiivsest teabest (mis hõlmab teavet andmeallikate ja piirangute kohta) kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisaga. Lisaks sellele, et sel juhul esitatakse kohustusliku avalikustamise osana nullväärtus, võivad aruandvad finantsettevõtjad otsustada hinnata taksonoomiaga kooskõlas olemist ja esitada selle teabe vabatahtlikult, kohustuslikust avalikustamisest eraldi ([24]).

([23]) Näiteks ei ole finantssektori vastaspoole ettevõtjate peamised tulemusnäitajad veel kättesaadavad finantsettevõtjate 2024. aasta esimese aruandlustsükli kohta, mille puhul on kättesaadavad ainult taksonoomias käsitlemise suhtarv, kuid mitte taksonoomiaga kooskõlas olemise suhtarv, nagu need vastaspoole ettevõtjad avalikustasid 2022. aasta ja 2023. aasta aruandlustsüklites.

([24]) Vabatahtlik teave ei tohiks olla vastuolus avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohase kohustusliku teabega ega seda moonutada. Samuti ei tohiks see olla kohustusliku teabega võrreldes rohkem esile tõstetud. Kui ettevõtja esitab vabatahtlikku teavet, peaks ta sellele lisama üksikasjad avalikustamise aluse ja teabe koostamiseks kasutatud meetodite kohta ning selge selgituse selle kohta, kuidas see teave erineb kohustuslikust teabest.

6. **Kuidas peaksid finantsettevõtjad käsitlema oma vastaspoolte peamiste tulemusnäitajate korrigeerimist (st juba avaldatud peamiste tulemusnäitajate parandusi)? Kas finantsettevõtjad peavad oma eelmise aasta peamised tulemusnäitajad ümber arvutama ja korrigeerima, kui nende vastaspooled korrigeerivad oma vastavaid eelmise aasta peamisi tulemusnäitajaid?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusaktiga on ette nähtud, et finantsettevõtjad peavad kasutama oma peamiste tulemusnäitajate, eelkõige rohevarade suhtarvu arvutamisel vastaspoolte avaldatud peamisi tulemusnäitajaid. Mittefinantsettevõtjad peavad selgitama, miks nende peamiste tulemusnäitajate arvutuste muudatused võrreldes eelmise aruandeperioodiga annavad usaldusväärsemat ja asjakohasemat teavet, ning esitama korrigeeritud võrdlusandmed (vt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I lisa punkt 1.2.1).

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 8 lõike 4 kohaselt peavad finantsettevõtjad taksonoomiaga kooskõla aruandluses kasutama vastaspoolte esitatud kõige uuemat kättesaadavat teavet. Näiteks kui vastaspoolest mittefinantsettevõtjatelt nõutakse eelneva aasta teabe või peamiste tulemusnäitajate korrigeerimist kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I lisa punktiga 1.2.1, peaksid aruandvate finantsettevõtjate viimased kättesaadavad andmed sisaldama neid korrigeeritud andmeid või peamisi tulemusnäitajaid.

Aruandvad finantsettevõtjad peaksid korrigeerima oma peamisi tulemusnäitajaid ainult sel määral, mil vastaspoole ettevõtjate korrigeeritud arvandmed või peamised tulemusnäitajad mõjutavad oluliselt aruandvate finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate arvutamist. Seepärast peaksid aruandvad finantsettevõtjad igal üksikjuhul eraldi hindama, kas vastaspoole ettevõtjate korrigeeritud arvandmetel või peamistel tulemusnäitajatel on selline oluline mõju nende enda peamis(t)ele tulemusnäitaja(te)le, ning esitama vastavalt korrigeeritud võrdlusandmed ja peamised tulemusnäitajad.

D. *KONTSERNIDE TAKSONOOMIAGA SEOTUD HINDAMINE*

a. *Emaettevõtjate esitatavad peamised tulemusnäitajad*

7. **Millistest peamistest tulemusnäitajatest peaksid teatama kontsernide, näiteks finantskonglomeraatide emaettevõtjad, kellel on kontserni tasandil mitu tegevust ja ärisegmenti, nagu varade valitsemine, investeerimisühing, kindlustus ja pangandus?**

Raamatupidamisdirektiivi artikli 3 lõikes 7 osutatud suurte kontsernide emaettevõtjad, kes peavad koostama konsolideeritud kestlikkusaruande vastavalt kõnealuse direktiivi artiklile 29a, peaksid hõlmama kõiki oma kontserni tütarettevõtjaid kooskõlas raamatupidamisdirektiivi 6. peatükiga (vt ka vastus 8. küsimusele). Need aruandvad emaettevõtjad peaksid lisama konsolideeritud taksonoomiaga seotud avalikustamised oma konsolideeritud kestlikkusaruandlusesse.

Finantskonglomeraatide emaettevõtjad peaksid järgima usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisala oma tegevuse puhul, mille suhtes kohaldatakse usaldatavusnõudeid, ning esitama kontserni tasandil oma vastavate ärisegmentide konsolideeritud peamised tulemusnäitajad. Näiteks peaksid sellise finantskonglomeraadi aruandvad emaettevõtjad, kelle ärisegmendid on seotud varade valitsemise, panganduse, investeerimisühingute või nende tütarettevõtjate kindlustustegevusega, esitama andmed nende tegevuste kohta konsolideeritud tasandil. Seega peaksid nad esitama järgmised andmed:

— avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III ja IV lisas osutatud peamised tulemusnäitajad, mis on konsolideeritud seoses nende varade valitsemise tegevusega, mida teostavad tütarettevõtjad, kes on alternatiivsete investeerimisfondide valitsejad või eurofondide valitsejad (varahaldurid);

— avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V ja VI lisas osutatud peamised tulemusnäitajad, mis on konsolideeritud seoses nende pangandustegevusega, mida teostavad tütarettevõtjad, kes on krediidiasutused;

— avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII ja VIII lisas osutatud peamised tulemusnäitajad, mis on konsolideeritud seoses nende investeerimisühingu tegevusega, mida teostavad tütarettevõtjad, kes on investeerimisühingud ja

— avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX ja X lisas osutatud peamised tulemusnäitajad, mis on konsolideeritud seoses nende kindlustus- ja edasikindlustusandja tegevusega, mida teostavad tütarettevõtjad, kes on kindlustus- või edasikindlustusandjad.

Selleks et täita kontserni konsolideeritud tasandi aruandluse nõudeid ning hõlbustada oma investoritel ja võlausaldajatel taksonoomiaga seotud avalikustamist (vt 11. küsimus allpool), peaksid aruandvad emaettevõtjad arvutama ja avaldama avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisas osutatud avalikustatavas taustteabes kontserni konsolideeritud tasandi peamise tulemusnäitaja ([25]) vastavate peamiste tulemusnäitajate kaalutud keskmisena, kui see on asjakohane, varade valitsemise, panganduse, investeeringute ning kindlustus- ja edasikindlustustegevuse puhul, kaalutuna vastavalt vastavast tegevusest saadud käibe osakaalule konglomeraadi konsolideeritud kogukäibes ([26]).

Arvnäide selle kohta, kuidas arvutada kontserni konsolideeritud tasandi peamine tulemusnäitaja taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse kohta peamiste tulemusnäitajate kaalutud keskmisena, on esitatud käesoleva teatise II liites.

8. **Kuidas tuleks aruandlust kohaldada aruandva emaettevõtja suhtes, kellel on mitu tütarettevõtjat, kellest i) mõne suhtes kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a, kuid kes on vabastatud kestlikkusteabe esitamise kohustusest, ja ii) teiste suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a?**

Nagu on sätestatud käesoleva teatise 7. küsimuses, peaksid aruandvad emaettevõtjad lisama konsolideeritud taksonoomias avalikustatavasse teabesse kõik oma kontserni kuuluvad tütarettevõtjad, sealhulgas need tütarettevõtjad, kes raamatupidamisdirektiivi artikli 29a lõike 8 kohaselt on vabastatud kestlikkusteabe esitamise kohustusest, ja tütarettevõtjad, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a.

Peale selle on vastused komisjoni teise teatise 11. ja 12. küsimusele, mis käsitlevad mittefinantsettevõtjaid, asjakohased ka finantsettevõtjate puhul. Eelkõige on 11. küsimusele antud vastuses märgitud: *„Praegu on ettevõtjad, kes on raamatupidamisdirektiivi* ([27]) *artikli 19a lõike 3 ja artikli 29a lõike 3 kohaselt vabastatud muu kui finantsteabe avaldamisest, vabastatud ka taksonoomiaga seotud teabe avalikustamisest taksonoomiamääruse artikli 8 lõike 1 alusel, kui nende sätete tingimused on täidetud (st vabastatud ettevõtja taksonoomiaga seoses avalikustatav teave on lisatud teise (ema)ettevõtja muud kui finantsteavet kajastavasse konsolideeritud aruandesse või eraldi aruandesse).“*

12. küsimusele antud vastuses on märgitud, et: *„Emaettevõtjad peavad samuti märkima, millised konsolideeritud aruandlusse lisatud tütarettevõtjad on vabastatud aruandeaasta või konsolideeritud kestlikkusaruandlusest vastavalt artikli 19a lõikele 9 või artikli 29a lõikele 8. Sellistel juhtudel tuleks konsolideeritud kestlikkusaruandluses taustteabena esitada ka tütarettevõtja tasandi taksonoomia peamised tulemusnäitajad.“*

9. **Millised peamised tulemusnäitajad peaks esitama aruandev emaettevõtja, kellel on eri liiki mittefinants- ja finantsvaldkonna tütarettevõtjaid?**

Aruandev emaettevõtja, kellel on finants- ja mittefinantsvaldkonna tütarettevõtjaid, peaks:

— konsolideerima oma finantsvaldkonna tütarettevõtjate tegevuse ja esitama vastavad finantsettevõtjatega seotud peamised tulemusnäitajad, nagu on selgitatud vastustes käesoleva teatise 2., 7. ja 9. küsimusele, ning

— konsolideerima eraldi oma mittefinantsvaldkonna tütarettevõtjate tegevuse ja esitama vastavad mittefinantsettevõtjatega seotud peamised tulemusnäitajad, nagu on selgitatud komisjoni teise teatise 9. kuni 12. küsimusele antud vastustes.

([25]) Need peamised tulemusnäitajad peaksid hõlmama käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse kohta ja nende jaotust keskkonnaeesmärkide, taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga mitte kooskõlas olevate tegevuste ja taksonoomias käsitlemata tegevuste kaupa.

([26]) Metoodika on sama, mida on kirjeldatud vastuses 9. küsimusele.

([27]) Neid sätteid on muudetud äriühingute kestlikkusaruandluse direktiiviga. Pärast äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi jõustumist on asjakohased viited kõnealustele erandi tegemise eeskirjadele raamatupidamisdirektiivi artikli 19a lõige 9 ja artikli 29a lõige 8.

Peale selle peaksid aruandvad emaettevõtjad selleks, et täita kontserni konsolideeritud tasandi aruandluse nõudeid ning hõlbustada oma investoritel ja võlausaldajatel taksonoomiaga seotud avalikustamist (vt käesoleva teatise 8. küsimus), arvutama ja avaldama avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisas osutatud avalikustatavas taustteabes kontserni konsolideeritud tasandi peamise tulemusnäitaja, ([28]) milleks on järgmiste näitajate kaalutud keskmine:

— vastavalt käibepõhised ja kapitalikulude põhised peamised tulemusnäitajad, mis on seotud finantsmajandustegevusega, järgides käesoleva teatise 3. küsimusele antud vastuses esitatud lähenemisviisi, kusjuures nende peamised tulemusnäitajad on kaalutud vastavalt finantsmajandustegevusest saadud käibe osakaalule kontserni konsolideeritud kogukäibes, kui see on asjakohane, varade valitsemise, panganduse, investeeringute ning kindlustus- ja edasikindlustustegevuse puhul ([29]) ja

— konsolideeritud käibepõhised ja kapitalikulude põhised vastavad peamised tulemusnäitajad, mis on seotud mittefinantsmajandustegevusega kaalutuna vastavalt sellest tegevusest saadud käibe osakaalule kontserni konsolideeritud kogukäibes.

Arvnäide selle kohta, kuidas arvutada kontserni konsolideeritud tasandi peamine tulemusnäitaja taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse kohta peamiste tulemusnäitajate kaalutud keskmisena, on esitatud käesoleva teatise II liites.

10. **Kuidas peaksid aruandvad emaettevõtjad taksonoomia kohaselt avalikustatud teavet kohandama, kui ühe või mitme tütarettevõtja tegevus erineb kontserni üldisest ärimudelist?**

Vastus komisjoni teise teatise 12. küsimusele, mis käsitleb mittefinantsettevõtjaid, on asjakohane ka finantsettevõtjate puhul: *„CSRDga muudetud raamatupidamisdirektiivi artikli 29a lõikes 4 on sätestatud, et kui emaettevõtja tuvastab olulisi erinevusi grupi riskide või mõju ning ühe või mitme tütarettevõtja riskide või mõju vahel, peab emaettevõtja andma piisava ülevaate nende tütarettevõtjate riskidest ja mõjust. Emaettevõtjad peavad samuti märkima, millised konsolideeritud aruandlusse lisatud tütarettevõtjad on vabastatud aruandeaasta või konsolideeritud kestlikkusaruandlusest vastavalt artikli 19a lõikele 9 või artikli 29a lõikele 8. Sellistel juhtudel tuleks konsolideeritud kestlikkusaruandluses taustteabena esitada ka tütarettevõtja tasandi taksonoomia peamised tulemusnäitajad.“*

b. *Emaettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga seotud hindamine*

11. **Milliseid peamisi tulemusnäitajaid tuleks arvesse võtta selliste finantsettevõtjate riskipositsioonide puhul, mis on seotud kontserni emaettevõtjaga, näiteks finantskonglomeraadiga, kellel on tütarettevõtjad, kes osutavad kindlustus-, pangandus-, investeerimis- või varade valitsemise teenuseid, või kõnealuse emaettevõtja tütarettevõtjaga?**

Finantsettevõtjad peaksid kasutama i) kontserni konsolideeritud tasandi peamist tulemusnäitajat emaettevõtja peamiste tulemusnäitajate kaalutud keskmisena, millele on osutatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisas (vt ka vastus käesoleva teatise 7. ja 9. küsimusele) ja ii) selle kontserni suhtes olevate riskipositsioonide summat, et arvutada need riskipositsioonid oma asjakohastes peamistes tulemusnäitajates.

Kui finantsettevõtja investeering või riskipositsioon on seotud finantskonglomeraadi tütarettevõtjaga, mitte emaettevõtjaga, peaksid aruandvad ettevõtjad tagama, et nad kasutavad peamisi tulemusnäitajaid, mis annavad kõige esinduslikuma ülevaate nende investeerimisobjektiks olevate äriühingute tegelikust tegevusest. See võib viia selleni, et aruandvad ettevõtjad kasutavad kas tütarettevõtja tasandi peamisi tulemusnäitajaid, mida on selgitatud käesoleva teatise 8. ja 10. küsimusele antud vastustes (mis viitavad komisjoni teise teatise 12. küsimusele antud vastusele), või kontserni tasandi peamisi tulemusnäitajaid, kui need tütarettevõtja tasandi peamised tulemusnäitajad ei ole kättesaadavad.

([28]) Need peamised tulemusnäitajad peaksid hõlmama käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse kohta ja nende jaotust keskkonnaeesmärkide, taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga mitte kooskõlas olevate tegevuste ja taksonoomias käsitlemata tegevuste kaupa.

([29]) Metoodika on analoogne 9. küsimuses kirjeldatud metoodikaga.

12. **Milliseid peamisi tulemusnäitajaid tuleks arvesse võtta finantsettevõtjate riskipositsioonide puhul, mis on seotud segakontserni emaettevõtjaga, kelle tütarettevõtjad osutavad finantsteenuseid, näiteks kindlustus-, pangandus-, investeerimis- või varade valitsemise teenuseid ja tegelevad mittefinantstegevusega?**

Võttes arvesse, et avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XI lisas osutatud kontserni tasandi peamine tulemusnäitaja peamiste tulemusnäitajate kaalutud keskmise kujul kajastab kontserni äritegevust (vt ka vastus käesoleva teatise 9. küsimusele), peaksid finantsettevõtjad kasutama i) seda kontserni tasandi peamist tulemusnäitajat, mille on esitanud segakontserni emaettevõtja, ja ii) kõnealuse segakontserni suhtes olevate riskipositsioonide summat, et arvutada need riskipositsioonid oma asjakohastes peamistes tulemusnäitajates.

Kui aruandvate ettevõtjate investeering või riskipositsioon on seotud segakontserni tütarettevõtjaga, peaksid aruandvad ettevõtjad tagama, et nad kasutavad peamisi tulemusnäitajaid, mis annavad kõige asjakohasema ja iseloomulikuma ülevaate nende investeerimisobjektiks olevate äriühingute tegelikust tegevusest. See võib viia selleni, et need ettevõtjad kasutavad kas tütarettevõtja tasandi peamisi tulemusnäitajaid, mida on selgitatud käesoleva teatise 8. ja 10. küsimusele antud vastustes (mis viitavad komisjoni teise teatise 12. küsimusele antud vastusele), või kontserni tasandi peamist tulemusnäitajat, kui need tütarettevõtja tasandi peamised tulemusnäitajad ei ole kättesaadavad.

E. *KONKREETSETE RISKIPOSITSIOONIDE TAKSONOOMIAGA SEOTUD HINDAMINE*

a. *Riskipositsioonid selliste üksuste suhtes, kelle suhtes kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a*

13. **Kuidas peaksid finantsettevõtjad hindama oma riskipositsioone**

— **ettevõtja suhtes, kelle suhtes individuaalselt ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a, kuid kes on sellise emaettevõtja tütarettevõtja, kelle suhtes kõnealuseid sätteid kohaldatakse;**

— **tütarettevõtja suhtes, kelle suhtes individuaalselt kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a, kuid kes on vabastatud kestlikkusaruandluse avaldamisest põhjusel, et emaettevõtja teeb seda konsolideeritud tasandil?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 3 sätestatud selliste riskipositsioonide väljajätmine, mis on seotud ettevõtjatega, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artikli 19a või 29a kohast kestlikkusaruandluse avaldamist, on põhjendatud sellega, et finantsettevõtja vastaspoole jaoks ei ole peamised tulemusnäitajad kättesaadavad ja on vaja vältida vastaspoole põhjendamatut aruandluskoormust finantsettevõtjale.

Vastus komisjoni teise teatise 12. küsimusele, mis käsitleb mittefinantsettevõtjaid, on asjakohane seoses riskipositsioonidega tütarettevõtjate suhtes, kes ei esita peamisi tulemusnäitajaid, või juhul, kui tütarettevõtjate tegevus erineb kontserni üldisest ärimudelist: „*CSRDga muudetud raamatupidamisdirektiivi artikli 29a lõikes 4 on sätestatud, et kui emaettevõtja tuvastab olulisi erinevusi grupi riskide või mõju ning ühe või mitme tütarettevõtja riskide või mõju vahel, peab emaettevõtja andma piisava ülevaate nende tütarettevõtjate riskidest ja mõjust. Emaettevõtjad peavad samuti märkima, millised konsolideeritud aruandlusse lisatud tütarettevõtjad on vabastatud aruandeaasta või konsolideeritud kestlikkusaruandlusest vastavalt artikli 19a lõikele 9 või artikli 29a lõikele 8*. ***Sellistel juhtudel tuleks konsolideeritud kestlikkusaruandluses taustteabena esitada ka tütarettevõtja tasandi taksonoomia peamised tulemusnäitajad (esiletõst lisatud).***“

Finantsettevõtjad peaksid finantsinstrumentidest ja laenuandmisest tulenevate riskipositsioonide hindamiseks, kui tulu kasutamine ei ole teada, tagama, et nad kasutavad peamisi tulemusnäitajaid, mis annavad kõige asjakohasema ja esinduslikuma ülevaate nende investeerimisobjektiks olevate äriühingute tegelikust tegevusest.

Kui tütarettevõtjal on emaettevõtja või lõplik emaettevõtja, kes esitab taksonoomiamääruse artikli 8 ja avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohaselt peamised tulemusnäitajad, tuleks finantsettevõtja riskipositsiooni kõnealuse tütarettevõtja suhtes võtta arvesse selle finantsettevõtja asjaomaste peamiste tulemusnäitajate lugejas. Seepärast peaksid finantsettevõtjad kasutama tütarettevõtja peamist tulemusnäitajat, mille on avalikustanud tema emaemaettevõtja või lõplik emaettevõtja, või kui tütarettevõtja peamine tulemusnäitaja ei ole kättesaadav, siis lähima aruandva emaettevõtja peamisi tulemusnäitajaid, et hinnata finantsettevõtja riskipositsioone kõnealuse tütarettevõtja suhtes kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti asjakohase lisaga.

Kui tegemist on riskipositsioonidega emaettevõtja tütarettevõtja suhtes, mis kuulub raamatupidamisdirektiivi artikli 19a kohaldamisalasse, kuid kui see tütarettevõtja on vabastatud kestlikkusaruandlusest individuaalsel tasandil põhjusel, et emaettevõtja teeb seda konsolideeritud tasandil kooskõlas raamatupidamisdirektiivi artikli 19a lõikega 9, peaksid finantsettevõtjad kasutama tütarettevõtja peamist tulemusnäitajat, mille emaettevõtja on avalikustanud taustteabes.

Instrumentidest ja laenuandmisest tulenevate riskipositsioonide hindamiseks, kui tulu kasutamine on teada, peaks aruandev finantsettevõtja hindama sellise majandustegevuse ja varade taksonoomiaga kooskõlas olemise ulatust, mida rahastatakse kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti asjakohaste sätetega.

b. *Riskipositsioonid eriotstarbeliste rahastamisvahendite suhtes*

14. **Kuidas tuleks käsitleda riskipositsioone eriotstarbeliste rahastamisvahendite suhtes? Kas finantsettevõtjad peavad taksonoomiaga kooskõla aruandluse eesmärgil hindama eriotstarbelisi laene / projekti rahastamist?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohaste finantsettevõtjate avalikustamiskohustuste eesmärk on anda teavet selle kohta, mil määral nende investeeringud või rahastamine rahastavad taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust. See tähendab, et avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusaktiga nõutava avalikustamise eesmärgil peaksid finantsettevõtjad vaatama läbi oma investeeringud ja varad, et hinnata neid investeerimisobjektiks olevaid ettevõtjaid, kes on lõplikud toetusesaajad, ja nende taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust.

Finantsettevõtjad peaksid taksonoomia hindamisel arvesse võtma riskipositsioone eriotstarbeliste rahastamisvahendite suhtes, millega rahastatakse üksusi, kelle suhtes kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a, või mis kuuluvad kontserni, kus eriotstarbelise rahastamisvahendi emaettevõtja suhtes kohaldatakse kontserni tasandil kõnealuse direktiivi artiklit 29a ([30]).

See tähendab, et laenuandmise ja investeeringute puhul, kui tulu kasutamine ei ole teada, peaksid finantsettevõtjad kasutama selle ettevõtja peamisi tulemusnäitajaid, kes on rahastamise lõplik saaja, või kui need peamised tulemusnäitajad ei ole kättesaadavad, siis oma aruandva emaettevõtja peamisi tulemusnäitajaid, et hinnata nende riskipositsiooni selle eriotstarbelise rahastamisvahendi suhtes. Rahastamise ja investeeringute puhul, kui tulu kasutamine on teada, peaksid finantsettevõtjad võtma arvesse eriotstarbelise rahastamisvahendi kaudu rahastatava majandustegevuse taksonoomiaga kooskõlas olemist, et hinnata oma riskipositsiooni selle eriotstarbelise rahastamisvahendi suhtes (vt vastus käesoleva teatise 3. küsimusele).

Selleks et avalikustada oma peamiste tulemusnäitajate lugeja jaotus emitendi/vastaspoole liikide kaupa, peaksid finantsettevõtjad lisama sellised riskipositsioonid oma taksonoomia aruandevormide asjakohastele ridadele. Selline jaotus peaks vastama nende üksuste liigile, kelle peamisi tulemusnäitajaid finantsettevõtja selle riskipositsiooni suhtes kohaldab või kelle varasid rahastatakse.

Kui lõplik toetusesaaja on ettevõtja, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a, või kui tema lõpliku emaettevõtja suhtes neid artikleid ei kohaldata, tuleks eriotstarbeliste rahastamisvahendite suhtes olevad riskipositsioonid finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate lugejast välja jätta kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikega 3, välja arvatud kõnealuse delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 4 osutatud võlakirjade ja võlaväärtpaberite riskipositsioonid. Nende riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemisest võib siiski teatada vabatahtlikult.

c. *Ametiasutused*

15. **Kuidas tuleks käsitleda finantsettevõtjate riskipositsioone piirkondlike valitsuste ja riikide kontrolli all olevate üksuste suhtes?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikega 1 jäetakse finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate lugeja ja nimetaja arvutamisest välja üksnes riskipositsioonid keskvalitsuste, keskpankade ja riigiüleste emitentide suhtes. Viide keskvalitsustele hõlmab kõiki riigi haldusasutusi ja muid keskasutusi, mille pädevus laieneb enamasti kogu asjaomase riigi majandusterritooriumile. Seetõttu ei hõlma see väljajätmine riskipositsioone piirkondlike valitsuste, omavalitsuste või ettevõtjate suhtes, mille omanikud või aktsionärid on need, millele on osutatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 1.

([30]) Kui eriotstarbeline rahastamisvahend rahastab mitut ettevõtjat, tuleks eriotstarbelise rahastamisvahendiga seotud riskipositsiooni võtta arvesse finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate lugejas, kui vähemalt üks rahastatav ettevõtja konsolideerib eriotstarbelise rahastamisvahendi ja tema suhtes kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a.

Seepärast tuleks sellised finantsinstrumendid või laenuandmine (kui tulu kasutamine on teada), millega rahastatakse kohalikke ja piirkondlikke ametiasutusi, võtta finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate lugejas arvesse sellisel määral, kuivõrd need instrumendid või laenuandmine on taksonoomiaga kooskõlas. Kõik instrumendid või laenuandmine, mille puhul tulu kasutamine on teada ja millega rahastatakse neid asutusi, tuleks võtta arvesse finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate nimetajas. Finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate lugejast tuleks siiski välja jätta laenuandmine või rahastamine, kui tulu kasutamine ei ole teada.

d. *ELi ettevõtjad ja ELi-välised ettevõtjad, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a ega 29a*

16. **Kuidas peaksid finantsettevõtjad oma peamistes tulemusnäitajates kajastama riskipositsioone ELi ja ELi-väliste ettevõtjate suhtes, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artikli 19a ega 29a kohast kestlikkusaruandlust?**

Kas võlakirjad, mille on emiteerinud ettevõtjad, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artikli 19a ega 29a kohast kestlikkusaruandlust, tuleb emiteerida Euroopa rohevõlakirjana, et võtta neid arvesse rohevarade suhtarvu lugejas (avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 alapunkt ii)?

Kuidas tuleks hinnata neid ettevõtjaid rahastavaid finantsinstrumente (laene), mille puhul tulu kasutamine on teada?

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõike 3 kohaselt jäetakse riskipositsioonid selliste ettevõtjate (sealhulgas ELi-väliste ettevõtjate) suhtes, kes ei kuulu raamatupidamisdirektiivi artikli 19a ega 29a kohaldamisalasse, finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate lugejast välja, kuid võetakse arvesse nimetajas. See käsitlus vaadatakse läbi kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikliga 9.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 4 on siiski sätestatud: *„Ilma et see piiraks lõike 1 kohaldamist, võetakse keskkonnasäästlikke võlakirju või võlaväärtpabereid, mille investeerimisobjektiks olev ettevõtja on emiteerinud konkreetse kindlaksmääratud tegevuse rahastamiseks, investeerimisobjektiks oleva ettevõtja esitatud teabe alusel arvesse peamiste tulemusnäitajate lugejas kuni taksonoomiaga kooskõlas oleva sellise majandustegevuse koguväärtuse ulatuses, mida kõnealustest võlakirjadest ja võlaväärtpaberitest saadud tuluga rahastatakse.“* Seepärast peaksid finantsettevõtjad võtma oma peamiste tulemusnäitajate lugejas arvesse tulu, mis saadakse keskkonnasäästlikest võlakirjadest ja võlaväärtpaberitest, mille eesmärk on rahastada konkreetset kindlaksmääratud tegevust ja varasid, olenemata sellest, kas emitent on ettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse kestlikkusaruandlust kooskõlas raamatupidamisdirektiivi artikliga 19a või 29a või mitte. Selliseid keskkonnasäästlikke võlakirju võib emiteerida Euroopa rohevõlakirjana või kooskõlas avaliku või erasektori standardite ja algatustega.

Peale selle ei takista avalikustamist käsitlev delegeeritud õigusakt finantsettevõtjatel vabatahtlikult avalikustatava teabe või hinnangute lisamist osana vabatahtlikust avalikustamisest oma selliste üksuste suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemise kohta, mis on praegu peamiste tulemusnäitajate lugeja kohaldamisalast välja jäetud kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikega 3. Selline teave tuleb alati esitada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohasest kohustuslikust avalikustamisest eraldi. Peale selle võivad finantsettevõtjad keskkonnasäästlike võlakirjade ja võlainstrumentide puhul kasutada hinnanguid, et hinnata oma kolmandas riigis asutatud selliste ettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklite 19a ja 29a kohast kestlikkusaruandlust, avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 7 sätestatud tingimustel.

e. *Kinnisvara*

17. **Kuidas saab kinnisvararenti käsitleda peamiste tulemusnäitajate arvutamisel?**

Sõltuvalt rendilepingust eristatakse raamatupidamiseeskirjades kapitalirenti ja kasutusrenti. Rendi käsitlemisel avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis järgitakse IFRS 16 raamatupidamiseeskirju. Kapitalirendi kontekstis kajastab rentnik renditud vara rendilepingu alguses kasutamisõiguse esemeks oleva varana ([31]). Sellele vastavalt sisaldab avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I lisa punkt 1.1.2.1 kasutamisõiguse esemeks oleva vara lisandumisi rentniku kapitalikulude nimetajasse, sest need kujutavad endast materiaalsesse ja immateriaalsesse varasse lisandumisi.

([31]) Rentnik kajastab ka rendikohustist, mis võrdub rendimaksete nüüdispuhasväärtusega. Rendi ajal jagab rentnik rendimaksed rendikohustise ja rendikohustise intressikulu vähendamiseks. Rendikohustise intressikulu ja renditud vara kulumit arvestatakse rentniku kulutustena.

Kooskõlas IFRS 16-ga peaks rendileandja alguskuupäeval kajastama kapitalirendi tingimustel hoitavaid varasid oma finantsseisundi aruandes ja esitama need nõudena summas, mis võrdub rendileandja netoinvesteeringuga, st rendimaksete nüüdispuhasväärtusega. Taksonoomia peamiste tulemusnäitajate kohaldamisel peaksid finantsettevõtjad, kes pakuvad kapitalirenti, käsitama kapitalirendi tingimustel hoitavaid varasid riskipositsioonina (laenud ja ettemaksed), kui tulu kasutamine on teada, ning lisama need oma rohevarade suhtarvu nimetajasse. Nad peaksid võtma neid arvesse rohevarade suhtarvu lugejas sel määral, mil renditud varad on taksonoomiaga kooskõlas (vt ka vastus käesoleva teatise 1. küsimusele) ([32]).

Taksonoomia peamiste tulemusnäitajate kohaldamisel peaksid kinnisvararendi osalised seega võtma arvesse viisi, kuidas nad vara oma finantsaruannetes kajastavad. Kliimaalase delegeeritud õigusakti jaos 7.7 („Hoonete omandamine ja omandiõigus“) viidatud NACE kood L68 hõlmab ka renditud kinnisvara.

18. **Kuidas peaksid finantsettevõtjad teatama investeeringutest kinnisvarasse, mis ei ole elamukinnisvaraga tagatud?**

Krediidiasutuste riskipositsioonid elamukinnisvaraga tagatud kinnisvara suhtes on sätestatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktis 1.2.1.3. Selles arvutuses tuleks arvesse võtta ka kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jaos 7 osutatud ehitus- ja kinnisvaraalase tegevusega seotud laene, millel on samaväärne kord elamukinnisvaraga tagatusega (nt hüpoteeklaen), näiteks kolmandate isikute garantiidega laenudega. Peale selle peaksid finantsettevõtjad esitama järgmised kinnisvara suhtes olevad riskipositsioonid:

— krediidiasutused: sundtäitmise kaudu omandatud kinnisvaratagatised (avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkt 1.2.1.5);

— varahaldurid, investeerimisühingud, kindlustus- ja edasikindlustusandjad: investeeringud kinnisvarasse sel määral ja sellises proportsioonis, milles nendega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust (vt eelkõige avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.1 neljas lõik; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa punkti 2.4 kuues lõik; avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 1. jao seitsmes lõik).

Lugejas ja nimetajas kirjendatud väärtused peaksid vastama selliste investeeringute raamatupidamislikule liigitusele.

19. **Kliimaalase delegeeritud õigusakti jaos 7.1 („Uute hoonete ehitamine“) ja jaos 7.7 („Hoonete omandamine ja omandiõigus“) sätestatud kliimamuutuste leevendamisse olulise panuse andmise kriteeriumides viidatakse liginullenergiahoonete kriteeriumidele, mis on kindlaks määratud riigi tasandil. Kui liikmesriik muudab liginullenergiahoone kriteeriume, siis kas finantsettevõtjad peaksid nende rahastatavate hoonete taksonoomiaga kooskõlas olemist uuesti hindama, võttes arvesse uusi liginullenergiahoone kriteeriume?**

Jah. Kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jagudes 7.1 ja 7.7 sätestatud tehnilistes sõelumiskriteeriumides osutatakse liginullenergiahoone nõuetele, mis on kindlaks määratud riigi tasandil. Seepärast ei kohaldata avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 5 sätestatud varem kehtinud nõuete kohaldamist laenude ja instrumentide puhul, mille puhul tulu kasutamine on teada, juhul kui muudetakse tehnilisi sõelumiskriteeriume, olukorras, kus liikmesriik muudab liginullenergiahoone kriteeriume oma jurisdiktsioonis. Seega alates sellest, kui hakatakse kohaldama nende liginullenergiahoonete kriteeriumide muudatusi, tuleks finantsettevõtjate asjaomase kinnisvaraga suhtes olevaid riskipositsioone uuesti hinnata, et taotleda nende taksonoomiaga kooskõlas olemist (vt ka 152. küsimus komisjoni teatises kliimaalase delegeeritud õigusakti kohta).

20. **Taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamiseks kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jao 7.7 („Hoonete omandamine ja omandiõigus“) kohaselt peab enne 31. detsembrit 2020 ehitatud hoonete energiamärgise klass olema vähemalt A või peab hoone kuuluma *„selle kasutamisega seotud primaarenergia nõudluse poolest riigi või piirkonna 15 % kõige tõhusamate hoonete hulka, nagu näitavad piisavad tõendid“*. Samuti on kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jao 7.2 („Olemasolevate hoonete renoveerimine“) kohase tegevuse jaoks sätestatud kaks tehnilist sõelumiskriteeriumi olulise panuse kohta kliimamuutuste leevendamisse. Kas neid kahte kriteeriumi saaks kasutada korraga, et hinnata vastavate tegevuste taksonoomiaga kooskõlas olemist?**

([32]) Rendileandja peaks kajastama finantstulu rendiperioodi jooksul vastavalt mustrile, mis peegeldab rendileandja netoinvesteeringu püsivat perioodi tulumäära. Rendileandja püüab finantstulu jaotada kogu rendiperioodile süstemaatilisel ja ratsionaalsel alusel. Rendileandja peaks rakendama perioodi rendimakseid rendileandja brutoinvesteeringu suhtes, et vähendada nii põhiosa kui ka teenimata finantstulu.

Kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jao 7.7 alapunktis 1 tehniliste sõelumiskriteeriumide kohta olulise panuse kohta kliimamuutuste leevendamisse on enne 31. detsembrit 2020 ehitatud hoonete taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamiseks ette nähtud kaks tehnilist sõelumiskriteeriumi. Samamoodi on kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jaos 7.2 seoses tehniliste sõelumiskriteeriumidega olulise panuse kohta kliimamuutuste leevendamisse nähtud ette hoonete renoveerimise taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamiseks kaks tehnilist sõelumiskriteeriumi. Finantsettevõtjad võivad valida, kumba kahest tehnilistest sõelumiskriteeriumist kohaldada, kuid nad ei tohiks samu riskipositsioone asjaomaste peamiste tulemusnäitajate lugejas topelt arvesse võtta, kui hoone vastab mõlemale tehnilisele sõelumiskriteeriumile. Näiteks kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jaos 7.7 sätestatud tegevuse „Hoonete omandamine ja omandiõigus“ puhul tähendab see järgmist:

— riskipositsiooni hoone suhtes, millel puudub A-klassi energiamärgis, võib peamise tulemusnäitaja lugejas arvesse võtta põhjusel, et see vastab 15 % kõige tõhusamate hoonete kriteeriumile, ja

— riskipositsiooni hoone suhtes, millel on A-klassi energiamärgis, ei saa peamise tulemusnäitaja lugejas topelt arvesse võtta põhjusel, et see vastab samuti 15 % kõige tõhusamate hoonete kriteeriumile.

21. **Mis puutub kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jaos 7.7 nimetatud 15 % kõige tõhusamate hoonete kriteeriumi, mis käsitleb olulist panust kliimamuutuste leevendamisse, siis kas järeldus, et pärast teatavat aastat ehitatud hooned kuuluvad 15 % kõige tõhusamate hoonete hulka, kujutab endast hinnangut, mida saaks kasutada üksnes krediidiasutuste vabatahtlikuks aruandluseks?**

Kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jao 7.7 punktis 1 nimetatud tehnilise sõelumiskriteeriumiga nõutakse *„piisavaid tõendeid, milles vähemalt võrreldakse asjaomase vara tulemusi selliste riigi või piirkonna hoonete omaga, mis on ehitatud enne 31. detsembrit 2020, ning eristatakse vähemalt elu- ja mitteeluhooneid“*, kui kasutatakse võimalust *„kõige tõhusam 15 % riigi või piirkonna hoonefondist“*.

Sellega seoses on vastuses kliimaalast delegeeritud õigusakti käsitleva komisjoni teatise 149. küsimusele täpsustatud, et:

„Hoonefondi kõige tõhusama 15 % või 30 % osa määratlemiseks ei ole erieeskirju, v.a nõue viidata riiklikule või piirkondlikule hoonefondile, mida väljendatakse kasutamisega seotud primaarenergia nõudlusena (PED), ning nõue eristada vähemalt eluhooneid ja mitteeluhooneid.

Asjakohase energiamärgise puudumise korral võib teha tehnilise uuringu, et hinnata selle hoonekategooria puhul riigi (või piirkonna) hoonefondi ülemise 15 % künnist. Teavet võib saada riiklikest andmebaasidest või teatavate organisatsioonide (nt World Green Building Council) koostatud uuringutest.

Kui selline uuring on avalikult kättesaadav, võib seda kasutada. Kui sellist uuringut ei ole, tuleb see läbi viia.“

Vastuses kliimaalast delegeeritud õigusakti käsitleva komisjoni teatise 151. küsimusele, mis käsitleb hoonete ehitusaastat käsitleva teabe kasutamist ja ehituseeskirju, on märgitud, et *„lähendeid, nt hoone ehitusaasta, ei ole võimalik kasutada.“*

Seetõttu on hoone ehitusaasta kasutamise puhul tegemist hinnanguga, mille alusel hinnatakse vastavust tehnilisele sõelumiskriteeriumile, mida saab kasutada üksnes vabatahtlikuks aruandluseks. Taksonoomiaga kooskõlas olemise hinnangud võib avaldada vabatahtlikult, kohustuslikest peamistest tulemusnäitajatest eraldi koos selliste hinnangute arvutamiseks kasutatud metoodikaga.

22. **Taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamiseks kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jao 7.7 („Hoonete omandamine ja omandiõigus“) kohaselt, kui krediidiasutus ekstrapoleerib A-klassi energiamärgiste teadaoleva riigisisese jaotuse oma hüpoteeklaenuportfellile geograafilises piirkonnas ja ei kasuta oma hüpoteeklaenuteavet, vaid tugineb täielikult välistele andmeallikatele, ilma et välisandmeid oleks võimalik täiendavalt kinnitada, siis kas on tegemist hinnanguga, mida saaks kasutada üksnes vabatahtlikuks aruandluseks?**

Hüpoteeklaenuportfelli energiamärgise koosseisu ekstrapoleerimine ainult riigi statistika alusel kujutaks endast hinnangut, mille alusel hinnata hüpoteeklaenuportfelli taksonoomiaga kooskõlas olemist ja mida ei saa lisada finantsettevõtjate peamistesse tulemusnäitajatesse. Näiteks kui riiklik statistika näitab, et teataval osal enne 31. detsembrit 2020 ehitatud hoonetest on A-klassi energiamärgis, ei tähenda see, et hüpoteeklaenuportfellil oleks automaatselt sama osakaal. Hinnangud võib siiski vabatahtlikult avalikustada kohustuslikest peamistest tulemusnäitajatest eraldi, koos selliste hinnangute arvutamiseks kasutatud metoodikaga.

23. **Kui krediidiasutus eeldab, et aegunud A-klassi energiamärgisega hooned, mis on tema portfellis elamukinnisvarale seatud hüpoteegi tagatiseks, kuuluvad riikliku või piirkondliku hoonefondi kõige tõhusama 15 % hulka, mida väljendatakse kasutamisega seotud primaarenergia nõudlusena (PED), siis kas tegemist on hinnanguga, mida saab kasutada üksnes vabatahtlikuks aruandluseks?**

Hoonete puhul, mille A-klassi energiamärgis on aegunud, võiks siiski hinnata, kas need vastavad kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jao 7.7 alapunktis 1 nimetatud kõige tõhusama 15 % osa kriteeriumile, kui neid põhjendatakse täiendavate „piisavate tõenditega“, mida nõutakse tehniliste sõelumiskriteeriumidega, nagu on täpsemalt selgitatud vastustes kliimaalast delegeeritud õigusakti käsitleva komisjoni teatise küsimustele 149 kuni 151.

Ainuüksi eeldusest, et aegunud A-klassi energiamärgisega hooned kuuluvad automaatselt kõige tõhusama 15 % hulka, ei piisa selleks, et teha kindlaks nende taksonoomiaga kooskõlas olemine ja võtta neid arvesse asjakohaste peamiste tulemusnäitajate lugejas. Taksonoomiaga kooskõla hinnangud võib siiski vabatahtlikult avalikustada kohustuslikest peamistest tulemusnäitajatest eraldi, koos selliste hinnangute arvutamiseks kasutatud metoodikaga.

24. **Kas krediidiasutus, kes annab kinnisvara ehitamiseks hüpoteeklaenu, peaks hindama selle laenu taksonoomiaga kooskõlas olemist kliimaalase delegeeritud õigusakti jaos 7.1 („Uute hoonete ehitamine“) või jaos 7.7 („Hoonete omandamine ja omandiõigus“) esitatud kriteeriumide alusel?**

Krediidiasutus peaks kaaluma oma kliendi lepingulist suhet selle hoonega seoses.

Kui kliendi leping on ette nähtud uue hoone ehitamiseks, peaks krediidiasutus hindama riskipositsiooni kliimaalase delegeeritud õigusakti asjakohase lisa jaos 7.1 sätestatud kriteeriumide alusel.

Kui kliendi leping on ostuleping, peaks krediidiasutus hindama riskipositsiooni kliimaalase delegeeritud õigusakti asjakohase lisa jaos 7.7 sätestatud kriteeriumide alusel.

f. *Finantsinstrumendid (tuletisinstrumendid, väärtpaberistamised, struktureeritud väärtpaberid ja pandikirjad)*

25. **Kuidas käsitletakse tuletisinstrumente pangaportfelli rohevarade kogusuhtarvus ja rohevarade suhtarvus kauplemisportfelli puhul?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõike 2 kohaselt peavad finantsettevõtjad jätma tuletisinstrumendid oma peamiste tulemusnäitajate lugejast välja.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.1.2 kohaselt jäetakse krediidiasutuste pangaportfelli kuuluvad tuletisinstrumendid lugejast välja, kuid võetakse arvesse pangaportfelli rohevarade kogusuhtarvu nimetajas.

Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid (sealhulgas tuletisinstrumendid) jäetakse rohevarade kogusuhtarvu katvusest (st lugejast ja nimetajast) välja, sest neid hinnatakse eraldi peamises tulemusnäitajas, nimelt rohevarade suhtarvus kauplemisportfelli puhul vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktile 1.2.4. Tuletisinstrumendid jäetakse lugejast välja, kuid võetakse arvesse kauplemisportfelli rohevarade suhtarvu nimetajas kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikega 2.

26. **Kas tuletisinstrumendid valitsetavate varade peamise tulemusnäitaja nimetajas tuleks arvutada netopositsioonina (st tuletisinstrumentide varad tasaarvestatuna tuletisinstrumentide kohustustega) või ainult tuletisinstrumentide varad?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktis 1.2.2.2, milles käsitletakse rohevarade suhtarvu valitsetavate varade puhul, on sätestatud, et valitsetavate varade peamise tulemusnäitaja arvutamise metoodika on sama, mida kasutatakse varahaldurite puhul vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisale.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punktis 1.2, mida kohaldatakse nimetaja arvutamise suhtes, ei ole sätestatud tasaarvestuse eeskirju. Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.2 kohaselt peaks nimetaja koosnema kõigi valitsetavate varade väärtusest ilma avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 1 osutatud riskipositsioonideta, mis tulenevad nii varahaldurite ühisest kui ka individuaalsest portfelli valitsemisest. Seega peaksid finantsettevõtjad võtma oma peamiste tulemusnäitajate nimetajas arvesse kõik valitsetavad varad, sealhulgas kõik tuletisinstrumentide varade positsioonid ilma tuletisinstrumentide kohustustega tasaarveldamata, välja arvatud juhul, kui see on IFRSi kohaselt lubatud (vt ka vastus käesoleva teatise 25. küsimusele) ([33]).

27. **Kuidas tuleks teatada selliste instrumentide taksonoomiaga kooskõlas olemisest nagu väärtpaberistamised, struktureeritud väärtpaberid ja pandikirjad, ja seda hinnata?**

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punktiga 1.1 tuleks väärtpaberistamiste suhtes kohaldada aluspositsioonide arvessevõtmise meetodit ([34]). Väärtpaberistamise puhul liiguvad kõik aluseks olevate võlgnike maksed eriotstarbelise rahastamisvahendi investoritele eriotstarbelise rahastamisvahendi väärtpaberistamise kaudu.

— *Väärtpaberistamise tehingu algataja / pank* ei peaks võtma oma peamises tulemusnäitajas arvesse väärtpaberistamise eriotstarbelisele rahastamisvahendile müüdud alusvarasid (st laene), arvestades et väärtpaberistamise korral ei ole väärtpaberistamise tehingu algatajal / pangal enam nende varade juriidilist või majanduslikku omandiõigust ning ta ei hoia neid varasid oma bilansis. Väärtpaberistamise tehingu algataja peamises tulemusnäitajas tuleks võtta arvesse ainult taksonoomiaga kooskõlas olevad laenud, mis on väärtpaberistamise tehingu algataja bilansis.

— Väärtpaberistamise eriotstarbelise rahastamisvahendi emiteeritud väärtpaberitesse investeeriv *investor* peaks vaatama läbi oma eriotstarbelise rahastamisvahendi suhtes oleva riskipositsiooni ja hindama alusvara taksonoomiaga kooskõlas olemist, kasutades vastavalt vajadusele kas meetodit, mis käsitleb selliseid riskipositsioone, mille puhul tulu kasutamine on teada, või võlgniku peamist tulemusnäitajat üldotstarbeliseks rahastamiseks. Investor peaks rohevarade suhtarvu lugejas võtma arvesse oma väärtpaberistamiste suhtes olevat riskipositsiooni ulatuses, milles väärtpaberistamise eriotstarbelise rahastamisvahendi alusvaradega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevaid varasid.

Seoses eriotstarbeliste rahastamisvahendite suhtes olevate muude riskipositsioonidega, nagu näiteks ühisettevõtted või kinnisvaraga seotud tehingud, viidatakse teises komisjoni talituste dokumendis esitatud 13. küsimusele antud vastusele; see annab täiendavaid suuniseid taksonoomiaaruandluse kohta sellistel juhtudel.

Struktureeritud väärtpaberid

Aruandlus taksonoomiaga kooskõlas olemise kohta sõltub väärtpaberi struktuurist. Kui instrumendi saab liigitada võlakirjaks või võlainstrumendiks, mille puhul tulu kasutamine on teada, kajastatakse see taksonoomiaga kooskõlas olevana sel määral, kui sellest tulust rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust või varasid. Kui instrument on võlakiri või võlainstrument, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada, sõltub selle taksonoomiaga kooskõlas olemine struktureeritud väärtpaberi emitendi peamisest tulemusnäitajast.

Pandikirjad

Pandikirjad on võlakirjad, mis on tagatud selliste võlakirjade emitendi bilansis konkreetsete varadega ja mis pakuvad kaitset selle emitendi pankroti korral. Erinevalt väärtpaberistamisest säilitab pandikirjade emitent kuni oma pankrotini pandikirja tagatiseks olevate varade juriidilise ja majandusliku omandiõiguse ning kõik alusvaraks olevate võlgnike maksed liiguvad pandikirjade emitendile. Pandikirjade taksonoomiaga kooskõla aruandlus peaks hõlmama järgmist:

— *emitent/päritolupank* – võttes arvesse, et pandikirja tagatisena kasutatavad varad (nt laenud) on pandikirjade emitendi bilansis, peaks pandikirjade emitent avalikustama tagatisena kasutatavate varade taksonoomiaga kooskõlas olemise samal viisil, nagu ta teeb kõigi oma muude bilansiliste varade puhul ([35]) ja

— *investor* – selliste pandikirjade puhul, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada, peaks investor kasutama pandikirja emitendi peamist tulemusnäitajat, et arvutada oma peamise tulemusnäitaja lugeja, ning selliste pandikirjade puhul, mille puhul tulu kasutamine on teada, peaks investor hindama, mil määral rahastatakse tulust taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust või varasid.

([33]) Nagu ka lühikeste positsioonide korral, hõlmab nimetaja seega kõiki valitsetavaid varasid ilma lühikese positsiooni kohustustega tasaarveldamata, välja arvatud juhul, kui see on IFRSi kohaselt lubatud.

([34]) Üksikasjalikum teave on esitatud teise komisjoni talituste dokumendi 13. küsimusele antud vastuses.

([35]) Taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamine finantsettevõtjate peamistes tulemusnäitajates peaks hõlmama kõiki hõlmatud varasid, olenemata sellest, kas aruandvad ettevõtjad kasutavad selliseid varasid tagatisena või mitte.

g. *Riskipositsioonid konkreetse majandustegevuse suhtes ja sellise majandustegevuse suhtes, mis aitab kaasa mitme keskkonnaeesmärgi saavutamisele*

28. **Kas finantsettevõtjad peavad avalikustama kõik avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XII lisas esitatud vormid, kui nad ei tegele kõnealuse lisa vormil 1 osutatud tegevusega, ei rahasta seda ja ei ole sellega seotud?**

Kui finants- või mittefinantsettevõtjad ei tegele avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XII lisa vormi 1 ridadel 1 kuni 6 nimetatud tegevusega, ei rahasta seda ja ei ole sellega seotud, peaksid nad selle vormi vastavatele ridadele sisestama „Ei“ ja võivad jätta välja kõnealuse lisa vormide 2 kuni 5 vastavad read oma vastavate kohaldatavate peamiste tulemusnäitajate kohta. Seepärast võivad ettevõtjad, kes ei tegele ühegi avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XII lisa vormi 1 ridadel 1 kuni 6 nimetatud tegevusega, ei rahasta seda ja ei ole sellega seotud, jätta avalikustamata kõnealuse lisa vormid 2 kuni 5 oma vastavate kohaldatavate peamiste tulemusnäitajate puhul.

29. **Millised on ettevõtjate kohaldatavad peamised tulemusnäitajad, mille kohta tuleks avalikustada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XII lisas esitatud vormid?**

Mittefinantsettevõtjate puhul on kohaldatavad peamised tulemusnäitajad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti I ja II lisas osutatud käibe, kapitalikulude ja tegevuskulude põhised peamised tulemusnäitajad.

Varahaldurite puhul on kohaldatavad peamised tulemusnäitajad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisas ja IV lisas esitatud vormi esimesel real osutatud peamised tulemusnäitajad.

Krediidiasutuste puhul on kohaldatavad peamised tulemusnäitajad rohevarade kogusuhtarv jäägi ja voo puhul, peamised tulemusnäitajad bilansiväliste riskipositsioonide puhul, peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul ning rohevarade suhtarv kauplemisportfelli puhul, millele on osutatud vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktides 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 ja 1.2.4 ning avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa vormi 0 „Kokkuvõte peamistest tulemusnäitajatest (KPI)“ neljandas ja viiendas veerus.

Investeerimisühingute puhul on kohaldatavad peamised tulemusnäitajad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VII lisa 2. ja 3. jaos ning avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisa vormi 0 „Kokkuvõte peamistest tulemusnäitajatest (KPI)“ neljandas ja viiendas veerus osutatud peamised tulemusnäitajad.

Kindlustus- ja edasikindlustusandjate puhul on kohaldatavad peamised tulemusnäitajad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 1. jaos ja vajaduse korral 2. jaos osutatud peamised tulemusnäitajad ning avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa vormi „Kindlustus- või edasikindlustusandja selliste investeeringute osakaal, mis on suunatud taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse rahastamisele või on sellega seotud, koguinvesteeringus“ esimene rida ning vajaduse korral vormi „Kahjukindlustusandjate ja kahjukindlustuse edasikindlustusandjate kindlustustegevuse peamine tulemusnäitaja“ rida A.1. „Kahjukindlustus- ja edasikindlustustegevus Taksonoomiaga kooskõlas olev tegevus (keskkonnasäästlik)“.

30. **Kuidas peaksid finantsettevõtjad arvutama avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XII lisa kohast teavet, kui nende vastaspooled tegelevad kõnealuses lisas osutatud tegevusega, rahastavad seda või on sellega seotud?**

Finantsettevõtjad peaksid kasutama oma riskipositsioonide summasid ja nende vastaspoolte poolt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XII lisa kohaselt avalikustatud osakaalu kõnealuse lisa kohaselt avalikustatava teabe arvutamiseks.

31. **Kuidas peaksid finantsettevõtjad arvutama oma peamiste tulemusnäitajate jaotuse keskkonnaeesmärkide kaupa?**

Riskipositsioonid mittefinantsettevõtjate suhtes

Mittefinantsettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide korral, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada, peaksid finantsettevõtjad kasutama järgmist jaotust eesmärkide kaupa:

— mittefinantsettevõtjate avalikustatud käibepõhised peamised tulemusnäitajad reas „Keskkonnasäästlike tegevuste (mis on taksonoomiaga kooskõlas) (A.1) käive“ vormis „Taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevusega seotud toodetest või teenustest saadud käibe osakaal – teave aasta N kohta“ avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti II lisas, et arvutada nende käibepõhiste peamiste tulemusnäitajate objektiivne jaotus ja

— mittefinantsettevõtjate avalikustatud kapitalikulude põhised peamised tulemusnäitajad reas „Keskkonnasäästlike tegevuste (mis on taksonoomiaga kooskõlas) (A.1) kapitalikulud“ vormis „Taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevusega seotud toodete või teenuste kapitalikulude osakaal – teave aasta N kohta“ avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti II lisas, et arvutada nende kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate objektiivne jaotus ([36]).

Selliste riskipositsioonide korral, mille puhul tulu kasutamine on teada, peaksid finantsettevõtjad määrama nende asjakohase keskkonnaeesmärgi. Kui sama riskipositsioon on asjakohane kahe või enama keskkonnaeesmärgi puhul, peaksid finantsettevõtjad määrama selle finantssektorivälise vastaspoole esitatud teabe põhjal kõige asjakohasema eesmärgi alla. Topeltarvestus ei ole lubatud.

Riskipositsioonid finantsettevõtjate suhtes

Finantsettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide korral, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada, peaksid finantsettevõtjad kasutama järgmist jaotust eesmärkide kaupa:

— nende vastaspoolte avaldatud käibepõhised peamised tulemusnäitajad, et arvutada nende käibepõhiste peamiste tulemusnäitajate jaotus eesmärkide kaupa, ja

— nende vastaspoolte avaldatud kapitalikulude põhised peamised tulemusnäitajad, et arvutada nende kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate jaotus eesmärkide kaupa ([37]).

Selliste riskipositsioonide korral, mille puhul tulu kasutamine on teada, peaksid finantsettevõtjad määrama selle asjakohase keskkonnaeesmärgi. Kui sama riskipositsioon on asjakohane kahe või enama keskkonnaeesmärgi puhul, peaksid finantsettevõtjad määrama selle finantssektori vastaspoole esitatud teabe põhjal kõige asjakohasema eesmärgi alla. Topeltarvestus ei ole lubatud.

F. *TEHNILISTELE SÕELUMISKRITEERIUMIDELE VASTAVUSE KONTROLLIMINE/KINDLUSTAMINE/TÕENDAMINE*

32. **Milliseid sisendandmeid ja peamisi tulemusnäitajaid, mille kohta ei ole väliselt esitatud teavet, tuleks kasutada finantsettevõtjate riskipositsioonide hindamiseks?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 8 lõike 4 kohaselt peavad finantsettevõtjad oma peamiste tulemusnäitajate arvutamiseks kasutama vastaspoolte kõige uuemaid kättesaadavaid andmeid ja peamisi tulemusnäitajaid. Seega, kui finantsettevõtjatel puuduvad vastaspoolelt kättesaadavad andmed või peamised tulemusnäitajad või kui need ei sobi nende endi peamiste tulemusnäitajate arvutamiseks, peaksid finantsettevõtjad kasutama kõige uuemaid kättesaadavaid andmeid või peamisi tulemusnäitajaid, mis avaldati eelmis(t)el aasta(te)l. Kui sellised andmed ja peamised tulemusnäitajad ei ole kättesaadavad ka eelmiste aastate kohta, ([38]) tuleks riskipositsiooni käsitada taksonoomias käsitlemata või taksonoomiaga mitte kooskõlas olevana, st finantsettevõtjad peaksid nende riskipositsioonide puhul asjaomase peamise tulemusnäitaja lugejasse märkima nullväärtuse ilma täiendava hindamiseta.

Finantsettevõtjad võivad nõuetekohast hoolsuskohustust täites (vt ka vastus käesoleva teatise 33. küsimusele) kasutada kahepoolselt saadud andmeid selliselt vastaspoolelt, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklite 19a ega 29a kohast kestlikkusaruandlust ja kes ei esita seega ka taksonoomia peamisi tulemusnäitajaid. See meetod on eriti asjakohane rohevarade suhtarvu arvutamiseks jaenõuete puhul, mis hõlmavad elamukinnisvara või eluaseme renoveerimise laene, mootorsõidukilaene või rohevarade suhtarvu kohalike omavalitsuste suhtes olevate riskipositsioonide puhul ([39]). Selliste riskipositsioonide korral, mille puhul tulu kasutamine on teada, peaksid finantsettevõtjad koguma piisavad dokumentaalsed tõendid, mis näitavad, et kõik vastavates delegeeritud õigusaktides vastava majandustegevuse kohta kindlaks määratud tehnilised sõelumiskriteeriumid on täidetud, et neid saaks pidada taksonoomiaga kooskõlas olevaks. Selliste ettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide korral, mille puhul tulu kasutamine on teada, peaksid finantsettevõtjad samuti kontrollima, kas need ettevõtjad vastavad minimaalsetele sotsiaalsetele kaitsemeetmetele (vt ka vastus käesoleva teatise 37. küsimusele).

([36]) Finantsettevõtjad peaksid analoogselt arvutama oma käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate kategooria „Millest toetav tegevus“ objektiivse jaotuse, kasutades oma finantssektoriväliste vastaspoolte vastavate käibe ja kapitalikulude vormide rea „Millest toetav tegevus“ jaotust eesmärkide kaupa.

([37]) Finantsettevõtjad peaksid analoogselt arvutama oma käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate kategooria „Millest toetav tegevus“ objektiivse jaotuse, kasutades oma finantssektori vastaspoolte vastavate käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste peamiste tulemusnäitajate „Millest toetav tegevus“ osakaalu eesmärkide kaupa.

([38]) Eelkõige on see nii siis, kui 2024. aasta esimeses aruandlustsüklis avalikustatakse ainult finantsettevõtjate varade taksonoomias käsitlemise suhtarv, kuid mitte taksonoomiaga kooskõlas olemise suhtarv.

([39]) Nimetatud rohevarade suhtarvude arvutamine ei hõlma siiski ettevõtjaid, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a ega 29a.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikega 7 lubatakse finantsettevõtjatel kasutada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohaseks nõutavaks aruandluseks hinnanguid kõnealuse õigusakti artikli 7 lõike 6 punktides e ja f osutatud ettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide kohta, kui kõnealused finantsettevõtjad suudavad tõendada vastavust kõigile määruse (EL) 2020/852 artiklis 3 sätestatud kriteeriumidele, välja arvatud kõnealuse määruse artikli 3 punktis b sätestatud kriteeriumidele. Finantsettevõtjad võivad siiski otsustada hinnata taksonoomiaga kooskõlas olemist ja esitada selle teabe vabatahtlikult, kohustuslikust avalikustamisest eraldi ([40]) (vt ka vastused käesoleva teate küsimustele 16, 21, 22, 23, 36 ja 50).

33. **Kas rahastamise korral, mille puhul tulu kasutamine on teada, tuleks finantsettevõtjalt eeldada, et ta vaatab läbi kõik dokumendid, mis tõendavad vastavust tehnilistele sõelumiskriteeriumidele, või peaks ta nõustuma vastaspoole esitatud hinnanguga selle vastavuse kohta, sealhulgas kontrollimise või kinnitusega?**

Finantsettevõtjad tuginevad oma vastaspoolte esitatud andmete ja tõendite täpsusele. Finantsettevõtjad peavad siiski täitma nõuetekohast hoolsuskohustust, mis on sätestatud direktiivides 2009/65/EÜ, ([41]) 2009/138/EÜ, ([42]) 2011/61/EL, ([43]) kapitalinõuete direktiivis ja finantsinstrumentide turgude direktiivis, ning tagama enda vastavuse kohaldatavale õigusele. Teave, mida finantsettevõtjad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohaselt avalikustavad, jääb raamatupidamisdirektiivi artiklites 19a ja 29a osutatud kestlikkusaruandluse osaks ning peab seetõttu muu hulgas olema usaldusväärne, võrreldav ja asjakohane. Näiteks avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 alapunktis i on seoses laenude ja ettemaksetega, mille puhul tulu kasutamine on teada, sätestatud, et *„Punkti (1)(c)(1) kohaldamisel võtavad krediidiasutused arvesse mittefinantsettevõtja suhtes olevate riskipositsioonide (mille puhul tulu kasutamine on teada), sealhulgas eriotstarbeliste nõuete riskipositsioonide bilansilist brutoväärtust sel määral ja sellises proportsioonis, milles nendega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust. Seda, kas kõnealune nõue on täidetud, hinnatakse teabe põhjal, mille vastaspool on esitanud projekti või tegevuse kohta, mille jaoks tulu kasutatakse.*“

Seepärast peaksid finantsettevõtjad kontrollima, kas nende vastaspoolte esitatud teave majandustegevuse taksonoomiaga kooskõlas olemise kohta sisaldab piisavaid dokumentaalseid tõendeid selle kohta, et vastavad konkreetsed tehnilised sõelumiskriteeriumid on täidetud. Näiteks kui finantsettevõtja riskipositsiooniga rahastatakse kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jaos 7.7 sätestatud tegevust, peaks krediidiasutus kliendi esitatud energiamärgise (koopia) alusel kontrollima, kas kinnisvaral on A-klassi energiamärgis, ning ta peaks saama piisavad dokumentaalsed tõendid selle kohta, et kõik põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ kriteeriumid on täidetud. Pelgalt kliendi kinnitusest ilma täiendavate tõenditeta selle kohta, et kõnealune kinnisvara vastab kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jaos 7.7 sätestatud tehnilisele sõelumiskriteeriumile, ei piisaks selleks, et järeldada, et asjaomane kinnisvara ja alluspositsioon on taksonoomiaga kooskõlas. Samamoodi peaks krediidiasutus saama sõltumatu kolmanda isiku väljastatud tõendamisaruande (koopia) juhul, kui tehnilise sõelumiskriteeriumiga nõutakse kontrollimist sõltumatu kolmanda isiku poolt. Pelgalt kliendi kinnitusest finantsettevõtjale selle kohta, et kontroll on tehtud, ei piisaks järelduseks, et majandustegevus on taksonoomiaga kooskõlas. Keskkonnasäästlikest võlakirjadest saadud tulu kasutamise korral, kui tulu kasutamise kooskõlas olemist taksonoomiaga kontrollib sõltumatu kolmas isik, peaks krediidiasutus saama sellise kontrolliaruande koopia, et teha kindlaks, millisel määral tema riskipositsiooniga rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust või varasid. Samu tõendeid saab kasutada selleks, et tõendada vastavust tehnilisele sõelumiskriteeriumile mitme riskipositsiooni puhul, millega need on seotud.

34. **Kas finantsettevõtjad peavad oma riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemise igal aastal läbi vaatama?**

Riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist käsitlevad andmed tuleb igal aastal läbi vaadata ja neid vajaduse korral muuta, tagamaks, et kestlikkusaruanne sisaldab õiglast ülevaadet ettevõtja äritegevuse arengust ja tulemustest, sealhulgas tema vastavusest tehnilistele sõelumiskriteeriumidele.

([40]) Vabatahtlik teave ei tohiks olla vastuolus avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohase kohustusliku teabega ega seda moonutada. Samuti ei tohiks see olla kohustusliku teabega võrreldes rohkem esile tõstetud. Kui ettevõtja esitab vabatahtlikku teavet, peaks ta sellele lisama üksikasjad avalikustamise aluse ja teabe koostamiseks kasutatud meetodite kohta ning selge selgituse selle kohta, kuidas see teave erineb kohustuslikust teabest.

([41]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiiv 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32).

([42]) Direktiiv 2009/138/EÜ (Solventsus II).

([43]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 8. juuni 2011. aasta direktiiv 2011/61/EL alternatiivsete investeerimisfondide valitsejate kohta (ELT L 174, 1.7.2011, lk 1).

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 5 sätestatud varem kehtinud nõuete kohaldamise tingimuse alusel, mida kohaldatakse eriotstarbeliste laenude ja teatavate keskkonnasäästlike võlakirjade või võlaväärtpaberite suhtes, võivad finantsettevõtjad tehniliste sõelumiskriteeriumide muutmise korral teatada selliste laenude ja instrumentide taksonoomiaga kooskõlas olemisest muudetud tehniliste sõelumiskriteeriumide korral kuni viie aasta jooksul pärast muudetud tehniliste sõelumiskriteeriumide kohaldamise kuupäeva. Seepärast ei ole vaja kontrollida vastavust muudetud tehnilisele sõelumiskriteeriumile viie aasta jooksul, mil kehtis varem kehtinud nõuete kohaldamine. Sellest olenemata julgustatakse finantsasutusi suhtlema oma vastaspooltega, et viia oma majandustegevus kõnealusel üleminekuperioodil kooskõlla muudetud tehnilise sõelumiskriteeriumiga.

35. **Kas juhul, kui krediidiasutus pakub mittefinantsettevõtjale, kelle suhtes kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a, laenu, mille eesmärk on rahastada projekti, mis peaks olema kooskõlas tehniliste sõelumiskriteeriumidega, võib krediidiasutus tugineda sellelt vastaspoolelt kogutud teabele, mis on seotud konkreetselt selle projektiga, olenemata sellest, kas vastaspool on esitanud üldise taksonoomiaalase teabe?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 alapunktis i on seoses laenude ja ettemaksetega, mille puhul tulu kasutamine on teada, sätestatud, et: „*Punkti (1)(c)(1) kohaldamisel võtavad krediidiasutused arvesse mittefinantsettevõtja suhtes olevate riskipositsioonide (mille puhul tulu kasutamine on teada), sealhulgas eriotstarbeliste nõuete riskipositsioonide bilansilist brutoväärtust sel määral ja sellises proportsioonis, milles nendega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust. Seda, kas kõnealune nõue on täidetud, hinnatakse teabe põhjal, mille vastaspool on esitanud projekti või tegevuse kohta, mille jaoks tulu kasutatakse.*“

Seepärast peaks krediidiasutuse hinnang selle kohta, millisel määral mittefinantsettevõtjale, kelle suhtes kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a, antud laenuga, mille puhul tulu kasutamine on teada, rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust või varasid, põhinema teabel tulust rahastatava asjaomase tegevuse kohta, olenemata mittefinantsettevõtja teatatud peamistest tulemusnäitajatest. Krediidiasutus peab nõuetekohase hoolsuskohustuse täitmisel koguma kõik andmed ja kogu teabe, mida on vaja, et oleks võimalik hinnata kõiki nende tegevuste või varade suhtes kohaldatavaid tehnilisi sõelumiskriteeriume. See teave peaks sisaldama piisavaid dokumentaalseid tõendeid selle kohta, et vastavad konkreetsed tehnilised sõelumiskriteeriumid on täidetud (vt ka vastused käesoleva teatise 33. ja 36. küsimusele).

36. **Kas jaeklientide puhul saavad krediidiasutused konkreetsete tõendite, nt riigisiseste sertifikaatide või energiamärgisel oleva teabe alusel kontrollida vastavust tehnilisele sõelumiskriteeriumile, eelkõige kohandamisele põhimõttega „ei kahjusta oluliselt“?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktis 1.2.1.3 on ette nähtud jaenõuete avalikustamise kaks kategooriat:

— elamukinnisvaralaenud, mille puhul nõutakse vastavust kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa või II lisa jagudes 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 ja 7.7 või keskkonnaalase delegeeritud õigusakti II lisa punktides 3.1 ja 3.2 sätestatud tehnilistele sõelumiskriteeriumidele, ja

— jaemüük – krediit/tarbimislaenud autode jaoks, kui nõutakse vastavust kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa jaos 6.5 sätestatud tehnilistele sõelumiskriteeriumidele.

Selliste jaenõuete puhul peaksid krediidiasutused hankima piisavad dokumentaalsed tõendid selle kohta, et täidetud on kõik vastavates delegeeritud õigusaktides vastava majandustegevuse kohta kindlaks määratud tehnilised sõelumiskriteeriumid (vt ka vastused käesoleva teatise 33. küsimusele). See kehtib ka põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ kriteeriumi hindamise kohta kliimamuutustega kohanemise eesmärgi puhul. Tõendeid on võimalik saada otse kliendilt või kolmanda isiku sõltumatu ja usaldusväärse kontrolli või välise hindamise vormis, mis võib hõlmata riigisisest sertifitseerimist avaliku sektori asutuste poolt või energiamärgisel olevat teavet. Kolmandate isikute ja ametiasutuste esitatud tõenditele võib tugineda, et teha kindlaks vastavus tehnilisele sõelumiskriteeriumile, kui need on spetsiifilised ja otseselt seotud krediidiasutuste alluspositsioonidega. Samu tõendeid saab kasutada selleks, et tõendada vastavust tehnilisele sõelumiskriteeriumile mitme riskipositsiooni puhul, millega need on seotud.

Kuid riskipositsioonipõhiste tõendite puudumise korral võib taksonoomiaga kooskõla hinnangud avaldada vabatahtlikult, kohustuslikest peamistest tulemusnäitajatest eraldi koos selliste hinnangute arvutamiseks kasutatud metoodikaga.

G. *MINIMAALSETE KAITSEMEETMETE JÄRGIMINE*

37. **Kas finantsettevõtjad peavad oma tegevuses järgima minimaalseid kaitsemeetmeid või on minimaalsete kaitsemeetmete järgimine asjakohane ainult investeerimisobjektiks oleva äriühingu tasandil?**

Taksonoomiamääruse artiklis 18 sätestatud minimaalsete kaitsemeetmete järgimise erinõuet kohaldatakse üksuse suhtes, kes tegeleb majandustegevusega ja väidab, et tema tegevus on taksonoomiaga kooskõlas.

Selleks et arvutada oma peamistes tulemusnäitajates teiste ettevõtjate suhtes olevate riskipositsioonide taksonoomiaga kooskõlas olemist, ei pea finantsettevõtjad ise järgima minimaalseid kaitsemeetmeid, sest rahastamistegevus ei ole iseenesest taksonoomias käsitletud. Finantsettevõtjad peaksid siiski hankima piisavad dokumentaalsed tõendid, näiteks mittefinantsettevõtjate taksonoomiaga seotud avalikustamine avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti alusel, millega tehakse kindlaks, et ettevõtjad, kelle suhtes neil on riskipositsioonid, vastavad minimaalsetele kaitsemeetmetele, et saaks arvutada nende ettevõtjate suhtes olevad riskipositsioonid taksonoomiaga kooskõlas olevana. Minimaalsete kaitsemeetmete järgimine on mittefinantsettevõtjate taksonoomia peamiste tulemusnäitajate lahutamatu osa, mida finantsettevõtjad oma riskipositsioonide suhtes kohaldavad.

Mis puudutab krediidiasutuste rohevarade suhtarvu selliste riskipositsioonide korral, mille puhul tulu kasutamine on teada, näiteks avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IV lisa punktides 1.2.1.3 ja 1.2.1.4 osutatud riskipositsioonid seoses jaeklientide ja ametiasutustega, siis ei pea krediidiasutused kontrollima, kas kõnealused jaekliendid ja ametiasutused järgivad minimaalseid kaitsemeetmeid. Nende riskipositsioonide puhul peaksid krediidiasutused siiski hankima piisavad dokumentaalsed tõendid, näiteks avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohased taksonoomiaga seotud avalikustamised asjaomaste kaupade tootjatelt ja teenuseosutajatelt, millega tõendatakse, et jaeklientide ja avaliku sektori asutuste ostetavaid kaupu tootvad ja neile teenuseid osutavad ettevõtjad järgivad asjakohast tehnilist sõelumiskriteeriumi ning minimaalseid kaitsemeetmeid, et arvutada oma riskipositsioonid taksonoomiaga kooskõlas olevana. Selline olukord on seotud näiteks jaekliendile või avaliku sektori asutusele elektrisõidukite või päikesepaneelide ostmiseks antud laenuga, mille puhul krediidiasutus peab veenduma, et nende kaupade tootja vastab asjaomasele tehnilisele sõelumiskriteeriumile ja minimaalsetele kaitsemeetmetele, et hinnata sellist laenu taksonoomiaga kooskõlas olevaks.

Finantsettevõtjad peaksid järgima minimaalseid kaitsemeetmeid üksnes juhul, kui nende osutatavad finantsteenused on taksonoomias käsitletud ja nad väidavad, et need teenused on taksonoomiaga kooskõlas olevad. See puudutab väikest arvu tegevusi, mis on loetletud kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa 6. jaos, milles käsitletakse transporti ja milles viidatakse tegevuse kirjelduse osana „rahastamisele“, ning kliimaalase delegeeritud õigusakti II lisa jagudes 10.1 ja 10.2 osutatud kahjukindlustus- ja edasikindlustustegevust.

Suuniste saamiseks palutakse ettevõtjatel siiski tutvuda komisjoni 16. juuni 2023. aasta teatisega, milles käsitletakse teatavate ELi taksonoomiamääruse õigusnormide tõlgendamist ja rakendamist ning seoseid jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määrusega ([44]). Täiendavate mitteametlike nõuannete saamiseks parima tava kohta palutakse neil tutvuda 2022. aasta oktoobris avaldatud lõpparuandega kestliku rahanduse platvormi minimaalsete kaitsemeetmete kohta, ([45]) eelkõige selle jaotistega 6 ja 7.

38. **Kui kindlustus- või edasikindlustusandja arvutab kindlustustegevuse peamise tulemusnäitaja, siis kas ettevõtja peaks oma kindlustusvõtjate tasandil kohaldama toiminguid, mis on asjakohased minimaalsete kaitsemeetmete järgimiseks, lisaks sellele, et ettevõtja järgib ise neid kaitsemeetmeid?**

Kindlustus- ja edasikindlustusandjad, kes tegelevad kliimaalase delegeeritud õigusakti II lisa jagudes 10.1 ja 10.2 osutatud taksonoomias käsitletud tegevusega ja soovivad käsitada seda tegevust taksonoomiaga kooskõlas olevana, peaksid rakendama asjakohaseid hoolsuskohustuse täitmise toiminguid, et tagada kooskõla taksonoomiamääruse artiklis 18 osutatud minimaalsete kaitsemeetmetega. Kindlustustegevuse raames peaks see hõlmama ka nende kaitsemeetmete võimaliku rikkumise korral asjakohast taustauuringut nende ärisuhete kohta klientidega, kellele tooteid pakutakse.

Täpsemad juhised on esitatud komisjoni 16. juuni 2023. aasta teatises, millele on osutatud vastuses käesoleva teatise 37. küsimusele.

([44]) Komisjoni teatis, milles käsitletakse teatavate ELi taksonoomiamääruse õigusnormide tõlgendamist ja rakendamist ning seoseid jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määrusega 2023/C 211/01 (C(2023) 3719) (ELT C 211, 16.6.2023, lk 1).

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

2. KONKREETSETE FINANTSETTEVÕTJATEGA SEOTUD KÜSIMUSED

A. KREDIIDIASUTUSED

a. *Hõlmatud üksused*

39. Kuidas peaksid avalikustamist käsitlevat delegeeritud õigusakti kohaldama asutused, kes on kapitalinõuete direktiivi kohaldamisalast välja jäetud, kuid kuuluvad raamatupidamisdirektiivi artikli 19a või 29a kohaldamisalasse? Milliseid vorme tuleks sellistel juhtudel aruandluseks kasutada?

Ettevõtjad, kes on kohustatud esitama kestlikkusaruandluse kooskõlas raamatupidamisdirektiivi artikliga 19a või 29a, peaksid avalikustama ka taksonoomiamääruse artikli 8 kohase teabe ([46]). Peale selle peaksid üksused, kes kuuluvad kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 kohaselt krediidiasutuse määratluse kohaldamisalasse, esitama taksonoomia kohaselt avalikustatud teabe kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti sätetega, mida kohaldatakse krediidiasutuste suhtes.

Täpsemalt peaksid kapitalinõuete direktiivi artikli 2 lõike 5 punktides 3 kuni 24 osutatud üksused, kes on vabastatud kapitalinõuete direktiivi ([47]) kohaldamisest, teatama peamistest tulemusnäitajatest nii taksonoomiamääruse artikli 8 kui ka avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti alusel sellisel määral, kui nad on kohustatud esitama kestlikkusaruandlust kooskõlas raamatupidamisdirektiivi artikliga 19a või 29a. Kui need ettevõtjad on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 kohaselt krediidiasutused, peaksid nad esitama taksonoomia kohaselt avalikustatud teabe kooskõlas krediidiasutuste suhtes kohaldatavate avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti sätetega. Eelkõige tuleks selliste üksuste suhtes kohaldada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V, VI ja XI lisa taksonoomiaga seotud teabe esitamisel.

40. Milline on künnis, mille alusel loetakse, et krediidiasutusel on ärimudel, mis põhineb *„suurel määral sotsiaaleluasemete rahastamisel“* (avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkt 1.2.1.4)?

Eelnevalt kindlaksmääratud kvantitatiivse või kvalitatiivse künnise kohaldamine, et hinnata, kas krediidiasutusel on ärimudel, mis põhineb *„suurel määral sotsiaaleluasemete rahastamisel“*, ei ole avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.4 esimese lõigu kohaselt nõutav. Selle asemel peaksid krediidiasutused avalikustama meetodid ja kriteeriumid, mis on vastu võetud, et teha kindlaks, kas vastav ärimudel põhineb suurel määral sotsiaaleluasemete rahastamisel või mitte. Need meetodid ja kriteeriumid peaksid sobima krediidiasutuse organisatsiooni ja riskijuhtimisega. Tuleks esitada asjakohased selgitused, mis võimaldavad kasutajatel avalikustatavat teavet hästi mõista.

b. *Peamiste tulemusnäitajate kohaldamisala*

41. Kui finantsettevõtja delegeerib varade portfelli valitsemise teisele finantsettevõtjale, siis milline finantsettevõtja võtab sellised varad peamise tulemusnäitaja arvutamisel arvesse?

Kui finantsettevõtja delegeerib varade portfelli valitsemise vastavalt sektoripõhistele sätetele, nagu direktiivi 2009/65/EÜ artikkel 13 või direktiivi 2011/61/EL artikkel 20, teisele finantsettevõtjale portfelli valitsemiseks tema nimel, võetakse varad arvesse vastavates peamistes tulemusnäitajates, mille peab avalikustama delegeeriv finantsettevõtja. Finantsettevõtja, kellele on delegeeritud nende varade portfelli valitsemine, ei tohiks neid varasid oma peamises tulemusnäitajas arvesse võtta.

([46]) See hõlmab järgmist: i) suurettevõtjad; ii) väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad, välja arvatud mikroettevõtjad, kes on avaliku huvi üksused raamatupidamisdirektiivi artikli 2 punkti 1 alapunkti a tähenduses; iii) raamatupidamisdirektiivi artikli 3 lõikes 7 osutatud suure kontserni emaettevõtjad; ning iv) ELi-välised üksused, kellelt nõutakse kestlikkusteabe avalikustamist kooskõlas läbipaistvusdirektiivi artikli 4 lõikega 5.

([47]) Kapitalinõuete direktiivis on sätestatud erandid kapitalinõuetest, kuid mitte kapitalinõuete direktiivi artikli 2 lõike 6 kohasest järelevalvest.

42. **Kas krediidiasutuse portfellivalitsemise funktsiooniga seotud varad, näiteks varahaldus, kuuluvad valitsetavate varade peamise tulemusnäitaja puhul rohevarade suhtarvu alla?**

Välja arvatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 1 osutatud riskipositsioonid, peaks krediidiasutuse valitsetavate varade peamine tulemusnäitaja hõlmama varasid, mida ta valitseb varaomanikelt saadud individuaalsete investeerimismandaatide alusel.

Teise finantsettevõtja varade portfelli valitsemise delegeerimise kontekstis ei tuleks varasid, mille puhul delegeeritu osutab portfellivalitsemisteenuseid, arvestada mitte selle delegeeritu peamise tulemusnäitaja, vaid delegeerija peamise tulemusnäitaja hulka; selle eesmärk on vältida topeltarvestust. Seega ei tohiks krediidiasutused eelkõige seoses valitsetavate varade peamise tulemusnäitajaga hõlmata varasid, mille portfelli valitsemise on krediidiasutusele delegeerinud teine finantsettevõtja (vt ka käesoleva teatise 38. küsimus).

Muude tegevuste kui portfelli valitsemine, mida teostatakse seoses kolmandate isikute varadega, taksonoomiaga kooskõlas olemist tuleks hinnata rohevarade suhtarvus teenus- ja vahendustasude puhul.

43. **Kes vastutab valitsetavate varade peamise tulemusnäitaja puhul eurofondi või alternatiivse investeerimisfondi taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamise eest? Kas krediidiasutused võivad hankida teavet varahaldurilt või eeldatakse, et krediidiasutus hindab taksonoomiaga kooskõlas olemist?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti III lisa punkti 1.2 kohaselt koosneb varahaldurite peamise tulemusnäitaja nimetaja *„kõigist varadest/riskipositsioonidest, mis tulenevad nii varahaldurite ühisest kui ka individuaalsest portfelli valitsemisest“*. Seepärast vastutavad varahaldurid selliste eurofondide ja alternatiivsete investeerimisfondide taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamise eest, mille puhul nad tegutsevad fondivalitsejatena kooskõlas vastavalt direktiiviga 2009/65/EÜ ja direktiiviga 2011/61/EL, ning portfellide puhul, mille puhul nad tegelevad individuaalse portfelli valitsemisega. Varahaldurid ei vastuta selliste varade taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamise eest, mille portfelli valitsemise on neile delegeerinud mõni teine finantsettevõtja. Nagu on selgitatud käesoleva teatise 37. küsimuses, ei tuleks varasid, mille puhul delegeeritu osutab portfellivalitsemisteenuseid, hinnata mitte delegeeritu peamises tulemusnäitajas, vaid delegeerija peamises tulemusnäitajas.

44. **Kas tagasiostulepinguid tuleks ELi taksonoomias käsitada „laenude ja ettemaksetena“? Eelkõige, kas kooskõlas olemist saab hinnata, tuletades selle vastaspoole peamisest tulemusnäitajast või kontrollides aluseks oleva majandustegevuse vastavust tehnilisele sõelumiskriteeriumile?**

Pangaportfelli kantud tagasiostulepinguid („repolepingud“) tuleks taksonoomiaaruandluse eesmärgil käsitada „laenude ja ettemaksetena“.

Tagasiostutehing on tagatud laenuandmise vorm, mille puhul väärtpaberite müüja (laenuvõtja) nõustub müüma need väärtpaberid ajutiselt väärtpaberite ostjale (laenuandjale) ja mõlemad pooled lepivad samal ajal kokku, et see tehing pööratakse tagasi kindlaksmääratud hilisemal kuupäeval. Laenuandja saadud kaubeldavad väärtpaberid toimivad tagatisena, et tagada tema krediidi riskipositsioon laenuvõtja suhtes.

Seepärast peaks finantsettevõtja, kes on tagasiostutehingus laenuvõtja, võtma arvesse nende väärtpaberite suhtes olevat riskipositsiooni oma taksonoomia peamises tulemusnäitajas tagasiostutehingu kestuse ajal. Finantsettevõtja, kes on tagasiostutehingus laenuandja, peaks arvestama tagasiostutehingu riskipositsiooni „laenude ja ettemaksetena“ ning kasutama laenuvõtja peamist tulemusnäitajat, et arvutada oma taksonoomia peamise tulemusnäitaja lugeja pangaportfelli tagasiostutehingu riskipositsioonide puhul.

Et laenuvõtja jääb tagasiostutehingu esemeks olevate väärtpaberite majanduslikuks omanikuks ja laenuandja rahastab laenuvõtjat tagasiostutehingu kaudu, on asjakohane, et laenuandja kasutab oma peamise tulemusnäitaja lugeja arvutamiseks laenuvõtja peamist tulemusnäitajat, mitte tagasiostutehingu esemeks olevate tagatiste emitendi peamist tulemusnäitajat.

45. **Millises rohevarade suhtarvu peamises tulemusnäitajas peaksid krediidiasutused hindama finantsinstrumentide emissiooni tagamisest kindla kohustuse alusel tulenevaid riskipositsioone?**

Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti b kohaselt hõlmab krediidiasutuse mõiste ka teatavaid üksusi, kes tegelevad finantsinstrumentide turgude direktiivi I lisa A jao punktides 3 ja 6 osutatud tegevusega, st kauplemine oma arvel ja/või finantsinstrumentide ja/või finantsinstrumentide emissiooni tagamine kindla kohustuse alusel.

Et need üksused on krediidiasutused, peaksid nad järgima avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti sätteid krediidiasutuste kohta. Sellised üksused peaksid käsitlema varasid, mis on omandatud oma arvel kauplemisel ning finantsinstrumentide emissiooni tagamisel ja/või finantsinstrumentide pakkumise korraldamisel siduva kohustuse alusel, järgmiselt:

— pangaportfellis hoitavaid varasid tuleks hinnata pangaportfelli rohevarade suhtarvus (rohevarade kogusuhtarv) ja

— kauplemisportfellis hoitavaid varasid tuleks hinnata kauplemisportfelli rohevarade suhtarvus ja

— emissiooni tagamisest tulenevaid teenus- ja vahendustasusid tuleks hinnata teenus- ja vahendustasude peamises tulemusnäitajas.

46. **Milliseid sisendeid tuleb kasutada käibepõhise rohevarade suhtarvu ja kapitalikulude põhise rohevarade suhtarvu arvutamiseks? Millist peamist tulemusnäitajat tuleb kasutada, kui vastav peamine tulemusnäitaja ei ole kättesaadav?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1 kohaselt peaksid krediidiasutused käibepõhise rohevarade suhtarvu puhul kasutama oma vastaspoole käibepõhist peamist tulemusnäitajat, et arvutada rohevarade suhtarvu lugeja järgmiste riskipositsioonide puhul: kapitaliinstrumendid, üldotstarbelised võlavääртpaberid ning üldotstarbelised laenud ja ettemaksed. Võlavääртpaberite ja laenude ning sundtäitmise kaudu omandatud tagatise suhtes olevad riskipositsioonid, mille puhul tulu kasutamine on teada, tuleks võtta arvesse käibepõhise rohevarade suhtarvu lugejas sellise summa ulatuses, millega selliste riskipositsioonidega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust / taksonoomiaga kooskõlas olevaid kulusid vastaspoole esitatud teabe põhjal ilma vastaspoole peamise tulemusnäitajaga täiendava kaalumiseta.

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1 kohaselt peaksid krediidiasutused kapitalikulude põhise rohevarade suhtarvu puhul kasutama oma vastaspoole kapitalikulude põhist peamist tulemusnäitajat, et arvutada rohevarade suhtarvu lugeja järgmiste riskipositsioonide puhul: kapitaliinstrumendid, üldotstarbelised võlavääртpaberid ning üldotstarbelised laenud ja ettemaksed. Võlavääртpaberite ja laenude ning sundtäitmise kaudu omandatud tagatise suhtes olevad riskipositsioonid, mille puhul tulu kasutamine on teada, tuleks võtta arvesse kapitalikulude põhise rohevarade suhtarvu lugejas sellise summa ulatuses, millega selliste riskipositsioonidega rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust / taksonoomiaga kooskõlas olevaid kulusid vastaspoole esitatud teabe põhjal ilma vastaspoole peamise tulemusnäitajaga täiendava kaalumiseta.

Näiteks tuleks avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktis 1.2.1.1 osutatud arvutus (1)(c)(1) + (1)(c)(2) ([48]) teha kaks korda samade riskipositsioonide kohta. Esimeses arvutuses kaalutakse punkti (1)(c)(2) kohaseid üldotstarbelisi riskipositsioone vastaspoolte käibepõhiste peamiste tulemusnäitajatega, et arvutada käibepõhine rohevarade suhtarv. Teises arvutuses kaalutakse punkti (1)(c)(2) kohaseid üldotstarbelisi riskipositsioone vastaspoolte kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitajaga.

Seepärast võetakse üldotstarbelised laenud arvesse nii käibepõhises kui ka kapitalikulude põhises rohevarade suhtarvus. Käibepõhine rohevarade suhtarv tuleks esitada VI lisas esitatud aruandevormi 0 („Kokkuvõte peamistest tulemusnäitajatest (KPI)“) veerus 4 ja kapitalikulude põhine rohevarade suhtarv veerus 5 .

Seoses olukorraga, kus vastaspoolte peamised tulemusnäitajad ei ole kättesaadavad, viidatakse käesoleva teatise 32. küsimusele.

c. *Aruandlus konkreetsete riskipositsioonide kohta*

47. **Kuidas peaksid krediidiasutused rohevarade suhtarvus esitama ametiasutuste (nt kohalike omavalitsuste) suhtes olevaid riskipositsioone, mis ei ole seotud sotsiaaleluasemete või projektide rahastamisega? Kuidas peaksid krediidiasutused teatama oma piirkondlike valitsuste suhtes olevatest riskipositsioonidest?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikega 1 jäetakse finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate lugejast ja nimetajast välja nende riskipositsioonid keskvalitsuste, keskpankade ja riigiüleste emitentide suhtes.

([48]) Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 punkt (1)(c)(1) kajastab laene ja ettemakseid, mille puhul tulu kasutamine on teada ning punkt 1(c)(2) kajastab laene ja ettemakseid, mille puhul tulu kasutamine ei ole teada (üldlaenud).

Sotsiaaleluasemete rahastamine ja muu laenuandmine kohalikele või piirkondlikele omavalitsustele (kui tulu kasutamine on teada) tuleb rohevarade suhtarvu lugejas võtta arvesse sel määral, mil rahastatavad tegevused ja varad on taksonoomiaga kooskõlas. Rohevarade suhtarvu lugejast tuleks välja jätta üldotstarbeline laenuandmine või rahastamine (vt ka vastus käesoleva teatise 15. küsimusele).

48. **Kuidas peaksid krediidiasutused käsitlema keskpankades hoitavaid rahahoiuseid?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõike 1 kohaselt tuleks keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid jätta finantsettevõtjate peamiste tulemusnäitajate lugeja ja nimetaja arvutamisest välja. Kuna rahahoiused keskpankades on riskipositsioonid keskpankade suhtes, tuleks sellised rahahoiused jätta välja nii rohevarade suhtarvu lugejast kui ka nimetajast.

49. **Kas renoveerimiseks ettenähtud tagatud laenud tuleks rohevarade suhtarvu vormis kajastada elamukinnisvaraga tagatud laenudena või hoonete renoveerimise laenudena?**

Kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa või II lisa jagudes 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 ja 7.6 või keskkonnaalase delegeeritud õigusakti II lisa punktis 3.2 osutatud renoveerimise tehniline sõelumiskriteerium erineb kliimaalase delegeeritud õigusakti I lisa või II lisa jaos 7.1 või keskkonnaalase delegeeritud õigusakti II lisa punktis 3.1 osutatud uute hoonete ehitamise ja vanade hoonete omandamise tehnilisest sõelumiskriteeriumist. Seepärast peaksid krediidiasutused neid riskipositsioone aruandevormis eristama. Renoveerimislaenud tuleks kajastada vormide 3 (*Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja jäägi puhul*) ja 4 (*Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja voo puhul*) real 26, olenemata sellest, kas need on tagatud või mitte.

50. **Kuidas tuleks taksonoomiaga kooskõlas olemine avalikustada hüpoteeklaenude ja mootorsõidukilaenude puhul, kui asjakohased andmed ei ole kättesaadavad?**

Nagu on märgitud käesoleva teatise 33. ja 36. küsimusele antud vastustes, võivad finantsettevõtjad jaenõuete (nt hüpoteeklaenud ja mootorsõidukilaenud) puhul nõuetekohast hoolsuskohustust täites kasutada kliendilt kahepoolselt saadud andmeid või kolmanda isiku sõltumatu ja usaldusväärse kontrolli või välise hindamise vormis saadud andmeid ([49]). Krediidiasutused peaksid hankima piisavad dokumentaalsed tõendid selle kohta, et täidetud on kõik vastavates delegeeritud õigusaktides vastava majandustegevuse raames kindlaks määratud tehnilised sõelumiskriteeriumid (lisateavet nõutavate dokumentaalsete tõendite kohta vt vastusest käesoleva teatise 33. küsimusele). Kui sellised andmed või tõendid ei ole kättesaadavad, tuleks riskipositsiooni käsitada taksonoomias käsitlemata või taksonoomiaga mitte kooskõlas olevana, st finantsettevõtjad peaksid asjaomase peamise tulemusnäitaja lugejasse märkima nullväärtuse ilma täiendava hindamiseta. Lisaks sellele, et esitatakse kohustusliku avalikustamise osana nullväärtus, võivad aruandvad finantsettevõtjad otsustada hinnata taksonoomiaga kooskõlas olemist ja esitada selle teabe vabatahtlikult, kohustuslikust avalikustamisest eraldi ([50]).

51. **Kas jaenõuete rohevarade suhtarvu kohaldamisel võivad hüpoteeklaenud olla taksonoomias käsitletud olenemata sellest, kas need asuvad ELis? Kas laenud, mis ei ole pärit EList, kuuluvad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 3 sätestatud erandi kohaldamisalasse?**

Jaehüpoteeklaenud on taksonoomias käsitletud olenemata sellest, kas kinnisvara asub ELis või kas võlgnik on ELi liikmesriigi kodanik või mitte. Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikes 3 ette nähtud erand puudutab riskipositsioone konkreetsete ettevõtjate suhtes, kelle suhtes ei kohaldata raamatupidamisdirektiivi artiklit 19a või 29a. See võib hõlmata kolmandate riikide ettevõtjaid.

([49]) Kolmandate isikute ja ametiasutuste esitatud tõenditele võib tugineda, et teha kindlaks vastavus tehnilisele sõelumiskriteeriumile, kui need on spetsiifilised ja otseselt seotud krediidiasutuste aluspositsioonidega (vt vastus käesoleva teatise 31. küsimusele).

([50]) Vabatahtlik teave ei tohiks olla vastuolus avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti kohase kohustusliku teabega ega seda moonutada. Samuti ei tohiks see olla kohustusliku teabega võrreldes rohkem esile tõstetud. Kui ettevõtja esitab vabatahtlikku teavet, peaks ta sellele lisama üksikasjad avalikustamise aluse ja teabe koostamiseks kasutatud meetodite kohta ning selge selgituse selle kohta, kuidas see teave erineb kohustuslikust teabest.

d. *Riskipositsioonide arvutamine ja hindamine*

52. **Kas krediidi riskipositsioone tuleks arvesse võtta nende brutoväärtuses, st enne eeldatava krediidikahjuga korrigeerimist?**

Jah. Kooskõlas FINREPis ([51]) ja raamatupidamisstandardites kasutatud terminoloogiaga viidatakse avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti lisades bilansilisele brutoväärtusele, mis on muu hulgas määratletud FINREPi V lisa punktis 5.2. FINREPi määratlust kohandatakse erinevate kohaldatavate raamatupidamispõhimõtetega. IFRSi kohaselt tähendab bilansiline brutoväärtus võlainstrumentide puhul, mis on kirjendatud amortiseeritud soetusmaksumuses, bilansilist väärtust enne mis tahes kahju allahindlusega korrigeerimist. Võlainstrumentide puhul, mis on kirjendatud õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu, tähendab bilansiline brutoväärtus amortiseeritud soetusmaksumust enne mis tahes kahju allahindlusega korrigeerimist.

53. **Investeeringute puhul tuleb peale taksonoomiaga kooskõlas olemise hindamise arvutada taksonoomia suhtarv, mida „kohaldatakse" investeeringu aasta lõpu raamatupidamisliku väärtuse suhtes (st „määr ja proportsioon, milles rahastatud projektiga rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust"). Suhtarv arvutatakse väärtuse alusel, mis võib tõenäoliselt aja jooksul muutuda (väärtus ei ole avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis kindlaks määratud, kuid see võib olla ostetud vara turuväärtus või käive ja kapitalikulud, mis tekivad rahastatava projekti raames). Et see väärtus võib aja jooksul muutuda, siis kas aastalõpu raamatupidamislikule väärtusele kohaldatavat suhtarvu tuleks regulaarselt ajakohastada või tuleks algväärtust kasutada kogu investeeringu eluea jooksul?**

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 8 lõikega 4 peaksid krediidiasutused võtma arvesse kõige uuemat kättesaadavat teavet selle kohta, mil määral ja millises proportsioonis rahastatakse projektiga taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust. Kõige uuemas teabes tuleks juba arvesse võtta kõiki võimalikke muudatusi määrustes või rahastatavas tegevuses.

54. **Milline on riskimaandamisinstrumentide arvestusest tulenevate õiglase väärtuse korrigeerimiste puhul portfelli intressiriski maandamise õiglase väärtuse korrigeerimise kavandatud käsitlus? Kas õiglase väärtuse korrigeerimine peaks toimuma aruandevormi tuletisinstrumentide real või peaks õiglase väärtuse korrigeerimine mõjutama maandatavate instrumentide (laenud ja ettemaksed) bilansilist brutoväärtust?**

Portfelli intressiriski maandamise õiglase väärtuse korrigeerimise puhul tuleks maandatavate instrumentide bilansiline väärtus esitada brutosummana. See oleks kooskõlas FINREPi juhistega, millele avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis mitmel juhul viidatakse ja milles on V lisa 2. osa punktis 152 täpsustatud järgmist: *„Portfelli intressiriski maandamisel maandatavad instrumendid" hõlmab finantsvarade või finantskohustuste portfelli intressiriski õiglase väärtuse riskimaandusega hõlmatud finantsvarasid ja finantskohustusi. Kõnealuseid finantsinstrumente kajastatakse bilansilises brutoväärtuses enne portfelli kuuluvate instrumentide tasaarvestamist."* Seda arvesse võttes tuleks õiglase väärtuse korrigeerimised seejärel esitada tuletisinstrumentide real.

55. **Kapitaliinstrumentide rohevarade suhtarvu lugejat on kirjeldatud nii, et see võrdub: *„selliste omakapitaliosaluste bilansilise brutoväärtusega, mida ei hoita kauplemiseks, kaalutuna käibega ja kapitalikulude põhise peamise tulemusnäitajaga seoses sellise mittefinantsettevõtja poolt avalikustatud taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevusega, kellele kapitaliinstrumendid kuuluvad."* Kuna käibepõhine peamine tulemusnäitaja ja kapitalikulude põhine peamine tulemusnäitaja on erinevad arvud ning kapitaliinstrumentide bilansiline brutoväärtus on üks arv, siis kuidas seda arvutust teha?**

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktiga 1.2.1.1 tuleks omakapitali riskipositsiooni rohevarade suhtarvu peamised tulemusnäitajad esitada kahes versioonis: esimene versioon põhineb vastaspoolte käibepõhisel peamisel tulemusnäitajal ja teine vastaspoolte kapitalikulude põhisel peamisel tulemusnäitajal.

([51]) Komisjoni 17. detsembri 2020. aasta rakendusmäärus (EL) 2021/451, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega ning tunnistatakse kehtetuks rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 (ELT L 97, 19.3.2021, lk 1).

56. **Kas VI lisa vormides esitatud koguvara peaks võrduma FINREPis määratletud koguvaraga?**

Jah, VI lisa vormides esitatud koguvara tuleks arvutada FINREPi kohaselt esitatud nende varade bilansilise brutoväärtuse alusel. FINREPi vormid on koostatud finantsinstrumentide arvestuskategooriate alusel (amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud finantsvarad, õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad jne). Teiselt poolt tuleb avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisas loetletud vormide täitmiseks kohaldada panga- ja kauplemisportfelli usaldatavusnõudeid, mis väljenduvad kahes erinevas peamises tulemusnäitajas – avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktis 1.2.1 esitatud rohevarade suhtarv ja avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktis 1.2.4 esitatud rohevarade suhtarv kauplemisportfelli puhul. Seda erinevust arvesse võttes võib olla erinevusi, kui võrrelda vastavat varade kogusummat FINREPi ja avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa alusel. Iga teatatud instrumendi bilansiline brutoväärtus peaks siiski täielikult vastama FINREPis esitatud väärtusele, millele avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis mitmel juhul viidatakse.

57. **Kuidas tuleks määratleda grupisisene laenuandmine taksonoomiaga kooskõlas olemise eesmärgil?**

Grupisisesed tehingud tuleks kõrvaldada usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise käigus vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktile 1.1.1. Raamatupidamisliku konsolideerimise kohaldamisalasse kuuluvaid grupisiseseid tehinguid (kuid usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisala puhul mitte grupisiseseid tehinguid) tuleks käsitada välistehingutena.

58. **Kuidas tuleks taksonoomia hindamisel arvesse võtta üleminekutegevuse tähtaegu, kui rahastamise lõpptähtajad on nendest tähtaegadest pikemad?**

Igal aastal peaksid asutused hindama oma bilansis laenujääki kõnealusel aastal kehtivate tehniliste sõelumiskriteeriumide alusel. Kui tehnilisel sõelumiskriteeriumil on kohaldamise tähtaeg, ei ole riskipositsioon pärast selle tähtaja möödumist enam kooskõlas. Kui kriteeriume muudetakse delegeeritud õigusaktiga ja rahastatav tegevus või vara ei vasta enam uutele muudetud kriteeriumidele, peetakse aluspositsiooni taksonoomiaga kooskõlas olevaks veel viis aastat pärast muutva delegeeritud õigusakti kohaldamise kuupäeva (varem kehtinud nõuete kohaldamine) kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 7 lõikega 5.

59. **Milliseid auditeerimistähtaegu tuleks kohaldada laenutagatise suhtes, mille krediidiasutus on omandanud sundtäitmise kaudu?**

Avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis ei ole ette nähtud täiendavaid auditeerimisnõudeid, mis erinevad raamatupidamisdirektiivis sätestatutest.

e. *Vormide täitmine*

60. **Kuidas tuleks määratleda krediidiasutused VI lisas esitatud vormide täitmisel?**

Krediidiasutused on määratletud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 1 esitatud määratlusele (vt ka käesoleva teatise 1. ja 35. küsimus).

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisas esitatud vormides esitatud üksuseliikide jaotuste puhul peaksid koostajad kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artikli 8 lõikega 4 kohaldama oma peamiste tulemusnäitajate arvutamisel oma vastavate vastaspoolte peamisi tulemusnäitajaid. Seega kui krediidiasutuste vastaspooled avaldavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V ja VI lisas esitatud peamised tulemusnäitajad, peaksid krediidiasutused kasutama ridu, mis on avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisas esitatud vormides ette nähtud krediidiasutuste suhtes olevate riskipositsioonide jaoks.

61. **Kuidas määrata riskipositsioonidele NACE koodid avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisas esitatud rohevarade suhtarvu avalikustamise vormil 2? Et mittefinantsettevõtjate avalikustatava teabe puhul ei nõuta jaotust NACE koodi järgi, siis kust saavad krediidiasutused seda teavet leida, et täita avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa vorm 2? Võttes arvesse, et mõnel avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis loetletud tegevusel ei ole NACE koodi, siis kuidas saab need lisada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa vormile 2?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisas esitatud rohevarade suhtarvu avalikustamise vormi 2 puhul tuleks esitada vastaspoole põhitegevusala NACE kood. Kui riskipositsioon on seotud rohkem kui ühe üksusega, peaks see viitama vastaspoole põhitegevusala NACE koodile, mis oli asutuse jaoks kõige asjakohasem või määravam riskipositsiooni määramisel. Kui vastaspool on valdusettevõtja, peaks krediidiasutus võtma arvesse selle konkreetse vastaspoole põhitegevusala NACE sektorit, mida kontrollib valdusettevõtja (kui see erineb valdusettevõtjast), kes sai rahastamisvahendeid. Samuti peaksid krediidiasutused avalikustama asjakohase teabe NACE sektori alusel, mis on seotud eriotstarbelise rahastamisvahendi emaettevõtja majandustegevusega. Kui tegevus ei ole hõlmatud NACE koodiga, võib krediidiasutus kasutada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti II lisas esitatud vormide joonealuses märkuses a osutatud koodi.

62. **Milline on riigiüleste emitentide määratlus ja millisel VI lisas sätestatud vormi 1 real tuleks esitada riskipositsioonid riigiüleste emitentide suhtes (nt read 51, 52)**?

Kuigi avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis ei ole määratletud „riskipositsioonid riigiüleste emitentide suhtes“, peaks see tähendama riskipositsioone rahvusvaheliste organisatsioonide suhtes, nagu Euroopa Liidu institutsioonid, Rahvusvaheline Valuutafond ja Rahvusvaheliste Arvelduste Pank. Riskipositsioonid mitmepoolsete arengupankade suhtes jäetakse sellest määratlusest välja ja neid kajastatakse riskipositsioonidena krediidiasutuste suhtes, nagu on selgitatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.2 neljandas lõigus. „Riskipositsioonid riigiüleste emitentide suhtes“ tuleks esitada real 50 „Keskvalitsused ja riigiülesed emitendid“.

63. **Milline on iga avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisas esitatud vormi puhul avalikustamise ajakava?**

Vormide avalikustamise ajakava järgib avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti artiklis 10 sätestatud aluseks olevate peamiste tulemusnäitajate kohaldamise ajakava.

Järgmises tabelis on esitatud vormide avalikustamise ajakava.

Vormi number	Vormi nimi	Esimene avalikustamine	Majandusaasta kohta
0	Kokkuvõte peamistest tulemusnäitajatest (KPI)	2024	2023
1	Hõlmatud vara (rohevarade suhtarv, bilansiväline)	2024 ainult avalikustamis-kuupäeva T puhul	2023 ainult avalikustamis-kuupäeva T puhul
2	Rohevarade suhtarvuga seotud sektoripõhine teave	2024	2023
3	Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja jäägi puhul	2024 ainult avalikustamis-kuupäeva T puhul	2023 ainult avalikustamis-kuupäeva T puhul
4	Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja voo puhul	2024	2023
5	Rohevarade suhtarv bilansiväliste riski-positsioonide puhul, valitsetavate varade peamine tulemusnäitaja	2024	2023
6	Teenus- ja vahendustasude peamine tulemusnäitaja	2026 ainult avalikustamis-kuupäeva T puhul	2025 ainult avalikustamis-kuupäeva T puhul
7	Peamine tulemusnäitaja kauplemis-portfelli puhul	2026 ainult avalikustamis-kuupäeva T puhul	2025 ainult avalikustamis-kuupäeva T puhul

64. **Kuidas täita avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisas esitatud vormides veerge „millest“?**

Veergu *„Millest tulu kasutamine“* tuleks kasutada selliste riskipositsioonide esitamiseks, mille puhul riskipositsioonist saadud tulu kasutamine on teada ja mis on arvesse võetud rohevarade suhtarvus sellise summa ulatuses, millega riskipositsiooniga rahastatakse taksonoomiaga kooskõlas olevat tegevust.

Näiteks kui sellised riskipositsioonid on:

— mittefinantsettevõtjate suhtes olevad laenuriskipositsioonid – vormi 3 real 21 veerus *„Millest tulu kasutamine“* tuleks esitada riskipositsioonid, mis vastavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 punktile (1)(c)(1). Seega tuleks avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 punktide (1)(c)(1) ja (1)(c)(2) summa esitada vormi 3 real 21 veerus *„Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)“*;

— mittefinantsettevõtjate suhtes olevad võlaväärtpabeririskipositsioonid – vormi 3 real 22 veerus *„Millest tulu kasutamine“* tuleks esitada riskipositsioonid, mis vastavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 punktile (2)(c)(1). Seega tuleks avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 punktide (2)(c)(1) ja (2)(c)(2) summa esitada vormi 3 real 22 veerus *„Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)“*;

— laenudest tulenev riskipositsioon kodumajapidamiste suhtes, mis on hõlmatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktiga 1.2.1.3 – sellised riskipositsioonid tuleks esitada vormis 3 veerus *„Millest tulu kasutamine“* kodumajapidamistele vastavatel ridadel. Kuna avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkt 1.2.1.3 hõlmab ainult riskipositsioone, mille puhul tulu kasutamine on teada, peaksid veerus „Millest tulu kasutamine“ ja veerus *„Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)“* olema samad väärtused;

— laenude või võlaväärtpaberite riskipositsioonid kohalike omavalitsuste suhtes, mis on hõlmatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktiga 1.2.1.4 – sellised riskipositsioonid tuleks esitada vormis 3 veerus „Millest tulu kasutamine“ kohalikele omavalitsustele vastavatel ridadel. Kuna punkt 1.2.1.4 hõlmab ainult riskipositsioone, mille puhul tulu kasutamine on teada, peaksid veerus „Millest tulu kasutamine“ ja veerus *„Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)“* olema samad väärtused.

Veergudes *„Millest üleminekutegevused“* ja *„Millest toetavad tegevused“* peaksid asutused esitama oma riskipositsioonid üleminekulise ja toetava majandustegevuse suhtes.

Veerud *„Millest tulu kasutamine“*, *„Millest üleminekutegevus“* ja *„Millest toetav tegevus“* ei ole üksteist välistavad jaotused. Seetõttu ei tohiks neid liita kirjele *„Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)“*. Veergude *„Millest“* eesmärk on pigem anda täpsemat teavet kahest erinevast seisukohast: üks rahastamise liigi ja teine majandustegevuse liigi kohta.

65. **Kas krediidiasutused peaksid käsitama voona uute riskipositsioonide summat, mis põhineb bilansilisel brutoväärtusel (nagu on osutatud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisas) või laenude voogu, mis on arvutatud *t* ja *t–1* alusel netosummana (nagu on osutatud vormi 4 seletuskirjas)? Mida tähendab esimesel juhul „uus“, näiteks refinantseerimise, vaba tagasimaksega krediidivõimaluste jne puhul?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktis 1.2.1.1 on sätestatud:

*„Krediidiasutused avalikustavad rohevarade suhtarvu ... **uute** laenude voo puhul.“*

„Avalikustatakse peamiste tulemusnäitajate järgmised aspektid:

*(…)(b) voog, võttes aluseks avalikustamiskuupäevale eelnenud aasta jooksul antud **uute laenude ja tehtud uute** ettemaksete bilansilise brutoväärtuse;*

(...)“

Avalikustatakse peamiste tulemusnäitajate järgmised aspektid:

(...)

*(b) voog, võttes aluseks avalikustamiskuupäevale eelnenud aasta jooksul emiteeritud **uute võlaväärtpaberite** bilansilise brutoväärtuse;*

(...)“

Avalikustatakse suhtarvude järgmised aspektid:

(...);

(b) voog, võttes aluseks omakapitaliosaluste bilansilise brutoväärtuse avalikustamiskuupäevale eelnenud aasta jooksul;

(...)“

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa vormis 4 esitatud vooga seotud peamise tulemusnäitaja arvutamisel peaksid krediidiasutused arvesse võtma üksnes uute riskipositsioonide (st uued laenud ja ettemaksed, võlavääretpaberid, kapitaliinstrumendid) bilansilist brutoväärtust, st ainult uusi riskipositsioone, mis on tekkinud avalikustamiskuupäevale eelnenud aastal, ilma et maha arvataks laenu tagasimaksete või võlavääretpaberite/kapitaliinstrumentide võõrandamise summasid, mis on toimunud avalikustamiskuupäevale eelnenud aastal. Seetõttu ei tohiks krediidiasutused arvutada voo peamise tulemusnäitaja lugejat ja nimetajat riskipositsioonidena avalikustamiskuupäeva (T) seisuga, millest on lahutatud riskipositsioonid avalikustamiskuupäeval (T–1) ([52]).

66. **Kas mõiste „eriotstarbelised nõuded“ kasutamine piirdub projekti rahastamisega või hõlmab see tulu kasutamist?**

Mõiste „eriotstarbelised nõuded“ ei piirdu projekti rahastamisega ja hõlmab kõiki eriotstarbelisi nõudeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 147 lõikes 8 esitatud määratlusele. Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.2 kohaselt peaksid krediidiasutused hindama laene ja ettemakseid käsitleva rohevarade suhtarvu lugeja komponendis (1)(c)(1) kõiki laene ja ettemakseid, mille puhul tulu kasutamine on teada, sealhulgas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 8 osutatud eriotstarbelised nõuded.

B. KINDLUSTUS- JA EDASIKINDLUSTUSANDJAD

67. **Seoses kindlustustegevusega seotud peamiste tulemusnäitajatega, kas kindlustusandjad avalikustavad mitme riskiga kindlustustoodete puhul, mis hõlmavad ka kliimaga seotud ohte, taksonoomiaga kooskõlas olevana ainult asjakohase osa kliimaga seotud ohtudega seotud kindlustusmaksest või kogu kindlustusmakse, mis sisaldub laiemas kindlustustootes? Kas piisab sellest, kui vähemalt üks äriliini kindlustusleping pakub kliimaga seotud ohtude vastu kindlustamist, et tuletada kogu äriliini taksonoomiaga kooskõlas olemine?**

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 2. jaos osutatud kindlustustegevusega seotud peamine tulemusnäitaja (kindlustustegevuse peamine tulemusnäitaja) kajastab kindlustusandjate kindlustatavate kliimaga seotud ohtude taset. Kindlustustegevuse peamine tulemusnäitaja näitab, kui suur osa kogu kahjukindlustustegevusest koosneb kliimaga seotud ohtude vastu kindlustamisest, nagu on osutatud kliimaalase delegeeritud õigusakti II lisa jaos 10.1 „Tegevuse kirjeldus“ ja avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti põhjenduses 10.

Kindlustusandjad peaksid kasutama taksonoomiaga kooskõlas olemise arvutamiseks neid kindlustusmakseid või mitme riskiga kindlustuslepingute puhul vastavaid kindlustusmaksete osi, mis on seotud üksnes kliimaga seotud ohtudega.

Kliimaalase delegeeritud õigusakti II lisa jaos 10.1 sätestatud tehniliste sõelumiskriteeriumide punkti 1 kohaselt peaksid kindlustusandjad kasutama kliimaga seotud ohtudega seotud kindlustusmaksete summade kindlaksmääramiseks asjakohast metoodikat, näiteks oma hinnastamisprotsessis kasutatavat metoodikat. Kui kindlustusandjatel ei ole võimalik saada konkreetse kindlustuslepingu puhul andmeid kliimaga seotud ohtudega seotud kindlustusmaksete kohta, peaksid nad esitama need kindlustusmaksed taksonoomias käsitlemata olevatena ja sisestama peamise tulemusnäitaja lugeja arvutamisel nullväärtuse.

68. **Kuidas peaksid edasikindlustusandjad kohaldama 67. küsimusele antud vastuses selgitatud proportsionaalset lähenemisviisi lepingujärgse tegevuse suhtes, võttes arvesse, et osa lepinguga hõlmatud aluseks olevatest toodetest ei pruugi olla seotud kliimaga seotud ohtudega?**

Edasikindlustusandjad peaksid avalikustama ainult need kindlustusmaksed või kindlustusmaksete osad, mis on seotud kliimaga seotud ohtude vastu kindlustamisega (vt ka käesoleva teatise 67. küsimus).

69. **Kuidas peavad kindlustus- ja edasikindlustusandjad järgima kliimaalase delegeeritud õigusakti II lisa jagude 10.1 ja 10.2 punktis 4 sätestatud tehnilisi sõelumiskriteeriume andmete jagamise kohta, mis on esitatud kliimamuutustega kohanemisse olulise panuse andmise tehnilistes sõelumiskriteeriumides? Kas see tähendab, et kahjuandmed tuleb teha tasuta kättesaadavaks igaühele, kes seda taotleb? Kus tuleks esitada kavatsuste deklaratsioon?**

([52]) Selle tulemuseks võivad olla voo peamise tulemusnäitaja lugeja või nimetaja negatiivsed väärtused või isegi matemaatiliselt määratlemata suhtarv (peamine tulemusnäitaja), kui kuupäeval (T) nimetajas arvutatud riskipositsioonid on sama suured kui kuupäeval (T–1) nimetajas arvutatud riskipositsioonid.

Kliimaalase delegeeritud õigusakti II lisa jagudes 10.1 ja 10.2 esitatud tehniliste sõelumiskriteeriumide punktis 4.2 on kindlustus- ja edasikindlustusandjatele ette nähtud varuvariant, kui need kindlustus- ja edasikindlustusandjad ei jaga kahjuandmeid avaliku sektori asutustega, nagu on sätestatud kõnealuste tehniliste sõelumiskriteeriumide punktis 4.1. Punkti 4.2 kohaselt peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad teatama oma kavatsusest teha andmed huvitatud kolmandatele isikutele tasuta kättesaadavaks, sealhulgas selliste andmete jagamise tingimused.

See kavatsuste deklaratsioon tuleb esitada asjaomase kindlustus- või edasikindlustusandja veebisaitidel.

Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid rakendama andmete jagamist, ilma et see piiraks kohaldatavate andmekaitse ja konkurentsiõiguse nõuete kohaldamist.

70. **Kuidas tuleks täita X lisa veerud „Põhimõte „ei kahjusta oluliselt““ ja „Minimaalsed kaitsemeetmed“?**

Variandid „Jah“ ja „Ei“ vormi *„Kahjukindlustusandjate ja kahjukindlustuse edasikindlustusandjate kindlustustegevuse peamine tulemusnäitaja“* veergudes „Põhimõte „ei kahjusta oluliselt““ ja „Minimaalsed kaitsemeetmed“ tähistavad vastavust või mittevastavust põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ kriteeriumidele ja taksonoomiamääruse artikli 3 punktis c osutatud minimaalsetele kaitsemeetmetele; kindlustus- ja edasikindlustusandjad peaksid sisestama veergudesse „Põhimõte „ei kahjusta oluliselt““ „Jah“, kui vastavat tehnilist sõelumiskriteeriumit ei ole vastavalt kliimaalase delegeeritud õigusakti jaos 10.1 ja 10.2 kindlaks määratud.

71. **Kuna puudub jaotus kapitalikulude ja käibe vahel, siis millise väärtuse peaksid kindlustus- või edasikindlustusandjad esitama avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa teise vormi ridadel 4–11? Millist väärtust peaksid varahaldurid samamoodi kajastama avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IV lisas esitatud vormi ridadel 4–10?**

Varahaldurid

Avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IV lisas esitatud vormi ridadel 4–10 peaksid varahaldurid esitama täiendava teabe peamise tulemusnäitaja nimetaja jaotuse (st hõlmatud koguvara jaotus) kohta, mille puhul nad ei kasuta investeerimisobjekti käibepõhiseid ega kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid.

Investeerimisobjektide taksonoomiaga kooskõlas olemise peamisi tulemusnäitajaid tuleks kasutada ainult selleks, et arvutada aruandvate ettevõtjate investeeringutega seotud peamise tulemusnäitaja lugeja, mis kajastab nende investeerimisobjektide suhtes olevate riskipositsioonide osakaalu, mida peetakse taksonoomiaga kooskõlas olevaks.

Seepärast peaksid varahaldurid selleks, et arvutada real 9 esitatud nimetaja jaotus, mis käsitleb riskipositsioone majandustegevuse suhtes, mida ei ole taksonoomias käsitletud, kasutama oma vastaspoolte taksonoomias käsitlemata tegevuse vastavaid peamisi tulemusnäitajaid. Eelkõige peaksid varahaldurid esitama käibepõhise ja kapitalikulude põhise jaotuse, korrutades oma riskipositsioonid järgmistega ([53]):

— mittefinantsettevõtjate korral sellise käibe ja selliste kapitalikulude osakaaluga (%) kogukäibes ja kapitalikuludes, mille nende vastaspooled on esitanud vastavalt real „Taksonoomias käsitlemata tegevuse käive“ ja real „Taksonoomias käsitlemata tegevuse kapitalikulud“ avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti II lisas esitatud vastavates vormides;

— varahaldurite korral käibepõhise ja kapitalikulude põhise osakaaluga (%), mille nende vastaspooled on esitanud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IV lisa vormi real 9 (majandustegevus, mida ei ole taksonoomias käsitletud);

— krediidiasutuste korral vastavalt käibepõhise ja kapitalikulude põhise osakaaluga, mis arvutatakse järgmiselt: [1 – hõlmatud koguvara osakaal (%), millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud) ([54])];

— investeerimisühingute korral vastavalt käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste kaalutud keskmistega ([55]) järgmisest:

([53]) 2024. aasta aruandlustsüklis on kättesaadav ainult finantssektorivälistelt vastaspooltelt saadud teave.

([54]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa vormi 3 „Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja jäägi puhul“ real 32 veerus „aa“.

([55]) kaalutuna vastavalt oma arvel kauplemisest saadava tulu ja muu kui oma arvel kauplemisest saadava tulu osakaalule investeerimisühingu kogutulus (tulus).

— [1 – „millest ELi taksonoomiaga hõlmatud varad (%) (taksonoomias käsitletud)“ ([56])] ja

— [1 – „millest ELi taksonoomiaga hõlmatud sektoritega seotud teenustest ja tegevusest saadud tulu (teenustasud, vahendustasud ja muu rahaline kasu) (%) (taksonoomias käsitletud)“ ([57])];

— kindlustus- või edasikindlustusandjate korral vastavalt käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste kaalutud keskmistega ([58]) järgmisest:

— osakaal (%), mille nende vastaspooled on esitanud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa teise vormi real 10 (majandustegevus, mida ei ole taksonoomias käsitletud) ja

— osakaal (%), mille nende vastaspooled on esitanud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa esimese vormi veeru 3 real „B. Kahjukindlustus- ja edasikindlustustegevus Taksonoomias käsitlemata tegevus“.

Selleks et arvutada real 10 esitatud nimetaja jaotus, mis käsitleb riskipositsioone taksonoomias käsitletud majandustegevuse suhtes, mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas, peaksid varahaldurid kasutama oma vastaspoolte taksonoomias käsitletud majandustegevuse, mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas, vastavaid peamisi tulemusnäitajaid. Eelkõige peaksid varahaldurid esitama käibepõhise ja kapitalikulude põhise jaotuse, korrutades oma riskipositsioonid järgmistega:

— mittefinantsettevõtjate korral sellise käibe ja selliste kapitalikulude osakaaluga (%) vastavalt kogukäibes ja kapitalikuludes, mille nende vastaspooled on esitanud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti II lisas esitatud vastavates vormides real „Taksonoomias käsitletud, kuid mitte keskkonnasäästliku tegevuse (mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas) (A.2) käive“ veerus 4 ja real „Taksonoomias käsitletud, kuid mitte keskkonnasäästliku tegevuse (mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas) (A.2) kapitalikulud“ veerus 4;

— varahaldurite korral vastavalt käibepõhise ja kapitalikulude põhise osakaaluga (%), mille nende vastaspooled on esitanud vormi IV real 10 (taksonoomias käsitletud majandustegevus, mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas);

— krediidiasutuste korral vastavalt käibepõhise ja kapitalikulude põhise osakaaluga [hõlmatud koguvara osakaal (%), millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud) ([59]) *miinus* hõlmatud koguvara osakaal (%), millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas) ([60])];

— investeerimisühingute korral vastavalt käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste kaalutud keskmistega ([61]) järgmisest:

— „millest ELi taksonoomiaga hõlmatud varad (%) (taksonoomias käsitletud)“) ([62]) *miinus* „millest seotud taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevusega (%) (taksonoomiaga kooskõlas olev)“ ([63])] ja

([56]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisas esitatud vormi „Investeerimisühingute peamine tulemusnäitaja – oma arvel kauplemise teenused“ real 1 veerus „w“.
([57]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisas esitatud vormi „Investeerimisühingute peamine tulemusnäitaja – muud teenused“ real 1 veerus „w“.
([58]) kaalutuna vastavalt tulu osakaalule, mida kindlustus- või edasikindlustusandja saab oma investeerimistegevusest, ning tulu osakaalule, mida kindlustus- või edasikindlustusandja saab oma kahjukindlustustegevusest, kindlustus- või edasikindlustusandja kogutulus.
([59]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa vormi 3 „Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja jäägi puhul“ real 32 veerus „aa“.
([60]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VI lisa vormi 3 „Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja jäägi puhul“ real 32 veerus „ab“.
([61]) kaalutuna vastavalt oma arvel kauplemisest saadava tulu ja muu kui oma arvel kauplemisest saadava tulu osakaalule investeerimisühingu kogutulus (tulus).
([62]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisas esitatud vormi „Investeerimisühingute peamine tulemusnäitaja – oma arvel kauplemise teenused“ real 1 veerus „w“.
([63]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisas esitatud vormi „Investeerimisühingute peamine tulemusnäitaja – oma arvel kauplemise teenused“ real 1 veerus „x“.

— „millest ELi taksonoomiaga hõlmatud sektoritega seotud teenustest ja tegevusest saadud tulu (teenustasud, vahendustasud ja muu rahaline kasu) (%) (taksonoomias käsitletud)“ ([64]) *miinus* „millest teenustest ja tegevusest, mis on seotud taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevusega (%) (taksonoomiaga kooskõlas olev)“ ([65])];

— kindlustus- või edasikindlustusandjate korral vastavalt käibepõhiste ja kapitalikulude põhiste kaalutud keskmistega ([66]) järgmisest:

— osakaal (%), mille nende vastaspooled on esitanud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa teise vormi real 11 (taksonoomias käsitletud majandustegevus, mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas) ja

— osakaal (%), mille nende vastaspooled on esitanud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa esimese vormi veeru 3 real „A2. Kahjukindlustus- ja edasikindlustustegevus. Taksonoomias käsitletud, kuid mitte keskkonnasäästlik tegevus (mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas)“.

Kindlustus- ja edasikindlustusandjad

Kindlustus- või edasikindlustusandjad peaksid X lisas esitatud teise vormi ridadel 4–11 esitama täiendava teabe peamise tulemusnäitaja nimetaja jaotuse (st hõlmatud koguvara jaotus) kohta, mille puhul nad ei kasuta investeerimisobjekti käibepõhiseid ega kapitalikulude põhiseid peamisi tulemusnäitajaid.

Investeerimisobjektide taksonoomiaga kooskõlas olemise peamisi tulemusnäitajaid tuleks kasutada ainult selleks, et arvutada aruandvate ettevõtjate investeeringutega seotud peamise tulemusnäitaja lugeja, mis kajastab nende investeerimisobjektide suhtes olevate riskipositsioonide osakaalu, mida peetakse taksonoomiaga kooskõlas olevaks.

Seepärast peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad selleks, et arvutada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa teise vormi real 10 esitatud nimetaja jaotus, mis käsitleb riskipositsioone majandustegevuse suhtes, mida ei ole taksonoomias käsitletud, kasutama oma vastaspoolte taksonoomias käsitlemata tegevuse vastavaid käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid tulemusnäitajaid samamoodi kui varahaldurite puhul, nagu eespool kirjeldatud.

Selleks, et arvutada avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti X lisa teise vormi real 11 esitatud nimetaja jaotus, mis käsitleb riskipositsioone taksonoomias käsitletud majandustegevuse suhtes, mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas, peaksid kindlustus- ja edasikindlustusandjad kasutama oma vastaspoolte taksonoomias käsitletud majandustegevuse suhtes, mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas, vastavaid käibepõhiseid ja kapitalikulude põhiseid tulemusnäitajaid samamoodi kui varahaldurite puhul, nagu eespool kirjeldatud.

([64]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisas esitatud vormi „Investeerimisühingute peamine tulemusnäitaja – muud teenused“ real 1 veerus „w“.

([65]) mille nende vastaspooled esitavad avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti VIII lisas esitatud vormi „Investeerimisühingute peamine tulemusnäitaja – muud teenused“ real 1 veerus „x“.

([66]) kaalutuna vastavalt tulu osakaalule, mida kindlustus- või edasikindlustusandja saab oma investeerimistegevusest, ning tulu osakaalule, mida kindlustus- või edasikindlustusandja saab oma kahjukindlustustegevusest, kindlustus- või edasikindlustusandja kogutulus.

I liide

Peamiste tulemusnäitajate vabatahtlik aruandlus üksuste poolt, kes ei ole finantsettevõtjad, kuid osutavad teatavat liiki finantsteenuseid

Väärtpaberite keskdepositooriumid

Väärtpaberite keskdepositooriumidel on tegevusluba vastavalt väärtpaberiarvelduse ja väärtpaberite keskdepositooriumide määruse artiklile 16 ja nad võivad osutada väärtpaberiarvelduse ja väärtpaberite keskdepositooriumide määruse lisas loetletud teenuseid, nagu on näidatud allpool olevas tabelis. Panganduskõrvalteenuste osutamiseks peavad väärtpaberite keskdepositooriumid saama selliste teenuste osutamiseks täiendava tegevusloa kooskõlas väärtpaberiarvelduse ja väärtpaberite keskdepositooriumide määruse artikliga 54. Väärtpaberite keskdepositooriume, kellel on luba osutada panganduskõrvalteenuseid, julgustatakse kohaldama krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid peamisi tulemusnäitajaid. Väärtpaberite keskdepositooriumid, kellel ei ole luba osutada panganduskõrvalteenuseid, võivad samuti kohaldada krediidiasutuste jaoks ettenähtud peamisi tulemusnäitajaid, sest nad osutavad funktsionaalselt samalaadseid teenuseid (st arveldus). Järgmises tabelis on esitatud, milliseid krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid peamisi tulemusnäitajaid võiksid väärtpaberite keskdepositooriumid vabatahtlikult kohaldada.

Väärtpaberite keskdepositooriumi teenused	Kohaldatav peamine tulemusnäitaja (*)
A JAGU. Väärtpaberite keskdepositooriumide põhiteenused	
1. Esmane väärtpaberite registreerimine registreeritud väärtpaberite süsteemis („notariteenus“). 2. Väärtpaberikontode pakkumine ja hoidmine kõige kõrgemal tasandil („keskne hoidmisteenus“). 3. Väärtpaberiarveldussüsteemi korraldamine („arveldusteenus“).	— Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul — Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul — Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul
B JAGU. Keskdepositooriumide osutatavad pangandusvälised kõrvalteenused, millega ei kaasne krediidi- ega likviidsusriske Keskdepositooriumide osutatavad teenused, mis aitavad parandada väärtpaberiturgude turvalisust, tõhusust ja läbipaistvust, mis muu hulgas võivad hõlmata järgmisi teenuseid.	
1. Arveldusteenusega seotud teenused, näiteks: a) väärtpaberite laenuks andmise korraldamine, tegutsedes agendina väärtpaberiarveldussüsteemi liikmete hulgas; b) tagatise haldamise teenuste osutamine väärtpaberiarveldussüsteemi liikmete agendina; c) arvelduse sobitamine, juhiste marsruutimine, kauplemise kinnitamine, tehingu kinnitamine. 2. Notariteenuste ja kesksete hoidmisteenustega seotud teenused, näiteks: a) aktsionäride registriga seotud teenused; b) korporatiivsete sündmuste käsitlemise toetamine, sealhulgas maksu-, üldkoosolekutega seotud ja teabeteenused; c) uue emissiooni teenused, sealhulgas ISIN-koodide ja sarnaste koodide jaotamine ja haldamine; d) juhiste marsruutimine ja töötlemine, tasude sissenõudmine ja töötlemine ning seotud aruandlus. 3. Keskdepositooriumidevaheliste ühenduste loomine, väärtpaberikontode pakkumine, hoidmine või haldamine seoses arveldusteenuse, tagatisvara haldamise ja muude kõrvalteenustega.	— Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul — Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul — Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul — Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul

4. Mis tahes muud teenused, näiteks: a) üldiste tagatise haldamise teenuste osutamine agendina; b) nõutava aruandluse esitamine; c) teabe, andmete ja statistika esitamine turu-/statistikaametitele või muudele valitsus- või valitsustevahelistele asutustele; d) infotehnoloogiateenuste osutamine.	

C JAGU
Panganduskõrvalteenused
Pangandusteenused, mis on otseselt seotud A ja B jaos loetletud põhi- või kõrvalteenustega, näiteks:

a) sularahakonto pakkumine ja hoiuste vastuvõtmine väärtpaberiarveldussüsteemi liikmetelt ja väärtpaberikonto omanikelt direktiivi 2013/36/EL I lisa punkti 1 tähenduses; b) rahakrediidi pakkumine tagasimaksetähtajaga hiljemalt järgmisel pangapäeval, rahalaenude andmine korporatiivsete sündmuste eelrahastamiseks ning väärtpaberikontode omanikele väärtpaberite laenuks andmine direktiivi 2013/36/EL I lisa punkti 2 tähenduses; c) makseteenused, sealhulgas raha- ja valuutavahetustehingute töötlemine, direktiivi 2013/36/EL I lisa punkti 4 tähenduses; d) väärtpaberite laenuks andmise ja võtmisega seotud tagatised ja kohustused direktiivi 2013/36/EL I lisa punkti 6 tähenduses; e) liikmete pikaajaliste jääkide haldamisega seotud varahaldustegevus, mis hõlmab välisvaluutat ja vabalt võõrandatavaid väärtpabereid direktiivi 2013/36/EL I lisa punkti 7 alapunktide b ja e tähenduses.	— Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul — Rohevarade suhtarv (laenud ja ettemaksed) — Peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul — Rohevarade suhtarv bilansiväliste riskipositsioonide puhul (rohevarade suhtarv bilansiväliste riskipositsioonide puhul, peamine tulemusnäitaja) — Rohevarade suhtarv bilansiväliste riskipositsioonide puhul (valitsetavate varade peamine tulemusnäitaja) — Rohevarade suhtarv kauplemisportfelli puhul

(*) Märkused metoodika kohta:
— teenus- ja vahendustasude peamise tulemusnäitaja puhul korrutada tasu teenust saava vastaspoole peamise tulemusnäitajaga.

Kesksed vastaspooled

Euroopa turu infrastruktuuri määruse artikli 14 lõike 3 kohaselt on kesksetel vastaspooltel lubatud tegeleda üksnes kliirimisega seotud tegevustega. Kesksele vastaspoolele antud tegevusluba ei takista liikmesriikidel kehtestada nende territooriumil asutatud kesksetele vastaspooltele lisanõudeid ega jätkata selliste nõuete kohaldamist, sealhulgas teatud lubade nõudmist kapitalinõuete direktiivi kohaselt (Euroopa turu infrastruktuuri määruse artikli 14 lõige 5). Kesksed vastaspooled võivad kliirida finantsinstrumentide turgude direktiivi kohaseid finantsinstrumente (vabalt võõrandatavad väärtpaberid (võlg/omakapitaliosalus), rahaturuinstrumendid, investeerimisfondide osakud, tuletisinstrumendid, lubatud heitkoguse ühikud) või finantsinstrumente, mis ei ole finantsinstrumentide turgude direktiivi kohased (tagasiostutehingud / väärtpaberite laenuks andmine / hetkelepingud / muud krüptovarad kui tuletisinstrumendid).

Kesksed vastaspooled võiksid kohaldada krediidiasutuste jaoks ettenähtud peamisi tulemusnäitajaid, sest nad osutavad krediidiasutustega samalaadseid teenuseid (st tehingute kliirimine ja arveldamine). Kliirimis- ja arveldusteenuste suhtes kohaldatav peamine tulemusnäitaja on peamine tulemusnäitaja muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul. Kesksed vastaspooled võiksid oma teenuste eest saadud tasu korrutada teenust saava vastaspoole peamise tulemusnäitajaga vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punktile 1.2.3.

Liisinguettevõtted

Krediidiasutused võivad pakkuda rahastamist kapitalirendi ([1]) vormis oma panganduslitsentsi alusel, nagu on osutatud kapitalinõuete direktiivi I lisa punktis 3. Krediidiasutuste kapitalirendi riskipositsioone tuleks hinnata nende peamises tulemusnäitajas, mis on seotud rohevarade suhtarvuga laenude ja ettemaksete puhul vastavalt avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 alapunktile i.

Kapitalirendi vormis rahastamist pakkuvaid mittekrediidiasutusi julgustatakse kohaldama krediidiasutuste jaoks ettenähtud peamisi tulemusnäitajaid, eelkõige avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.3 alapunktis ii osutatud rohevarade suhtarvu jae-autolaenude puhul või avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti V lisa punkti 1.2.1.1 alapunktis i osutatud rohevarade suhtarvu laenude ja ettemaksete puhul, kui see on asjakohane, sest nende rahastamistegevus on funktsionaalselt samalaadne krediidiasutuste rahastamistegevusega, kes pakuvad rahastamist kapitalirendi vormis.

Mittekrediidiasutused, kes pakuvad lühiajalist (kasutus)renti (nt tööstusseadmete rentimine tasu eest), peaksid kohaldama mittefinantsettevõtjate jaoks ettenähtud peamisi tulemusnäitajaid, sest selline renditegevus ei ole finantseerimistegevus.

Makseasutused / e-raha asutused

Avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis nõutakse, et krediidiasutused avalikustaksid, mil määral on nende teenustega, sealhulgas makseteenustega seotud teenus- ja vahendustasudest saadav tulu seotud ettevõtjate taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevusega seoses peamise tulemusnäitajaga muude teenuste kui laenuandmine (teenus- ja vahendustasud) puhul.

Makseasutusi / e-raha asutusi, kes osutavad makseteenuseid vastavalt direktiivile (EL) 2015/2366 ([2]) või direktiivile 2009/110/EÜ ([3]) ja kes ei ole krediidiasutused, julgustatakse samuti kohaldama teenus- ja vahendustasude peamist tulemusnäitajat, sest nad tegelevad funktsionaalselt samalaadse tegevusega kui krediidiasutused (makseteenused).

Teatavad pensionipakkujad

Finantsettevõtjad peaksid lisama oma vastavatesse peamistesse tulemusnäitajatesse investeeringud, mis on tehtud seoses üleeuroopaliste personaalsete pensionitoodete pakkumisega määruse (EL) 2019/1238 ([4]) alusel, järgmiselt:

— krediidiasutused: valitsetavate varade rohevarade suhtarv;

— varahaldurid: investeeringute rohevarade suhtarv;

— investeerimisühingud: investeeringute rohevarade suhtarv (kauplemine oma arvel);

— Kindlustusandjad: investeeringute rohevarade suhtarv.

Direktiivi (EL) 2016/2341 ([5]) kohaselt peaksid tööandja kogumispensioni asutused, kelle suhtes kohaldatakse raamatupidamisdirektiivi artikli 19a või 29a kohast kestlikkusaruandlust, kohaldama kindlustusandjate suhtes kohaldatavaid avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti sätteid, eelkõige avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti IX lisa 1. jaos osutatud investeeringutega seotud peamist tulemusnäitajat.

([1]) Kas otse või eriotstarbelise rahastamisvahendi kaudu, millisel juhul tuleks kohaldada aluspositsioonide arvessevõtmise meetodit.

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta direktiiv 2009/110/EÜ, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2000/46/EÜ (ELT L 267, 10.10.2009, lk 7).

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. juuni 2019. aasta määrus (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.7.2019, lk 1).

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. detsembri 2016. aasta direktiiv (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37).

II liide

Näited kontsernide taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse peamiste tulemusnäitajate kaalutud keskmise arvutamise kohta

Finantskonglomeraat

			Peamine tulemusnäitaja ärisegmentide kaupa			
	Tulu	Osa kontserni kogutulust (A)	Käibe-põhine peamine tulemus-näitaja (B)	Kapitali-kulude põhine peamine tulemus-näitaja (C)	Käibe-põhine kaalutud peamine tulemus-näitaja (A*B)	Kapitali-kulude põhine kaalutud peamine tulemus-näitaja (A*C)
Varade valitsemine	10	10 %	20 %	30 %	2,0 %	3,0 %
Pangandustegevus	30	30 %	30 %	35 %	9,0 %	10,5 %
Investeerimis-ühingud	40	40 %	13 %	25 %	5,0 %	10,0 %
Kindlustusandjad	20	20 %	33 %	42 %	6,7 %	8,3 %
Kokku	100	100 %				
Keskmine peamine tulemusnäitaja					**22,7 %**	**31,8 %**

Segakontsern

			Peamine tulemusnäitaja ärisegmentide kaupa			
	Tulu	Osa kontserni kogu-tulust (A)	Käibe-põhine peamine tulemus-näitaja (B)	Kapitali-kulude põhine peamine tulemus-näitaja (C)	Käibe-põhine kaalutud peamine tulemus-näitaja (A*B)	Kapitali-kulude põhine kaalutud peamine tulemus-näitaja (A*C)
A. **Finantstegevus**	100	50 %				
Varade valitsemine	10	5 %	20 %	30 %	1,0 %	1,5 %
Pangandustegevus	30	15 %	30 %	35 %	4,5 %	5,3 %
Investeerimisühingud	40	20 %	13 %	25 %	2,5 %	5 %
Kindlustusandjad	20	10 %	33 %	42 %	3,3 %	4,2 %
			Käibe-põhine peamine tulemus-näitaja (B)	Kapitali-kulude põhine peamine tulemus-näitaja (C)	Käibe-põhine kaalutud peamine tulemus-näitaja (A*B)	Kapitali-kulude põhine kaalutud peamine tulemus-näitaja (A*C)
B. **Mittefinantstegevus**	100	50 %	10 %	20 %	5 %	10 %
Kontserni kogutulu	200	100 %				
					Keskmine käibe-põhine peamine tulemus-näitaja	Keskmine kapitali-kulude põhine peamine tulemus-näitaja
Keskmine kontserni peamine tulemusnäitaja					**16,3 %**	**25,9 %**